

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE 2019

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

Unimed 
Curitiba

ÍNDICE

• MENSAGEM DO PRESIDENTE	4
• UNIMED EM NÚMEROS	8
• UNIMED CURITIBA COMPROMISSO COM A VIDA	10
IDENTIDADE ORGANIZACIONAL	12
OPERAÇÕES E ATIVIDADES	14
CADEIA DE SUPRIMENTOS	16
PRODUTOS COMERCIALIZADOS	20
SERVIÇOS PRÓPRIOS	28
EMPRESAS DO GRUPO	32
• GOVERNANÇA ÉTICA E TRANSPARÊNCIA NAS DECISÕES	36
PROGRAMA DE COMPLIANCE	46
CONDUTA ÉTICA	48
ENGAJAMENTO DE PARTES INTERESSADAS	51
RECONHECIMENTOS	56
• ESTRATÉGIA GERAÇÃO DE VALOR SUSTENTÁVEL	60
PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO	62
FOCO EM INOVAÇÃO	66
SUSTENTABILIDADE INTEGRADA À GESTÃO	69
• VALOR SOCIAL CUIDADO COM AS PESSOAS	70
COOPERADOS	72
COLABORADORES	84
CLIENTES	102
PRESTADORES E FORNECEDORES DE PRODUTOS E SERVIÇOS	116
COMUNIDADE	126
• VALOR AMBIENTAL RESPEITO AO MEIO AMBIENTE	142
ÁGUA	143
RESÍDUOS	144
• VALOR ECONÔMICO CRESCIMENTO COM SOLIDEZ	148
GESTÃO FINANCEIRA	150
VALOR GERADO E DISTRIBUÍDO	151
DESEMPENHO ECONÔMICO	152
• SOBRE ESTE RELATÓRIO	154
MATERIALIDADE	155
TÓPICOS MATERIAIS	155
CONTEÚDO GRI	158
CRÉDITOS	161

MENSAGEM DO PRESIDENTE

D102-14

O acelerado processo de transformação que a sociedade tem vivido impõe às organizações a necessidade de responderem rapidamente aos novos contextos que se apresentam. Somado a isso, desde 2014, o Brasil vive uma estagnação econômica, que gera repercussões para todos os setores, e o setor de saúde não está imune a isso. Ao contrário, ainda somos afetados pela inflação médica, que apura a variação dos custos médico-hospitalares (VCMH) e, ao longo dos últimos três anos, se manteve superior à variação da inflação geral (IPCA) – a inflação médica representa, em média, 4 vezes a taxa do IPCA. Esse contexto nos fez buscar soluções inovadoras e mudanças estruturais na cooperativa para fazer frente a um ambiente tão desafiador.



Dedicamos esforços para reduzir ineficiências, aprimorar processos para fortalecer a relação com a nossa Rede Credenciada, proporcionar um serviço de saúde humanizado com alto nível de qualidade, além de conseguir ampliar a carteira de clientes e expandir nossas áreas de negócio.

"Mais do que nunca, com todos os movimentos realizados em 2019, nós avançamos, crescemos e nos mantivemos firmes."

A despeito de todas as adversidades impostas pelo cenário político-econômico, a realização dessas ações promoveu para a Unimed Curitiba uma desenvoltura que se retratou em um dos melhores desempenhos da sua história. O que demonstra a solidez da cooperativa.

No âmbito financeiro, chegamos ao fim de 2019 com um resultado positivo que nos permitiu complementar a produção dos médicos cooperados e remunerar as quotas-partes, por meio de Juros sobre o Capital Próprio (JCP), cumprindo nossa missão de promover a valorização do médico cooperado.

Além disso, ampliamos nossa carteira de clientes, refreando a evasão e chegando ao mesmo patamar de 2017. Também expandimos a nossa atuação com a abertura de novos negócios – Saúde Ocupacional Unimed (SOU) e Unimed Corretora de Seguros – e ampliamos as unidades de atendimento da Unimed Laboratório.

"Fomos reconhecidos novamente como uma das '150 Melhores Empresas para Trabalhar no Brasil' pela Revista Você S/A, o que comprova o nosso cuidado com os nossos colaboradores."

Alcançamos o marco de 10 anos do Projeto Cooperando com a Educação, ação que reafirma nosso compromisso com as comunidades onde estamos presentes. Fomos reconhecidos novamente como uma das "150 Melhores Empresas para Trabalhar no Brasil" pela Revista Você S/A, o que comprova o nosso cuidado com os colaboradores.

Temos a consciência da importância de nossa cooperativa para contribuir com o desenvolvimento da nossa região. Por isso, queremos continuar gerando e distribuindo valor de maneira perene e sólida. E, para isso, trabalhamos para que nossos clientes, colaboradores, médicos cooperados, rede credenciada, fornecedores e a sociedade queiram estar conosco porque somos responsáveis com os compromissos que assumimos. Mais do que nunca, com todos os movimentos realizados em 2019, nós avançamos, crescemos e nos mantivemos firmes.

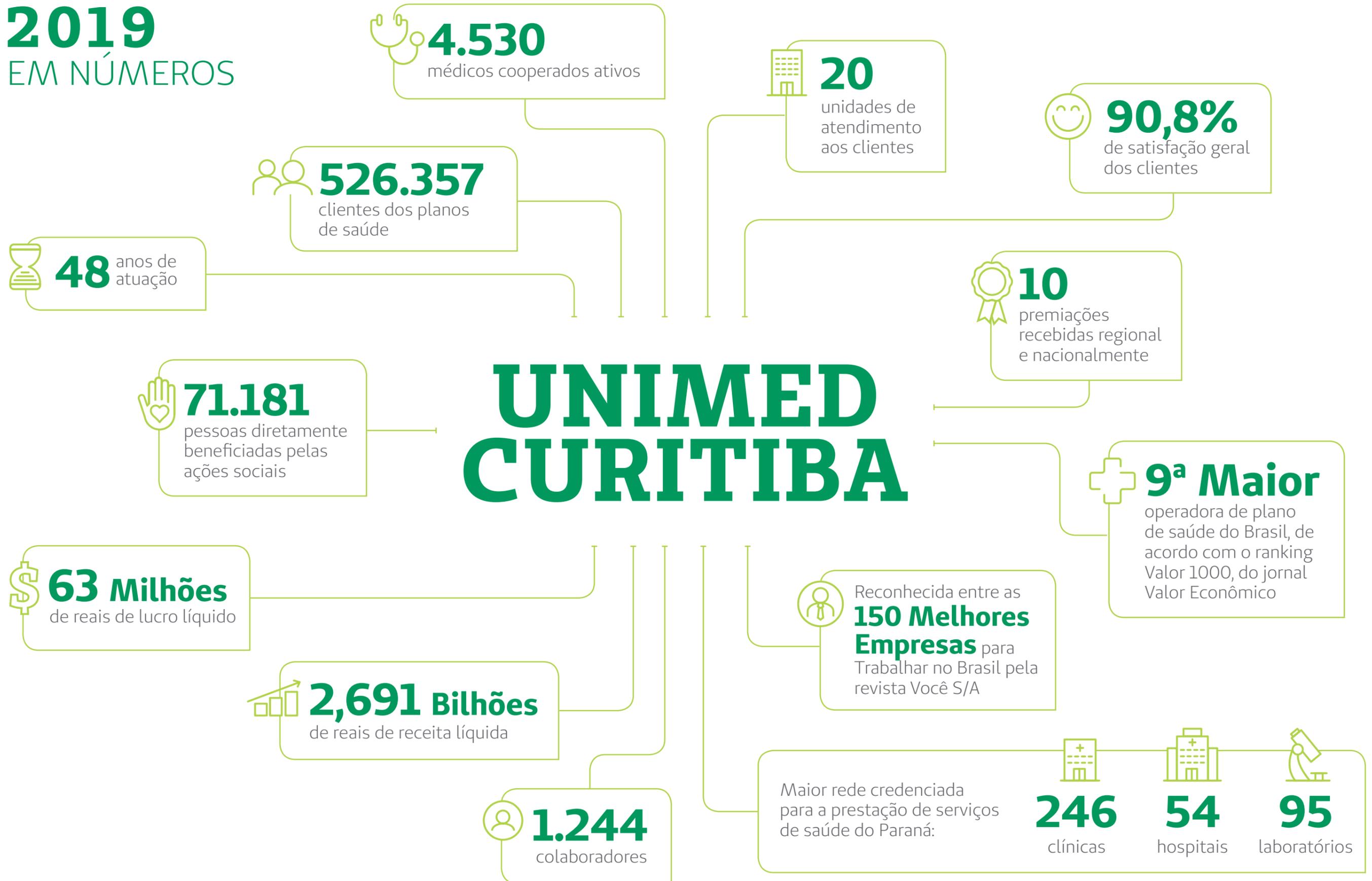
Dr. Rached Hajar Traya

Diretor-Presidente da Unimed Curitiba



2019

EM NÚMEROS



UNIMED CURITIBA

COMPROMISSO COM A VIDA



Mais do que o propósito e o conhecimento para curar, tem comprometimento com a saúde, com as pessoas e com o mundo.

(D102-1, D102-5, D102-7, D102-10)

A Unimed Curitiba – Sociedade Cooperativa de Médicos, regida pela Lei nº 5.764/71, é uma cooperativa de trabalho médico que visa promover a saúde e o bem-estar dos seus clientes, ao oferecer excelência em planos de saúde e serviços assistenciais.

Fundada em 1971 pelo interesse comum de médicos, a cooperativa vem inovando e expandindo sua atuação por meio de outras unidades de negócio: Unimed Laboratório, Saúde Ocupacional Unimed (SOU) – criada em maio de 2019 – e Unimed Curitiba Corretora de Seguros – criada em novembro de 2019.

Ainda possui participação nas empresas EMEDBR Tecnologia Ltda. e Univison. Em 2019, a Unimed Curitiba alcançou 2,691 bilhões de reais em receita, contou com 4.530 médicos cooperados ativos e 1.244 colaboradores.

IDENTIDADE ORGANIZACIONAL

A atuação da Unimed Curitiba está pautada nos seus valores e nos princípios do cooperativismo, que visam gerar valor compartilhado para cooperados, clientes, sociedade e meio ambiente onde está inserida. É uma cooperativa de médicos que, mais do que o propósito e o conhecimento para curar, tem comprometimento com a saúde, com as pessoas e com o mundo.



NEGÓCIO

Médicos que promovem soluções em saúde com segurança.



MISSÃO

Valorizar o trabalho médico, oferecer excelência assistencial e promover saúde e bem-estar aos clientes do Sistema Unimed, sempre com ética, transparência e valores cooperativistas.



VISÃO

Ser referência em Atenção Integral à Saúde em todas as etapas da vida e tornar-se a maior e melhor operadora da região Sul, com um modelo sustentável e inovador, oferecendo plena satisfação a todas as pessoas.



VALORES

A Unimed Curitiba é uma cooperativa médica focada no ser humano com:

- Atenção às pessoas
- Prática da empatia
- Atitude inovadora
- Incentivo e promoção à saúde
- Contribuição para ambiente ético e transparente
- Sustentabilidade econômica, social e ambiental



PRINCÍPIOS COOPERATIVISTAS

- Adesão voluntária e livre
- Gestão democrática
- Participação econômica dos membros
- Autonomia e independência
- Educação, formação e informação
- Intercooperação
- Interesse pela comunidade



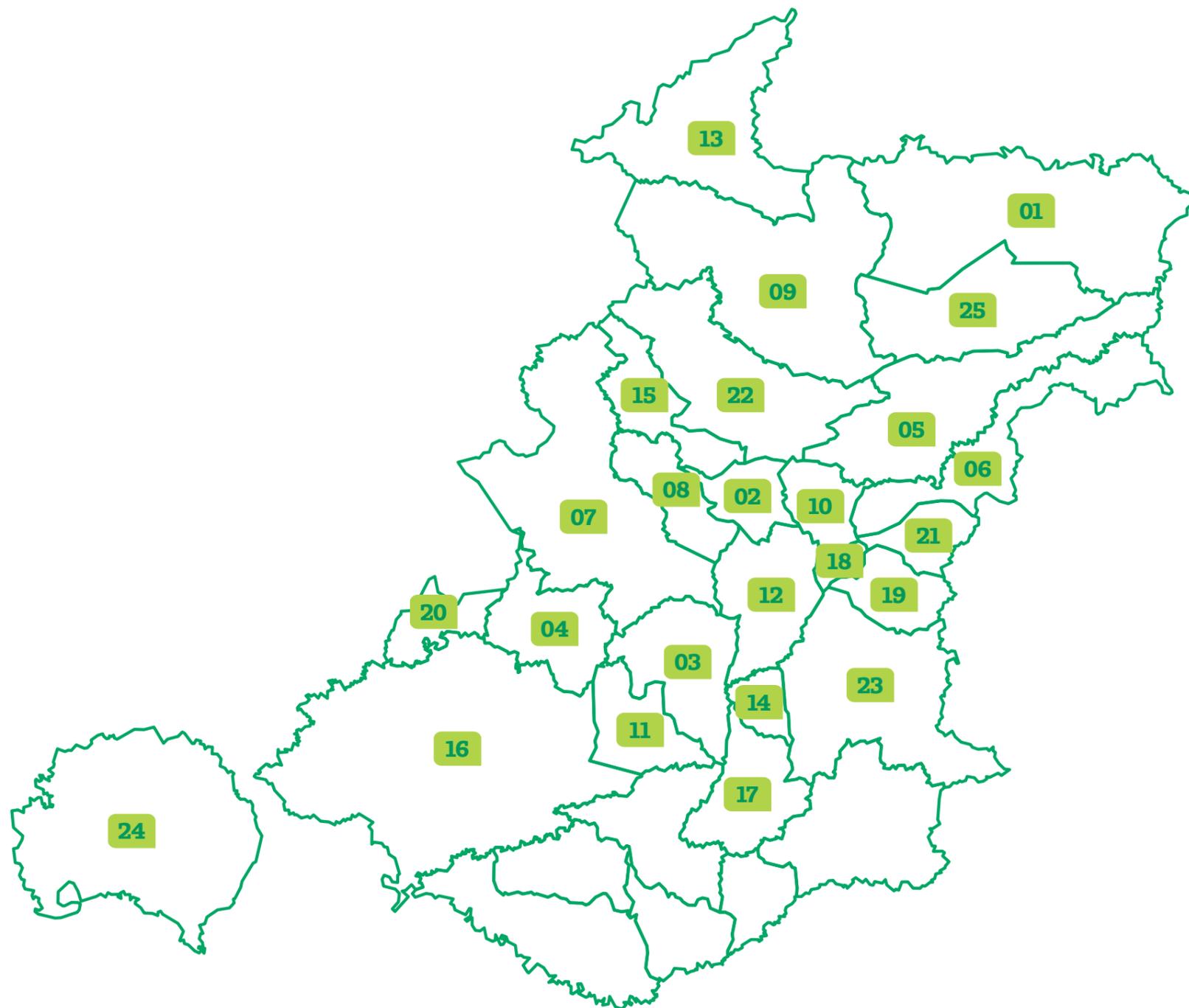
OPERAÇÕES E ATIVIDADES

(D102-3) A cooperativa possui uma sede administrativa, uma unidade para administração de cadastro, 7 unidades próprias de atendimento e 13 unidades em empresas, todas localizadas em Curitiba (PR) e nos municípios da região metropolitana - que compõem a área geográfica de atuação comercial da Unimed Curitiba. O atendimento à carteira de clientes, segmentada em pessoa física e pessoa jurídica, ocorre em todo território nacional com apoio do Sistema Unimed, de acordo com as especificidades de cada produto (plano de saúde) contratado.

(D102-4, D102-6)

• Área Geográfica de atuação comercial da Unimed Curitiba

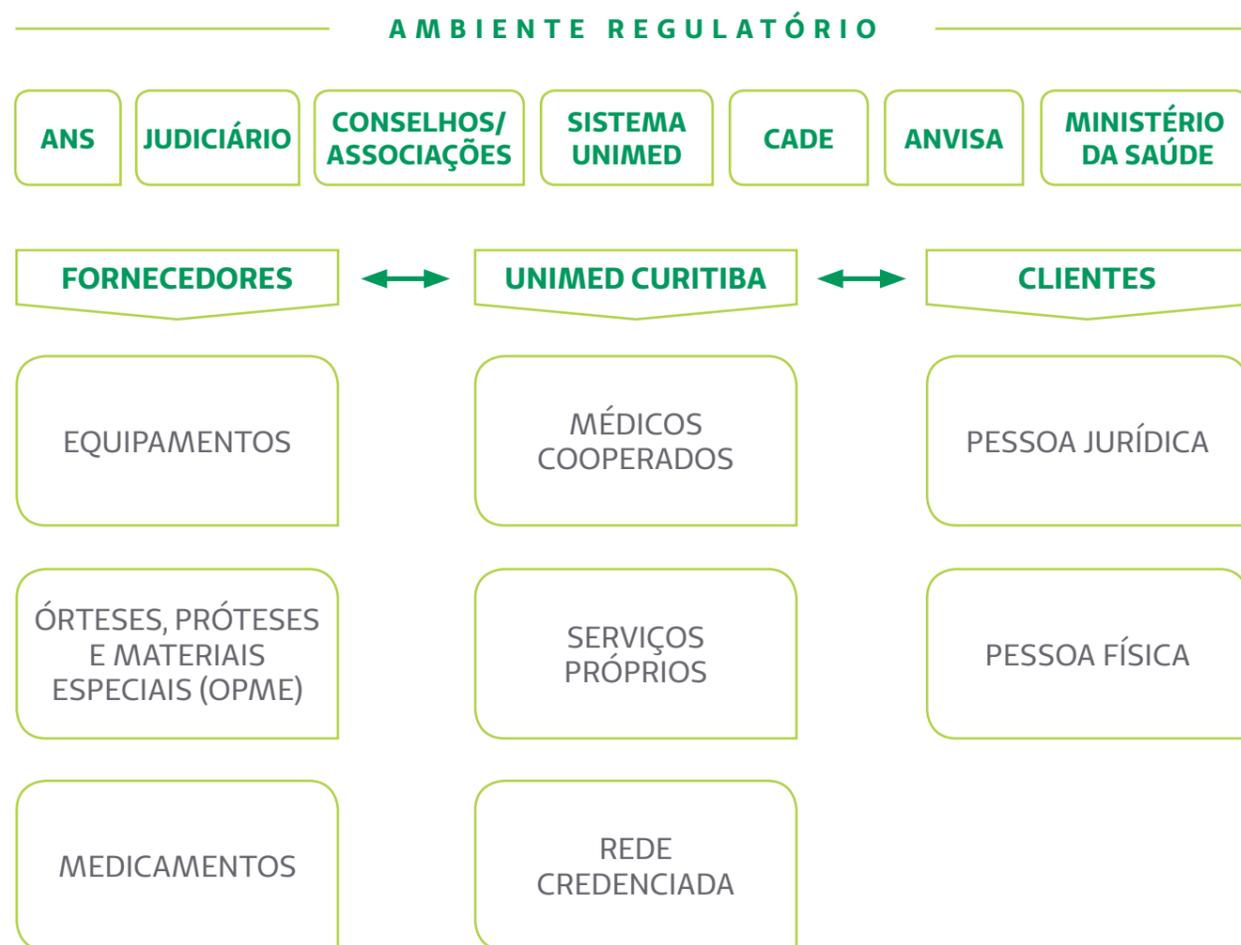
1. Adrianópolis
2. Almirante Tamandaré
3. Araucária
4. Balsa Nova
5. Bocaiúva do Sul
6. Campina Grande do Sul
7. Campo Largo
8. Campo Magro
9. Cerro Azul
10. Colombo
11. Contenda
12. Curitiba
13. Doutor Ulysses
14. Fazenda Rio Grande
15. Itaperuçu
16. Lapa
17. Mandirituba
18. Pinhais
19. Piraquara
20. Porto Amazonas
21. Quatro Barras
22. Rio Branco do Sul
23. São José dos Pinhais
24. São Mateus do Sul
25. Tunas do Paraná



CADEIA DE SUPRIMENTOS

(D102-9, D102-10) Por meio de suas operações, a Unimed Curitiba integra uma complexa cadeia de fornecimento composta por órgãos que regulam as suas atividades, fornecedores, prestadores de serviços e clientes da cooperativa e demais empresas do grupo.

• Mapa da Cadeia de Fornecimento de Saúde Suplementar



Um dos desafios constantes da cadeia de suprimentos desse segmento é a relação entre operadoras de planos de saúde, fornecedores, hospitais, clínicas, prestadores de saúde em geral, profissionais de saúde e clientes, devido à complexidade e ao perfil técnico das suas transações. A Federação Nacional de Saúde Suplementar (FenaSaúde) apontou, ainda, outros desafios enfrentados pelo setor de saúde em 2019, dentre os quais estão: adotar ou fortalecer a atenção primária à saúde e rede hierarquizada, combater fraudes, mudança do modelo de remuneração dos profissionais de saúde, e regulação dos prestadores e fornecedores.

Em linha com esse cenário e a partir de iniciativas de engajamento (nas quais foi possível identificar questões críticas, dúvidas e sugestões das partes interessadas), no ano de 2019 a Unimed Curitiba trabalhou em ações que visam aprimorar a relação e gerar valor a todas as partes envolvidas ao longo da sua cadeia de suprimentos, que colaboram e somam forças para proporcionar cuidado às pessoas.



• (D102-44) **Iniciativas para Superar Desafios da Cadeia de Fornecimento**



Órgãos Reguladores

Fortalecimento das práticas de Governança e *Compliance*.



Fornecedores

Maior autonomia e poder de decisão nas definições estratégicas da área de Suprimentos, com melhorias de processos de relacionamento com fornecedores diretos e indiretos.

Melhoria no processo de apresentação de contas, pagamento, formalização de todas as etapas do processo com o devido regramento, a partir do desenvolvimento e implantação do contrato exclusivo para fornecedores de Órtese, Próteses e Materiais Especiais (OPME).



Cooperados

Criação de Programa de Remuneração Variável para os cooperados.



Clientes

Ampliação dos Programas de Prevenção e Promoção à Saúde.

Adoção de soluções tecnológicas para melhorar o atendimento dos clientes, como autorização eletrônica para procedimentos, prontuário eletrônico, tele monitoramento de pacientes crônicos e consulta *online* de informações.

Realização de estudo e estruturação de um novo plano de saúde baseado em Atenção Primária à Saúde, que vai permitir acesso a esse serviço para as classes C, D e E.

PRODUTOS COMERCIALIZADOS

(D102-2, D102-6) Por meio de suas operações, infraestrutura, cadeia de suprimentos e rede credenciada, a Unimed Curitiba dispõe de um amplo sistema para oferecer atenção integral à saúde em todas as etapas da vida.

Esse propósito é realizado por meio da comercialização de Planos de Saúde e Produtos Complementares, operacionalizados pela rede credenciada, por parceiros e também por meio da assistência prestada aos clientes diretamente pela Unimed Curitiba por intermédio da área de Serviços Próprios.

• Planos de Saúde

(D102-6) A Unimed Curitiba oferece opções de planos de saúde para clientes, pessoa física e pessoa jurídica. Um de seus diferenciais está na possibilidade de o cliente optar pelo percentual de coparticipação – quando o plano oferece mais de uma opção – que considera mais adequado à sua necessidade e ao seu momento de vida.

De acordo com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), atualmente a Unimed Curitiba representa 36% de participação no mercado de planos de saúde da região onde está presente. A boa prestação de serviços foi reconhecida pelo prêmio IMPAR – Índice das Marcas de Preferência e Afinidade Regional – pelo qual foi considerada a marca predileta por quem é ou pretende ser cliente de um plano de saúde.



A Unimed Curitiba representa 36% de participação no mercado de planos de saúde da região onde está presente.

Os planos de saúde oferecidos pela Unimed Curitiba, devidamente registrados na ANS, são:

• Categorias de Plano de Saúde

PLANO FLEX

Produto assistencial com coparticipação em duas modalidades: uma com percentuais de coparticipação de 20%, 30%, 40% e 50% em consultas, exames e procedimentos ambulatoriais; e outra com coparticipação de 50% somente em consultas médicas.

O atendimento é eletivo na região de Curitiba e nos seguintes municípios da Região Metropolitana: Adrianópolis, Almirante Tamandaré, Araucária, Balsa Nova, Bocaiúva do Sul, Campina Grande do Sul, Campo Largo, Campo Magro, Cerro Azul, Colombo, Contenda, Doutor Ulysses, Fazenda Rio Grande, Itaperuçu, Lapa, Mandirituba, Pinhais, Piraquara, Porto Amazonas, Quatro Barras, Rio Branco do Sul, São José dos Pinhais, São Mateus do Sul e Tunas do Paraná.

Em casos de urgência e emergência, a cobertura abrange todo o território nacional.

PLANO AMIGO

Produto assistencial com coparticipação em consultas, exames e alguns procedimentos ambulatoriais. Os percentuais de coparticipação são de 25% e 50% e o atendimento é eletivo em todo o território nacional.

PLANO UNIPLAN

Produto assistencial sem coparticipação com o atendimento eletivo em todo o território nacional.

• Número de Clientes por Categoria de Planos de Saúde

PRODUTOS	2017		2018		2019	
	Nº de Clientes Pessoa Jurídica	Nº de Clientes Pessoa Física	Nº de Clientes Pessoa Jurídica	Nº de Clientes Pessoa Física	Nº de Clientes Pessoa Jurídica	Nº de Clientes Pessoa Física
Flex	90.357	55.258	89.061	54.610	94.475	55.228
Amigo	135.807	52.256	135.891	48.690	143.860	46.045
Uniplan	126.473	65.641	126.283	63.268	125.572	61.177
TOTAL		525.792		517.803		526.357





• Plano de Assistência ao Cooperado (PAC)

Os médicos cooperados da Unimed Curitiba possuem um produto com condições exclusivas de atendimento, ampla área de abrangência, atendimento personalizado e possibilidades diferenciadas de inclusão de familiares como dependentes. O Plano de Assistência ao Cooperado (PAC) foi criado em 1993 e é gerido pela Unimed Federação do Estado do Paraná.

Números de cooperados com PAC



Novo Produto

Diante do atual cenário do mercado de planos de saúde, com novos serviços de saúde atuando como concorrentes indiretos, a cooperativa realizou, em 2019, um estudo para implantação e comercialização de um novo plano de saúde chamado Flex Pleno, baseado no modelo de Atenção Primária à Saúde (APS). O objetivo é fazer o gerenciamento da carteira, gerar sustentabilidade para a cooperativa e dar a oportunidade de mais pessoas adquirirem um plano de saúde da Unimed Curitiba.

O atendimento será realizado nas unidades de APS. Em situações em que haja necessidade de atendimento especializado, o paciente será orientado a procurar especialista da rede referenciada. O lançamento está previsto para o primeiro semestre de 2020.

• Produtos Complementares

Os clientes dos planos de saúde da Unimed Curitiba têm, ainda, a possibilidade de adquirir outros produtos complementares, conforme o interesse, a qualquer momento durante a vigência de seu contrato.

Esses produtos visam ampliar o portfólio de serviços ofertados e garantir um excelente atendimento médico aos clientes, mesmo nas situações mais adversas.

SOS EMERGÊNCIA

Atendimento pré-hospitalar de urgência e emergência, que conta com equipes amparadas por UTIs móveis com equipamentos de última geração com mais de 300 itens de salvamento. Possui cobertura nas regiões de Curitiba, Araucária e São José dos Pinhais.

AEROMÉDICO

É destinado a remoções aéreas de urgência e emergência para situações em que não seja possível o atendimento na localidade.

Conta com uma equipe de enfermagem especializada com treinamento em fisiologia de voo, configurada com atendimento em UTI para adultos, crianças e neonatal.

Central de atendimento 24 horas com expediente durante os sete dias da semana para atender às necessidades do cliente.

Nos planos Pessoa Física, o Aeromédico já é contemplado. Para os planos Pessoa Jurídica, a adesão é opcional.

• Número de Clientes por Categoria de Produtos Complementares

SERVIÇOS COMPLEMENTARES	2017	2018	2019
SOS	125.408	136.224	144.605
Unimed Fone	1.379	2.739	1.091
Aeromédico	129.163	125.028	124.296



Nova Parceria

Em novembro de 2019, foi firmada parceria com a Dental Uni, que permite à cooperativa oferecer um plano assistencial odontológico para os seus clientes.

Atenção para o simulador online de planos de saúde

Dentre as melhorias implementadas na Área Comercial em 2019 está o lançamento da plataforma *online* querounimed.com.br, que realiza simulações de valores de mensalidades e permite aos interessados solicitar de forma *online* uma proposta para contratação de planos de saúde, tornando o processo mais dinâmico e prático. Além disso, para alavancar os resultados da cooperativa, em junho de 2019 foi implantada uma equipe interna de vendas, responsável pela comercialização direta de contratos Pessoa Jurídica a partir de três vidas.

SERVIÇOS PRÓPRIOS

(D416-1) A fim de garantir o controle da qualidade e dos custos assistenciais, ampliar a visibilidade, solidificar a marca Unimed e, principalmente, realizar programas integrados de assistência, promoção à saúde e prevenção de doenças de seus clientes; a Unimed Curitiba possui uma área denominada Serviços Próprios.

Por meio dela, é possível dar apoio e suporte aos clientes durante a jornada de uso do plano de saúde, através de atendimentos que valorizam a humanização, a abordagem multidisciplinar e a busca de oportunidades para identificar fatores de riscos. O compromisso de toda a equipe é entender as necessidades de cada cliente e oferecer um acompanhamento humanizado e adequado.

Esses serviços têm grande impacto na saúde dos usuários e estão continuamente sendo avaliados e aprimorados para garantir a qualidade na sua prestação e a segurança dos clientes. Por isso, em 2019, os processos e a estrutura organizacional da área de Serviços Próprios foram reformulados para melhor atender ao cliente durante a utilização do seu plano de saúde.

Um dos setores criados foi o Núcleo de Qualidade Assistencial, que tem como objetivo promover a melhoria contínua por meio da identificação de riscos. Para isso, o setor conta com interface junto à área de Governança, além de atuar na padronização dos processos para aprimorar a cultura de qualidade e segurança com foco na assistência ao cliente.



• Setores que compõem a área de Serviços Próprios



Home Care

Em 2019, o programa *Home Care* da Unimed Curitiba completou 20 anos. Desde sua implantação, o serviço progrediu e continua em evolução.

A participação ativa da família na recuperação do paciente e a humanização do atendimento estão entre as principais vantagens do serviço. Tais benefícios garantem a continuidade do internamento hospitalar em curso, ou, ainda, a pacientes atendidos em ambulatório, para garantir um cuidado mais humanizado e centralizado.

Os clientes recebem atendimento personalizado por uma equipe multiprofissional que ajuda a restabelecer a saúde do paciente no conforto de sua casa. Isso possibilita não só a recuperação de sua saúde, mas também a reintegração à sociedade e a cura de doenças.



Centro de Qualidade de Vida (CQV)

Inaugurado em junho de 2019, o CQV apoia o setor de *Home Care* e o setor de Promoção à Saúde e Ambulatórios, oferecendo assistência a clientes portadores de doenças crônicas e complexas. Com ele, os clientes recebem atendimento de uma equipe multiprofissional que conduz o tratamento assistencial mais adequado, reduzindo as complicações em longo prazo e proporcionando uma melhoria contínua na qualidade de vida.



Promoção à Saúde e Ambulatórios

O setor oferece programas de prevenção de doenças e promoção da saúde com o objetivo de promover qualidade de vida e bem-estar, além de contribuir para o controle de doenças crônicas e redução dos comportamentos de risco.

O setor possui infraestrutura e equipe multidisciplinar para promoção de ações preventivas e educativas por meio de palestras com médicos cooperados e demais profissionais da área da saúde, atividades físicas periódicas orientadas por profissional capacitado, além do monitoramento e acompanhamento presencial e/ou por telefone.



Visita Hospitalar e Serviço Social

Diariamente, o time da Unimed Curitiba visita os prestadores de serviços da rede credenciada, envolvendo hospitais de alta, média e baixa complexidades. O objetivo é verificar o grau de satisfação dos clientes e seus familiares e intermediar situações ou problemas que possam surgir entre eles, o prestador e a própria cooperativa.



Terapias Multidisciplinares

A Unimed Curitiba oferece atendimento nas especialidades de Fonoaudiologia, Nutrição, Psicologia e Terapia Ocupacional.

Em atendimento à RN 428, da ANS, o serviço é oferecido para resguardar o direito ao atendimento terapêutico, ofertando serviços de qualidade, ética e rigor técnico-científico.



Farmácia

Tem o objetivo de fornecer materiais e medicamentos aos clientes Unimed Curitiba de forma clara, objetiva, resolutiva e com rapidez, para garantir a qualidade do serviço e a eficácia do tratamento definido.



Núcleo de Qualidade Assistencial

Inaugurado em maio de 2019, o núcleo visa dar suporte a todo o processo da área de Serviços Próprios. O objetivo é promover a cultura de segurança do paciente buscando novas certificações e garantindo o Sistema de Gestão da Qualidade.

• Número de Atendimentos por Categoria de Serviços Próprios

SERVIÇOS PRÓPRIOS	TOTAL DE ATENDIMENTOS REALIZADOS		
	2017	2018	2019
Home Care	8.345	7.593	8.668
Centro de Qualidade de Vida	-	-	729*
Terapias Multidisciplinares	63.021	64.207	68.025
Farmácia	18.239	23.636	28.021
Visita Hospitalar e Serviço Social	53.260	47.461	42.706
Promoção à Saúde e Ambulatórios	31.569	37.372	35.741

* Mensuração iniciou em julho/2019

EMPRESAS DO GRUPO

Tendo a inovação e a qualidade como norteadores, a Unimed Curitiba vem expandindo a sua atuação por meio de novos negócios, que são geridos de forma independente. Assim, é capaz de oferecer um completo portfólio de serviços especializados a seus clientes com flexibilidade e agilidade.



Unimed Laboratório

Inaugurada em 2016, a Unimed Laboratório oferece 2.223 tipos de exames laboratoriais, realizados no Centro de Processamento de Exames – CPE – localizado em Curitiba, com tecnologia de ponta e rigoroso controle de qualidade.

Anualmente, novos exames são incorporados ao seu portfólio a partir da solicitação de médicos e pacientes, ou ainda da pró-atividade da equipe da Unimed Laboratório na busca por novas tecnologias. Isso demonstra o compromisso com a comunidade médica e com os usuários do laboratório. Somente em 2019, 103 novos tipos de exame passaram a ser oferecidos aos clientes.

Com o plano de expansão, atualmente a Unimed Laboratório conta com 20 unidades de atendimento, sendo quatro delas inauguradas em 2019 – uma na cidade de Curitiba e as demais nos municípios Fazenda Rio Grande, Pinhais e Campo Largo.

A Unimed Laboratório possui um Programa de Controle de Qualidade Interno e Externo para garantir que os resultados produzidos e liberados aos pacientes atendam a um excelente nível de qualidade, com confiabilidade e segurança analítica. Os números alcançados pelo Programa de Controle de Qualidade Interno e Externo em 2019, 97,40% e 99,6% respectivamente, são reflexos do compromisso com a produção de um resultado confiável e seguro para médicos e pacientes.

Resultados da Unimed Laboratório

	2017	2018	2019
Novos exames adicionados ao portfólio	109	211	103
Pacientes atendidos	212.597	311.760	414.936
Exames realizados	1.996.763	3.023.304	4.154.565
Satisfação dos clientes (NPS)	85	85	84

Índice de confiabilidade dos Exames

	2017	2018	2019
Programa de Controle de Qualidade Externo (desejável > 97,5%)	99.5%	99.2%	99.6%
Programa de Controle de Qualidade Interno (desejável > 95%)	97.6%	97.5%	97.4%

A mais recente novidade da Unimed Laboratório é a UniGenne: área especializada em diagnóstico genético molecular. Sua atuação se dá em diferentes áreas como doenças raras, infecciosas, cardiogenética, neurogenética e oncogenética. Lançada em agosto de 2019, visa tornar os exames genéticos mais acessíveis às pessoas, tanto em relação ao diagnóstico assertivo, quanto financeiramente.

Com parque tecnológico de ponta e equipe técnica multidisciplinar, que inclui médicos geneticistas, biólogos, bioquímicos e biomédicos; a UniGenne está credenciada para atender a pacientes de todo o Sistema Unimed. Além disso, tem a capacidade de atender pacientes de qualquer lugar do Brasil.



A Saúde Ocupacional Unimed (SOU) iniciou suas atividades em maio de 2019, com foco no atendimento à legislação vigente aos clientes e não clientes do Plano de Saúde para Pessoa Jurídica. A missão é promover gestão em Medicina e Segurança do Trabalho para empresas de todos os portes e ramos de atividades com agilidade, comprometimento e com a confiança que a marca Unimed Curitiba assegura. Seu diferencial está em oferecer todos os exames de saúde ocupacional em um mesmo lugar, trazendo praticidade e reduzindo absenteísmo dentro das empresas.

A SOU é estratégica para a Unimed Curitiba, pois permite olhar para a saúde dos seus usuários de forma integral e consegue identificar e atuar na prevenção de doenças ocupacionais. Para as 60 empresas que já utilizam a SOU, o benefício está na garantia de que esse serviço tem a qualidade Unimed Curitiba.



Em outubro de 2019 a Unimed Curitiba Corretora de Seguros foi criada com intuito de diversificar o setor de atuação da cooperativa. A mais nova empresa do grupo comercializará, preferencialmente, os produtos da Unimed Seguros, como seguros de vida, de automóvel, residencial, responsabilidade civil, viagem e Seguro de Renda por Incapacidade Temporária (Serit).

GOVERNANÇA ÉTICA E TRANSPARÊNCIA NAS DECISÕES



O processo decisório ocorre por meio da gestão democrática em um ambiente que prima pela transparência, a ética, a comunicação aberta e a prestação de contas.

(D102-18) Constituída em 2019 e em constante evolução, a estrutura de Governança Corporativa da Unimed Curitiba tem a responsabilidade da tomada de decisão que direciona a cooperativa no curto e no longo prazo. Para isso, envolve o relacionamento entre cooperados, Conselho, Equipe Executiva e Órgãos de Controle. O processo decisório ocorre por meio da gestão democrática em um ambiente que prima pela transparência, a ética, comunicação e pela prestação de contas.

Para aprimorar a prática que sustenta seus valores e princípios, a área de Governança possui reporte direto ao Conselho de Administração, e é responsável por garantir o atendimento às questões de Gestão de Riscos e Controles Internos, Segurança da Informação e pelo Programa de *Compliance*, que inclui: Gestão

do Sistema de Ética, Integridade e Assuntos Regulatórios. Esses processos foram revisados, ampliados e organizados sob uma mesma gestão para garantir solidez à governança, preservar a confiabilidade, o controle e a redução de riscos nas ações e decisões da cooperativa.

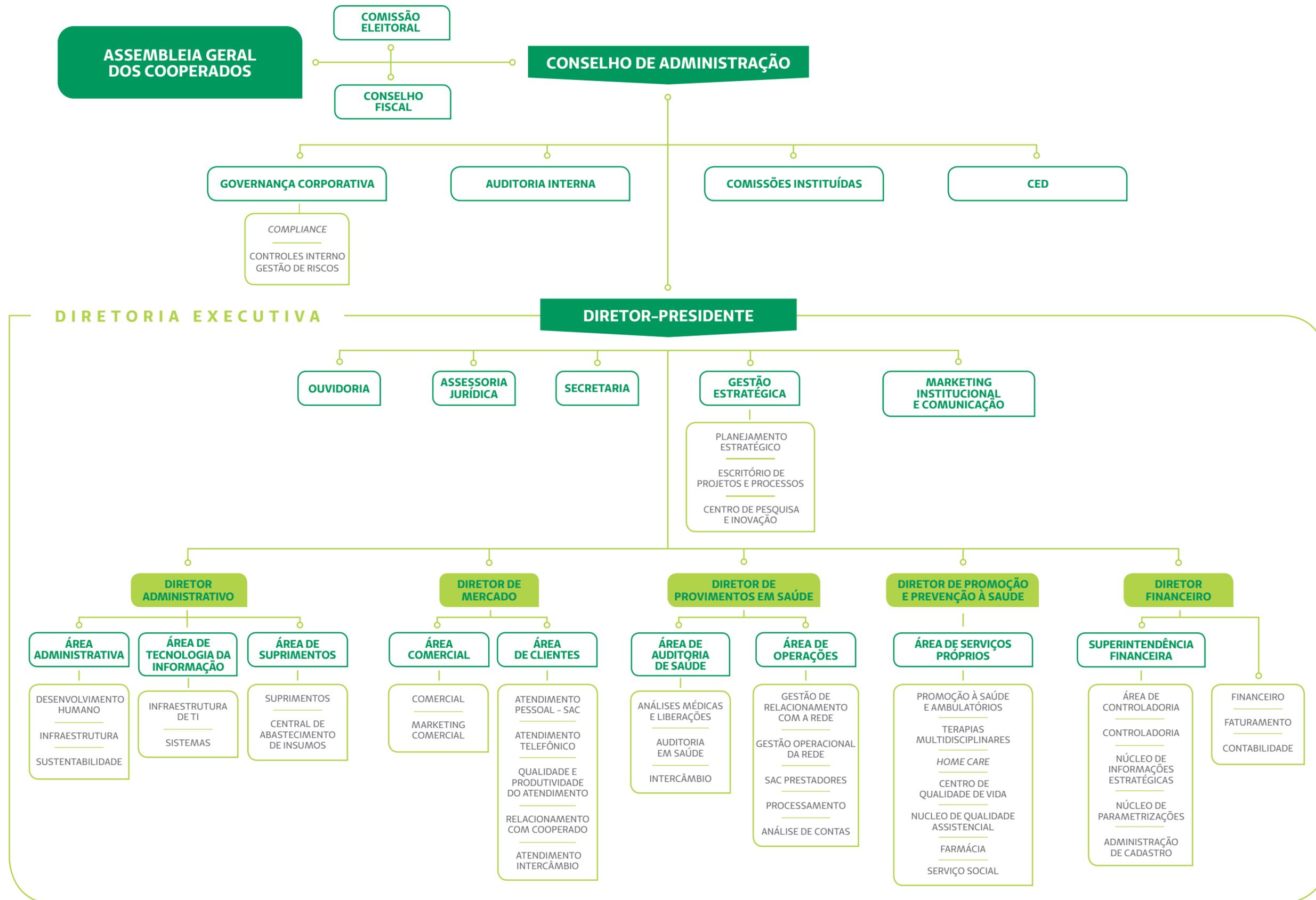
• Estrutura de Governança da Unimed Curitiba

A sua estrutura está organizada na Alta Administração da organização composta pelas seguintes instâncias: Assembleia Geral dos Cooperados, Comissão Eleitoral, o Conselho Fiscal, o Conselho de Administração, Comissões Instituídas, Comissão Ético-Disciplinar (CED) e Diretoria Executiva.

ORGANOGRAMA

GOVERNANÇA

GESTÃO



ORGÃOS	COMPOSIÇÃO	ATRIBUIÇÕES
Conselho de Administração	11 cooperados eleitos com mandato de quatro anos. Destes, seis compõem a Diretoria Executiva e cinco são conselheiros vogais.	Responsável pela gestão estratégica da cooperativa, conforme estabelecido no Estatuto Social e Regimento Interno da Unimed Curitiba.
Diretoria Executiva	6 cooperados eleitos com mandato de quatro anos, os quais compõem o Conselho de Administração.	Responsável pela gestão operacional da cooperativa, conforme normas definidas no no Estatuto Social e Regimento Interno da Unimed Curitiba. Fazem parte da Diretoria Executiva: Diretor-Presidente, Diretor-Administrativo, Diretor-Financeiro, Diretor de Mercado, Diretor de Provimentos em Saúde e Diretor de Prevenção e Promoção à Saúde.
Comissão Ética Disciplinar (CED)	9 cooperados eleitos para um mandato de quatro anos.	Responsável pela investigação das infrações cometidas por cooperados contra a Lei e Código de Ética Médica. Segue as normas contidas no Estatuto Social e Regimento Interno da Unimed Curitiba.

ORGÃOS	COMPOSIÇÃO	ATRIBUIÇÕES
Comissões Instituídas: Comissão Técnica (CT) e Comissão de Estatuto, Regimento e Regulamentos (COER)	CT - Nove cooperados nomeados pelo Conselho de Administração. COER - Cinco cooperados nomeados pelo Conselho de Administração.	A CT assessora o Conselho de Administração e é responsável pela análise das demandas que necessitem de parecer ou intervenção técnico-científica. A COER é responsável por recomendar ou analisar as propostas de alteração do Estatuto Social, Regimento Interno e outros Regulamentos da cooperativa. As comissões são órgãos de assessoria ao Conselho de Administração e são regidas pelo Estatuto Social e Regimento Interno da Unimed Curitiba.
Conselho Fiscal	6 cooperados eleitos, sendo três efetivos e três suplentes, com mandato de um ano.	Responsável por exercer assídua fiscalização sobre as operações, atividades e serviços da cooperativa, conforme normas definidas no Estatuto Social e Regimento Interno da Unimed Curitiba.
Comissão Eleitoral	3 cooperados eleitos, com mandato de quatro anos.	Responsável pela condução integral do processo eleitoral quadrienal para Conselho de Administração, Diretoria Executiva e Comissão Ética Disciplinar, bem como eleição anual dos candidatos do Conselho Fiscal. Seus processos são regidos pelo Estatuto Social e Regimento Interno da Unimed Curitiba.



CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO
GESTÃO 2018-2022

Dr. Rached Hajar Traya
Diretor-Presidente

Dr. Yugo William Sakamoto
Diretor Administrativo

Dr. Antonio Carlos de Farias
Diretor Financeiro

Dr. Wanderley Silva
Diretor de Mercado

Dr. Mark Deeke
Diretor de Provimentos em Saúde

Dr. Jaime Luis Lopes Rocha
Diretor de Prevenção e Promoção à Saúde

Dr. Alexandre Gustavo Bley
Conselheiro Vogal

Dr. Ricardo Cesar Rocha Moreira
Conselheiro Vogal

Dra. Roseni Teresinha Florencio
Conselheira Vogal

Dr. Diego Augusto de Brito Malucelli
Conselheiro Vogal

Dr. Mario Massatomo Namba
Conselheiro Vogal



COMISSÃO ELEITORAL
GESTÃO 2016-2020

Dr. Dionísio Abrão
Coordenador

Dr. Divanil Octavio Cabrini
Membro Efetivo - In memoriam

Dr. Luiz Celso Cordeiro Kern
Membro Suplente



CONSELHO FISCAL
GESTÃO 2019

Dr. Carlos Eduardo de Alcantara Castilho
Membro Efetivo

Dr. Antonio Celso Nunes Nassif Filho
Membro Efetivo

Dr. Rui Kiyoshi Hara
Membro Efetivo

Dr. Antonio Carvalho Leme Neto
Membro Suplente

Dr. Eduardo Wei Kin Chin
Membro Suplente

Dr. Darley Rugeri Wollmann Junior
Membro Suplente



COMISSÃO TÉCNICA
GESTÃO 2019

Dr. Marlus Volney de Moraes
Coordenador

Dr. Almir Antonio Urbanetz
Membro

Dr. Fabio Augusto Selig
Membro

Dr. Flavio Vieira Studart Gomes
Membro

Dr. Javier Soler Graells
Membro

Dr. Lauro Toshiharu Araki
Membro

Dr. Luiz Antonio Negrão Dias
Membro

Dr. Mário Sérgio Julio Cerci
Membro



COMISSÃO DE ESTATUTO, REGIMENTO E REGULAMENTOS
GESTÃO 2018-2022

Dr. Eron Fabio Miranda
Coordenador

Dr. Eduardo Schunemann Junior
Coordenador Adjunto

Dr. Antonio Carlos Silveira da M. Pimpão
Membro

Dr. João Vicente Vitola
Membro

Dra. Elise Zimmermann Mathias
Membro



COMISSÃO ÉTICO DISCIPLINAR
GESTÃO 2018-2022

Dr. Felipe Cezar Pereira Santos
Coordenador

Dra. Dulce Cristina Pereira Henriques
Membro

Dr. Julio Bassi Neto
Membro

Dr. Celso Setogutte
Membro

Dra. Marli Madalena Perozin
Membro

Dr. Robson Luiz de Siqueira
Membro

Dra. Danielle Giacometti Sakamoto
Membro

Dr. Ronaldo da Rocha Loures Bueno
Membro

Dra. Rossana Spoladore
Membro

GESTÃO DE RISCOS E CONTROLES INTERNOS

(D102-11, D102-15) Em 2019, foi criado o setor de Gestão de Riscos e Controles Internos para consolidar o modelo de Governança Corporativa e aplicar as diretrizes para identificação, avaliação, tratamento, controle e monitoramento de potenciais eventos capazes de afetar os objetivos organizacionais da cooperativa e demais empresas do grupo.

Ao iniciar o mapeamento dos riscos nos processos da sua cadeia de valor, a cooperativa atua no combate às ameaças e aproveita as oportunidades identificadas para reduzir a possibilidade de sofrer perdas financeiras e operacionais. Além disso, por meio de mecanismos de controle baseados nas três linhas de defesa (abaixo), o setor ajuda a garantir a eficácia e a eficiência organizacional mantendo os riscos em níveis aceitáveis para a realização dos objetivos e metas.

As três linhas de **defesa** contra riscos

- 1** Todos os mecanismos de controle criados pelas áreas operacionais em seus processos
- 2** Os mecanismos de verificação e controle criados e aplicados pela área de Governança Corporativa
- 3** Auditorias realizadas pela área de Auditoria Interna

SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO

(D418-1) A segurança da informação diz respeito à proteção de dados, com a intenção de preservar seu valor para uma organização ou indivíduo. Dessa forma, visa minimizar os riscos organizacionais relativos à confidencialidade, integridade, disponibilidade e autenticidade adequada das informações armazenadas em meios eletrônicos e impressos.

A Unimed Curitiba e demais empresas do grupo têm o compromisso com o cuidado, o sigilo e a segurança de suas operações para garantir a privacidade e a proteção dos dados sensíveis a que têm acesso. Por isso, já em 2019 iniciaram-se as adequações necessárias – tanto de processos, procedimentos técnicos e controles internos quanto de tecnologia – para atuar em conformidade com os termos da Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais (LGPD), prevista para entrar em vigor em agosto de 2020. Ao longo desse período, não foram registrados casos de reclamação por violação à privacidade do cliente.



PROGRAMA DE COMPLIANCE

(D102-16)

A integridade é fundamental para a sustentabilidade da cooperativa, especialmente porque em um setor em que os produtos e serviços impactam diretamente na qualidade de vida e bem-estar dos clientes, o tema se torna ainda mais relevante.

Dessa maneira, a Unimed Curitiba orienta as suas atividades para o cumprimento da legislação de órgãos reguladores e fiscalizadores do seu setor de atividade, além de conselhos de classe que regulamentam as atividades médicas e as atividades inerentes à cooperativa.



• Órgãos reguladores da Unimed Curitiba

- Ministério da Saúde
- Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS)
- Núcleo Estadual de Regulamentação da ANS – Unimed – PR
- Agência Nacional Vigilância Sanitária (ANVISA)
- Conselho Regional de Medicina do Paraná (CRM-PR)
- Conselho Nacional de Meio Ambiente (CONAMA)
- Secretaria Estadual de Saúde do Paraná (SESA)
- Secretaria Municipal de Saúde (SMS) de Curitiba
- Secretaria Estadual de Meio Ambiente do Paraná
- Secretaria Municipal de Meio Ambiente (SMMA) de Curitiba



A Unimed Curitiba e demais empresas do grupo se posicionam firmemente contra comportamentos desrespeitosos, atos ilícitos e de corrupção, alicerçando sua conduta em princípios e valores que devem ser observados e praticados por seus públicos interno e externo. Uma forma de expressar e reforçar esse posicionamento é por meio do Pacto Empresarial pela Integridade e Contra a Corrupção, do Instituto Ethos, ao qual é signatária desde 2008. O pacto visa promover um mercado mais íntegro e ético e erradicar o suborno e a corrupção.

CONDUTA ÉTICA

(D102-16)

As orientações e comportamentos esperados dos públicos de relacionamento da Unimed Curitiba estão explicitados no Código de Conduta, criado em 2016 e atualizado em 2019. Esse documento é disponibilizado a todos os novos colaboradores e fornecedores no momento da assinatura de contrato.



• A quem se aplica o Código de Conduta?



Público Interno

alta administração, conselho fiscal, comissões eleitas e comissões instituídas, médicos auditores, coordenadores médicos, executivos e colaboradores.



Colaboradores

empregados, estagiários, jovens aprendizes e temporários da Unimed Curitiba.



Público Externo

cooperados, terceiros, clientes, agentes públicos e beneficiários.



Fornecedores

Relação entre integrante do público interno e fornecedores/prestadores/clientes/beneficiários, efetivos ou pretensos.



Terceiros

prestadores, fornecedores, empresas de vendas, parceiros comerciais, etc.

Em caso de dúvidas, sugestões ou denúncias sobre padrões de conduta relativos ao Código, é possível fazer manifestações pelo Canal Legal!, que é acompanhado, avaliado e tratado pelo Comitê de *Compliance*. O registro pode ser anônimo, onde o manifestante recebe um protocolo para que possa acompanhar a evolução do seu relato.

• Canal Legal!

O Canal Legal! é o meio oficial da Unimed Curitiba para recebimento de relatos, sejam eles solicitação de informação, dúvidas ou sugestões sobre o Código de Conduta, ou a apresentação de uma denúncia fundamentada. O Canal Legal! é confiável, mantido em plataforma externa e seu funcionamento é ininterrupto.



0800 601 8680



canallegal.unimedcuritiba.com.br

(D102-16, D406-1, D-415-1) Em 2019 foram registradas 106 manifestações. Dessas, 82 foram tratadas e 10 relatos foram considerados procedentes ao Código de Conduta da cooperativa. O Código de Conduta também proíbe qualquer tipo de doação ou envolvimento em causas políticas por parte da Unimed Curitiba e demais empresas do grupo. Nenhuma ação desse tipo foi registrada no ano de 2019.

Tratamento das Manifestações do Canal Legal!

Canal Legal (D102-16, D406-1)	2017	2018	2019
Número de manifestações recebidas	71	74	106
Número de manifestações procedentes	17	12	10
Número de manifestações tratadas	70	74	82

Em 2019, foram realizadas 60,5 horas envolvendo 928 participantes em capacitações ligadas à *Compliance*, além de comunicados e informações nos canais oficiais da cooperativa para manter os públicos envolvidos sensibilizados e atualizados sobre o tema.

• Eventos de capacitação voltados para temas do programa de *compliance* / ética

PARTE INTERESSADA	TEMA	NÚMERO DE PARTICIPANTES/ANO
Audidores, colaboradores e jovens aprendizes	Treinamento sobre o Código de Conduta	452
Gestores e cooperados	<i>Workshop</i> - Visão de Futuro: Governança Corporativa, Gestão e Ética da Organização de Sucesso no Século XXI	84
Cooperado	<i>Compliance</i> no Brasil – Ética, Transparência e Integridade nos Negócios e Serviços	32
Cooperado	Novo Código de Ética Médica	30
Cooperado e colaboradores	Gestão de Risco em Consultório Médico – uma abordagem prática	42
Sociedade	Palestra <i>Compliance</i> na Saúde, na Rede Paranaense de <i>Compliance</i>	150
	Palestra <i>Compliance</i> e Gestão de Riscos Corporativos da Unimed Curitiba, na Rede Paranaense de <i>Compliance</i>	
Unimeds do Estado do Paraná	“Painel de atualização de atos normativos” - II <i>Workshop</i> de Cadastro IX Reunião do Núcleo de Regulamentação da ANS Comitê Jurídico Estadual da Unimed do Paraná	138

Total de participantes: 928

ENGAJAMENTO DE PARTES INTERESSADAS

(D102-42) A Unimed Curitiba valoriza a proximidade na forma como se relaciona com seus médicos cooperados, clientes, prestadores, fornecedores, órgãos reguladores e a comunidade. É dessa forma que se torna possível entender e atender verdadeiramente as necessidades de todos os envolvidos.

Por isso, o engajamento com as partes interessadas é elemento central, realizado por meio de programas, canais e ações específicas para ouvir as necessidades e expectativas dos envolvidos e, assim, manter um diálogo ativo.



• (D102-40, D102-43) **Método de engajamento com as partes interessadas**

(D102-40) PARTE INTERESSADA	(D102-43) MÉTODOS DE ENGAJAMENTO
Médicos cooperados	<ul style="list-style-type: none"> • Assembleia Geral • Programa Viva: eventos e consultores de Relacionamentos Qualificados (Cooperado Prime) • Pesquisa de Satisfação • Área exclusiva no Portal www.unimedcuritiba.com.br • Atendimento presencial • Atendimento telefônico exclusivo • E-mail • Aplicativo Mobile • SMS • LUCIA (Linha Unimed Curitiba de Inteligência Artificial) para atendimento • Canal Legal!
Clientes PF	<ul style="list-style-type: none"> • Atendimento presencial / SAC • Atendimento telefônico exclusivo • Ouvidoria • Pesquisa de Satisfação • Área exclusiva no Portal www.unimedcuritiba.com.br • E-mail • SMS • WhatsApp • Aplicativo Mobile • LUCIA (Linha Unimed Curitiba de Inteligência Artificial) para atendimento • Redes sociais (Instagram, Facebook e LinkedIn) • Canal Legal!
Empresas contratantes PJ	<ul style="list-style-type: none"> • Pesquisa de Satisfação • Atendimento presencial / Consultor de relacionamento com empresas • Atendimento telefônico • Área exclusiva no Portal www.unimedcuritiba.com.br • E-mail • Canal Legal!

Rede Credenciada / Prestadores de serviços	<ul style="list-style-type: none"> • Pesquisa de Satisfação • Eventos • Atendimento presencial / consultor de relacionamento • Atendimento telefônico / SAC • Área exclusiva no Portal www.unimedcuritiba.com.br • E-mail • Canal Conexão Ativa • Canal Legal!
Fornecedores	<ul style="list-style-type: none"> • Portal www.unimedcuritiba.com.br (área aberta e área exclusiva) • Canal Conexão Ativa • Atendimento presencial • Atendimento telefônico • E-mail • Questionário de Autoavaliação • Encontro de Fornecedores • Canal Legal!
Sistema Unimed	<ul style="list-style-type: none"> • E-mail • Telefone • WhatsApp • Sistema e ferramentas disponibilizadas pela Unimed do Brasil para todas as singulares (Chat Online, AJIUS e WSD) • Participação em reuniões, encontros e eventos
Comunidade	<ul style="list-style-type: none"> • Portal www.unimedcuritiba.com.br • Telefone • E-mail • Redes sociais (Instagram, Facebook e LinkedIn) • Canal Legal!
Colaborador	<ul style="list-style-type: none"> • Pesquisa de clima e engajamento • Programa Viva • Intranet • E-mail • Solta Voz • Canal Legal!
Órgãos reguladores	<ul style="list-style-type: none"> • E-mail • Telefone • Aplicativo PTA (Programa Transmissor de Arquivo) Participação em reuniões e comitês

• Participação na sociedade

(D102-12, D102-13) A Unimed Curitiba também está comprometida e participa ativamente de discussões e articulações em movimentos que contribuem para o desenvolvimento da sociedade, do seu setor de atividade e da sustentabilidade.

- Sistema Ocepar
- Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo do Paraná (Sescoop/PR)
- Movimento Nacional ODS Nós Podemos
- Instituto Ethos de Empresas e Responsabilidade Social
- Rede Paranaense de *Compliance*
- Rede Filantropia
- Sistema Unimed:
 - Conselho Administrativo, Técnico e Operacional da Central Nacional Unimed
 - Conselho de Administração Unimed Mercosul
 - Comissão de Cooperativismo Médico do Conselho Federal de Medicina
 - Conselho Federativo Unimed Paraná
 - Comitê Normativo do Intercâmbio Estadual
 - Comitê de Atenção Integral à Saúde da Unimed Paraná
 - Comitê Nacional de Sustentabilidade e NDH



RECONHECIMENTOS

A Unimed Curitiba está a serviço do cuidado com a vida. Para isso, com propriedade e domínio técnico, desenvolve a inovação e a melhoria contínua de sua gestão. Essa dedicação obteve o reconhecimento externo que legitima o seu negócio de promover soluções em saúde com segurança.

• Premiações na Prestação de Serviços de Saúde

Alcançou a nota 0,8997, de um total de 1,0000, no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar – IDSS 2018 (ano base 2017), publicado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). **O excelente resultado coloca a Unimed Curitiba acima da média do Setor de Saúde Suplementar no país,** que é de 0,7295.



Valor
1000
2019

Foi eleita como a **9ª maior operadora de plano de saúde do Brasil**, de acordo com o ranking Valor 1000, promovido pelo jornal Valor Econômico.

• Premiações em Gestão de Pessoas

Pelo segundo ano consecutivo, a Unimed Curitiba foi considerada como uma das “150 Melhores Empresas para Trabalhar no Brasil”, pela Revista Você S/A. A Unimed Laboratório, que concorreu à premiação separadamente pela primeira vez, também foi reconhecida. Ambas foram classificadas na categoria “Cooperativas de Saúde”. A Unimed Laboratório conquistou o 10º lugar, e a Unimed Curitiba, o 11º.

2019
melhores
empresas
você S/A
para trabalhar

Great Place To Work®
Melhores Empresas Para Trabalhar Paraná
BRASIL 2019

Great Place To Work®
Melhores Empresas Para Trabalhar Saúde
BRASIL 6ª Ed.

A Unimed Laboratório, uma das empresas do grupo, foi considerada como uma das “Melhores Empresas para Trabalhar” pelo ranking *Great Place to Work*, destacando-se na categoria Saúde e ocupando a 2º posição na categoria Clínicas do ranking nacional.

• Reconhecimentos do Sistema Unimed

Com o índice de 93%, o Atendimento Domiciliar da **Unimed Curitiba** foi reconhecido como **Nível Avançado na Pesquisa de Maturidade em Relação à Gestão de Custos em Serviços Próprios**, realizada pela Unimed do Brasil, em parceria com a Consultoria XHL.

Foi reconhecida pelo **Prêmio Edmundo Castilho em Gestão de Regulação e Análises em Saúde, na categoria Médica**.

Recebeu a **Certificação do Programa Ouvidoria de Excelência do Sistema Unimed – edição Ciclo I, na categoria Excelente**. A conquista do selo representa o reconhecimento ao desempenho alcançado pela ouvidoria da cooperativa para melhorar a experiência positiva dos clientes com a marca.



A Unimed Curitiba atendeu aos requisitos de manutenção do Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade em 2019 e, por isso, continua sendo **Selo Ouro**, concedido pela Unimed do Brasil em 2018.

• Reconhecimentos em Investimento Social

A Unimed Curitiba recebeu o **Certificado Hospital Pequeno Príncipe, como agradecimento pela contribuição da cooperativa** aos Serviços de Oncologia, Hematologia e Transplante de Medula Óssea (Ohtmo).



Foi certificada como **Empresa Amiga da Criança, Adolescente e Meio Ambiente** da Associação Cristã de Assistência Social (Acridas) em agradecimento à contribuição financeira realizada em 2019.

Recebeu o **Certificado de Empresa Parceira da Associação Franciscana de Educação ao Cidadão Especial** (Afece) pelo atendimento a cidadãos com deficiência intelectual.



Recebeu o **agradecimento da Associação Amigos do Hospital de Clínicas** pela contribuição financeira realizada em 2019.

ESTRATÉGIA

GERAÇÃO DE VALOR SUSTENTÁVEL

Ser referência em atenção integral à saúde em todas as etapas da vida e tornar-se a melhor e maior operadora da região Sul.

Uma estratégia forte e bem estruturada é fundamental para dar suporte ao crescimento da organização. Para a Unimed Curitiba, o ano de 2019 foi um período de aprimoramento da gestão, investimento em inovação e transformação cultural. O objetivo é apoiar o desenvolvimento de longo prazo da cooperativa em direção ao alcance da sua visão: *ser referência em atenção integral à saúde em todas as etapas da vida e tornar-se a melhor e maior operadora da região Sul e com um modelo sustentável e inovador, oferecendo plena satisfação a todos os envolvidos.*

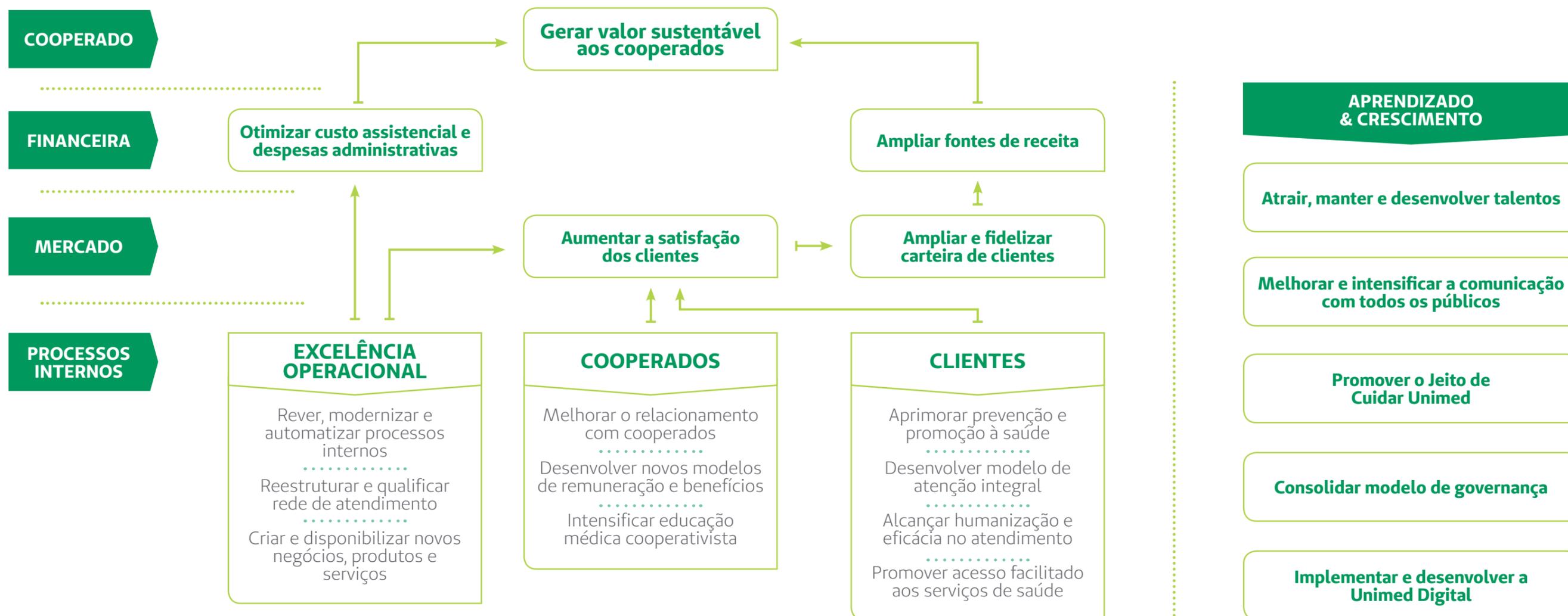


PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

Em 2019, a Unimed Curitiba estruturou a área de Gestão Estratégica com o propósito de consolidar a visão sistêmica da cooperativa na busca pelo alcance dos seus objetivos expressos no Mapa Estratégico 2018-2023.



• Mapa Estratégico Unimed Curitiba (2018 – 2023)





Importantes iniciativas foram implementadas, como o processo de gestão dos projetos estratégicos para assegurar a coerência, a constância e alocação de recursos em projetos críticos. Assim como a adoção de indicadores de performance para monitorar o desempenho da cooperativa, permitindo maior eficácia na avaliação dos resultados e rapidez na identificação e solução de problemas.

Em 2019, também foram realizados o mapeamento e a formalização dos processos da cadeia de valor da cooperativa. Esse estudo define as diretrizes para condução das operações da Unimed Curitiba, os processos de gestão que asseguram a execução da sua estratégia e a geração de valor para as suas partes interessadas.

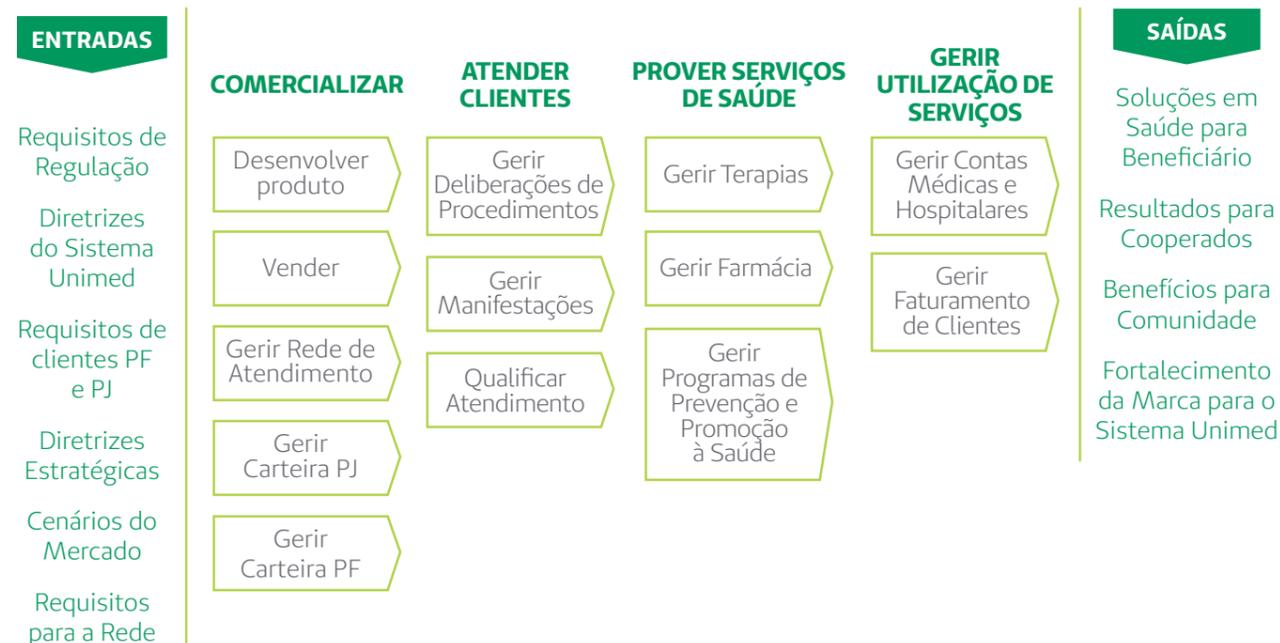
PROCESSOS DE GESTÃO

DEFINIR E MANTER ESTRATÉGIA

GERIR RELACIONAMENTO INSTITUCIONAL

GERIR RISCOS E REGULAÇÃO

PROCESSOS FINALÍSTICOS



PROCESSOS DE SUPORTE

GERIR CAPITAL HUMANO

ADQUIRIR PRODUTOS E SERVIÇOS

PROVER TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO

GERIR PROJETOS E PROCESSOS

PROVER ASSESSORIA JURÍDICA

GERIR FINANÇAS

PROVER INFORMAÇÕES ESTRATÉGICAS

GERIR SISTEMA DE GESTÃO DA QUALIDADE

GERIR COMUNICAÇÃO E MARKETING

GERIR PARAMETRIZAÇÃO DO NEGÓCIO

PROVER SUPORTE À OPERAÇÃO

FOCO EM INOVAÇÃO

(D102-15) Uma das estratégias da Unimed Curitiba e demais empresas é focar em inovação para ampliar e diversificar seus negócios e alcançar um diferencial de mercado que atenda às necessidades de clientes.

Para apoiar a estruturação desse processo, o setor Centro de Pesquisa e Inovação (CPI) foi instituído em julho de 2019 e atua em duas frentes:

1 Estudos e pesquisas científicas com o objetivo de avaliar a eficácia, segurança e custos incrementais para incorporação de tecnologias em saúde.

2 Incentivo e promoção de ações e iniciativas de inovação para fomentar a cultura de inovação, promover a captação de ideias e oportunidades, ampliar o relacionamento da cooperativa com o ecossistema de inovação (universidades, centros de pesquisa, *startups*, etc.) e estabelecer parcerias para proporcionar o desenvolvimento e capacitação das pessoas envolvidas.

Em 2019, o CPI desenvolveu importantes estudos com análise de Medicina Baseada em Evidência e dedicou-se ao desenvolvimento de algoritmos de liberação de tratamentos para algumas doenças específicas que servirão como ferramentas para auxílio à auditoria da Unimed Curitiba.

Entre os destaques de 2019 está o lançamento, em maio, do Conecta Unimed, programa de inovação aberta da cooperativa realizado em parceria com a aceleradora *Hotmilk*, da Pontifícia Universidade Católica do Paraná (PUCPR). Na primeira etapa do programa, a cooperativa abriu um processo de seleção de *startups* para que apresentassem soluções de melhoria em processos de atualização cadastral, atendimento laboratorial e tabela de OPME.

Ao todo, inscreveram-se **58 startups, de 7 estados brasileiros,** e foram selecionadas as três que exibiram soluções mais aderentes aos desafios apresentados. A implantação das soluções está prevista para o primeiro semestre de 2020.



Em outubro de 2019, a cooperativa iniciou o Conecta 2.0 com o objetivo de envolver seus principais *stakeholders* para, de modo colaborativo, determinar quais desafios serão compartilhados com as *startups*. Por meio do Conecta 2.0 podem apresentar tecnologias inovadoras para auxiliar a cooperativa na solução de seus problemas. Ao todo, em sua primeira etapa, o Conecta Unimed impactou mais de 1 milhão de pessoas, levando em conta a divulgação e as ações realizadas.



Outro destaque foi a implantação da Lei do Bem para desenvolvimento de novas estratégias. O trabalho contou com o apoio de uma consultoria externa para mapear os projetos de Pesquisa, Desenvolvimento e Inovação e apurar as despesas elegíveis para a utilização dos incentivos fiscais previstos na Lei 11.196/05.

SUSTENTABILIDADE INTEGRADA À GESTÃO

(D103-2, D103-3) Com a finalidade de aprimorar a prática da integração da sustentabilidade no modelo de gestão da cooperativa ano após ano, em 2019 a estrutura organizacional responsável por esse tema passou por mudanças relevantes, que incluem:



Criação de um setor específico para a gestão da sustentabilidade.



Atribuição à área de Governança a responsabilidade em implantar as oportunidades de melhorias identificadas para a gestão socioambiental.

Essas modificações reforçam o compromisso em tornar a sustentabilidade cada vez mais interligada às tomadas de decisões, bem como ampliar o impacto positivo da cooperativa na comunidade.

Para a Unimed Curitiba e demais empresas do grupo, a sustentabilidade é a consciência da relação de interdependência entre as pessoas, as organizações e a natureza. Esse conceito é inerente à cooperativa, que tem como premissa o espírito de colaboração, de inclusão, de coletividade e de cuidado com a vida.

VALOR SOCIAL

CUIDADO COM AS PESSOAS



A responsabilidade social é parte integrante da filosofia do cooperativismo. É pela união e para o benefício das pessoas que a Unimed Curitiba existe.

Alicerçados nos seus princípios, a cooperativa está comprometida em aperfeiçoar incessantemente as suas práticas, promovendo satisfação e gerando valor a todas as pessoas envolvidas nas suas atividades: médicos cooperados, colaboradores, clientes, prestadores, fornecedores e comunidade.

Para conhecer, compreender e atender necessidades e expectativas das pessoas, disponibiliza canais de interação, desenvolve programas de gestão, melhorias de processos e investimentos específicos para cada um dos seus públicos.

COOPERADOS



Na Unimed Curitiba, a valorização do médico cooperado é um pilar central que se expressa no objetivo de melhorar o relacionamento, desenvolver novos modelos de remuneração e benefícios e intensificar a educação médica cooperativista.

INGRESSO E REMUNERAÇÃO DOS COOPERADOS

Para garantir que os novos entrantes tenham a mesma qualidade técnica dos atuais cooperados, bem como estimular o entendimento do que é o sistema cooperativista, a Unimed Curitiba tem um rigoroso processo de seleção para o quadro de cooperados.

O ingresso de novos médicos é feito por meio de um Processo de Seleção Pública, conduzido em parceria com a Faculdade Unimed. Os candidatos passam por uma Prova Objetiva e de Títulos e, ao serem aprovados, participam do Curso de Cooperativismo presencial como requisito obrigatório para concluir a filiação.

• Filiações de novos cooperados

Uma vez parte do quadro, a Unimed Curitiba empreende esforços para valorizar o trabalho de seus cooperados por meio de uma remuneração justa e acima da média de mercado. Nesse sentido, a cooperativa tem uma métrica – incorporada no orçamento anual – de aumentar o valor das consultas assistenciais e garantir melhor distribuição dos honorários pelos procedimentos realizados.



• Consulta de urgência e emergência (pronto-atendimento)



• Consultas eletivas (consultório)



• Programa de remuneração variável para cooperados

Em 2019, foram discutidas maneiras de revisar o modelo de remuneração por performance, desempenho e produção dos médicos cooperados por meio do Gestão da Performance em Saúde (GPS). Ao mensurar a performance dos médicos cooperados quanto à qualidade assistencial prestada aos clientes e outros critérios predefinidos, é possível reconhecer, de forma individualizada, o resultado de cada um. Essa ferramenta permite também que seja elevado o nível dos serviços prestados e a qualidade das interações com os clientes da Unimed Curitiba.

• Cooperados em números

ATIVOS



O total de ativos representa a quantidade de médicos cooperados em 31 de dezembro de cada ano.

• Movimentações

Ano a ano são realizadas movimentações no quadro de médicos cooperados por desligamentos, pedidos de afastamentos temporários ou jubilo.



De acordo com o Estatuto Social da cooperativa, jubilados são aqueles que completaram 30 anos de filiação à cooperativa ou que têm mais 65 anos de idade e 20 anos de filiação. Além disso, jubilados são os considerados incapacitados física e/ou mentalmente para o exercício da Medicina devidamente comprovado por atestado médico.

Com relação aos afastados, os motivos são diversos e o período máximo que o cooperado pode requerer o afastamento de suas atividades como médico cooperado é de até 1 ano. Confira os motivos para desligamento no Estatuto Social da cooperativa.

PROGRAMA DE RELACIONAMENTO

O Programa Viva é a forma como a Unimed Curitiba organiza suas ações de relacionamento, engajamento, desenvolvimento e busca criar experiências positivas para os médicos cooperados. Está dividido em quatro pilares de atuação: administração, educação cooperativista, integração e saúde.

Por meio do programa, a Unimed Curitiba tem a intenção de estabelecer um vínculo mais forte entre o médico cooperado e cooperativa, despertar a consciência da importância do cooperativismo, além de desenvolver pleno conhecimento da responsabilidade e do impacto de suas decisões. Em 2019, o Programa Viva alcançou resultados de participação que superaram a meta em todos os seus pilares.

• Pilares do Programa Viva

Viva Integração



Objetivo

Promover ações de convivência entre os cooperados, como jantares e eventos sociais; integrar, valorizar e aproximar os médicos cooperados.

Resultados em 2019

52 ações
3049 participantes

Meta Anual de Participação

80%

Resultado Alcançado
100%

Viva Administração



Objetivo

Discutir questões administrativas, financeiras, societárias e estratégicas do negócio.

Resultados em 2019

3 Assembleias Gerais
1.255 participantes nas Assembleias
12 ações, entre fóruns, reuniões e palestras
378 participantes

Meta Anual de Participação

75%

Resultado Alcançado
82%



Objetivo

Estimular os cooperados ao conhecimento dos princípios e valores do cooperativismo, por meio de programas de desenvolvimento voltados às educações cooperativista e continuada. Com isso, melhorar sua participação, internalizar conceitos, formar novos líderes e engajá-los na causa cooperativista.

Resultados em 2019

14 cursos, palestras e imersões

465 participantes

Meta Anual de Participação
80%

Resultado Alcançado
92%



Objetivo

Promover ações que despertem o cuidado do médico em relação à sua própria saúde, além de oferecer informações ligadas à saúde em geral para apoiar a reciclagem profissional.

Resultados em 2019

3 workshops, palestras e oficinas

72 participantes

Meta Anual de Participação
75%

Resultado Alcançado
85%

Com o objetivo de melhorar o engajamento das secretárias que atuam nos consultórios e clínicas dos médicos cooperados, e aproximá-las da cooperativa, a Unimed Curitiba realizou ações do Programa Viva para esse público. Ao ajudar no desempenho de atividades ligadas à cooperativa e no cotidiano dos consultórios, a Unimed Curitiba melhora também a qualidade do atendimento aos clientes. Em 2019, foram realizadas 12 ações para esse público, das quais participaram 687 pessoas.

Boa parte dos eventos e ações do Programa Viva contam pontos para o Viva Ativo, iniciativa que premia os cooperados que participam das ações promovidas pela Unimed Curitiba. Essa é uma forma de ampliar a atuação dos cooperados nos assuntos da cooperativa e, assim, gerar mais transparência e aprendizado.



Para manter uma comunicação aberta e um diálogo ativo, a Unimed Curitiba também disponibiliza canais de interação com o cooperado. São eles:



Setor de Relacionamento com o Cooperado, que centraliza as informações e oferece um atendimento exclusivo e personalizado.



Cooperado *Prime*, um dos grandes diferenciais da cooperativa. Consiste em um programa por meio do qual consultores de relacionamento qualificados atendem às necessidades de cada cooperado de forma ágil e efetiva.



Canais de comunicação e interação, como um portal com área exclusiva, informativos impressos e eletrônicos, telefone e e-mail exclusivos, aplicativo *mobile*, entre outros.

SOLUÇÕES TECNOLÓGICAS

Para facilitar a rotina dos médicos cooperados, a Unimed Curitiba oferece também soluções tecnológicas que organizam e dão velocidade aos processos nos consultórios. São elas:

• **Aplicativo Cooperado Unimed PR**

Por meio da empresa Univison, o aplicativo é atualizado e incrementado com novas funcionalidades que ajudam o médico a consultar os processos da Unimed Curitiba de forma prática e eficaz. A partir de 2019, o aplicativo passou a permitir a realização das inscrições nas ações de relacionamento, com possibilidade de visualizar a quantidade de eventos liberados.

Atualmente,
3.030
cooperados
já baixaram
o aplicativo.



• **Prontuário Eletrônico e Agenda Online**

Essas ferramentas são disponibilizadas pela empresa EMEDBR Tecnologia Ltda., e tornam o processo de atendimento mais seguro e eficaz, gerenciar a agenda médica e a marcação de consultas e também para registrar os eventos de saúde dos clientes no prontuário eletrônico.

A ferramenta é integrada aos sistemas da cooperativa e as informações são protegidas pelo uso da assinatura eletrônica, por meio do certificado digital e também da certificação conferida pela Sociedade Brasileira de Informática em Saúde (SBIS). Desde o início de sua utilização, em 2017,

514 cooperados
implantaram o
sistema, sendo
295 médicos só
em 2019.

Esses ajudaram de maneira colaborativa ao sugerir melhorias para aprimorar as ferramentas.



COLABORADORES



O sucesso da cooperativa também está diretamente relacionado às práticas de gestão direcionadas aos seus colaboradores e ao bom ambiente corporativo.

Por isso, a cooperativa acompanha as demandas internas e os movimentos de mercado, que permitem criar estratégias de atração e retenção. Muitas ações também têm foco e são direcionadas para a gestão do clima e engajamento, desenvolvimento e valorização dos talentos internos.

PERFIL DOS COLABORADORES

A gestão dos colaboradores da Unimed Curitiba e das demais empresas do grupo é conduzida pelo setor de Desenvolvimento Humano, que atua em conjunto com o corpo de gestores. Em 2019, a Unimed Curitiba contou com 1.244 colaboradores, que, somados aos das demais empresas do grupo, totalizou 1.509; um aumento no quadro de, aproximadamente, 10% em relação a 2018. Esse fato deve-se ao crescimento das áreas de negócio da cooperativa, à abertura de duas novas empresas do grupo – SOU e Corretora de Seguros – e à expansão da Unimed Laboratório.

O perfil dos colaboradores da Unimed Curitiba e demais empresas do grupo é de 77% mulheres e 23% homens, sendo 64% com idade entre 30 e 50 anos. Com relação à carga horária, 94% dos colaboradores cumprem jornada igual ou maior a seis horas diárias.

 **77%**
MULHERES

 **23%**
HOMENS

64% COM IDADE ENTRE 30 E 50 ANOS.

94% CUMPREM JORNADA IGUAL OU MAIOR A SEIS HORAS DIÁRIAS.

A cooperativa finalizou o ano com 14 profissionais temporários, uma redução de 41% em relação a 2018.

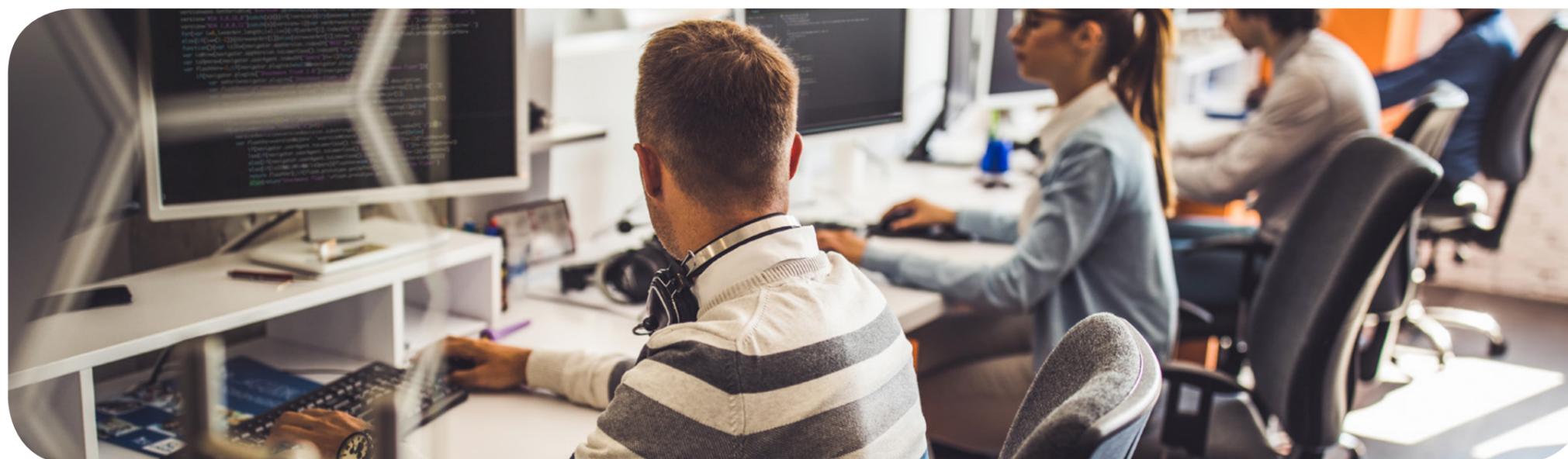
• (D102-7, D102-8) Total de empregos por gênero e idade

IDADE /UNIDADE	2018						2019					
	HOMEM			MULHER			HOMEM			MULHER		
	<30	30-50	>50	<30	30-50	>50	<30	30-50	>50	<30	30-50	>50
Unimed Curitiba	82	169	23	188	611	55	90	187	24	231	655	57
Unimed Laboratório	19	15	02	95	77	04	17	16	04	113	96	03
Unimed SOU	-	-	-	-	-	-	1	03	0	02	07	0
Unimed Corretora	-	-	-	-	-	-	1	01	0	0	01	0
TOTAL POR FAIXA ETÁRIA	101	184	25	283	688	59	109	207	28	346	759	60
TOTAL POR GÊNERO	310			1030			343			1509		
TOTAL GERAL	1340						1509					

Nota: no relato de 2018 foram reportados somente os números relacionados à Unimed Curitiba.

• (D102-7, D102-8) Total de empregos gerados por tipo de jornada de trabalho

Nº de empregos no fim do período	2018				2019			
	HOMEM		MULHER		HOMEM		MULHER	
	Jornada integral	Meio Período						
Unimed Curitiba	255	19	809	45	279	22	893	50
Unimed Laboratório	35	01	175	01	35	02	209	03
Unimed SOU	-	-	-	-	04	0	08	01
Unimed Corretora	-	-	-	-	02	0	01	0
TOTAL	310		1030		344		1165	



• Sindicatos e acordos coletivos

(D102-41, D402-1) Os empregados são representados por três entidades sindicais: a Unimed Curitiba pelo Sindicato Secoomed (Sindicato dos Empregados em Cooperativas de Serviços Médicos), Unimed Laboratório e o SOU pelo Sindesc (Sindicato dos Empregados em Estabelecimentos de Serviços de Saúde de Curitiba e Região) e Corretora de Seguros pelo Sincor-PR (Sindicato dos Corretores de Seguro do Paraná).

A cooperativa reconhece a importância e representatividade dos sindicatos e zela pelo cumprimento dos acordos coletivos de trabalho celebrados. Por isso, 100% dos colaboradores são abrangidos pelos acordos de negociação coletiva.

O atual acordo coletivo não estabelece um prazo mínimo de notificação sobre mudanças operacionais ou disposições relativas a consultas e negociações. No entanto, a Unimed Curitiba e as demais empresas do grupo acreditam que a transparência no relacionamento com os colaboradores é fundamental. Por isso, mantêm esse público informado por seus canais oficiais de comunicação interna.

Comunicação Interna



Para atender ao objetivo estratégico “Melhorar e intensificar a comunicação com todos os públicos” e para divulgar os resultados da pesquisa de satisfação com colaboradores, foram implantadas melhorias nos processos de comunicação da cooperativa, em parceria com a área de Marketing e Comunicação Institucional. Por meio disso, são concentradas as informações institucionais em um único e-mail que é enviado, quinzenalmente, para cada colaborador.

Desta forma, foi possível mensurar a taxa de abertura e leitura, cuja média mensal ficou em torno de 52%, e garantir a efetividade da comunicação. Além disso, iniciou-se um projeto piloto chamado Embaixadores da Comunicação. A partir dele, os colaboradores de várias áreas começaram a ser capacitados para auxiliar no processo de comunicação interna, sendo propagadores da cultura de transparência e difundindo as informações.



EDUCAÇÃO CORPORATIVA

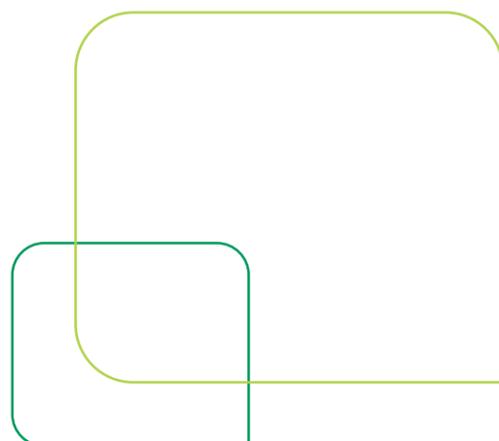
Com o intuito de desenvolver, valorizar e reconhecer seus colaboradores, a Unimed Curitiba prevê, anualmente, um cronograma com Programas de Treinamento e Ações de Desenvolvimento. Os conteúdos são propostos a partir das informações indicadas na avaliação de desempenho, na pesquisa de clima e em necessidades apontadas pelos gestores. Para garantir a efetividade do conhecimento adquirido nesses treinamentos e ações de desenvolvimento, as atividades são realizadas em parceria com instituições de ensino e escolas técnicas reconhecidas.

D404-1 Média de horas de treinamento por empregado

UNIDADE	2017	2018	2019
Unimed Curitiba	-	40,81	55,58
Unimed Laboratório	-	-	50,07

Valor investido em treinamentos internos e externos

UNIDADE	2017	2018	2019
Unimed Curitiba	R\$ 177.003,88	R\$ 217.271,00	R\$ 363.840,00
Unimed Laboratório	-	-	R\$ 6.850,00



(D404-2) O aumento na média de horas de treinamento por empregado e do valor total despendido em ações de educação reflete o posicionamento da cooperativa em investir cada vez mais em seus colaboradores e atender às demandas de capacitação, treinamentos obrigatórios e desenvolvimento.

Em 2019, 93% do quadro funcional passou por algum tipo de treinamento, totalizando mais de 14 mil participações em ações de educação. Todas as ações têm a premissa de desenvolver competências organizacionais, focar no negócio de cada área, bem como priorizar o planejamento estratégico e fortalecer a cultura organizacional. Além disso, a Unimed Curitiba acredita que é seu papel contribuir para a formação de indivíduos mais conscientes no nível profissional e pessoal.



Em 2019, **93%** do quadro funcional passou por algum tipo de treinamento, totalizando **mais de 14 mil** participações em ações de educação.

• Eixos da Educação Corporativa Unimed Curitiba

A Educação Corporativa na Unimed Curitiba conta com o programa Viva Colaborador cujo foco está no potencial humano. O programa possui quatro pilares de atuação com ações voltadas para a gestão do negócio, aprimoramento da cultura da Unimed Curitiba, qualificação e, sobretudo, em formar e tornar indivíduos mais conscientes sobre a importância de desempenhar bem seus papéis como profissionais e cidadãos.



Quatro pilares do programa Viva Colaborador:



Viva Desenvolvimento

Pilar com objetivo de formar e desenvolver talentos humanos na Gestão dos Negócios, por meio da aprendizagem e gestão do conhecimento, com foco nos resultados organizacionais.



Viva Educação e Comunicação

Pilar com objetivo de proporcionar uma comunicação contínua com os colaboradores, bem como viabilização de capacitação e formação.



Viva Valorização

Pilar com objetivo de reconhecer e valorizar, por meio de ações de motivação e engajamento, alinhados aos atributos da marca.



Viva Saúde

Pilar com objetivo de promover saúde e qualidade de vida aos colaboradores, com foco na mudança de comportamento e adoção de estilos de vida saudáveis.

Uma importante conquista de 2019 foi a revisão das trilhas de treinamento e desenvolvimento com o objetivo de colocar o colaborador como protagonista de sua carreira – ele enxerga onde está e decide qual trilha seguirá. Essa melhoria trouxe mais clareza de como os colaboradores podem crescer e se desenvolver dentro da cooperativa.

Em 2019, na Unimed Curitiba, a média de treinamento por colaborador foi de 55,58 horas com um investimento total de R\$ 377.470,05. Esse investimento em educação refletiu expressivamente nos resultados do item Gestão do Conhecimento e Educação Corporativa da revista Você S/A, o qual obteve um índice de satisfação de 87,8%.

Em 2019, na Unimed Curitiba, a média de treinamento por colaborador foi de **55,58 horas** com um investimento total de **R\$ 377.470,05.**



Alguns dos programas de Treinamento e Desenvolvimento:

• Trilhas de Desenvolvimento de Líderes

visam desenvolver líderes os quais atuam como agentes de mudança que agregam valor para si e sua equipe, bem como fortalecer a qualidade dos processos internos.

• Programa Incentiva

conforme a avaliação anual de desempenho, cada colaborador poderá desenvolver e aprimorar suas competências em ações de desenvolvimento ofertadas pela cooperativa.

• Treinamentos legais, técnicos e operacionais

foco em treinar e capacitar colaboradores nas normas regulamentadoras de caráter obrigatório para a empresa.

• Programa Venturo

direcionamento quanto ao planejamento de carreira daqueles que apresentam alta performance e resultados ao longo do ano.

• Programas de Formação

cursos técnicos, de aperfeiçoamento e de formação para a os profissionais da área da saúde, administrativa e estratégica.

• Treinamentos EAD através de parceria com a faculdade Unimed

oferta de cursos em uma plataforma online com horários flexíveis, certificações e didática atual, moderna e interativa.

• Programa de Desenvolvimento de Jovens Aprendizes

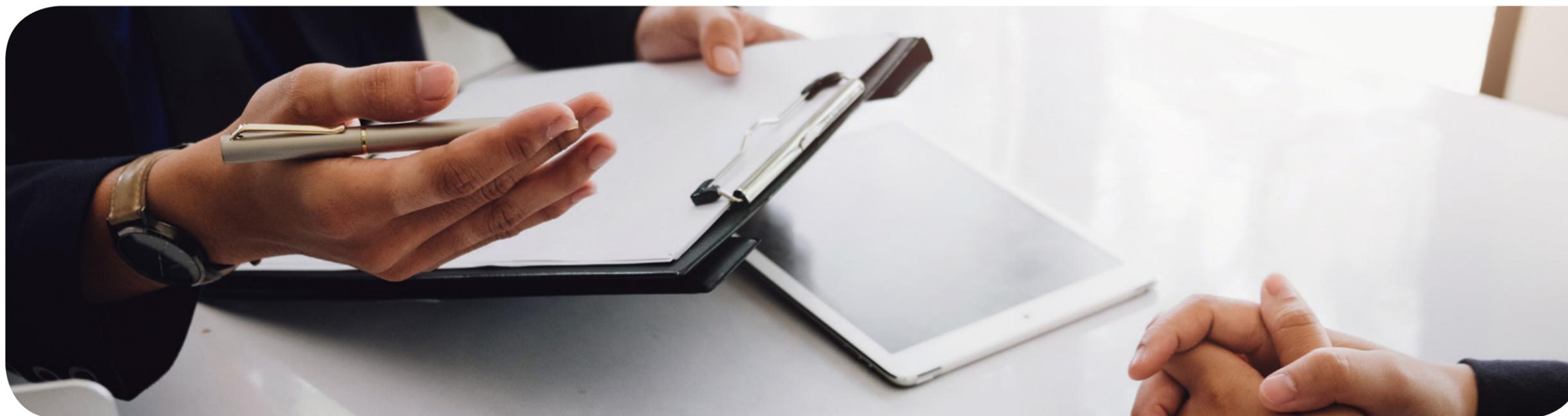
visa desenvolver os jovens contratados e auxiliar seu despertar profissional, por meio de uma série de atividades e mentoria de profissionais experientes.

AVALIAÇÃO DE DESEMPENHO

Nos últimos anos, a cooperativa tem investido em ferramentas de avaliação de desempenho dos colaboradores. A medição é feita a partir das metas individuais estruturadas com base nos objetivos estratégicos da organização, assim como por um conjunto de competências. Esse conjunto, por sua vez, é sintetizado em comportamentos e habilidades que são esperados de cada um.

Ao fim de cada ciclo anual, os colaboradores são avaliados por seus pares, superiores e subordinados e, em um momento de feedback pessoal, recebem o resultado consolidado dessa avaliação. Com base nessas informações, constroem seu Plano de Desenvolvimento Individual (PDI) com foco nas competências que precisam melhorar ou fortalecer.

As informações geradas pela Avaliação de Desempenho são utilizadas pela gestão da cooperativa para embasar futuras promoções e movimentações, identificar necessidades de treinamento e outras possíveis lacunas para o atingimento do planejamento estratégico.



• (D404-3) Porcentagem de colaboradores que recebem avaliações de desempenho regular e desenvolvimento de carreira

Categoria funcional	2018		2019	
	HOMEM	MULHER	HOMEM	MULHER
Unimed Curitiba	88%	92%	87%	95%
Unimed Laboratório	89%	92%	97%	94%
Unimed SOU	100%	100%	100%	100%

Em 2019, as principais melhorias nesse processo foram a ampliação do comitê de avaliação para a alta gestão da cooperativa, o que gerou mais credibilidade ao processo, implantação de metas para 100% do quadro de colaboradores e a realização de um evento de valorização aos funcionários que obtiveram um nível de avaliação elevado.

GESTÃO DO CLIMA

Em 2019, a gestão de clima da Unimed Curitiba passou por revisões, com a mudança da metodologia da Pesquisa de Clima, que, agora, se baseia nas práticas das pesquisas de ranqueamento da *Great Place to Work* e da Revista *Você S/A*. Com essa revisão, o processo ficou mais simples e eficiente, mantendo o nível de qualidade das informações coletadas.

Também foram implementadas melhorias decorrentes do resultado da pesquisa de clima realizada no ano anterior. Elas tiveram foco no reconhecimento e gestão dos talentos, desenvolvimento e capacitação da liderança e investimento em formar novos sucessores. Algumas melhorias elencadas:



• Programa de Sucessão

tem como principais objetivos identificar e formar um “banco” de possíveis sucessores, desenvolvendo um plano de ação para posições estratégicas. Com isso, é possível assegurar a transparência e a divulgação do processo de transição para garantir os resultados previstos, elaborados e planejados. Tal posicionamento tem o intuito de garantir o sucesso de continuidade dos negócios, sem prejuízos e riscos.



• Reconhecimento e gestão dos talentos

evento direcionado aos talentos internos que tiveram uma performance diferenciada e uma entrega elevada e excelente.



• Desenvolvimento e capacitação da liderança

os gestores contaram com o suporte de uma consultoria que disponibilizou sessões de mentoria e *workshops* de desenvolvimento.

Como resultado, a cooperativa passou a ter um mapa e um banco de sucessores, uma melhora no clima corporativo, bem como um aumento nos indicadores de gestão e lideranças. Tudo isso demonstra uma evolução e fortalecimento das equipes.

SAÚDE E SEGURANÇA

(D403-1) A Unimed Curitiba está atenta aos cuidados para a saúde e segurança de seus colaboradores. Por isso, investe continuamente em ações de prevenção e educação, bem como na preparação e treinamento dos Comitês de Saúde e Segurança.

Os comitês são formados por colaboradores de diversos níveis hierárquicos. Em parceria com a gestão da cooperativa, são responsáveis por observar e relatar as condições de risco nos ambientes de trabalho, bem como realizar ações de conscientização para os demais colaboradores.

• Comitês de Saúde e Segurança da Unimed Curitiba

• Brigada de Incêndio

é formada por **57 integrantes da Unimed Curitiba e 28 da Unimed Laboratório.**

Estão aptos para cumprir os requisitos de segurança definidos pelo Corpo de Bombeiros para as empresas de mesmo porte que o da Unimed Curitiba.

• Comissão Interna de Prevenção de Acidentes (CIPA)

é composta por **12 integrantes da Unimed Curitiba e 14 da Unimed Laboratório** que atuam na área de Segurança do Trabalho e nos Programas de Controle Médico de Saúde Ocupacional (PCMSO) e de Prevenção de Riscos Ambientais (PPRA).

• (D403-1) Saúde e Segurança dos Colaboradores

	2017	2018	2019
Índice relativo / total de empregados	0.004	0.005	0.006
Dias / homens perdidos	111	8	34
Taxa de frequência	2.00	2.87	3.64
Óbitos	0	0	0
Índice de avaliação da gravidade	55.4	3.8	15.5

Índice Relativo/Total de Empregados – Divisão do número absoluto de acidentes pelo número da média do ano de empregados. Esse cálculo mostra quantos funcionários sofreram acidentes.

Dias/Homens Perdidos – É o total anual das horas efetivamente não trabalhadas pelos empregados acidentados e dividido pela jornada normal diária de trabalho da empresa.

Taxa de Frequência – Número de acidentes com afastamento vezes um milhão e dividido pelo total das Horas-Homem Trabalhadas do ano.

Índice de Avaliação da Gravidade – Divisão de Dias/Homens Perdidos pelo número de acidentes com afastamento.



CLIENTES



Garantir aos clientes a melhor experiência nos cuidados com a sua saúde é o que move a Unimed Curitiba.

Esse compromisso se concretiza tanto no aprimoramento das ações de promoção à saúde e prevenção de doenças, quanto na busca contínua da cooperativa e demais empresas do grupo em facilitar o acesso aos serviços de saúde e humanizar o atendimento aos seus clientes.

• O perfil dos clientes Unimed Curitiba



Clientes PF

são Pessoas Físicas que contratam para si ou sua família e utilizam os planos de saúde da cooperativa.



Empresas Contratantes PJ

são Pessoas Jurídicas responsáveis pela contratação do plano de saúde oferecido aos seus colaboradores como benefício.

PROMOÇÃO À SAÚDE E PREVENÇÃO DE DOENÇAS

(D416-1) A Unimed Curitiba quer, cada vez mais, que seus clientes utilizem seus planos de saúde para a prevenção de doenças e para o fortalecimento de hábitos e comportamentos que promovam o bem-estar. Para atingir esse objetivo, oferece Programas de Promoção à Saúde e Prevenção de Doenças a todos os clientes e, por meio do Programa de Saúde Empresarial, para empresas contratantes.

O benefício dos programas para os clientes está em desfrutar de mais saúde. Já para as empresas contratantes é poder oferecer aos seus colaboradores programas que melhorem sua qualidade de vida e propiciar a assistência adequada àqueles que necessitam de atenção especial.

• Programas de Promoção à Saúde e Prevenção de Doenças



Vida Saudável

Os clientes com mais de 60 anos têm acesso a diversas atividades em grupo. O intuito é melhorar sua condição física e a qualidade de vida por meio de encontros realizados três vezes por semana.

N° DE ATENDIMENTO



Você sem Cigarro

Desenvolvido para clientes que desejam parar de fumar, o programa promove encontros regulares em grupo, entrevistas individuais e monitoramento mensal.

N° DE ATENDIMENTO



Gestação Saudável

No programa, as gestantes são convidadas a participar de um encontro para trocar experiências com outras grávidas, além de tirar dúvidas e receber informações sobre o parto, orientações sobre amamentação, o desenvolvimento do bebê e cuidados desde o momento do nascimento. Podem participar gestantes clientes da Unimed Curitiba com idade gestacional de até 37 semanas.

N° DE ATENDIMENTO



Gestação de Alto Risco

Direcionado às clientes gestantes que utilizam a enoxaparina sódica fornecida pela Unimed Curitiba, o programa também oferece suporte de enfermeiras especializadas para orientação e auxílio no enfrentamento dos desafios dessa fase da gestação.

N° DE ATENDIMENTO





Mamãe & Bebê

O programa Mamãe & Bebê oferece a assistência de enfermeiras especializadas em maternidade para dar dicas importantes sobre os cuidados com o bebê. O programa é oferecido para residentes em Curitiba e Região Metropolitana dentro de uma área predefinida.

N° DE ATENDIMENTO



Primeira Infância

Direcionado ao primeiro ano de vida da criança, por meio de enfermeiras especialistas, o programa fornece orientações e dicas para mães e pais.

N° DE ATENDIMENTO



Bem-Estar & Saúde

Uma equipe de enfermeiros, médicos, nutricionistas e fisioterapeutas prestam orientações para auxiliar pacientes em tratamento de doenças crônicas, tais como hipertensão, diabetes, doenças coronarianas, DPOC (Doença Pulmonar Obstrutiva Crônica), enfisema pulmonar e asma; conforme suas necessidades. Esse programa está dividido nas seguintes classificações para melhor monitoramento: gerenciamento de crônicos, complexos e gestão de base. Em 2019 passou por reestruturações para permitir alcançar mais clientes.

N° DE ATENDIMENTO

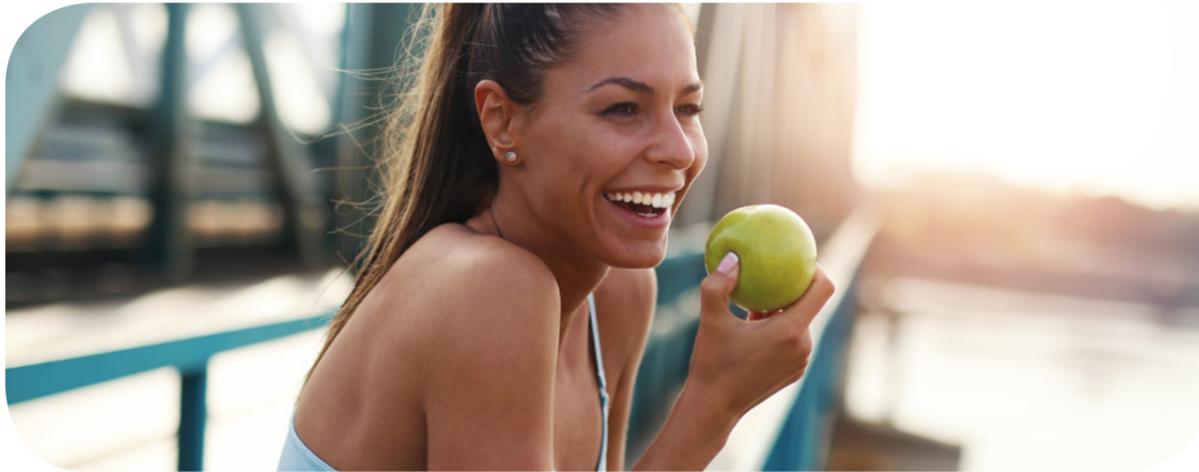


Estamos com Você

Lançado em 2018, visa dar suporte psicológico especializado, orientação e auxílio dos desafios enfrentados por clientes oncológicos e por seus familiares. O intuito é reduzir os impactos negativos e promover a saúde emocional, favorecendo a adesão ao tratamento e melhora na qualidade de vida.

N° DE ATENDIMENTO





Programa Viva Leve

Lançado em 2019 como projeto piloto, busca auxiliar os clientes na redução de peso e níveis de obesidade. Em 2020, será expandido para toda a base da Unimed Curitiba.

Nº DE ATENDIMENTO



Programa de Saúde Empresarial

Palestras, blitz e oficinas com temas relacionados à alimentação saudável, saúde emocional, tabagismo, sedentarismo e outras ações desenvolvidas para empresas contratantes. O principal objetivo é promover a qualidade de vida e prevenir doenças nos colaboradores que possuem o plano de saúde da Unimed Curitiba e façam parte das empresas correspondentes.

Nº DE ATENDIMENTO



TOTAL DE ATENDIMENTOS DOS PROGRAMAS



Ao longo de 2019, o principal desafio foi a revisão dos programas existentes para torná-los ainda mais estratégicos e, conseqüentemente, gerar impactos positivos na saúde das pessoas, além de reduzir riscos aos clientes que fazem parte de grupos monitorados.

• Melhorias nos Programas de Promoção à Saúde

Uma novidade em 2019 foi a estruturação e lançamento dos dois seguintes programas: o Estamos com Você, para o acolhimento de pacientes com câncer e seus familiares; e do Viva Leve, que visa auxiliar os clientes na redução de peso e níveis de obesidade.

A mensuração do impacto positivo na saúde dos clientes dos Programas de Promoção à Saúde e Prevenção de Doenças é outro desafio sobre o qual estão sendo empreendidos esforços. A seguir são apresentadas análises que indicam a melhoria em algumas situações avaliadas utilizando como base o número de participantes dos Programas em 2019.



• Indicadores de impacto dos programas de Promoção à Saúde e Prevenção de Doenças

PROGRAMA	FATOR AVALIADO	INDICADOR 2019
Bem-Estar & Saúde	Elitismo	99% se declaram não elitistas
	Atividade física	37% dos participantes aumentaram a frequência de atividade física
	Pressão arterial	67% mantiveram-se dentro ou reduziram os valores caracterizados como normais ou limítrofes na pressão arterial
Primeira Infância	Calendário vacinal	29% mantiveram o aleitamento materno exclusivo nos primeiros seis meses de vida
	Aleitamento materno	

• Saúde nas Empresas

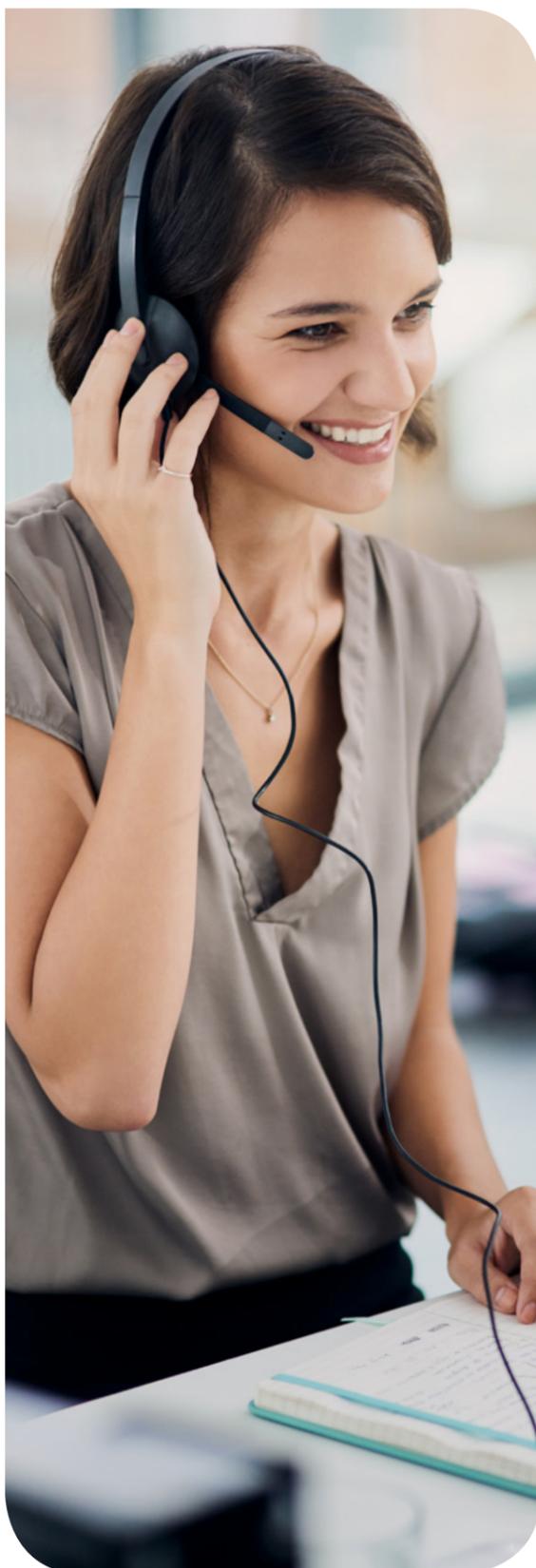
A Unimed Curitiba enxerga as empresas que contratam seus planos de saúde como grandes catalisadoras para a adoção de hábitos de vida saudáveis, visto que têm o poder de influenciar seus colaboradores e familiares.

Por isso, em 2019, a cooperativa reestruturou o Programa Saúde Empresarial (PSE) para levar programas de saúde customizados de acordo com o perfil dos clientes de cada empresa contratante dos planos de saúde da Unimed Curitiba.

O PSE, negociado separadamente, dispõe de um comitê gestor que trabalha em conjunto com as empresas para identificar novas oportunidades de melhoria de qualidade de vida dos clientes, bem como reduzir custos de atendimentos de urgência e emergência.

Outra frente do PSE iniciada em 2019 foi a implantação e gestão de ambulatórios médicos ocupacionais em duas empresas parceiras. Esse serviço visa oferecer atendimento personalizado aos colaboradores em seu local de trabalho e melhorar a gestão de absenteísmo e custos por doenças e acidentes de trabalho. Em 2020 a Unimed Curitiba passará a oferecer esse serviço a todas as empresas vinculadas para contratação conforme o interesse.





RELACIONAMENTO COM OS CLIENTES

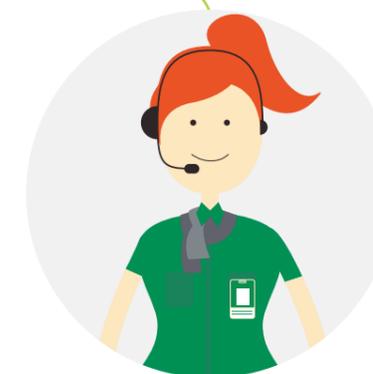
A Unimed Curitiba mantém canais abertos de comunicação com seus clientes PF para informá-los sobre questões importantes relativas ao seu serviço contratado, incentivá-los à adoção de hábitos saudáveis e ouvi-los sobre dúvidas, sugestões de melhoria e críticas.

No caso das empresas contratantes, que são a interface entre a cooperativa e os clientes que utilizam o plano de saúde, esse relacionamento é feito pela área comercial. Os consultores da área comercial têm a missão de orientar, esclarecer dúvidas, prestar consultoria e apresentar soluções acerca dos diversos aspectos pertinentes à relação contratual. Os consultores estabelecem uma relação de proximidade e confiança junto às empresas contratantes e fortalecem cada vez mais a parceria com a Unimed Curitiba, resultando em bons níveis de fidelização e retenção, bem como trazendo rentabilidade à cooperativa. No ano de 2019, a equipe de consultores realizou aproximadamente 10 mil visitas às empresas contratantes.

• Atendimentos multicanais

(D419-1) Além das unidades de atendimento presencial, a Unimed Curitiba possui diversos canais de relacionamento com o cliente, entre eles o atendimento telefônico/SAC e a Ouvidoria – utilizado quando as solicitações não são resolvidas por outros meios. Em 2019, a Ouvidoria recebeu 2.733 demandas, sendo 950 referentes a clientes que registraram reclamações junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), 579 pedidos de reanálise de autorização, sete demandas de 2ª instância e 1.197 direcionadas para atendimento em 1ª instância.

Uma melhoria realizada em 2019 foi a implementação da LUCIA (Linha Unimed Curitiba de Inteligência Artificial). Esse serviço caracteriza-se por uma atendente virtual que auxilia clientes, via *WhatsApp* ou *chat online* no Portal da cooperativa, a solicitar emissão de 2ª via de boleto ou 2ª via do cartão Unimed Curitiba.



• Atendimentos realizados pelos canais de relacionamento aos clientes

	2017	2018	2019
Atendimento a clientes em unidades de atendimento presencial	915.186	970.090	982.169
Atendimento a clientes via telefone	2.103.102	1.987.696	1.999.992
<i>Facebook</i>	218	145	198
<i>Instagram</i>	-	-	40
Ouvidoria	2.495	2.212	2.733
LUCIA (Linha Unimed Curitiba de Inteligência Artificial)	-	-	4.075

Obs. 1: O volume de atendimento a clientes em unidades de atendimento refere-se a usuários Unimed Curitiba e de outras singulares do Sistema Unimed.

Obs. 2: O volume dos canais *Facebook* e *Instagram* refere-se aos atendimentos realizados pela área de Clientes.

Obs. 3: O canal LUCIA foi implantado em setembro de 2019.

Fonte: Sistema *Uniview*

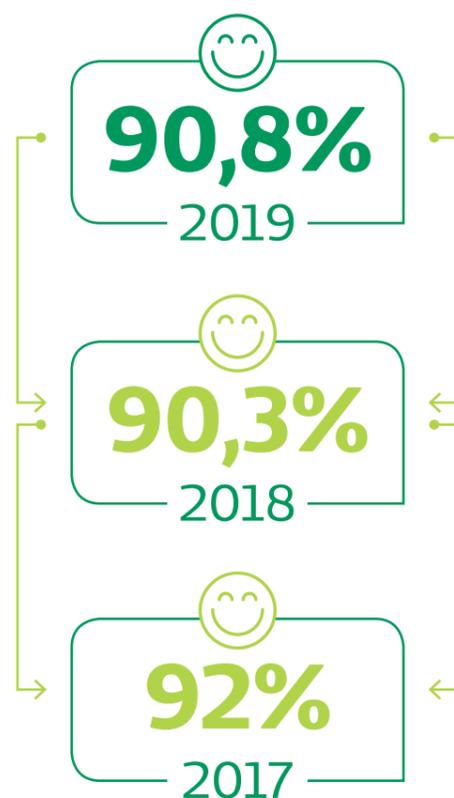
SATISFAÇÃO DOS CLIENTES

Em atendimento à Resolução Normativa 277 da ANS, a Unimed Curitiba realiza, anualmente, a Pesquisa de Satisfação com Clientes. Em 2019, a pesquisa consultou 400 clientes que utilizaram os serviços e produtos nos últimos 12 meses. O índice geral de satisfação foi 90,8%.

Resultados da Pesquisa de Satisfação

A Unimed Curitiba também adota a metodologia *Net Promoter Score* (NPS), que mede a satisfação e a lealdade dos clientes. Em uma escala de -100 a 0 (zona crítica), 1 a 50 (zona de aperfeiçoamento), 51 a 75 (zona de qualidade) e 76 a 100 (zona de excelência); a cooperativa atingiu a nota 54, indicando que 62,9% dos clientes percebem a qualidade dos serviços e se tornam promotores dos serviços da cooperativa.

SATISFAÇÃO GERAL DOS CLIENTES COM A UNIMED CURITIBA



Outra importante fonte de informação para medir a satisfação dos clientes é o *website* Reclame Aqui. A avaliação da cooperativa na plataforma vem crescendo ano após ano, dando à Unimed Curitiba o conceito “Ótimo”, de acordo com a escala de pontuação de 0 a 100. Observa-se também que o percentual de cliente que voltaria a fazer negócio com a Unimed Curitiba vem crescendo, resultado que traduz o empenho em atender aos clientes e ser reconhecida como uma referência à atenção integral à saúde.

Avaliações do site Reclame Aqui

	2017	2018	2019
Nota do consumidor	5.92	8.2	7.93
Tempo médio de resposta	11h	8h	6h
Avaliações	85	76	92
Não atendidas	0	0	0
Atendidas	224	166	224
Conceito	Bom	Ótimo	Ótimo
% de reclamações atendidas	100%	100%	100%
% de reclamações solucionadas	75,3%	91,4%	87%
Voltaria a fazer negócio	70,6%	82,9%	83,7%



PRESTADORES E FORNECEDORES DE PRODUTOS E SERVIÇOS



Um relacionamento próximo, respeitoso e de colaboração com os fornecedores e prestadores de serviço é fundamental para a qualidade dos produtos e serviços ofertados pela Unimed Curitiba.

Isso porque, os clientes usufruem de seus planos de saúde por intermédio de empresas parceiras, como hospitais, clínicas, laboratórios e outros. Comprometida com a excelência no atendimento à saúde, a Unimed Curitiba trabalha para fortalecer e qualificar sua rede de prestação de serviços como um fator estratégico.

• O perfil dos fornecedores Unimed Curitiba



Prestadores da Rede Credenciada

hospitais, clínicas e laboratórios que formam a rede credenciada.



Fornecedores diretos

fornecem equipamentos ou materiais ligados à área médica, como próteses, órteses e medicamentos.



Fornecedores indiretos

fornecem materiais administrativos e serviços necessários para a operação da Unimed Curitiba.

FORNECIMENTO RESPONSÁVEL

A Unimed Curitiba empreende esforços para garantir que todos os fornecedores e prestadores de serviço de sua base cumpram os requisitos previstos em suas normas e políticas, que inclui, entre outros aspectos, o atendimento pleno à legislação, isonomia, integridade, impessoalidade, moralidade, transparência e eficiência.

Além disso, busca a excelência contínua na gestão do custo assistencial com produtos de qualidade e efetividade. Isso é alcançado a partir das análises e negociações para incorporação de medicamentos e materiais, como Órteses, Próteses e Materiais Especiais (OPME), que representam, aproximadamente, 44 mil itens e 87 fornecedores.

Em 2019, o custo assistencial total pago pelos atendimentos aos clientes da Unimed Curitiba e de outras singulares do Sistema Unimed foi de R\$ 2,805 bilhões, sendo que os valores repassados exclusivamente para fornecedores de OPME foi de R\$ 130,5 milhões, e o total das negociações realizadas pela área de Suprimentos foi de R\$ 207,5 milhões.

• Representatividade dos valores pagos aos fornecedores de OPME frente ao custo assistencial total pago.

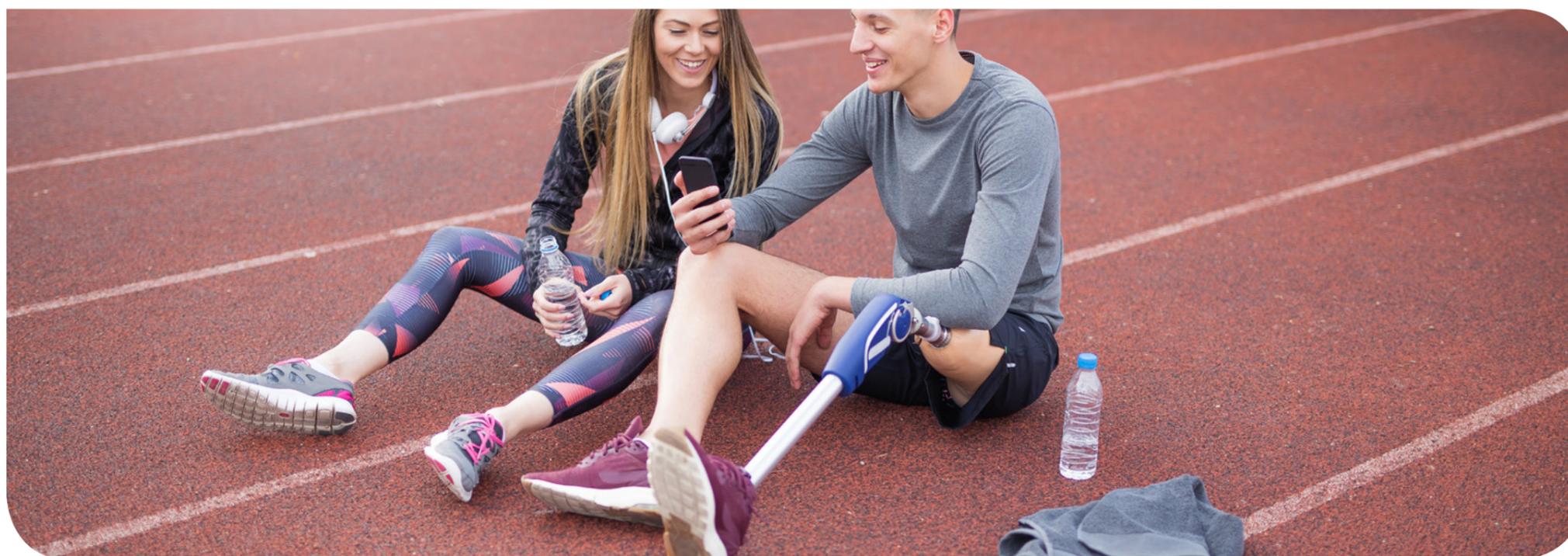
4,72%
— 2017 —

4,41%
— 2018 —

4,65%
— 2019 —

Em 2019, a Unimed Curitiba estabeleceu relação comercial ativa e periódica com 395 prestadores da Rede Credenciada e 550 fornecedores diretos e indiretos.

Todos os contratos celebrados possuem uma cláusula relacionada a questões socioambientais. Além disso, para cada perfil de fornecedor há programas e ações específicas que visam melhorar as práticas de gestão, garantir a qualidade dos produtos e serviços oferecidos e mitigar potenciais riscos.



PRESTADORES DA REDE CREDENCIADA

(D416-1) Para o setor da saúde, a qualidade dos serviços oferecidos é tema central e crítico e é regulado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Por isso, a Unimed possui o programa Qualificação da Rede Credenciada que visa assegurar o cumprimento da legislação, mitigar riscos, bem como promover atendimento de excelência a seus clientes.

De forma conjunta com os prestadores, continuamente avalia as práticas da rede credenciada em busca de melhorias.

• Rede Credenciada



Em cumprimento à RN 277, da ANS, realiza, mensalmente, o controle da documentação mandatória dos prestadores credenciados, como Licença Sanitária, Alvará e Certificado de Responsabilidade Técnica. Os prestadores são notificados com antecedência para que possam regularizar sua situação e manter o seu credenciamento com a Unimed Curitiba.

(D416-1) Outro importante programa é o Segurança em Alta, realizado em parceria com a Federação Unimed do Estado do Paraná, que foca na garantia da saúde e segurança no atendimento dos clientes pelos hospitais parceiros. São verificados e avaliados os processos de atendimento ao paciente quanto aos requisitos de acesso, avaliação e continuidade do cuidado, infraestrutura, equipamentos, recursos humanos, indicadores de gestão e a cultura de segurança nos hospitais.

Avaliar o status da cultura de segurança no hospital permite identificar e gerir proativamente questões relevantes de segurança nas rotinas de trabalho. Em agosto de 2019, seis hospitais participantes do Programa Segurança em Alta foram reconhecidos pelo aprimoramento contínuo dos processos de qualidade e pela estruturação de um modelo de gestão voltado à segurança e ao conforto dos pacientes.

Os hospitais abaixo foram certificados de acordo com as diretrizes de avaliação versão 01/2018:

Hospital Cruz Vermelha	SELO OURO	Hospital Pilar	SELO OURO
Hospital Erasto Gaertner	SELO OURO	Hospital Sugisawa	SELO OURO
Hospital Nossa Senhora das Graças	SELO OURO	Maternidade Santa Brígida	SELO BRONZE

A Unimed Curitiba dispõe, ainda, de um canal próprio de comunicação para ouvir e apoiar a Rede Credenciada, o Conexão Ativa. Por meio dessa ferramenta, é possível mapear as principais dificuldades dos prestadores, identificar e tratar as causas dos problemas e dar suporte ao prestador na solução de dúvidas.

• Número de atendimento aos prestadores da rede



O aumento significativo de atendimentos registrados em 2019, em relação aos anos anteriores, diz respeito às mudanças que aconteceram na Área de Operações, responsável pela gestão da rede credenciada. A área foi reestruturada em setores denominados Gestão de Relacionamento com a Rede e Gestão Operacional da Rede. Com isso, alguns processos foram institucionalizados e os atendimentos passaram a ser registrados no Conexão Ativa.

Uma novidade em 2019 no relacionamento com a Rede Credenciada, foi a realização de um encontro para confraternização e encerramento do ano, realizado pelo setor de Relacionamento com a Rede. O evento contou com uma palestra do professor de neurociência e *neuromarketing* Marcelo Peruzzo e reuniu, aproximadamente, 150 participantes.

FORNECEDORES DIRETOS E INDIRETOS

(D414-1, D414-2, D408-1) Para que seja possível fornecer materiais diretos e indiretos para a Unimed Curitiba, as empresas interessadas devem ser homologadas e seguir os requisitos apontados no Manual do Fornecedor e na Política de *Compliance* de Relacionamento com Fornecedores, disponíveis no portal unimedcuritiba.com.br.

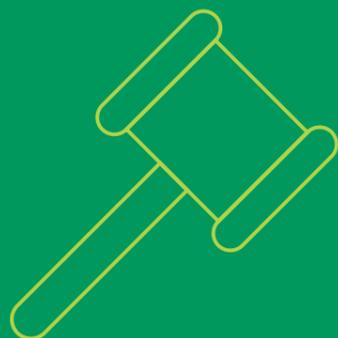
Em 2019, com o objetivo de conhecer melhor e aprimorar seus processos de avaliação e seleção de fornecedores, principalmente quanto às práticas socioambientais, foi implantado o Questionário de Autoavaliação de Fornecedores.

Nos contratos fechados (negociados) junto aos fornecedores, existem cláusulas relacionadas ao cumprimento da legislação trabalhista e de responsabilidade social pela contratada, que visa, dentre outras coisas, inibir casos de trabalho infantil na cadeia de fornecimento.

Uma vez na base de suprimentos, os fornecedores diretos e indiretos passam por avaliação periódica, sendo realizadas reuniões e criados planos de ação de melhoria do nível de produto ou serviço prestado caso algum ponto crítico seja mapeado.



A Unimed Curitiba realiza também, anualmente, o Encontro de Fornecedores para sensibilizar e conscientizar a sua rede de parceiros sobre a relevância de práticas responsáveis e sustentáveis na cadeia de suprimentos. O Encontro de 2019, contou com 33 participantes.



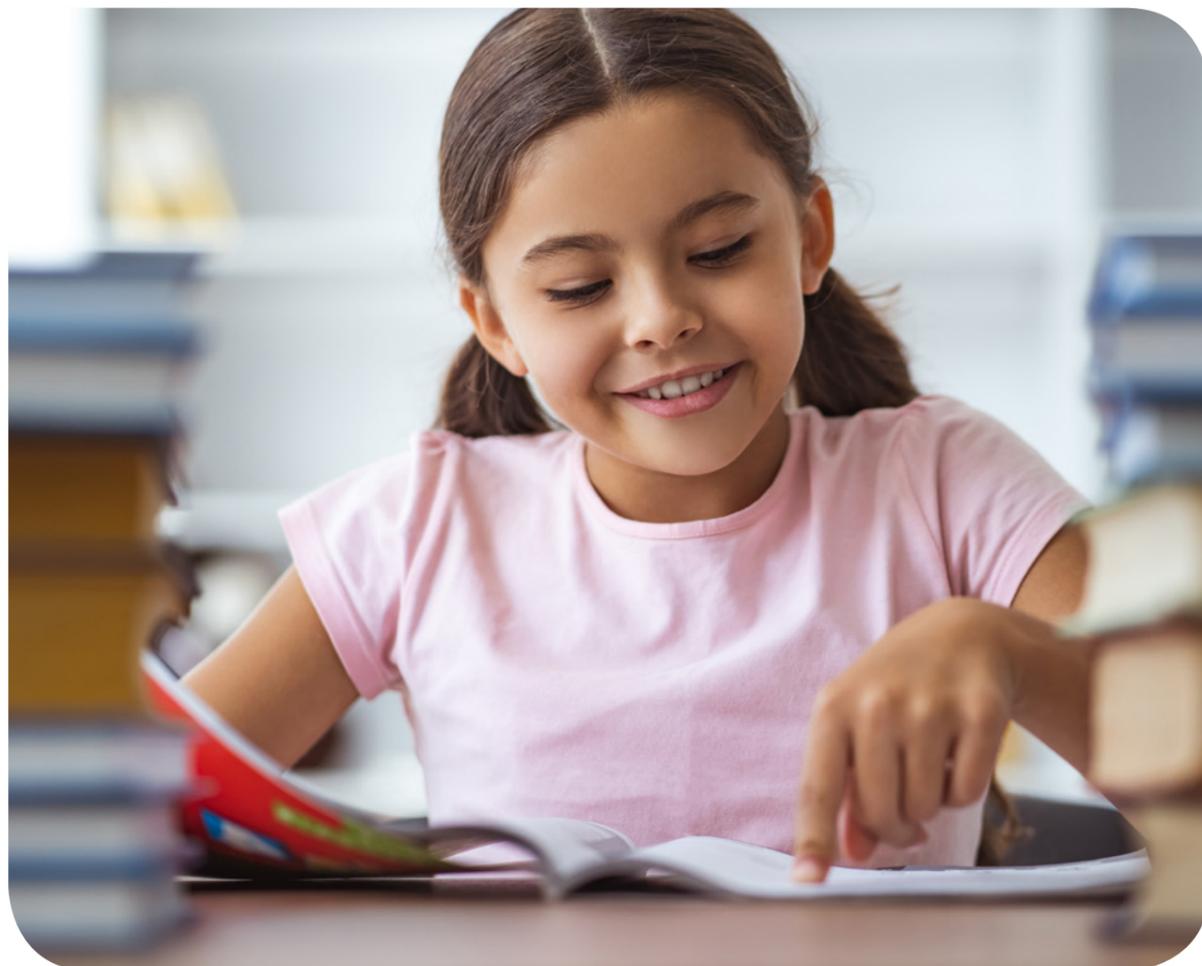
Todos esses mecanismos visam garantir o cumprimento das legislações vigentes, combater qualquer prática que fira princípios de direitos humanos e ambientais, bem como elevar o grau de maturidade das práticas das empresas parceiras.

A Unimed Curitiba acredita também que, por meio da contratação de fornecedores locais, está apoiando o desenvolvimento econômico e social de Curitiba e região metropolitana. Por isso, 60% de todo o volume de compras é realizado com fornecedores locais. Esse cuidado reflete o espírito cooperativista e o compromisso em gerar valor compartilhado para os públicos de relacionamento.

• Número de fornecedores e volume de compras

D204-1	2017	2018	2019
Total de fornecedores	1.040	1.205	1.355
% de fornecedores locais Curitiba & Região	65%	55%	62%
Volume de compras	R\$241.298.960	R\$268.496.960	R\$343.385.387
% de volume de compras de fornecedores locais (Curitiba & Região)	65%	62%	60%

COMUNIDADE



(D413-1) Em consonância com o princípio cooperativista Interesse pela Comunidade e com o compromisso assumido com os Objetivos do Desenvolvimento Sustentável (ODS).

A Unimed Curitiba desenvolve ações que contribuem para a solução de problemas que afetam as comunidades onde está inserida.

A saúde e a educação são as principais causas do investimento social da Unimed Curitiba e a sua forma de atuação está estruturada em três pilares:



Programas e projetos próprios



Programas e projetos de terceiros apoiados com recursos próprios



Projetos de terceiros incentivados

PROGRAMAS E PROJETOS PRÓPRIOS

Nesse pilar estão contidos o projeto Cooperando com a Educação e o Programa de Voluntariado da cooperativa.



• Cooperando com a Educação

O projeto Cooperando com a Educação tem como finalidade estimular o hábito da leitura junto aos alunos de escolas de ensino fundamental de Curitiba. Ele consiste na doação de 200 livros novos de literatura infanto-juvenil para a ampliação do acervo da biblioteca de cada escola beneficiada.

Em 2019, atingiu um importante marco: dez anos de atuação ininterruptos. Ao longo desse período, beneficiou – com a doação de 9.575 livros – 34.575 alunos e professores de 46 escolas

A cada ano, em parceria com os Núcleos Regionais de Educação, novas escolas são escolhidas. Além de estimular o hábito da leitura, o Cooperando com a Educação também promove o desenvolvimento das comunidades da área de abrangência das escolas, disponibilizando acesso às bibliotecas e a outras atividades culturais oferecidas pelas instituições educacionais.

Esse projeto próprio da Unimed Curitiba contribui, diretamente, para o ODS 4: Educação de Qualidade para Todos. Em 2019, atingiu um importante marco: dez anos de atuação ininterruptos. Ao longo desse período, beneficiou – com a doação de 9.575 livros – 34.575 alunos e professores de 46 escolas dos Núcleos Regionais de Educação do Bairro Novo, Cajuru e Núcleo Regional do Bairro Boa Vista.

• Indicadores de resultados do projeto Cooperando com a Educação

Ações e Investimento	2017	2018	2019
Nº de escolas atendidas	3	3	4
Nº de alunos e professores beneficiados	1661	2019	2353
Equipamentos doados (notebooks)	3	3	4
Livros doados	600	600	800
Investimento	R\$ 17.072,00	R\$ 14.610,25	R\$ 23.959,25

Para monitorar o impacto social do Cooperando com a Educação, a Unimed Curitiba acompanha o desempenho das escolas participantes no Índice de Desenvolvimento da Educação Básica (Ideb). Os resultados desses dez anos apontam que o projeto contribuiu em 56,54% das escolas envolvidas a melhorarem seu índice.

• Indicadores de impacto social do projeto Cooperando com a Educação

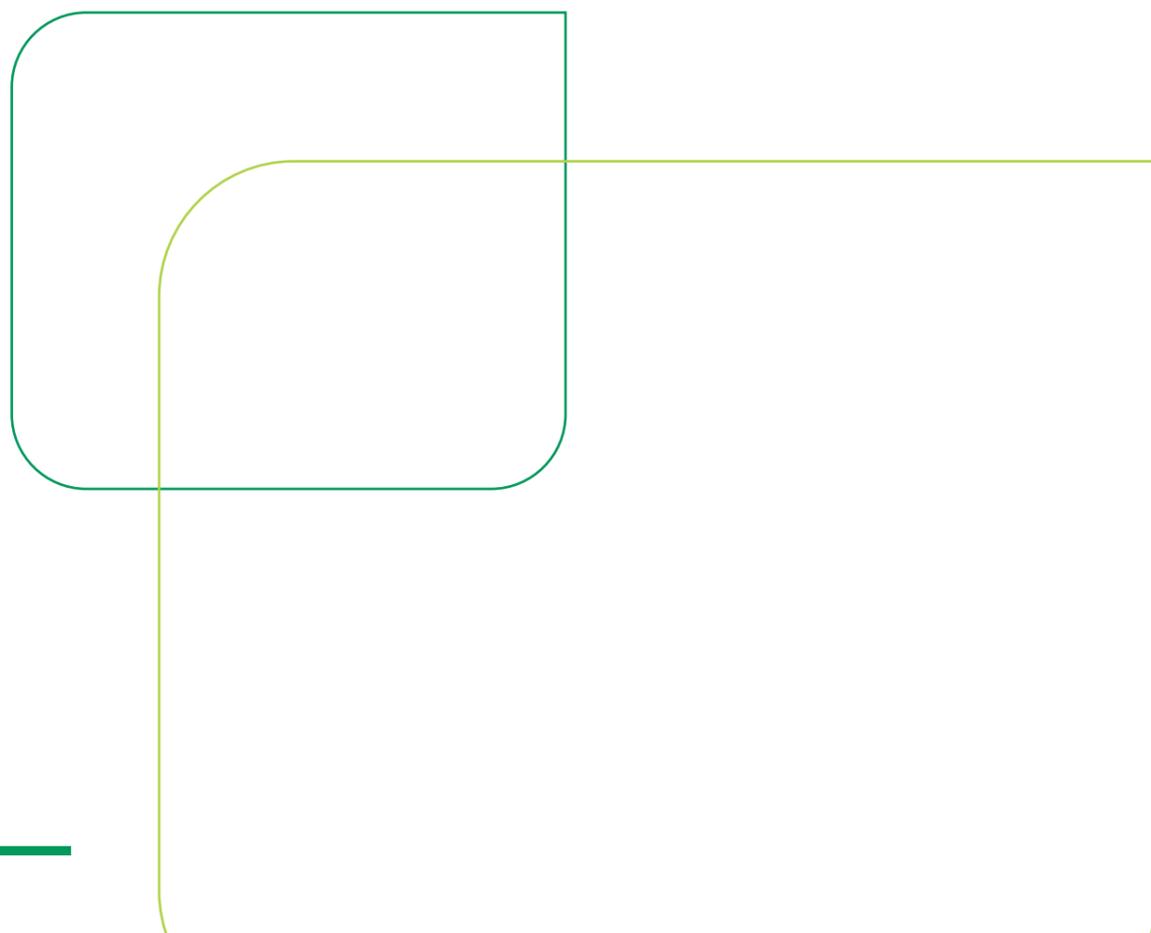
Período de 2009 a 2019	Nº escolas	(%) de escolas beneficiadas
Permaneceu igual ao ano anterior	5	10.86
Apresentaram redução no Ideb	12	26.08
Apresentaram aumento no Ideb	26	56.54
* Não foi possível avaliar	3	6.52
Total	46	

* Número de participantes no Sistema Nacional de Avaliação da Educação Básica insuficiente para que os resultados sejam divulgados.

• Programa de Voluntariado

O programa de voluntariado da Unimed Curitiba incentiva o trabalho de colaboradores e médicos cooperados, organizando e apoiando ações voluntárias alinhadas às suas causas sociais e de acordo com as necessidades da comunidade local.

As ações que fazem parte do programa estão divididas em quatro pilares de atuação, conforme o diagrama ao lado.



• Pilares do Programa de Voluntariado

PILAR	OBJETIVO	ODS RELACIONADO
Corporativo	Ações que são promovidas e organizadas pela cooperativa na comunidade.	  
Cooperação e Parcerias	Ações e projetos realizados em conjunto com organizações da sociedade civil. São estruturados e organizados pelas instituições parceiras, sendo a Unimed Curitiba apoiadora.	  
Campanhas e Filantropia	Campanhas e ações pontuais de arrecadação e destinação de materiais diversos de acordo com a necessidade apresentada pelas instituições parceiras, ou demandas emergenciais.	 
Capacitação	São treinamentos para os colaboradores que já são ou desejam ser voluntários, com o intuito de desenvolvê-los e prepará-los.	 

Para a cooperativa, o trabalho voluntário, além de ser uma ferramenta de transformação social, é também fonte de realização pessoal e de desenvolvimento de competências e habilidades para quem o faz. Por isso, a Unimed Curitiba e demais empresas do grupo priorizam a realização de ações dentro do horário de expediente dos colaboradores e abonam as horas dedicadas a essas atividades como forma de incentivar o engajamento e a participação. Essas e outras diretrizes estão estabelecidas na Política de Participação de Colaboradores no Programa de Voluntariado da Unimed Curitiba.

Em **2019**, por meio do programa, **21%** do quadro de colaboradores da Unimed Curitiba e demais empresas do grupo esteve envolvido em atividades voluntárias.

• Resultados gerais do Programa de Voluntariado

Ano	Nº total de horas de trabalho voluntário	Nº total de voluntários envolvidos - participantes	(D413-1) Percentual de voluntários frente ao nº total de colaboradores da cooperativa
2017	496	85	7.51%
2018	591	115	9.91%
2019	698	270	21,31%

• Resultados por pilar do Programa de Voluntariado

Pilar Corporativo	VOLUNTÁRIOS ENVOLVIDOS			TOTAL DE BENEFICIADOS		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Dia Nacional do Voluntariado	11	11	6	11	11	6
Campanha de Natal - Voluntários na entrega	13	18	17	13	18	17

Pilar Cooperação e Parcerias	VOLUNTÁRIOS ENVOLVIDOS			TOTAL DE BENEFICIADOS		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Campanha Natal Solidário - Voluntários Padrinhos	252	158	157	451	259	264
Fazendo Arte Cooperando com a Vida	-	-	10	-	-	60
Ensina na Cozinha	-	-	8	-	-	19

Pilar Filantropia	TOTAL ARRECADADO DE DOAÇÕES			TOTAL DE BENEFICIADOS		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Campanha do Agasalho	4.942	4.665	2.723	985	1.166	680
Doações Pontuais	3.748	6.255	4.378	1.285	1.652	1.008

PROGRAMAS E PROJETOS DE TERCEIROS APOIADOS

A Unimed Curitiba busca ampliar a sua atuação social por meio do apoio a projetos de entidades parceiras de duas formas: com recursos financeiros próprios ou por Leis de Incentivo Fiscal.

Para serem aprovados, os projetos são avaliados frente aos seguintes critérios:

1 Projeto alinhado ao negócio e valores da cooperativa

2 Dentro da área de abrangência da Unimed Curitiba

3 Alinhado aos princípios cooperativistas e aos ODS

4 Interesse público

5 Visibilidade da marca

6 Impacto e geração de transformação na comunidade local

• Projetos apoiados com recursos próprios

Por meio de recursos próprios, a Unimed Curitiba investiu, em 2019, um total de R\$ 23 mil em cinco projetos de parceiros, sendo dois novos: a Comunidade Emaús e o Centro de Apoio às Mulheres e ao Casal Grávido (Cemuc).

O primeiro trabalha no acolhimento, recuperação e ressocialização de dependentes químicos do sexo masculino de 18 a 59 anos; e o segundo atua com programas gratuitos de orientação a gestantes e aos casais grávidos com aulas teóricas e práticas sobre gestação, o parto e os cuidados com o bebê.

Projeto	INVESTIMENTO (R\$)			ATENDIMENTOS		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Gol do Bem	3.053	2.450	2.390	60	60	80
Grupo Terapia da Música	553	1.100	458	178	227	313
Associação Mãos Amigas	1.040	1.090	1.050	259	363	329
Comunidade Emaús	-	-	5.000	-	-	30
Centro de apoio às mulheres e ao casal grávido	-	-	14.400	-	-	315
TOTAL	4.646	4.640	23.298	497	650	1.067



• Projetos de terceiros incentivados

Desde 2014, a Unimed Curitiba apoia projetos sociais locais cadastrados no Fundo Municipal da Criança e do Adolescente (FMCA), Fundo Municipal da Pessoa Idosa (FMPI), Programa Nacional de Apoio à Atenção da Saúde da Pessoa com Deficiência (Pronas/PCD) e projetos via Lei de Incentivo à Cultura (Rouanet) e Lei de Incentivo ao Esporte, utilizando parte do imposto de renda devido da cooperativa.

Em 2019, houve um significativo aumento dos projetos apoiados e do valor investido dado o aumento do recurso proveniente do Imposto de Renda devido e do aporte em projetos de duas novas leis que não eram utilizadas: Pronas e Lei de Incentivo ao Esporte.

- 1** Lei de Incentivo à Cultura – Lei Rouanet
- 2** Lei de Incentivo ao Esporte
- 3** Fundo Municipal da Criança e do Adolescente – FMCA
- 4** Fundo Municipal da Pessoa Idosa – FMPI
- 5** Pronas (PCD) e Pronon

• Valor investido em projetos de parceiros por Leis de Incentivo Fiscal

Ano	Valor total investido	Total de projetos apoiados	Total de pessoas beneficiadas de forma direta	Total de pessoas impactadas de forma indireta	Total de beneficiados
2017*	R\$ 586.000	18	49.022	45.259	94.281
2018	R\$ 368.000	13	44.002	41.005	85.007
2019**	R\$ 1.084.000	30	65.346	152.311	217.657

* No relatório de 2017 não haviam sido incluídos os valores destinados para Doações Oscip. Com a inclusão destes projetos, houve alteração nos resultados reportados. **O número de pessoas beneficiadas/impactadas direta e indiretamente em 2019 é uma projeção de atendimento baseado nas metas dos projetos apresentados, visto que serão executados em 2020.



• Projetos apoiados pela Lei Rouanet

INSTITUIÇÃO	PROJETO
ON Eventos	18º FIH2 Festival Internacional de Hip Hop
Associação Beneficente São Roque	Nós Fazemos Cultura
Universidade Livre da Cultura	Bravíssimo Concertos
Amigos do Pé no Palco - Ação em Valores Humanos.	Palco Escola Crescer em Arte
Universidade Livre da Cultura	Trupe da Saúde 11
Portugal Produções	MishMash
Associação de Moradores Witmarsum	Plano Bianual de Atividades 2019/2020 - Heimat Museum
Paulo de Campos Lima	Ensax Orquestra Convida



• Projetos apoiados pelo Fundo Municipal da Criança e do Adolescente

INSTITUIÇÃO	PROJETO
Associação Franciscana de Educação ao Cidadão Especial	Além do Quadro Negro
Fundação Ecumênica de Proteção ao Excepcional.	Garantindo a Qualidade de Vida da Pessoa com Deficiência
Associação Lar CriançaArteira	Sorrisos do Amanhã
Associação dos Amigos do Hospital de Clínicas - AAHC.	Atendimento Humanizado para Pacientes Pediátricos
Hospital Pequeno Príncipe	Programa Appam
Associação Beneficente Renascer	Cuidando da Saúde Psicossocial dos Atendidos da Ascer
APACN	Proteção Integral
Hospital Nossa Senhora das Graças	Acolhendo Vida - Cuidando de Bebês da UTI Neonatal
Apae Curitiba	Atendimento Terapêutico na Primeira Infância
Associação Beneficente Encontro com Deus	Dia a Dia acolhimento em conjunto

• Projetos apoiados pela Lei de Incentivo ao Esporte

INSTITUIÇÃO	PROJETO
Associação dos Deficientes Físicos do Paraná - ADFP	Projeto - Esgrima em Cadeira de Rodas Rumo à Excelência Ano III
Associação de Ginástica Rítmica - Agir	Projeto Clube Agir - Ano 10
Curitiba Rugby Clube	Rugby em Cadeira de Rodas - QUADTOUROS - VERSÃO 2
Instituto Compartilhar	Projeto Vôlei em Rede - Núcleo Paraná - Ano VII

• **Projetos apoiados pelo Fundo Municipal da Pessoa Idosa**

INSTITUIÇÃO	PROJETO
Associação dos Amigos do Hospital de Clínicas da Universidade Federal do Paraná.	Tratamento Humanizado – idosos com fraturas complexas
Associação dos Amigos do Hospital de Clínicas da Universidade Federal do Paraná.	Cuidando da Saúde Visual da Pessoa Idosa
Liga Paranaense de Combate ao Câncer – Erasto Gaertner	Projeto pela Vida do Idoso em Tratamento de Câncer
Instituto Paranaense de Cegos – IPC	Promoção Direitos Humanos Idosos com Deficiência Visual

• **Projetos apoiados pelo Programa Nacional de Apoio à Atenção da Saúde da Pessoa com Deficiência (Pronas/PCD)**

INSTITUIÇÃO	PROJETO
Asid – Ação Social para a Igualdade das Diferenças	Projeto Ensina Itinerante
Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais (Apae) de Piraquara	Projeto Construindo o Amanhã

• **Projetos Apoiados pela doação à Organização da Sociedade Civil de Interesse Público – Oscip**

INSTITUIÇÃO	PROJETO
Asid – Ação Social para a Igualdade das Diferenças	Projeto Inspirar para Transformar



Para a Unimed Curitiba, o respeito ao meio ambiente se concretiza por meio da gestão dos impactos ambientais das suas operações.

Para a Unimed Curitiba, o respeito ao meio ambiente se concretiza por meio da gestão dos impactos ambientais específicos das suas operações administrativas e das atividades do setor de saúde relacionados ao consumo de água e à geração de resíduos sólidos.



ÁGUA

(D303-1, D303-2) O consumo de água nas operações da Unimed Curitiba é, em sua maioria, para uso em suas unidades próprias – torneiras, sanitários e limpeza. Toda a água consumida é proveniente da Rede Municipal de Abastecimento de Água da cidade de Curitiba, sem comprometer nenhuma outra fonte substancial para a região.

Além disso, foram instalados pressurizadores nas torneiras e descargas dos sanitários em todas as unidades próprias com a opção de alto e baixo fluxo de água. Atualmente, o consumo anual por colaborador é de 8,23 m³.

- (D303-1) Retirada de água por fonte**

Retirada por fonte / Volume total de água consumida por ano (m ³)	2017	2018	2019
Rede municipal de abastecimento de água	9.479	9.437	10.432

RESÍDUOS

A gestão de resíduos é o tema ambiental de maior relevância para a Unimed Curitiba, dada a natureza das atividades do setor de saúde. O perfil de resíduos da Unimed Curitiba é dividido em duas grandes categorias: resíduos administrativos, que inclui resíduos dos escritórios, cozinhas e banheiros; e os resíduos de saúde, provenientes do Centro de Qualidade de Vida e dos setores de Farmácia, Terapias Convencionais e *Home Care*. Esses consistem em resíduos infectantes, químicos e perfurocortantes como seringas, máscaras, luvas, curativos, frascos de medicamentos, agulhas, entre outros.

Para esse último grupo, a gestão dos resíduos sólidos é orientada pela Resolução RDC 222, de 28 de março de 2018, da Anvisa, que trata sobre as práticas de manejo, armazenamento, coleta e transporte dos resíduos de serviços de saúde e de seu destino final de acordo com o grupo de risco.

Com base nessa normativa, a Unimed Curitiba possui o Programa de Gerenciamento de Resíduos de Serviços de Saúde (PGRSS), que é aplicável a todas as suas unidades.

• (D306-2) Volume do descarte de resíduos administrativos

Os resíduos das áreas administrativas, como papel e plástico, são separados e encaminhados à reciclagem por terceiros. Os resíduos comuns e não-recicláveis são encaminhados para aterro sanitário por uma empresa parceira. Demais resíduos contaminantes, como lâmpada, pilhas e baterias, são coletados e destinados corretamente por uma empresa especializada.

Volume total de resíduos descartados (em Kg)

42.189
2017

43.967
2018

89.146
2019

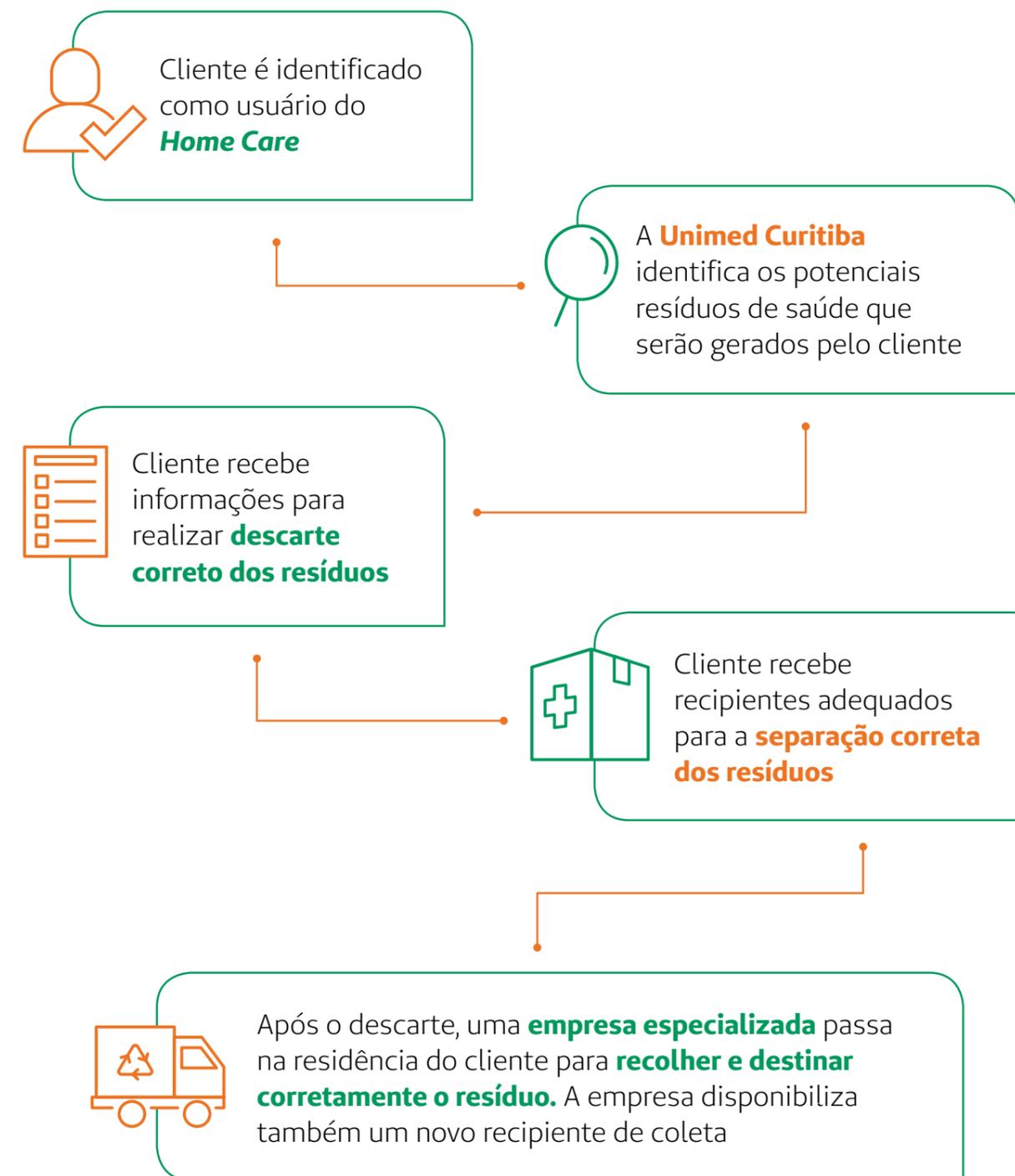


• (D306-2) **Volume do descarte de resíduos de saúde**

Volume total de resíduos de saúde descartados (em Kg)	2017	2018	2019
	15.190,38	14.721,32	15.625,62



• **Gestão de resíduos de saúde no Home Care**



VALOR ECONÔMICO

CRESCIMENTO COM SOLIDEZ



Valorizar os médicos cooperados é uma das razões de existir da Unimed Curitiba.

Para assegurar a geração de valor econômico crescente, contínuo e equilibrado aos médicos cooperados, a Unimed Curitiba dirige esforços estratégicos na otimização de custos assistenciais, em despesas administrativas e na ampliação das suas fontes de receita.

GESTÃO FINANCEIRA

Para garantir crescimento com solidez, possui uma estrutura organizacional robusta liderada pela Diretoria Financeira, responsável pelo encaminhamento das decisões da organização.

A gestão financeira da cooperativa se estrutura a partir do Planejamento Orçamentário, pautado no Planejamento Estratégico, nos quais são definidas as prioridades da cooperativa. Na sequência, são desdobradas no Planejamento Descentralizado, para o estabelecimento de metas táticas e os recursos necessários para a sua execução, avaliados no Processo de Aprovação em quatro instâncias: Diretoria Financeira, Diretoria Executiva, Conselho de Administração e Assembleia Geral Ordinária dos cooperados.

No processo de execução do orçamento são adotados mecanismos de controle, como travas sistêmicas automáticas que impedem gastos acima do orçado, e realizadas avaliações mensais para acompanhamento de indicadores, controle de metas, investimentos e despesas.

O desempenho econômico é demonstrado, mensalmente, à Diretoria Executiva, Conselho de Administração e Conselho Fiscal; trimestralmente para a Agência Nacional de Saúde; semestralmente recebe auditoria externa; e auditorias internas de compliance duas vezes ao ano.



VALOR GERADO E DISTRIBUÍDO

Embora a situação econômica do país em 2019 tenha tido uma recuperação lenta, a Unimed Curitiba obteve um desempenho expressivo retratado na forma como recompensou seus cooperados, bem como nos seguintes resultados:



Aumento na quantidade de clientes – **8.554 novos clientes em 2019.**



Pagamento adicional – **23 milhões – de remuneração** ao médico cooperado em dezembro/2019.



Juros sobre o capital próprio do médico cooperado em dezembro de 2019 – **R\$ 14.295.537,69.**



A empresa está de acordo com a **margem de solvência exigida pela ANS.**



Reajustes do valor de consulta e honorários médicos acima da inflação do período.

DESEMPENHO ECONÔMICO

Em 2019 a economia deu sinais de retomada de crescimento. Após a Reforma da Previdência e viés positivo de novas reformas, os mercados interno e externo começaram a arrefecer a crise de confiança no país.

Dentro desse contexto, a Unimed Curitiba apresentou aumento no seu volume de clientes, passando de 517.803 vidas em dezembro de 2018 para 526.357 vidas em dezembro de 2019. A cooperativa está otimista quanto à evolução da receita nos próximos anos.

Do ponto de vista de custo assistencial, a Unimed Curitiba mantém seu compromisso de valorização do cooperado. Nesse ano de 2019 houve, mais uma vez, reajuste das consultas e honorários médicos. Ainda em evento extraordinário ocorrido em dezembro, houve o complemento de produção paga aos cooperados. A variação do custo assistencial foi de 10,6% comparado a 2018, incluindo todos os eventos citados.

As despesas se mantiveram no mesmo patamar em relação à Receita Líquida, dado o rigor orçamentário e aperfeiçoamento constante das ferramentas de controle e gestão.

As transformações tecnológicas da atualidade estão presentes na Unimed Curitiba com vários projetos de inclusão digital, sistemas, servidores, processos, entre outros. Isso demandou esforços e mais investimentos para uma cooperativa ainda mais moderna e eficiente. É um processo de mudança constante, para propiciar melhor atendimento aos clientes, eficiência na operação, perpetuação do negócio e geração de valor ao cooperado com a continuidade da política de recomposição dos honorários médicos.

A Unimed Curitiba apresentou aumento no seu volume de clientes, passando de 517.803 vidas em dezembro de 2018 para 526.357 vidas em dezembro de 2019.

Um fato extraordinário em 2019 foi a Unimed Curitiba complementar a produção dos médicos cooperados em R\$ 23 milhões e atualizar a quota parte individual em 6,55% por meio de JCP (Juros sobre o Capital Próprio).

Desempenho Econômico (em reais)	2017	2018	2019
Receita Bruta	1,909 bilhões	2,486 bilhões	2,719 bilhões
Receita Líquida	1,898 bilhões	2,464 bilhões	2,691 bilhões
Ebitda	42.619 milhões	96.436 milhões	28.235 milhões
Resultado Líquido (= DRE Oficial)	73.461 milhões	54.934 milhões	63.094 milhões

A cooperativa encerrou o ano com resultado econômico acima do orçado e obteve uma geração de caixa saudável. Dessa forma, manteve uma alta liquidez, o que a levou a configurar um dos maiores caixas do Sistema Unimed. Esse resultado traz segurança aos parceiros e cooperados.

A Unimed Curitiba está confiante com o ano de 2020 e segue centrada na eficiência operacional, resultado econômico e valorização do cooperado.



SOBRE ESTE RELATÓRIO

(D102-50, D102-51, D102-52, D102-53, D102-54, D102-56)

A Unimed Curitiba apresenta, nesta quarta edição do seu Relatório de Sustentabilidade, os principais resultados econômicos e socioambientais referentes ao período de 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2019. O relato abrange a sua sede administrativa, unidades de atendimento presencial e unidades em empresas, a sua rede credenciada, além de informações sobre as demais empresas do grupo.

Este Relatório de Sustentabilidade foi referenciado nas Diretrizes GRI/Standards (Aplicação Essencial), modelo difundido globalmente com o objetivo de auxiliar as organizações a melhor compreender e comunicar a forma como gerenciam os seus impactos econômicos, sociais e ambientais. Os dados apresentados neste relatório, em sua maioria, foram auditados externamente. Contudo, este relatório não passou por verificação externa. Os Relatórios da Unimed Curitiba são publicados anualmente e estão disponíveis para consulta em seu portal *online* www.unimedcuritiba.com.br. É possível enviar comentários, dúvidas ou questionamentos sobre o desempenho demonstrado a seguir para o *e-mail* comunicacao@unimedcuritiba.com.br.

MATERIALIDADE

(D102-46) Para este relatório foi utilizada a Matriz de Materialidade realizada em 2018 pela cooperativa. O processo para definição e a consulta das partes interessadas está descrito no Relatório de Sustentabilidade 2018.

TÓPICOS MATERIAIS

(D102-48, D102-49) Como aprimoramento da sua prática de relato e gestão, a Unimed Curitiba analisou a Matriz de Materialidade 2018 e realizou revisões para o ciclo de 2019:

- Definiu-se que todos os aspectos mapeados na consulta aos *stakeholders* em 2018, considerados convergentes e não convergentes serão reportados, excluindo-se aqueles que, após avaliação atualizada, não foram considerados significativos para o período.
- Os tópicos “práticas de segurança” e “presença de mercado” deixaram de ser considerados como materiais pela baixa relevância nas operações da Unimed Curitiba. O tópico “políticas públicas” também deixou de ser relevante, visto que a Unimed Curitiba não pratica contribuições financeiras para governos ou partidos políticos.

• (D102-47) **Lista de temas materiais Unimed Curitiba**

DIMENSÃO	TÓPICOS	ASPECTOS	
Econômica	Desempenho econômico	Desempenho econômico	
	Gestão de pessoas	Relações trabalhistas	
Saúde e segurança no trabalho			
Treinamento e educação			
Social	Relação com clientes	Saúde e segurança do cliente	
		Privacidade do cliente	
	Relação com Fornecedores	Práticas de compras	
		Avaliação de fornecedores e impactos na sociedade	
		Trabalho infantil	
	Relação com a comunidade	Comunidades locais	
	Conformidade com leis e regulamentações	Não discriminação	
		Conformidade socioeconômica	
	Ambiental	Gestão ambiental	Água
			Efluentes e resíduos
Conformidade ambiental			

(D102-46, D102-48) Na materialidade 2018, não foram definidos limite e relevância dos temas materiais para o negócio e públicos de relacionamento. Este exercício está previsto para 2020, quando a cooperativa realizará nova Matriz de Materialidade.

Há modificações na forma de apresentar os indicadores quantitativos se comparado com o ano de 2018, derivado do empenho da cooperativa em aprimorar a sua gestão de desempenho, aproximar os dados ao especificado pela Norma GRI e pela abertura de novas unidades de negócio em 2019 que não possuem dados históricos.

CONTEÚDO GRI D102-55

DIVULGAÇÃO GERAL		ASPECTO/INDICADOR	DESCRIÇÃO	PÁGINA/RESPOSTA
PERFIL ORGANIZACIONAL	D102-1	Nome da organização		10
	D102-2	Atividades, marcas, produtos e serviços		20
	D102-3	Localização da sede		14
	D102-4	Localização das operações		14
	D102-5	Propriedade e forma jurídica		10
	D102-6	Mercados atendidos		14, 20, 21
	D102-7	Número total de empregos gerados no final do período por região, gênero, idade, tipo de emprego		10, 86, 87
	D102-8	Informações sobre funcionários e outros trabalhadores		86, 87
	D102-9	Cadeia de fornecimento		16
	D102-10	Mudanças significativas na organização e na cadeia de suprimentos		10, 16
	D102-11	Princípio da Precaução		44
	D102-12	Iniciativas externas		54
	D102-13	Participação em associações		54
PRÁTICA DE RELATO	ASPECTO/INDICADOR	DESCRIÇÃO	PÁGINA/RESPOSTA	
	D102-46	Definição do conteúdo e dos tópicos do relatório Limites	155, 157	
	D102-47	Lista de tópicos relevantes	156	
	D102-48	Reformulações de informações	155, 157	
	D102-49	Alterações nos relatórios	155	
	D102-50	Período coberto pelo relatório	154	
	D102-51	Data do relatório mais recente	154	
	D102-52	Ciclo de emissão de relatórios	154	
	D102-53	Dados para contato em caso de perguntas relativas ao relatório	154, 161	
	D102-54	Alegações de relatar de acordo com as Normas da GRI	154	
	D102-55	Sumário de Conteúdo GRI	158	
	D102-56	Verificação Externa	154	
	ESTRATÉGIA E GESTÃO	ASPECTO/INDICADOR	DESCRIÇÃO	PÁGINA/RESPOSTA
D102-14		Declaração do principal líder decisor	4	
D102-15		Principais impactos, riscos e oportunidades	44, 66	
D103-1		Explicação do tópico material e seu limite	Indicador descrito em cada capítulo.	
D103-2	Abordagem de gestão			

DIVULGAÇÃO GERAL		ASPECTO/INDICADOR	DESCRIÇÃO	PÁGINA/RESPOSTA
GOVERNANÇA	D102-16	Valores, princípios, padrões e normas de comportamento		46, 48, 49
	D102-18	Estrutura de governança		36
	D102-40	Lista de grupos de partes interessadas		52
	D102-42	Identificar e selecionar as partes interessadas		51
	D102-43	Abordagem para o engajamento dos stakeholders		52
	D102-44	Principais tópicos e preocupações levantadas		18
	D406-1	Casos de discriminação e medidas corretivas tomadas		49
	D419-1	Não-conformidade com leis e regulamentos sociais e econômicos		113
	DIMENSÃO SOCIAL	ASPECTO/INDICADOR	DESCRIÇÃO	PÁGINA/RESPOSTA
		Relações Trabalhistas		
D102-41		Acordos de negociação coletiva	88	
D402-1		Prazo Mínimo de notificação sobre mudanças operacionais	88	
Saúde e Segurança				
D403-1		Representação dos trabalhadores em comitê de saúde e segurança	100, 101	
Treinamento				
D404-1		Acordos de negociação coletiva	90	
D404-3		Prazo Mínimo de notificação sobre mudanças operacionais	97	
Clientes				
D416-1		Avaliação dos impactos de saúde e segurança de categorias de produtos e serviços	28, 103, 120, 121	
D418-1		Reclamações comprovadas relativas à violação de privacidade e perda de dados de clientes	45	
Fornecedores				
D204-1		Proporção de gastos com fornecedores locais em Unidades de Negócio importantes	125	
D408-1		Operações e fornecedores com risco significativo de casos de trabalho infantil	123	
D414-1	Novos fornecedores que foram selecionados usando critérios sociais	123		
D414-2	Impactos sociais negativos na cadeia de suprimentos e ações tomadas	123		
Comunidade				
D413-1	Operações com engajamento da comunidade e programas de desenvolvimento local	126, 132		

ASPECTO/ INDICADOR	DESCRIÇÃO	PÁGINA/ RESPOSTA
Água		
D303-1	Total de retirada de água, por fonte	143
D303-2	Fontes hídricas significativamente afetadas por retirada de água	143
Resíduos		
D306-2	Peso total de resíduos perigosos por método de destinação	145, 146
ASPECTO/ INDICADOR	DESCRIÇÃO	PÁGINA/ RESPOSTA
D201	Desempenho econômico	152

CRÉDITOS

(D102-53)

Coordenação geral

Unimed Curitiba – Marketing Institucional & Comunicação

Levantamento de informações

Unimed Curitiba

Agradecemos a todos os colaboradores que se envolveram na elaboração do Relatório de Sustentabilidade 2019.

Consultoria GRI e Redação

Nexus Consultoria em Sustentabilidade

Design e Layout

Nexus Consultoria em Sustentabilidade

Fotografias

Banco de Imagens da Unimed Curitiba

Unimed Curitiba

Av. Affonso Penna, 297 – Tarumã.
Curitiba – Paraná – Brasil.
CEP: 82530-280

ANS - nº 30470-1

Unimed Curitiba

Sociedade Cooperativa de Médicos

Demonstrações financeiras individuais e consolidadas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2019

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

Unimed 
Curitiba

ANS - nº 30470-1

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO ANO DE 2019

1. Política de destinação de sobras

Conforme Art. 60 do Estatuto Social, das sobras líquidas apuradas, foram deduzidos 10% para o Fundo de Reserva Legal e 5% para o FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social. A destinação das sobras do exercício de 2019 será decidida pela próxima AGO.

2. Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício

Em 2019 a economia deu sinais consistentes de retomada de crescimento. Após a Reforma da Previdência e viés positivo de novas reformas, o mercado interno e externo começaram a arrefecer a crise de confiança no país.

Dentro deste contexto, a Unimed Curitiba apresentou aumento no seu volume de beneficiários de 517.803 vidas em dezembro de 2018 para 526.357 vidas em dezembro de 2019. Estamos otimistas com a evolução da receita nos próximos anos.

Do ponto de vista de custo assistencial, a cooperativa mantém seu compromisso de valorização do cooperado. Neste ano de 2019 mais uma vez foram reajustadas as consultas e os honorários médicos. Ainda em evento extraordinário ocorrido em dezembro, tivemos o complemento de produção paga aos cooperados. A variação do custo assistencial foi de 9,05% comparado a 2018 incluindo todos os eventos citados.

A Margem de Solvência é acompanhada trimestralmente pela Alta Administração na sua visão atual e futura até Dezembro 2022 momento em que a exigência da ANS atinge os 100%. Muitas ações internas colaboraram para uma boa folga na Margem de Solvência da Unimed Curitiba:

- Retenção de 2% da produção dos cooperados
- Aumento da quota parte para R\$ 30.000,00 com aporte dos cooperados abaixo deste valor
- Capitalização de JCP (Juros sobre Capital Próprio) em Dezembro/2019
- Gestão de Custos Assistenciais
- Resultados Econômicos satisfatórios nos últimos exercícios

As despesas se mantiveram no mesmo patamar em relação à Receita Líquida dado o rigor orçamentário e aperfeiçoamento constante das nossas ferramentas de controle e gestão.

As transformações tecnológicas em que vivemos na atualidade estão presentes na Unimed Curitiba com vários projetos de inclusão digital, sistemas, servidores, processos, dentre outros.

Tudo isto demandou esforços e maiores investimentos para uma Unimed ainda mais moderna e eficiente. É um processo de mudança constante propiciando melhor atendimento aos nossos clientes, eficiência na operação, perpetuação do negócio e geração de valor ao cooperado com a continuidade da recomposição dos honorários médicos.

Um fato extraordinário em 2019 foi a Cooperativa complementar a produção dos cooperados em R\$ 23 milhões e atualizar a quota parte individual em 6,55% através de JCP (juros sobre o capital próprio) que impactou no aumento do patrimônio de todos os cooperados em mais de R\$ 11 milhões. Encerramos com resultado econômico acima do orçado e obtivemos uma geração de caixa saudável mantendo assim uma alta liquidez e configurando ainda um dos maiores caixas do sistema Unimed o que dá segurança aos nossos parceiros e cooperados.

Seguimos otimistas em 2020 e centrados na eficiência operacional, resultado econômico e valorização do Cooperado.

3. Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto

A participação na Univision Informática Ltda via Unimed Curitiba Participações S/A, reduziu de 35% para 25,9% por conta de entrada de novo sócio, a Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas, sendo mantido o controle em conjunto.

No ano de 2019 a Cooperativa adquiriu 5.220.379 ações ordinárias da investida Unimed Participações S.A aumentando sua participação em 0,49% passando de 7,19% em 2018 para 7,68% em 2019, conforme apresentado abaixo:

Vendedor das ações	Quantidade de ações	Valor pago
Unimed Guarulhos	784.255	650
Unimed Angra dos Reis	9.520	8
Unimed Santa Bárbara D'Oeste	1.474.116	1.336
Unimed Campinas	2.952.488	2.707
Total	5.220.379	4.701

4. Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte

O Conselho de Administração (CA) junto com seus executivos deseja manter para a Unimed Curitiba uma sustentabilidade financeira e econômica, através de várias ações para controle da sinistralidade e para maximizar a comercialização de novas vendas, bem como atuar fortemente na retenção de clientes, visando dar continuidade a um ganho real na remuneração dos seus sócios (cooperados).

Algumas ações previstas para 2020 com foco em ampliar o resultado da Unimed Curitiba:

1. Centralização das unidades administrativas;
2. Aumento na carteira de clientes;
3. Redução da Sinistralidade de maneira mais eficaz;
4. Expansão dos programas de prevenção a saúde;
5. Gestão 4.0 – Transformação Digital para os negócios continuarem em condição de competição no mercado;
6. Criação de novos produtos para comercialização focando na prevenção (atenção primária);
7. Novos benefícios aos sócios (cooperados).

5. Descrição dos principais investimentos realizados

O ano de 2019 foi marcado por vários investimentos para suporte a capacidade de processamento, hardware, software além de reformas e expansão das estruturas de atendimento na área administrativa e assistencial. O Norte foi a modernização buscando eficiência operacional e melhor atendimento ao cliente Unimed Curitiba. Os investimentos foram realizados com recursos próprios.

Investimentos – R\$/mil	2019
Reforma em edificação	4.058
Hardware (servidor de TI)	5.112
Software	404
Móveis e utensílios	470
Instalações, máquinas e equipamentos	748
Programas de promoção e prevenção à saúde	1.124
Total	11.916

6. Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento

A capacidade financeira da Unimed Curitiba se mantém muito boa com um caixa de R\$ 824.743 milhões em 31/12/2019, sendo R\$ 534.939 em aplicações financeiras classificadas como mantidas até o vencimento e liquidez geral de 1,52.

A manutenção da alta liquidez é seguida pela alta administração de forma a manter a segurança financeira perante cooperados, clientes e rede assistencial.

A Cooperativa, por meio de seus administradores, declara possuir capacidade financeira e intenção de manter até o vencimento os títulos e valores mobiliários classificados na categoria “mantidos até o vencimento”.

7. Investimentos da cooperativa em sociedades coligadas e controladas (investimentos realizados no exercício de 2019)

Investimentos – Em R\$/mil	2019
Unimed Participações S.A	4.701
Unimed Curitiba Participações S.A	3.420
Unimed Curitiba Saúde Ocupacional Ltda	1.980
COMPAR – Sociedade de Compartilhamento Participações S.A	863
Total	10.964

Curitiba, 09 de março de 2020

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS



KPMG Auditores Independentes
The Five East Batel
Rua Nunes Machado, nº 68 - Batel
Caixa Postal 13533 - CEP: 80250-000 - Curitiba/PR - Brasil
Telefone +55 (41) 3304-2500
kpmg.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos Conselheiros e Diretores da
Unimed Curitiba Sociedade Cooperativa de Médicos
Curitiba - PR

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed Curitiba Sociedade Cooperativa de Médicos ("Cooperativa"), identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

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

Base para opinião

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

Outros assuntos

Auditoria das demonstrações financeiras do exercício anterior

O balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa e respectivas notas explicativas para o exercício findo nessa data, apresentados como valores correspondentes nas demonstrações financeiras do exercício corrente, foram anteriormente auditados por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 15 de março de 2019, sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório dos auditores

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

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 financeiras individuais e consolidadas

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Cooperativa e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

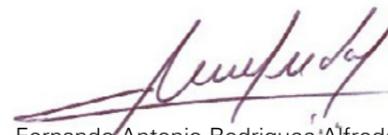
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa e suas controladas.
- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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.

Curitiba, 09 de março de 2020

KPMG Auditores Independentes
CRC SP-014428/O-6 F-PR



Fernando Antonio Rodrigues Alfredo
Contador CRC 1SP252419/O-0

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

The image features a large, light green rounded rectangle with a thin border that frames the top and right sides of the page. A solid, medium-thick green horizontal bar is positioned below the text on the left side. The text 'DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS' is written in a bold, dark green, sans-serif font, with 'DEMONSTRAÇÕES' on the top line and 'FINANCEIRAS' on the bottom line.

Unimed Curitiba - Sociedade Cooperativa De Médicos

Balanco patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2019

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

ATIVO	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
CIRCULANTE					
Disponível	5	1.204	6.505	1.310	6.547
Realizável					
Aplicações financeiras					
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	6.a	81.583	331.600	81.583	331.600
Aplicações livres	6.b	396.911	445.230	401.323	448.929
		<u>478.494</u>	<u>776.830</u>	<u>482.906</u>	<u>780.529</u>
Créditos de operações com planos de assistência à saúde					
Contraprestação pecuniária a receber		62.145	63.982	62.145	64.337
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis		14.208	13.608	14.208	13.608
Operadoras de planos de assistência à saúde		66.325	86.222	66.325	86.222
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		2.277	3.101	2.277	3.101
	7	<u>144.955</u>	<u>166.913</u>	<u>144.955</u>	<u>167.268</u>
Créditos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	8	22.014	5.216	22.735	5.213
Despesas de comercialização diferidas	9	9.257	8.054	9.257	8.054
Créditos tributários e previdenciários	10	24.494	16.844	26.591	18.263
Bens e títulos a receber	11	11.922	9.289	14.242	10.650
Despesas antecipadas		988	585	1.108	642
Conta corrente com cooperados		4	108	4	108
Total do ativo circulante		<u>693.332</u>	<u>990.344</u>	<u>703.108</u>	<u>997.274</u>
NÃO CIRCULANTE					
Realizável a longo prazo					
Aplicações financeiras					
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	6.a	217.775	-	217.775	-
Aplicações livres	6.b	127.270	-	127.270	-
		<u>345.045</u>	<u>-</u>	<u>345.045</u>	<u>-</u>
Créditos tributários e previdenciários	10	10.656	-	10.656	-
Títulos e créditos a receber	11	460	518	460	582
Despesas de comercialização diferidas	9	8.290	6.447	8.290	6.447
Ativo fiscal diferido	12	40.203	3.693	40.203	3.693
Depósitos judiciais e fiscais	13	168.929	125.124	168.929	125.124
Total do realizável a longo prazo		<u>573.583</u>	<u>135.782</u>	<u>573.583</u>	<u>135.846</u>
Investimentos	14	120.900	107.303	101.849	90.586
Imobilizado	15	28.800	19.670	41.073	30.866
Intangível	16	2.478	4.010	3.207	4.528
Total do ativo não circulante		<u>725.761</u>	<u>266.765</u>	<u>719.712</u>	<u>261.826</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>1.419.093</u>	<u>1.257.109</u>	<u>1.422.820</u>	<u>1.259.100</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		31/12/2019	31/12/2018	31/12/2019	31/12/2018
CIRCULANTE					
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde					
Provisão de contraprestação não ganha - PPCNG	17	49.371	46.691	49.371	46.691
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	17	79.300	78.619	79.300	78.619
Provisão de eventos a liquidar para outros prest. de serviços assistenciais	17	202.838	197.371	199.897	197.529
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	17	96.718	88.873	96.718	88.873
Débitos de operações de assistência à saúde					
Contraprestações a restituir	18	5.172	5.329	5.172	5.329
Receita antecipada de contraprestações	19	986	899	1.087	899
Comercialização sobre operações de assistência à saúde		11.661	7.852	11.661	7.852
Operadoras de plano de assistência à saúde	20	16.579	15.173	16.579	15.173
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		-	1	-	1
		<u>34.398</u>	<u>29.254</u>	<u>34.499</u>	<u>29.254</u>
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	21	26.215	8.602	29.176	8.386
Provisões para ações judiciais	25	-	17.079	-	17.079
Tributos e encargos sociais a recolher	22	45.686	34.654	48.438	36.655
Débitos diversos	23	19.182	15.629	19.642	15.587
Conta corrente de cooperados	24	3.516	2.021	3.516	2.021
Total do passivo circulante		<u>557.224</u>	<u>518.793</u>	<u>560.557</u>	<u>520.694</u>
NÃO CIRCULANTE					
Exigível a longo prazo					
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde					
Provisão de eventos a liquidar para outros prest. de serviços assistenciais	17	-	19.124	-	19.124
Provisões para ações judiciais	25	223.513	193.312	223.627	193.312
Tributos e encargos sociais a recolher	22	41.302	18.535	41.537	18.535
Débitos diversos	23	9.892	15.974	9.937	16.064
Total do passivo não circulante		<u>274.707</u>	<u>246.945</u>	<u>275.101</u>	<u>247.035</u>
PATRIMÔNIO LÍQUIDO					
Capital social	26.a	226.244	193.547	226.244	193.547
Reservas de sobras	26.b	350.018	297.824	350.018	297.824
Sobras à disposição da AGO		10.900	-	10.900	-
Total do patrimônio líquido		<u>587.162</u>	<u>491.371</u>	<u>587.162</u>	<u>491.371</u>
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		<u>1.419.093</u>	<u>1.257.109</u>	<u>1.422.820</u>	<u>1.259.100</u>

Unimed Curitiba - Sociedade Cooperativa De Médicos

Demonstração do resultado

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2019

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2019	2018	2019	2018
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE					
Contraprestações líquidas	27	2.718.820	2.486.408	2.717.390	2.485.410
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	28	(27.564)	(22.587)	(27.564)	(22.587)
		<u>2.691.256</u>	<u>2.463.821</u>	<u>2.689.826</u>	<u>2.462.823</u>
EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS					
Eventos conhecidos ou avisados	29	(2.341.883)	(2.129.858)	(2.296.890)	(2.128.707)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(7.845)	4.839	(7.845)	4.839
		<u>(2.349.728)</u>	<u>(2.125.019)</u>	<u>(2.304.735)</u>	<u>(2.123.868)</u>
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE					
		<u>341.528</u>	<u>338.802</u>	<u>385.091</u>	<u>338.955</u>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde					
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	30	1.873	1.805	1.873	1.805
Receitas de assist. à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora					
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		4.931	1.268	4.931	5.017
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assist. médico hospitalar	31	2.913	6.681	2.913	6.681
Outras receitas operacionais	32	19.919	19.477	27.026	19.477
	30	<u>27.763</u>	<u>27.426</u>	<u>34.870</u>	<u>31.175</u>
Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde					
	30	(594)	(616)	(5.419)	(3.886)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde					
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(61.540)	(69.640)	(101.516)	(69.640)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.124)	(726)	(1.124)	(726)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assist. a saúde	33	14.840	2.282	14.840	2.282
Provisão para perdas sobre créditos	30	(2.633)	(12.482)	(2.633)	(12.482)
		<u>(50.457)</u>	<u>(80.566)</u>	<u>(90.433)</u>	<u>(80.566)</u>
Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora					
	30	(22.318)	(22.371)	(20.590)	(22.433)
RESULTADO BRUTO					
		<u>297.795</u>	<u>264.480</u>	<u>305.392</u>	<u>265.050</u>
Despesas de comercialização					
		(83.763)	(80.730)	(83.763)	(80.730)
Despesas administrativas					
	34	(183.712)	(161.354)	(194.488)	(169.432)
Resultado financeiro líquido					
Receitas financeiras		79.134	66.451	79.481	66.869
Despesas financeiras		(43.365)	(15.207)	(43.558)	(15.329)
	35	<u>35.769</u>	<u>51.244</u>	<u>35.923</u>	<u>51.540</u>
Resultado patrimonial					
Receitas patrimoniais		7.158	6.689	7.116	6.689
Despesas patrimoniais		(3.576)	(7.478)	(509)	(266)
	36	<u>3.582</u>	<u>(789)</u>	<u>6.607</u>	<u>6.423</u>
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS					
		<u>69.671</u>	<u>72.851</u>	<u>69.671</u>	<u>72.851</u>
Imposto de renda					
	37	(31.332)	(15.683)	(31.332)	(15.683)
Contribuição social					
	37	(11.755)	(5.927)	(11.755)	(5.927)
Impostos diferidos					
	12	36.510	3.693	36.510	3.693
RESULTADO LÍQUIDO					
		<u>63.094</u>	<u>54.934</u>	<u>63.094</u>	<u>54.934</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Curitiba - Sociedade Cooperativa De Médicos

Demonstração do resultado abrangente

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2019

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

	Controladora e Consolidado	
	2019	2018
RESULTADO LÍQUIDO	63.094	54.934
Outros resultados abrangentes	-	-
RESULTADO ABRANGENTE TOTAL DO EXERCÍCIO	63.094	54.934

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Curitiba - Sociedade Cooperativa De Médicos

Demonstração das mutações do patrimônio líquido

Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2019

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

	Nota explicativa	Capital social	Reserva de sobras			Sobras à disposição da AGO para distribuição	Total
			Reserva legal	Fundo garantidor para margem de solvência	Reserva de assistência técnica educacional e social		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017		165.455	63.530	171.311	8.049	-	408.345
Integralização de capital	26.a)(i)	15.896	-	-	-	-	15.896
Retenção para capital social	26.a)(i)	13.950	-	-	-	-	13.950
Cotas a restituir	26.a)(ii)	(1.754)	-	-	-	-	(1.754)
Sobras do exercício		-	-	-	-	54.934	54.934
Destinação das sobras do exercício	26.b)(iii), (iv).(a)	-	-	41.612	-	(41.612)	-
Utilização de reservas	26.b)(i) e (iv)	-	-	-	(8.049)	8.049	-
FATES - Operações com terceiros	26.b)(i)	-	-	-	13.676	(13.676)	-
Constituição de reservas:							
Reserva legal (10%)	26.b)(ii) e (iv)	-	5.130	-	-	(5.130)	-
Reserva de assistência técnica educacional e social (5%)	26.b)(i) e (iv)	-	-	-	2.565	(2.565)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018		193.547	68.660	212.923	16.241	-	491.371
Integralização de capital	26.a)(i)	8.828	-	-	-	-	8.828
Retenção para capital social	26.a)(i)	15.880	-	-	-	-	15.880
Cotas a restituir	26.a)(ii)	(3.027)	-	-	-	-	(3.027)
Juros sobre capital próprio		11.016	-	-	-	-	11.016
Sobras do exercício		-	-	-	-	63.094	63.094
Destinação fundo margem de solvência	26.b)(iii), (iv)	-	-	47.207	-	(47.207)	-
Utilização de reservas	26.b)(i) e (iv)	-	-	-	(16.241)	16.241	-
FATES - Operações com terceiros	26.b)(i)	-	-	-	10.974	(10.974)	-
Constituição de reservas:							
Reserva legal (10%)	26.b)(ii) e (iv)	-	6.836	-	-	(6.836)	-
Reserva de assistência técnica educacional e social (5%)	26.b)(i) e (iv)	-	-	-	3.418	(3.418)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019		226.244	75.496	260.130	14.392	10.900	587.162

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Curitiba - Sociedade Cooperativa De Médicos

Demonstração dos fluxos de caixa - método direto

Para o exercício em 31 de dezembro de 2019

(Valores expressos em milhares de Reais - R\$)

	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2019	2018	2019	2018
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS					
(+) Recebimentos de plano de saúde		2.483.386	2.241.857	2.481.962	2.240.824
(+) Recebimentos de juros de aplicações financeiras		61.014	56.816	61.284	56.816
(+) Resgate de aplicações financeiras		2.166.092	1.823.464	2.198.137	1.848.771
(+) Outros recebimentos operacionais		822.241	752.518	824.623	753.886
(-) Pagamentos a fornecedores / prestadores de serviço de saúde		(2.669.492)	(2.418.724)	(2.637.072)	(2.402.665)
(-) Pagamentos de comissões		(81.632)	(66.931)	(81.632)	(66.931)
(-) Pagamentos de pessoal		(70.615)	(64.175)	(82.538)	(74.073)
(-) Pagamentos de pró-Labore		(4.685)	(4.156)	(4.685)	(4.156)
(-) Pagamentos de serviços de terceiros		(31.650)	(27.722)	(37.977)	(32.175)
(-) Pagamentos de tributos		(341.312)	(255.034)	(348.563)	(261.259)
(-) Pagamento de processos judiciais (cíveis, trabalhistas e tributárias)		(25.985)	(29.290)	(25.985)	(29.290)
(-) Pagamentos de aluguel		(4.913)	(3.950)	(9.044)	(7.343)
(-) Pagamentos de promoção / publicidade		(5.995)	(2.998)	(6.471)	(3.476)
(-) Aplicações financeiras		(2.223.784)	(1.933.995)	(2.256.600)	(1.956.559)
(-) Outros pagamentos operacionais		(66.096)	(66.703)	(70.544)	(64.611)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais		6.574	977	4.895	(2.241)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO					
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento		2.866	427	2.866	427
(-) Aquisição de ativo imobilizado	15	(11.540)	(425)	(14.759)	(2.124)
(-) Aquisição de ativo intangível	16	(396)	(55)	(834)	(397)
(-) Aquisição de participação em outras empresas	14	(10.101)	(13.871)	(4.701)	(8.609)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos		(19.171)	(13.924)	(17.428)	(10.703)
FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO					
(+) Integralização de capital social	26.a)(i)	8.828	15.896	8.828	15.896
(-) Outros pagamentos da atividade de financiamento		(1.532)	(1.496)	(1.532)	(1.496)
Caixa líquido gerado pelas atividades de financiamento		7.296	14.400	7.296	14.400
Aumento (redução) no caixa e equivalentes de caixa		(5.301)	1.453	(5.237)	1.456
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	5	6.505	5.052	6.547	5.091
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	5	1.204	6.505	1.310	6.547

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

(Valores expressos em milhares de reais – R\$, exceto quando indicado de outra forma)

1 Contexto operacional

A UNIMED Curitiba – Sociedade Cooperativa de Médicos (“Cooperativa”) é uma Cooperativa de serviços médicos, constituída por cooperados, fundada em 6 de agosto de 1971 com sede no município de Curitiba, Estado do Paraná, com atuação em Curitiba e nos municípios situados na região metropolitana.

A Cooperativa objetiva a defesa econômico-social dos integrantes da profissão de médico, por meio do aprimoramento dos serviços de assistência médica, os quais são prestados sob forma coletiva ou individual. A Cooperativa pode instituir planos de assistência familiar ou empresarial, assinando contratos com usuários, em nome dos cooperados. Nos contratos celebrados, a Cooperativa representa os cooperados coletivamente, agindo como sua mandatária. A UNIMED Curitiba está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 30.470-1.

a. Base de preparação

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas, foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), que compreendem os pronunciamentos, interpretações e orientações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS, as normas instituídas pela própria ANS, Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, Lei das Sociedades Cooperativas nº 5.764/71

A escrituração contábil segue os critérios estabelecidos pela Resolução Normativa nº 435/18, e seus anexos que instituiu a versão do Plano de Contas Padrão da ANS e o modelo de apresentação das demonstrações financeiras a ser adotados obrigatoriamente pelas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde.

Todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e correspondem àquelas utilizadas pela Administração na sua gestão.

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Cooperativa em 09 de março de 2020.

A Administração considera que a Cooperativa possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando. Portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base nesse princípio de continuidade.

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações financeiras estão definidas abaixo. Essas políticas foram aplicadas de modo consistente nos exercícios apresentados.

(i) Base para mensuração

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram elaboradas com base no custo histórico, exceto quando mensurados pelo valor justo ou pelo valor recuperável.

(ii) Moeda funcional e moeda de apresentação

Estas demonstrações financeiras estão apresentadas na moeda funcional da Cooperativa que é o Real. Todos os saldos foram arredondados para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

(iii) Uso de estimativas e julgamentos

Na preparação destas demonstrações financeiras, a Administração utilizou julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis da Cooperativa e os valores reportados dos ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas. Estimativas e premissas são revisadas de uma maneira contínua. As revisões das estimativas são reconhecidas prospectivamente.

As notas explicativas listadas abaixo incluem: (i) As informações sobre julgamentos realizados na aplicação das políticas contábeis que têm efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras; (ii) As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício a findar-se no próximo período contábil:

- Nota 10 - Créditos tributários e previdenciários
- Nota 17 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde
- Nota 25 - Provisões judiciais

(iv) Segregação entre circulante e não circulante

A Cooperativa efetua a revisão dos valores registrados no ativo e no passivo circulante, a cada data de elaboração das demonstrações financeiras, com o objetivo de classificar para o não circulante, aqueles cuja expectativa de realização ultrapassarem o prazo de 12 meses subsequentes à respectiva data-base. Os títulos e valores mobiliários a “valor justo por meio do resultado”, estão apresentados no ativo circulante (mantidos para negociação), independentemente dos prazos de vencimento, (conforme nota explicativa nº 06 c).

Ativos de imposto de renda e contribuição social, diferidos, são classificados no Ativo não circulante.

Os ativos e passivos sem vencimento definido tiveram seus valores registrados como circulante.

2 Resumo das principais práticas contábeis

As políticas contábeis, discriminadas abaixo, foram aplicadas em todos os exercícios apresentados nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

a. Base de consolidação

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras da Cooperativa e sua controlada, listada a seguir:

	Porcentagem de participação (%)	
	2019	2018
Unimed Curitiba Participações S.A	100	100
Unimed Curitiba Saúde Ocupacional Ltda.	99	-

(i) Controladas

Controladas são todas as entidades nas quais a Cooperativa detém o controle. A Cooperativa controla uma entidade quando está exposto ou tem direito a retorno variáveis decorrentes de seu envolvimento com a entidade e tem a capacidade de interferir nesses retornos devido ao poder que exerce sobre a entidade. As controladas são totalmente consolidadas a partir da data em que o controle é transferido para a Cooperativa. A consolidação é interrompida a partir da data em que a Cooperativa deixa de ter o controle.

(ii) Investimentos em entidades contabilizados pelo método da equivalência patrimonial

Os investimentos da Cooperativa em entidades contabilizadas pelo método da equivalência patrimonial compreendem suas participações em coligadas e empreendimentos controlados em conjunto.

As coligadas são aquelas entidades nas quais a Cooperativa, direta ou indiretamente, tenha influência significativa, mas não controle ou controle conjunto, sobre as políticas financeiras e operacionais.

Para ser classificada como uma entidade controlada em conjunto, deve existir um acordo contratual que permite a Cooperativa controle compartilhado da entidade e dá a Cooperativa direito aos ativos líquidos da entidade controlada em conjunto, e não direito aos seus ativos e passivos específicos.

(iii) Transações eliminadas na consolidação

Saldos e transações intra-grupo, e quaisquer receitas ou despesas não realizadas derivadas de transações intra-grupo, são eliminados. Ganhos não realizados oriundos de transações com investidas registradas por equivalência patrimonial são eliminados contra o investimento na proporção da participação da entidade controlada.

b. Aplicações e instrumentos financeiros

A Cooperativa efetua a avaliação de seus instrumentos financeiros, em consonância aos Pronunciamentos Técnicos CPC's 38, 39, 40(R1) e 46, cujos critérios de classificação, mensuração e avaliação estão descritos a seguir:

(i) Disponível (caixa e equivalentes de caixa)

São representados por depósitos bancários sem vencimento, que apresentam risco insignificante de mudança de valor justo e são utilizados pela Cooperativa para o gerenciamento de seus compromissos de curto prazo.

(ii) Ativos financeiros mensurados a valor justo por meio do resultado

Um ativo financeiro é classificado pelo valor justo por meio do resultado, quando a Cooperativa gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e venda baseadas em seus valores justos, tendo em vista que estes ativos são destinados exclusivamente para capital de giro da operação, de acordo com a gestão de riscos e estratégia de investimentos.

Ativos financeiros mensurados a valor justo por meio de resultado são reconhecidos inicialmente pelo custo acrescidos dos rendimentos auferidos no resultado.

(iii) Ativos financeiros mantidos até o vencimento

Caso a Administração tenha intenção e a capacidade de manter títulos de dívida até o vencimento, tais ativos financeiros são classificados como mantidos até o vencimento. Os investimentos classificados nesta categoria são registrados pelo custo amortizado, deduzidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável, acrescidos dos rendimentos auferidos, os quais impactam o resultado do exercício.

(iv) Determinação do valor justo

Quando disponível, a Cooperativa determina o valor justo de instrumentos financeiros com base nos preços cotados no mercado ativo para aquele instrumento. Um mercado é reconhecido como ativo se os preços cotados são prontamente e regularmente disponíveis e representam transações de mercado fidedignas e regulares ocorridas de forma justa entre partes independentes.

A determinação do valor justo das aplicações financeiras da Cooperativa é efetuada da seguinte forma:

Quotas em fundos de investimentos

O valor das aplicações em fundos de investimentos foi obtido a partir dos valores das quotas divulgadas pelas instituições financeiras administradoras desses fundos.

Títulos públicos

Os títulos públicos tiveram seus valores justos obtidos a partir das tabelas de taxas médias do mercado secundário, divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA).

Título privados (renda fixa)

Certificados de Depósito Bancário (CDB) e Letras Financeiras (LF) Calculados de acordo com suas características de resgate: (i) CDB com cláusula de resgate antecipado a taxa determinada: calculados com base na taxa contratada na operação; (ii) CDB sem cláusula de resgate antecipado e com cláusula de resgate antecipado a taxa de mercado: são calculados com base na curva proveniente dos futuros de DI da B3, e para o spread de crédito, pelo conjunto formado pelas operações de CDB e LF das carteiras administradas/fundos no qual o banco custodiante presta serviço de precificação de ativos.

A hierarquia do valor justo prioriza informações disponibilizadas em mercados ativos para instrumentos idênticos (dados observáveis) aquelas com baixo grau de transparência (dados não observáveis). Abaixo são detalhados os três níveis de hierarquia:

- **Nível 1** - As informações são preços cotados (sem ajustes) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos a que a Entidade possa ter acesso na data da mensuração.

- **Nível 2** - As informações excluem os preços cotados em mercados ativos incluídos no Nível 1 e abrangem informações substancialmente observáveis pelo prazo integral do ativo ou passivo: preços cotados em mercados ativos para ativos ou passivos similares; preços cotados em um mercado inativo para ativos ou passivos idênticos; ou informações corroboradas pelo mercado.
 - **Nível 3** - As informações não são observáveis para o ativo ou passivo, contudo correspondem aos melhores dados disponíveis pela Cooperativa na data de mensuração do valor justo, podendo incluir os próprios dados da Entidade.
- (v) **Redução ao valor recuperável (impairment) de ativos financeiros**
Um ativo tem perda no seu valor recuperável se uma evidência objetiva indica que um evento de perda ocorreu após o reconhecimento inicial do ativo financeiro. A evidência objetiva de que os ativos financeiros (incluindo títulos patrimoniais) perderam valor pode incluir o não pagamento ou atraso no pagamento por parte do devedor, indicações de que o devedor ou emissor entrará em processo de falência, ou o desaparecimento de um mercado ativo para o título.
- (vi) **Empréstimos e recebíveis**
A Cooperativa não possui empréstimos. Os recebíveis são ativos financeiros, não derivativos, com pagamentos determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. Os recebíveis da Cooperativa compreendem os valores registrados nas rubricas “Créditos de operações com planos de assistência à saúde” e “Bens e Títulos a receber”, que são contabilizados pelo custo amortizado, decrescidos de quaisquer perdas por redução ao valor recuperável.
- (vii) **Redução ao valor recuperável (impairment) de empréstimos e recebíveis**
Nos planos individuais com preço pré-estabelecido foram estimadas provisão para perdas para o saldo total dos contratos vencidos há mais de 60 dias, e todos os demais títulos em aberto dos clientes que se enquadram no critério citado
Para os demais contratos e créditos de operadoras foi constituída provisão para perda estimadas referente ao saldo total dos contratos vencidos há mais de 90 dias, e todos os demais títulos em aberto dos clientes que se enquadram no critério citado.
- (viii) **Créditos de operações com planos de assistência à saúde**
São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, provenientes de contratos vigentes na data do balanço. Compreende as Contas a receber de clientes referente mensalidades em pré-pagamento, custo operacional, coparticipação dos beneficiários dos planos de saúde em consultas médicas e exames de diagnósticos e compartilhamento de risco, originários de atendimentos continuados ou habituais, realizados aos beneficiários de outras UNIMEDs na rede de prestadores e cooperados da UNIMED Curitiba.
- (ix) **Despesas de comercialização diferidas**
Representados por comissões pagas pela comercialização de planos, pessoas físicas, e diferidas pelo prazo de 36 meses, de acordo com NTA – Nota Técnica Atuarial e aprovação da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar. O prazo de 36 meses corresponde ao período médio estimado de permanência dos usuários na Cooperativa.
- (x) **Ativo fiscal diferido**
O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre as diferenças temporárias na data do balanço, considerando as diferenças entre as bases fiscais e

contábeis de ativos e passivos. As alíquotas desses impostos, definidas atualmente para determinação desses créditos diferidos, são de 25% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social.

O valor contábil dos impostos diferidos ativos é revisado em cada data do balanço e baixado na extensão em que não é mais provável que lucros tributáveis serão gerados para permitir que todo ou parte do ativo tributário diferido venha a ser utilizado.

(xi) **Estoques**

Composto por insumos utilizados na prestação dos serviços de saúde. São registrados pelo custo médio de aquisição. A Cooperativa considera em sua provisão para perdas nos estoques materiais com prazo de validade expirado ou próximo da data de expiração. Os detalhes estão divulgados na nota explicativa nº 11.

(xii) **Imobilizado**

O ativo imobilizado é demonstrado ao custo de aquisição ou construção, deduzido da depreciação acumulada.

A depreciação é reconhecida com base na vida útil estimada de cada ativo pelo método linear, de modo que o valor do custo menos o seu valor residual após sua vida útil seja integralmente baixado, exceto para terrenos e edificações. A vida útil estimada, os valores residuais e os métodos de depreciação são revisados anualmente e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente. As vidas úteis estimadas do ativo imobilizado são as seguintes:

Classes do imobilizado	Vida útil estimada
Edifícios	22 - 50 anos
Máquinas e equipamentos	15 anos
Móveis e utensílios	15 anos

(xiii) **Intangível**

Ativos intangíveis com vida útil definida adquiridos separadamente são registrados ao custo, deduzido da amortização e das perdas por redução ao valor recuperável acumuladas. A amortização é reconhecida linearmente com base na vida útil estimada dos ativos. A vida útil estimada e o método de amortização são revisados no fim de cada exercício e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente.

(xiv) **Redução ao valor recuperável (impairment) de ativos não financeiros**

Os valores dos ativos não financeiros da Cooperativa são revistos, no mínimo anualmente, para determinar se há alguma indicação de perda, que pode ser reconhecida no resultado do exercício se o valor contábil de um ativo exceder seu valor recuperável.

(xv) **Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

As provisões técnicas são constituídas de acordo com notas técnicas atuariais e determinações contidas na Resolução Normativa – RN nº 209 de 22 de dezembro de 2009 e alterações posteriores.

A provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) é calculada a partir da estimativa final dos sinistros já ocorridos e ainda não avisados, com base em triângulos de run-off mensais, que consideram o desenvolvimento histórico dos sinistros avisados nos últimos 12 meses, para

estabelecer uma projeção futura por período de ocorrência.

A provisão para contraprestações não ganhas (PPCNG) compreendem as parcelas de contribuições não ganhas, conforme período de cobertura de risco “pró-rata” dia, relativamente ao período não iniciado. Os valores são constituídos no passivo e são apropriados ao resultado conforme vigência da cobertura de risco.

A provisão de eventos a liquidar refere-se as consultas e honorários médicos, exames, internações, terapias, atendimentos ambulatoriais e ressarcimento ao SUS que foram realizados e devidamente notificados à Cooperativa pelos cooperados, prestadores de serviços e Agência Nacional de Saúde Suplementar até a data do balanço.

(xvi) Ativos e passivos contingentes, provisões e obrigações legais

Ativos contingentes

Não são reconhecidos contabilmente, exceto quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo e pela confirmação da capacidade de sua recuperação por recebimento ou compensação com outro exigível.

Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são divulgados, quando aplicável.

Provisões e Passivos contingentes

As provisões são constituídas levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, similaridade com processos anteriores, complexidade e no posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável, o que ocasionaria uma provável saída de recursos para a liquidação das obrigações, e quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança.

Os passivos contingentes, classificados como de perdas possíveis, não são reconhecidos contabilmente, sendo apenas divulgados em notas explicativas quando individualmente relevantes, e os passivos contingentes, classificados como remotos, não são divulgados.

Obrigações legais

Decorrem de processos judiciais relacionados a obrigações tributárias, cujo objeto de contestação é sua legalidade ou constitucionalidade, que, independentemente da avaliação acerca da probabilidade de sucesso, têm os seus montantes reconhecidos nas demonstrações financeiras.

(xvii) Apuração do resultado

O fato gerador da receita de contraprestação dos contratos com preço preestabelecido é o período de risco decorrido, ou seja, o período em que a Cooperativa já prestou cobertura assistencial. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

O fato gerador das despesas com eventos indenizáveis líquidos e corresponsabilidade transferida (custo assistencial), é o atendimento ao beneficiário do plano de saúde, os quais são reconhecidos na data em que a Cooperativa toma conhecimento do evento, e os eventos não avisados pelos prestadores de serviços e cooperados estão cobertos pela PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados.

As receitas e as despesas de Intercâmbios (atendimentos prestados para beneficiários de outras UNIMEDs) em regime eventual e habitual (corresponsabilidade assumida) são reconhecidas no momento em que são avisadas pelos cooperados e prestadores de serviços.

As demais receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de resultado observando-se o regime de competência dos exercícios.

(xviii) Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda é calculado à alíquota de 15% sobre o resultado positivo dos atos não cooperativos e atos cooperativos auxiliares, adicionado da totalidade das receitas de aplicações financeiras, mais adicional de 10% sobre a parcela do lucro tributável que excede a R\$ 240 ao ano. A contribuição social sobre o lucro líquido é calculada à alíquota de 9% sobre o resultado positivo dos atos não cooperativos e atos cooperativos auxiliares, adicionado da totalidade das receitas de aplicações financeiras.

A despesa com imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido compreende os impostos de renda correntes e diferidos. O imposto corrente e o imposto diferido são reconhecidos no resultado. O imposto corrente é o imposto a pagar sobre o lucro tributável do período calculado com base nas alíquotas citadas anteriormente e inclui qualquer ajuste aos impostos a pagar com relação aos períodos anteriores.

O imposto diferido é reconhecido com relação às diferenças temporárias entre os valores contábeis de ativos e passivos para fins de recolhimento (impostos correntes). Um ativo de imposto de renda e contribuição social diferido é reconhecido por perdas fiscais, créditos fiscais e diferenças temporárias dedutíveis não utilizadas quando é provável que lucros futuros sujeitos à tributação estejam disponíveis e contra os quais serão utilizados. Os ativos e passivos fiscais correntes e diferidos são compensados caso haja um direito legal de compensar passivos e ativos fiscais correntes, e eles se relacionam a imposto de renda e contribuição social lançado pela mesma autoridade tributária sobre a entidade sujeita à tributação. Ativos de imposto de renda e contribuição social diferido são revisados a cada data de balanço e serão reduzidos na medida em que sua realização não seja provável.

(xix) Demonstração dos fluxos de caixa

Preparada pelo método direto, e se encontra apresentada de acordo com o pronunciamento contábil CPC 03 (R2) - Demonstrações de fluxo de caixa. Conforme solicitado no referido pronunciamento, a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais, está sendo apresentada, na nota explicativa nº 41.

5 Disponível

A composição do disponível em 31 de dezembro é a seguinte:

	<u>Controladora</u>		<u>Consolidado</u>	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Caixa	10	10	27	21
Depósitos bancários	<u>1.194</u>	<u>6.495</u>	<u>1.283</u>	<u>6.526</u>
Total	<u>1.204</u>	<u>6.505</u>	<u>1.310</u>	<u>6.547</u>

6 Aplicações financeiras

a. Aplicações garantidoras de provisões técnicas

A composição das aplicações garantidoras de provisões técnicas em 31 de dezembro é a seguinte:

Recursos garantidores das Provisões técnicas	Indexador	Controladora e Consolidado	
		2019	2018
Mantidos até o vencimento:			
Aplicação em CDB – Banco Santander	7,84% a.a.	-	6.090
Aplicação em LFT – Letra Financeira Tesouro	Selic	7.412	98.080
Aplicação em LTN – Letra Tesouro Nacional	9,35% a.a.	10.494	-
Aplicação em LTN – Letra Tesouro Nacional	8,30% a.a.	38.056	-
Aplicação em LTN – Letra Tesouro Nacional	7,47% a.a.	95.505	-
Aplicação em LTN – Letra Tesouro Nacional	7,75% a.a.	-	119.664
Aplicação em Notas do Tesouro Nacional - Tipo C	IGP-M + 6% a.a.	2.034	2.579
Aplicação em Letra Financeira – Banco BTG Pactual	6,65% a.a.	9.256	-
Aplicação em Letra Financeira – Paraná Banco	6,20% a.a.	18.705	-
Aplicação em Letra Financeira – Banco ABC	106,50% CDI	25.178	-
Aplicação em Letra Financeira – BTG Pactual	108,00% CDI	20.398	-
Aplicação em Letra Financeira – Paraná Banco	108,00% CDI	12.136	-
Aplicação em Letra Financeira – Banco Itaú	100,24% CDI	-	24.399
Aplicação em Letra Financeira – Banco Bradesco	100,75% CDI	3.927	27.328
Aplicação em Letra Financeira – Caixa Econômica Federal	100,00% do CDI	5.803	5.522
Aplicação em Letra Financeira – Banco Safra	103,92% do CDI	28.616	27.178
Aplicação em Letra Financeira – Banco Santander	102,00 % do CDI	21.838	20.760
Total		299.358	331.600

As aplicações garantidoras de provisões técnicas referem-se às garantias financeiras exigidas pela ANS para cobrir as obrigações contratuais de eventos a liquidar com a rede credenciada, cooperados, ressarcimento ao SUS e a PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, vide nota explicativa nº 17

b. Aplicações livres

São aplicações financeiras que não estão vinculadas à ANS em garantia das provisões técnicas e eventos a liquidar, ou seja, são de livre movimentação da Cooperativa.

A composição das aplicações livres, em 31 de dezembro é a seguinte:

Indexador	Controladora		Consolidado		
	2019	2018	2019	2018	
Valor justo por meio do resultado:					
Aplicação em CDB – Caixa Econômica	98,20% CDI	1.147	1.721	1.147	2.521
Aplicação em CDB – Banco do Brasil	98,74% CDI	67.080	-	67.080	-
Aplicação em CDB – Banco Santander	98,32% CDI	62.517	21.013	66.643	23.640
Aplicação em CDB – Paraná Banco	102,00% CDI	-	40.045	286	40.317
Aplicação em LAM – Banco Safra	101,86% CDI	-	51.309	-	51.309
Aplicação em Compromissadas - Banco do Brasil	93,51% CDI	-	66.353	-	66.353
Aplicação em Compromissadas - Banco Safra	80,00% CDI	-	860	-	860
Fundo Itaú soberano DI RF	variação cotas	9	9	9	9
Fundo Itaú Active Fix RF	variação cotas	27.942	-	27.942	-
Fundo Itaú Corporate IQ RF	variação cotas	79.404	-	79.404	-
Fundo Santander Max DI	variação cotas	1.588	1.200	1.588	1.200
Fundo BTG PACTUAL	variação cotas	17	41.231	17	41.231
Fundo Banco do Brasil RF Corp .	variação cotas	48.894	-	48.894	-
Fundo Sicred FI RF Performance LP	variação cotas	2	-	2	-
Mantidos até o vencimento:					
Aplicação em Letra Financeira – Banco Bradesco	101,50% CDI	30.216	48.099	30.216	48.099
Aplicação em Letra Financeira - Banco Santander	102,00% CDI	32.874	31.249	32.874	31.249
Aplicação em Letra Financeira - Banco Safra	104,00% CDI	33.146	-	33.146	-
Aplicação em Letra Financeira - Banco BTG	6,70% a.a.	43.206	-	43.206	-
Aplicação em Letra Financeira - Banco ABC Brasil	7,33% a.a.	1.076	-	1.076	-
Aplicação em Letra Financeira - Banco ABC Brasil	105,80% CDI	27.454	-	27.454	-
Aplicação em Letra Financeira – Caixa Econômica	99,50% CDI	4.093	-	4.093	-
Aplicação em Letra Financeira – Banco Votorantim	7,11% a.a.	8.397	-	8.397	-
Aplicação em Letra Financeira – Banco Votorantim	7,10% a.a.	2.101	-	2.101	-
Aplicação em Letra Financeira – Banco Votorantim	107,00% CDI	7.674	-	7.674	-
Aplicação em LAM – Banco Safra	101,00% CDI	1.255	25.549	1.255	25.549
Aplicação em Compromissadas - Banco Bradesco	103,00% CDI	-	20.662	-	20.662
Aplicação em RDC – Greencred	98,88% CDI	1.985	1.854	1.985	1.854
Aplicação em RDC – Sicredi	98% CDI	1.200	-	1.200	-
Aplicação em CDB – Paraná Banco	108,00% CDI	10.286	-	10.286	-
Aplicação em CDB – Banco Bradesco	7,84% a.a.	-	40.684	-	40.684
Aplicação em CDB – Banco ABC Brasil	7,40% a.a.	12.900	44.049	12.900	44.049
Aplicação em CDB – Banco Safra	102% CDI	17.718	9.343	17.718	9.343
Total		524.181	445.230	528.593	448.929

c. Cronograma de vencimentos das aplicações financeiras

A tabela a seguir apresenta os valores contábeis e os valores justos do saldo de aplicações financeiras, incluindo período de vencimento e os seus níveis na hierarquia do valor justo:

Controladora 2019							
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Valor De Ajuste	Nível Hierarquia
Mantidos para negociação:							
Cotas de fundos de investimentos	157.856	-	-	157.856	157.856	-	2
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	130.744	-	-	130.744	130.744	-	2
Total	288.600	-	-	288.600	288.600	-	
Mantidos até o vencimento:							
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	22.786	18.118	-	40.904	40.904	-	2
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC)	60	1.925	1.200	3.185	3.185	-	2
Letra de Arrendamento Mercantil (LAM)	-	1.255	-	1.255	1.255	-	2
Letra Financeira Bancária (LF)	83.152	17.131	235.812	336.095	336.095	-	2
Letras Financeiras do Tesouro (LFT / LTN / NTN-C)	45.467	-	108.033	153.500	157.483	3.983	2
Total	151.464	38.429	345.045	534.939	538.922	3.983	
Total Geral	440.064	38.429	345.045	823.539	827.522	3.983	
Controladora 2018							
	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Valor De Ajuste	Nível Hierarquia
Mantidos para negociação:							
Cotas de fundos de investimentos	42.439	-	-	42.439	42.439	-	2
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	60.678	-	-	60.678	60.678	-	2
Aplicações em Compromissadas	67.213	-	-	67.213	67.213	-	2
Letra de Arrendamento Mercantil (LAM)	4.615	-	-	4.615	4.615	-	2
Total	174.945	-	-	174.945	174.945	-	
Mantidos até o vencimento:							
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	-	86.834	-	86.834	86.834	-	2
Certificado de Depósito Bancário (CDB) – Custodiados	-	6.090	-	6.090	6.090	-	2
Aplicações em Compromissadas	21.305	8.701	-	30.006	30.006	-	2
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC)	-	82	1.772	1.854	1.854	-	2
Letra de Arrendamento Mercantil (LAM)	-	72.243	-	72.243	72.243	-	2
Letra Financeira Bancária (LF)	-	67.358	117.178	184.536	184.536	-	2
Letras Financeiras do Tesouro (LFT / LTN / NTN-C)	95.127	69.611	55.583	220.321	220.480	159	2
Total	116.432	310.919	174.533	601.884	602.043	159	
Total Geral	291.377	310.919	174.533	776.829	776.988	159	

Consolidado 2019

	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Valor De Ajuste	Nível Hierarquia
Mantidos para negociação:							
Cotas de fundos de investimentos	157.856	-	-	157.856	157.856	-	2
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	134.870	286	-	135.156	135.156	-	2
Total	292.726	286	-	293.012	293.012	-	
Mantidos até o vencimento:							
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	22.786	18.118	-	40.904	40.904	-	2
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC)	60	1.925	1.200	3.185	3.185	-	2
Letra de Arrendamento Mercantil (LAM)	-	1.255	-	1.255	1.255	-	2
Letra Financeira Bancária (LF)	83.152	17.131	235.812	336.095	336.095	-	2
Letras Financeiras do Tesouro (LFT / LTN / NTN-C)	45.467	-	108.033	153.500	157.483	3.983	2
Total	151.464	38.429	345.045	534.939	538.922	3.983	
Total Geral	444.190	38.715	345.045	827.951	831.934	3.983	

Consolidado 2018

	Até 3 meses	De 3 a 12 meses	De 1 a 3 anos	Valor Contábil	Valor Justo	Valor De Ajuste	Nível Hierarquia
Mantidos para negociação:							
Cotas de fundos de investimentos	42.439	-	-	42.439	42.439	-	2
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	63.305	1.072	-	64.377	64.377	-	2
Aplicações em Compromissadas	67.213	-	-	67.213	67.213	-	2
Letra de Arrendamento Mercantil (LAM)	4.615	-	-	4.615	4.615	-	2
Total	177.572	1.072	-	178.644	178.644	-	
Mantidos até o vencimento:							
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	-	86.834	-	86.834	86.834	-	2
Certificado de Depósito Bancário (CDB) – Custodiados	-	6.090	-	6.090	6.090	-	2
Aplicações em Compromissadas	21.305	8.701	-	30.006	30.006	-	2
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC)	-	82	1.772	1.854	1.854	-	2
Letra de Arrendamento Mercantil (LAM)	-	72.243	-	72.243	72.243	-	2
Letra Financeira Bancária (LF)	-	67.358	117.178	184.536	184.536	-	2
Letras Financeiras do Tesouro (LFT / LTN / NTN-C)	95.127	69.611	55.583	220.321	220.480	159	2
Total	116.432	310.919	174.533	601.884	602.043	159	
Total Geral	294.004	311.991	174.533	780.528	780.687	159	

7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Contraprestação pecuniária a receber (a)	85.504	88.308	85.504	88.663
(-)Provisão para perdas sobre créditos	(23.359)	(24.326)	(23.359)	(24.326)
Subtotal	62.145	63.982	62.145	64.337
Participação de beneficiário sem eventos/sinistros indenizáveis (b)	17.718	17.015	17.718	17.015
(-)Provisão para perdas sobre créditos	(3.510)	(3.407)	(3.510)	(3.407)
Subtotal	14.208	13.608	14.208	13.608
Operadoras de planos de assistência à saúde (c)	66.757	87.783	66.757	87.783
(-)Provisão para perdas sobre créditos	(432)	(1.561)	(432)	(1.561)
Subtotal	66.325	86.222	66.325	86.222
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	3.046	4.127	3.046	4.127
(-)Provisão para perdas sobre créditos	(769)	(1.026)	(769)	(1.026)
Subtotal	2.277	3.101	2.277	3.101
Total	144.955	166.913	144.955	167.268

- (a) As Contraprestações pecuniárias a receber, referem-se a mensalidades em pré-pagamento e à cobrança dos serviços cobertos pelos planos de custo operacional.
- (b) Os valores de Participação de beneficiários em eventos, referem-se à coparticipação dos beneficiários dos planos de saúde em consultas médicas e exames de diagnósticos.
- (c) Os valores de Operadoras de planos de assistência à saúde referem-se ao compartilhamento de risco, originários de atendimentos continuados ou habituais, realizados aos beneficiários de outras UNIMEDs na rede de prestadores e cooperados da UNIMED Curitiba.

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde têm a seguinte composição por idade de vencimento:

	Controladora e Consolidado 2019					
	Vencidos					Total
	A Vencer	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 91 dias	
Contraprestação pecuniária a receber	32.744	24.562	7.186	780	20.232	85.504
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	11.721	2.199	556	89	3.153	17.718
Operadoras de planos de assistência à saúde	66.747	-	8	3	-	66.758
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	2.991	24	2	1	28	3.046
Total	114.202	26.785	7.752	873	23.413	173.026

Controladora 2018

	Vencidos					Total
	A Vencer	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 91 dias	
Contraprestação pecuniária a receber	27.356	32.117	7.343	855	20.637	88.308
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	11.046	2.252	508	100	3.109	17.015
Operadoras de planos de assistência à saúde	87.260	420	-	-	103	87.783
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	4.064	28	2	1	32	4.127
Total	129.726	34.817	7.853	956	23.881	197.233

Consolidado 2018

	Vencidos					Total
	A Vencer	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 91 dias	
Contraprestação pecuniária a receber	27.711	32.117	7.343	855	20.637	88.663
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	11.046	2.252	508	100	3.109	17.015
Operadoras de planos de assistência à saúde	87.260	420	-	-	103	87.783
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	4.064	28	2	1	32	4.128
Total	130.081	34.817	7.853	956	23.881	197.588

8 Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com os planos de saúde da operadora

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Faturas a receber – intercâmbio (a)	22.814	6.153	22.814	6.153
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(3.008)	(2.170)	(3.008)	(2.170)
Subtotal	19.806	3.983	19.806	3.983
Outros créditos	2.822	1.917	3.543	1.914
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(614)	(684)	(614)	(684)
Subtotal	2.208	1.234	2.929	1.230
Total	22.014	5.216	22.735	5.213

- (a) Intercâmbio a receber refere-se a faturas emitidas para as outras UNIMEDs, que tiveram seus clientes atendidos em regime eventual pelos médicos cooperados e prestadores de serviços credenciados pela Cooperativa. O intercâmbio a receber e outros créditos tem a seguinte composição por idade de vencimento.

Controladora						
2019						
Vencidos						
A vencer	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 91 dias	Total	
Faturas a receber – intercâmbio	21.629	100	26	18	1.041	22.814
Outros créditos	1.595	482	161	35	549	2.822
Total	23.224	582	187	53	1.590	25.636
Controladora						
2018						
Vencidos						
A vencer	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 91 dias	Total	
Faturas a receber – intercâmbio	4.820	105	6	-	1.222	6.153
Outros créditos	740	411	161	35	570	1.917
	5.560	515	167	35	1.792	8.070
Consolidado						
2019						
Vencidos						
A vencer	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 91 dias	Total	
Faturas a receber – intercâmbio	21.629	100	26	18	1.041	22.814
Outros créditos	2.316	482	161	35	549	3.543
	23.945	582	187	53	1.590	26.357
Consolidado						
2018						
Vencidos						
A vencer	01 a 30 dias	31 a 60 dias	61 a 90 dias	Mais de 91 dias	Total	
Faturas a receber – intercâmbio	4.820	105	6	-	1.222	6.153
Outros créditos	737	411	161	35	570	1.914
	5.557	515	167	35	1.792	8.067

9 Despesas de comercialização diferidas

As despesas de comercialização são diferidas e apropriadas ao resultado em 36 meses, de acordo com o prazo médio de permanência dos usuários de plano familiar e individual na Cooperativa, conforme estudo atuarial realizado anualmente e submetido à Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Controladora e consolidado	2019	2018
Saldo inicial	14.501	13.897
Constituição	11.100	10.202
Apropriação	(8.054)	(9.598)
Saldo final	17.547	14.501

10 Créditos tributários e previdenciários

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Taxa Saúde Suplementar - ANS	7.784	-	7.784	-
IRPJ a compensar	7.579	-	8.354	904
Imposto de Renda Retido na Fonte (a)	6.627	8.746	6.627	8.746
Retenção PIS e/ COFINS	6.798	4.653	7.385	4.769
Retenção órgãos públicos	3.469	2.251	3.469	2.251
CSLL a compensar	1.674	-	2.383	348
IRRF sobre faturamento	151	179	151	179
Outros	1.068	1.015	1.094	1.066
Total	35.150	16.844	37.247	18.263

(a) Tais valores referem-se à apropriação de imposto de renda retido na fonte sobre as aplicações financeiras.

11 Bens e títulos a receber

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Estoque de materiais e medicamentos	8.593	7.341	11.198	8.881
Adiantamento a fornecedores	1.754	702	1.904	755
Outros	2.035	1.764	1.600	1.596
Total	12.382	9.807	14.702	11.232

12 Ativo fiscal diferido

Seguindo as premissas do pronunciamento técnico CPC 32, foram reconhecidos os ativos fiscais diferidos sobre diferenças temporárias, conforme demonstrado abaixo, na expectativa de que no futuro estes valores sejam recuperados com o imposto corrente devido.

Controladora e Consolidado

	2019	2018
Ativo		
Crédito tributário sobre provisão para ações judiciais (i)	42.665	3.049
Outros	1.583	836
Passivo		
Passivo fiscal diferido sobre atualização de depósito judicial	(4.045)	(192)
Total	40.203	3.693

(i) vide nota explicativa nº 37.b

13 Depósitos judiciais e fiscais

Controladora e Consolidado

	2019	2018
Depósitos Judiciais - SUS (a)	64.980	50.140
Depósitos Judiciais - Multa ANS (b)	25.669	23.685
Depósito Judicial – ISS faturamento (c)	42.774	17.427
Depósito Judicial – ISS auto de infração (d)	16.689	15.654
Depósitos Judiciais - Reclamações cíveis (b)	16.302	14.980
Depósitos Judiciais - Reclamações trabalhistas	1.775	2.542
Depósitos Judiciais - CSSL (e)	740	697
Total	168.929	125.124

(a) Depósitos judiciais SUS, são valores discutidos administrativamente junto à ANS e indeferidos pela mesma, vide nota explicativa nº 17(b).

(b) Vide nota explicativa nº 25(b).

(c) Refere-se aos depósitos judiciais do ISS realizados na ação nº 0000220-95.2018.8.16.0179, em trâmite na 5ª Vara da Fazenda Pública de Curitiba, que tem por objeto a alteração promovida pela Lei Complementar nº 157/2016, a qual passou a estabelecer que o ISS devido pelas operadoras de planos de saúde deve ser recolhido nos municípios em que residem os tomadores dos serviços (ou seja, os contratantes dos planos de saúde). Vide nota explicativa nº 25(a).

(d) Refere-se aos autos de infração lavrados pelo Município de Curitiba discutidos na ação judicial nº 0000067-05.2018.8.16.0004, em trâmite na 4ª Vara da Fazenda Pública de Curitiba. Vide nota explicativa nº 25(a).

(e) Refere-se a depósito para a garantia do juízo nos autos nº 5023091-80.2013.404.7000, em trâmite na 19ª Vara Federal de Curitiba, que tem por objeto o auto de infração 10980.004895/2002-99 (CSLL do ano 2000).

14 Investimentos

A movimentação dos investimentos está demonstrada a seguir:

Controladora

	Saldo em 31.12.18	Adição	Equivalência Patrimonial	Saldo em 31.12.19
UNIMED Participações S.A. (a)	38.493	4.701	-	43.194
UNIMED Curitiba Participações S.A. (c)	19.657	3.420	(2.743)	20.334
Unimed do Estado do Paraná	18.250	2.683	-	20.933
Unimed Seguradora S.A. (b)	16.524	604	-	17.128
Unimed Curitiba Saúde Ocupacional Ltda.	-	1.980	(612)	1.368
Imóvel destinado à renda (d)	8.218	-	-	8.218
Central Nacional UNIMED	5.930	2.882	-	8.812
Greencred	175	5	-	180
Outros	56	863	(186)	733
Total	107.303	17.138	(3.541)	120.900

Consolidado

	Saldo em 31.12.18	Adição	Equivalência Patrimonial	Saldo em 31.12.19
UNIMED Participações S.A. (a)	38.493	4.701	-	43.194
Unimed do Estado do Paraná	18.250	2.683	-	20.933
Unimed Seguradora S.A. (b)	16.524	604	-	17.128
Imóvel destinado à renda (d)	8.218	-	-	8.218
Central Nacional UNIMED	5.930	2.882	-	8.812
Greencred	175	5	-	180
Univision Informática S.A.	959	-	(38)	921
Emedbr Tecnologia Ltda.	1.981	-	(251)	1.730
Outros	56	863	(186)	733
Total	90.586	11.738	(475)	101.849

(a) A Unimed Participações S.A. é a “holding” do Sistema Unimed que controla as empresas Unimed Seguradora S.A., Unimed Administração e Serviços S/C Ltda. e Unimed Corretora de Seguros S/C Ltda. Criada em 1989, para representar os interesses das acionistas junto às controladas, captando recursos e acompanhando suas performances, sempre buscando otimizar a rentabilidade dos investimentos das sócias. Tem como missão contribuir para o crescimento e o fortalecimento econômico do Sistema Unimed, definindo estratégias e diretrizes para a otimização dos recursos financeiros investidos pelas sócias nas empresas controladas.

O investimento mantido pela Cooperativa representa 7,42% do capital votante em 31 de dezembro de 2019 (7,19% em 31 de dezembro de 2018) e a Administração da Cooperativa não tem influência significativa nas decisões societárias, motivo pelo qual são avaliados ao custo histórico.

(b) A Unimed Seguradora S.A. foi criada em 1990 e atua no ramo de seguros de vida em grupo, acidentes pessoais, planos de benefícios de previdência privada aberta, planos geradores de benefícios livres (PGBL) e seguro de vida gerador de benefícios livres (VGBL) para clientes pessoas físicas, jurídicas e entidades governamentais em todo território nacional.

Os investimentos mantidos pela Cooperativa não representam 10% ou mais do capital votante de cada investida e a Administração da Cooperativa não tem influência significativa nas decisões societárias das investidas, motivo pelo qual são avaliados ao custo histórico.

O investimento mantido pela Cooperativa representa 2,00 % do capital votante em 31 de dezembro de 2019 (2,00% em 31 de dezembro de 2018) e a Administração da Cooperativa não tem influência significativa nas decisões societárias , motivo pelo qual são avaliados ao custo histórico.

- (c) A UNIMED Curitiba Participações S.A., controlada 100% pela UNIMED Curitiba – Sociedade Cooperativa de Médicos é uma sociedade anônima de capital fechado, constituída em 26 de junho de 2015.

A Companhia tem como objeto social a prestação de serviços laboratoriais, serviços auxiliares de apoio diagnóstico a pacientes particulares ou através de empresas conveniadas, companhias seguradoras, entidades de assistência médico-hospitalar, sociedades Cooperativas de Médicos e outras modalidades de custeio da saúde, incluindo análises clínicas e vacinação, diretamente ou em caráter suplementar, por intermédio de laboratórios contratados, bem como outros serviços auxiliares de apoio diagnóstico.

As principais informações relacionadas ao investimento avaliado pelo método de equivalência patrimonial são as seguintes:

	2019	2018
Patrimônio líquido da Unimed Curitiba Participações S.A		
Capital social	53.015	41.200
Adiantamento para futuro aumento de capital	-	8.395
Prejuízo acumulado	(32.681)	(29.938)
Patrimônio líquido	20.334	19.657
Informações sobre os investimentos		
Quantidade de ações	53.015.000	41.200.000
Participação	100%	100%
Cálculo da equivalência patrimonial		
Valor do investimento	53.015	49.595
Valor do investimento por equivalência patrimonial	20.334	19.657
Resultado acumulados de equivalência patrimonial	(32.681)	(29.938)

- (d) Conforme assembleia geral extraordinária dos cooperados realizada em maio de 2017, o imóvel localizado na Rua Miguel Bertolino Pizzato, 1901, no município de Araucária-PR, é destinado à renda.

O referido imóvel é mensurado pelo custo de aquisição. O valor justo do respectivo imóvel em 31 de dezembro de 2019 é de R\$9.080 (R\$ 10.150 em 31 de dezembro de 2018).

15 Imobilizado

Descrição	Controladora				
	2019		2018		
	Taxa de depreciação anual	Custo	Depreciação acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido
Terrenos		9.467	-	9.467	9.317
Edificações	2 - 4,5%	9.317	(2.110)	7.207	3.270
Móveis e utensílios	6,67%	2.541	(1.431)	1.110	762
Instalações e equipamentos	6,67%	5.146	(3.012)	2.134	1.854
Equipamentos de informática	20%	12.646	(6.738)	5.908	1.790
Outras imobilizações	4%	4.125	(1.151)	2.974	2.677
Total		43.242	(14.442)	28.800	19.670

Descrição	Consolidado				
	2019		2018		
	Taxa de depreciação anual	Custo	Depreciação acumulada	Saldo líquido	
Terrenos		9.467	-	9.467	
Edificações	2-4,5%	9.317	(2.110)	7.207	
Móveis e utensílios	6,67%	4.938	(2.228)	2.710	
Instalações e equipamentos	6,67%	10.709	(4.364)	6.345	
Equipamentos de informática	20%	13.694	(7.236)	6.458	
Outras imobilizações	4%	15.175	(6.289)	8.886	
Total		63.300	(22.227)	41.073	
		Controladora		Consolidado	
		2019	2018	2019	2018
Imóveis não hospitalares		16.673	12.587	16.673	12.587
Imobilizados não hospitalares		9.153	4.406	15.515	9.909
Imobilização em curso		753	65	753	65
Outras imobilizações		2.221	2.612	8.132	8.305
Total		28.800	19.670	41.073	30.866

Em função dos autos de infração lavrados contra a Cooperativa pela Delegacia da Receita Federal em Curitiba, mencionados na nota explicativa nº 29.a), os bens da Cooperativa existentes na data base de 31 de dezembro de 2019 e de 2018 foram objeto de arrolamento de bens e direitos junto à Delegacia da Receita Federal do Brasil. Segundo a Instrução Normativa RFB 1.565/2015, o arrolamento não impede a alienação, transferência ou oneração dos bens, sendo que qualquer destas hipóteses deve ser comunicada no prazo de cinco dias para a Delegacia da Receita Federal do Brasil. Em 31 de dezembro de 2019 o valor residual contábil dos bens arrolados é de R\$ 17.029, sendo: R\$ 8.218 classificado em investimento (nota explicativa nº 14) e R\$ 8.811 classificado em terrenos e edificações.

Em setembro de 2013, a Cooperativa ofereceu imóveis no valor contábil de R\$9.579 em garantia no processo judicial nº 5013032-33.2013.404.7000, em trâmite na 23ª Vara Federal de Curitiba, que tem por objeto o auto de infração 10980.004893/2002-08 (PIS sobre atos não cooperativos no período de 04/1997 a 06/2001).

A movimentação do imobilizado está demonstrada a seguir:

	Controladora						
	Terrenos	Edificações	Móveis e utensílios	Instalações e equipamentos	Equipamentos de informática	Outras imobilizações	Total
Custo							
Saldo em 31/12/2017	9.317	5.259	3.067	4.384	15.134	5.222	42.383
Adições	-	-	50	139	83	153	425
Baixas	-	-	(805)	(144)	(6.164)	(1.821)	(8.934)
Transferência	-	-	(159)	381	(124)	(98)	-
Saldo em 31/12/2018	9.317	5.259	2.153	4.760	8.929	3.456	33.874
Adições	150	4.058	470	748	5.112	1.001	11.539
Baixas	-	-	(82)	(362)	(1.395)	(324)	(2.163)
Transferência para intangível	-	-	-	-	-	(8)	(8)
Saldo em 31/12/2019	9.467	9.317	2.541	5.146	12.646	4.125	43.242
Depreciação							
Saldo em 31/12/2017	-	(1.907)	(2.181)	(2.478)	(12.652)	(2.226)	(21.444)
Depreciação	-	(82)	(135)	(319)	(735)	(369)	(1.640)
Baixas	-	-	788	128	6.148	1.816	8.880
Transferência	-	-	136	(236)	100	-	-
Saldo em 31/12/2018	-	(1.989)	(1.392)	(2.905)	(7.139)	(779)	(14.204)
Depreciação	-	(187)	(75)	(191)	(918)	(372)	(1.743)
Baixas	-	66	36	84	1.319	-	1.505
Transferência	-	-	-	-	-	-	-
Saldo em 31/12/2019	-	(2.110)	(1.431)	(3.012)	(6.738)	(1.151)	(14.442)
Imobilizado líquido							
Saldo em 31/12/2018	9.317	3.270	761	1.855	1.790	2.677	19.670
Saldo em 31/12/2019	9.467	7.207	1.110	2.134	5.908	2.974	28.800

	Consolidado						
	Terrenos	Edificações	Móveis e utensílios	Instalações e equipamentos	Equipamentos de informática	Outras imobilizações	Total
Custo							
Saldo em 31/12/2017	9.317	5.259	5.014	7.317	15.818	14.431	57.156
Adições	-	-	68	1.800	89	167	2.124
Baixas	-	-	(807)	(144)	(6.166)	(1.820)	(8.937)
Transferência	-	-	(159)	381	(124)	(98)	-
Saldo em 31/12/2018	9.317	5.259	4.116	9.354	9.617	12.680	50.343
Adições	150	4.058	870	1.434	5.419	2.828	14.759
Baixas	-	-	(48)	(79)	(1.342)	(325)	(1.794)
Transferência	-	-	-	-	-	(8)	(8)
Saldo em 31/12/2019	9.467	9.317	4.938	10.709	13.694	15.175	63.300
Depreciação							
Saldo em 31/12/2017	-	(1.907)	(2.526)	(2.940)	(12.863)	(4.313)	(24.549)
Depreciação	-	(82)	(352)	(693)	(869)	(1.811)	(3.807)
Baixas	-	-	788	128	6.147	1.816	8.879
Transferência	-	-	136	(236)	100	-	-
Saldo em 31/12/2018	-	(1.989)	(1.954)	(3.741)	(7.485)	(4.308)	(19.477)
Depreciação	-	(187)	(310)	(707)	(1.070)	(1.981)	(4.255)
Baixas	-	66	36	84	1.319	-	1.505
Transferência	-	-	-	-	-	-	-
Saldo em 31/12/2019	-	(2.110)	(2.228)	(4.364)	(7.236)	(6.289)	(22.227)
Imobilizado líquido							
Saldo em 31/12/2018	9.317	3.270	2.162	5.613	2.132	8.372	30.866
Saldo em 31/12/2019	9.467	7.207	2.710	6.345	6.458	8.886	41.073

16 Intangível

Descrição	Controladora				
	Taxa de amortização anual	2019		2018	
		Custo	Amortização acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido
Softwares	10%	20.201	(17.723)	2.478	4.010

Descrição	Consolidado				
	Taxa de amortização anual	2019		2018	
		Custo	Amortização acumulada	Saldo líquido	Saldo líquido
Softwares	10%	21.435	(18.228)	3.207	4.528

O ativo intangível refere-se principalmente ao sistema operacional de gestão de saúde da Cooperativa.

A vida útil desse ativo intangível está estimada em 10 anos, conforme estudo efetuado pela administração.

A movimentação do ativo intangível está demonstrada a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Saldo no início do exercício	4.010	5.926	4.528	7.445
Adições	396	55	833	397
Baixas	-	-	-	(1.177)
Transferências	8	-	8	-
(-) Amortizações	(1.936)	(1.971)	(2.162)	(2.137)
Saldo no fim do exercício	2.478	4.010	3.207	4.528

17 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Provisão de contraprestação não ganha – PPCNG (a)	49.371	46.691	49.371	46.691
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS (b)	79.300	78.619	79.300	78.619
Eventos ocorridos e não avisados PEONA (c)	96.718	88.873	96.718	88.873
Eventos a liquidar (d)	202.838	216.495	199.897	216.653
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	428.227	430.678	425.286	430.836

- (a) Esta provisão é para cobertura dos riscos contratuais não decorridos, referentes aos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento com vigência iniciada em dezembro de 2019 e finalizada em janeiro de 2020. Tais valores serão reconhecidos na receita em janeiro de 2020.
- (b) O saldo demonstrado acima refere-se às cobranças recebidas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, pelo atendimento médico e hospitalar prestado aos usuários da Cooperativa na rede pública de saúde e hospitais conveniados. A Cooperativa está discutindo na esfera judicial essas cobranças inclusive na repercussão geral no Recurso Extraordinário nº 597064, por entender que as mesmas são indevidas, tendo em vista que os usuários também possuem o direito ao atendimento pelo SUS e, também, porque a base de cálculo utilizada pela Agência igualmente não tem respaldo legal.
- (c) A provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA, está 100% contabilizada em conformidade com a Metodologia Atuarial Própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.
- (d) A provisão de eventos a liquidar inclui consultas e honorários médicos, internações, exames, terapias e demais despesas assistenciais, e foi constituída com base nos valores a pagar decorrentes dos eventos ocorridos e devidamente notificados/comunicados à Cooperativa pelos cooperados e prestadores de serviços, conforme estabelecido pela Agência Nacional de Saúde.

18 Contraprestações a restituir

	Controladora e Consolidado	
	2019	2018
Contraprestações a restituir (a)	2.511	2.631
Mensalidades a restituir (b)	2.661	2.698
Total	5.172	5.329

- (a) As contraprestações a restituir referem-se a valores a restituir para contratantes dos planos de saúde por pagamentos indevidos.
- (b) As mensalidades a restituir referem-se à Ação Civil Pública nº 93.00.01406-4/ 0001406-06.1993.404.7000, que condenou a Cooperativa a restituir a seus consumidores o montante deles cobrado indevidamente, equivalente a 19% do valor das mensalidades, para o período entre janeiro de 1993 a abril de 1994.

19 Receita antecipada de contraprestações

As receitas antecipadas de contraprestações no valor de R\$ 986 em 31 de dezembro de 2019 (R\$ 899 em 31 de dezembro de 2018) são valores pagos pelos contratantes dos planos de saúde, antes do início de vigência da cobertura contratual.

20 Operadoras de planos de assistência à saúde

São valores a pagar para outras UNIMEDs (intercâmbio) no montante de R\$16.579 em 31 de dezembro de 2019 (R\$15.173 em 31 de dezembro de 2018), referentes às operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento aos beneficiários do plano de saúde da UNIMED Curitiba, conforme previsto na RN nº 430.

21 Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Esses débitos referem-se aos atendimentos em intercâmbio eventual, prestados pelos cooperados e rede credenciada da Cooperativa aos beneficiários de planos de saúde de outras operadoras de saúde Unimed.

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Rede credenciada	14.891	3.531	14.762	3.315
Médicos cooperados	1.426	430	1.426	430
Outros	9.898	4.641	12.988	4.641
Total	26.215	8.602	29.176	8.386

22 Tributos e encargos sociais a recolher

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
ISS a recolher sobre faturamento (a)	41.316	18.541	41.316	18.541
IRRF a recolher cooperados	26.715	17.309	26.715	17.309
IRRF a recolher - Juros S/ Capital Próprio	3.279	-	3.279	-
INSS a recolher cooperados	5.375	4.686	5.375	4.686
IRPJ a recolher	2	2.352	2	2.352
INSS a recolher sobre folha de colaboradores	2.357	1.945	2.918	2.265
IRRF a recolher prestadores	1.575	1.389	1.576	1.389
PIS, COFINS, CSLL a recolher	4.411	3.830	4.411	3.830
Contribuição social a recolher	-	1.202	-	1.202
Outros	1.958	1.935	4.383	3.616
Total	86.988	53.189	89.975	55.190

(a) Os valores são depositados em conta judicial, vide nota explicativa nº 13(c).

23 Débitos diversos

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Provisão de férias e encargos	8.388	7.759	8.388	7.759
Fornecedores	8.071	5.358	8.071	5.358
Parceria Banco Santander Brasil S.A. (a)	3.189	4.795	3.280	4.920
Provisão para ressarcimento ao SUS (b)	8.297	12.784	8.297	12.784
Outras obrigações a pagar	1.129	907	1.544	830
Total	29.074	31.603	29.579	31.651

(a) Em 2016 a Cooperativa buscou no mercado através de concorrência, parceria com instituição financeira visando tarifas bancárias mais atrativas em todos os produtos oferecidos aos cooperados, Cooperativa e colaboradores, seja na conta corrente, cartões de crédito, tarifas de cobrança entre outras.

O Banco Santander ofereceu as melhores condições e através de contrato assinado em dezembro de 2016 a Cooperativa firmou parceria por 60 meses a contar da data do pagamento do prêmio por preferência, o qual ocorreu em janeiro de 2017 no valor de R\$8.200.

Em caso de rescisão contratual por parte da Cooperativa ou infringir as condições do contrato, esta ficará obrigada a devolver ao Santander os valores recebidos corrigidos pela variação positiva acumulada do IPCA-IBGE acrescido de

juros de 12% ao ano, da seguinte forma:

Penalidade por infração ou rescisão antecipada	Percentual
Até 24 meses de vigência do contrato	100%
De 25 a 48 meses da vigência do contrato	70%
A partir de 49 meses de vigência do contrato	50%

Em 31 de dezembro de 2019 a penalidade está na faixa de 70%, com valor estimado de R\$ 8.438

(b) Provisão para ressarcimento de despesas médicas ao Serviço Único de Saúde – SUS

Adicionalmente a Cooperativa efetuou a provisão referente aos serviços prestados pelo SUS aos seus usuários e que estão em fase de tramitação perante a ANS. A Administração da Cooperativa entende que as provisões constituídas são suficientes para cobrir as eventuais perdas decorrentes desse processo.

24 Conta corrente cooperados

O saldo da conta corrente com cooperados no valor de R\$3.516 em 31 de dezembro de 2019 (R\$2.021 em 31 de dezembro de 2018), refere-se a cotas de capital social a restituir aos médicos que solicitaram descredenciamento da Cooperativa.

25 Provisões para ações judiciais

	Controladora						
	2018	Adição	Reversão	Pagamento	Transferência	Atualização	2019
Ações tributárias (a)	64.471	1.801	(10.351)	(549)	-	8.694	64.066
Ações cíveis (b)	138.635	41.229	(15.505)	(39.755)	19.124	8.173	151.901
Ações trabalhistas	7.285	5.327	(2.966)	(2.100)	-	-	7.546
Total	210.391	48.357	(28.822)	(42.404)	19.124	16.867	223.513

	Consolidado						
	2018	Adição	Reversão	Pagamento	Transferência	Atualização	2019
Ações tributárias (a)	64.471	1.801	(10.351)	(549)	-	8.694	64.066
Ações cíveis (b)	138.635	41.343	(15.505)	(39.755)	19.124	8.173	152.015
Ações trabalhistas	7.285	5.327	(2.966)	(2.100)	-	-	7.546
Total	210.391	48.471	(28.822)	(42.404)	19.124	16.867	223.627

(a) Abaixo, os tributos por natureza:

	Controladora e Consolidado						
	2018	Adição	Reversão	Pagamento	Transferência	Atualização	2019
PIS e COFINS (a)	47.536	1.349	(10.351)	(549)	-	6.894	44.879
ISS Curitiba (b)	16.188	-	-	-	-	1.620	17.808
INSS Folha	747	452	-	-	-	180	1.379
Total	64.471	1.801	(10.351)	(549)	-	8.694	64.066

(a.1) PIS e COFINS

A Cooperativa foi notificada em 2002 sobre autos de infração da Secretaria da Receita Federal relativos ao não oferecimento à tributação da COFINS e do PIS dos resultados auferidos com as operações denominadas de atos auxiliares e atos cooperativos, referentes aos períodos-base de abril de 1992 a junho de 2001 e fevereiro de 1996 a junho de 2001, respectivamente.

A Cooperativa impugnou na esfera administrativa os autos de infração lavrados em 2002 alegando, em síntese, que: (i) não tem receita e não auferir lucros; (ii) os atos auxiliares configuram ato cooperativo e, portanto, não podem ser tributados; (iii) presta serviço de intermediação entre os beneficiários dos planos de saúde e os hospitais, clínicas e laboratórios da rede credenciada, com o que a base de cálculo do PIS e da COFINS corresponde à diferença entre as mensalidades pagas pelos beneficiários dos planos de saúde e os valores que são repassados para os terceiros credenciados que prestam os serviços médico-hospitalares, de diagnóstico e terapia; (iv) não foi respeitado o prazo decadencial de cinco anos, referente ao período de abril de 1992 a março de 1997.

A impugnação apresentada no auto de infração 10980.004893/2002-08 (PIS sobre atos auxiliares) foi parcialmente acolhida para cancelar o lançamento no período de fevereiro de 1996 a março de 1997. O saldo remanescente foi questionado na ação judicial nº 5011394-62.2013.404.7000, em trâmite na 15ª Vara Federal de Curitiba. O saldo remanescente está provisionado no montante de R\$28.314 em 31 de dezembro de 2019 (R\$27.813 em 31 de dezembro de 2018).

Em 2019 Conselho Administrativo de Recursos Fiscais – CARF anulou o saldo remanescente referente ao auto de infração 10980.004894/2002-44 (PIS sobre ato cooperativo), ou seja, a Cooperativa ganhou o processo e o saldo da provisão no montante de R\$10.351 foi revertido para o resultado do exercício.

A impugnação apresentada no auto de infração 10980.004892/2002-55 (COFINS sobre atos auxiliares) foi parcialmente acolhida pela Câmara Superior de Recursos Fiscais para anular o lançamento no período de abril de 1992 a março de 1997. O saldo remanescente foi questionado na ação judicial nº 5038230-33.2017.404.7000, da 4ª Vara Federal de Curitiba. O saldo remanescente de R\$ 114.960 está parcialmente provisionado, sendo o risco de perda provável, no montante de R\$16.565 em 31 de dezembro de 2019 (R\$8.823 em 31 de dezembro de 2018) e R\$ 98.395 não requer provisão, pois os advogados avaliaram que o risco de perda é possível, haja vista que foi deferida liminar em 12/09/2017 que confirma a decisão da Cooperativa de não provisionar.

A Administração da Cooperativa, suportada pela avaliação dos seus advogados, entende que as provisões constituídas em 31 de dezembro de 2019 são suficientes para cobrir eventuais desembolsos.

(a.2) Imposto Sobre Serviços - ISS Curitiba

Em 2014, a Cooperativa recebeu autos de infração do Município de Curitiba exigindo o ISS sobre valores que teriam sido auferidos a título de taxa administrativa dos estabelecimentos de saúde integrantes da rede credenciada e dos médicos não cooperados. Adicionalmente, determinadas parcelas foram deduzidas da base de cálculo do ISS, bem como foi exigido o ISS que não teria sido retido em pagamentos efetuados para prestadores de serviços situados em outros Municípios que não estavam cadastrados no CPOM. A Cooperativa impugnou os lançamentos na esfera administrativa. Em agosto de 2015 a Procuradoria Geral de Julgamento Tributário proferiu decisão rejeitando a impugnação. A Cooperativa interpôs recurso voluntário que foi parcialmente provido em 29/06/2016 pelo Conselho Municipal de Contribuintes para que sejam corrigidas as bases de cálculo nos autos de infração 281812, 281836, 281837 e 281841. O Município interpôs recurso, o qual foi provido em 30/11/2017 pela Comissão de Recursos Tributários. Os autos de infração foram questionados na ação judicial nº 0000067-05.2018.8.16.0004, em trâmite na 4ª Vara da Fazenda Pública de Curitiba.

A Administração da Cooperativa, suportada pela avaliação dos seus advogados, entende que a provisão constituída no montante de R\$17.808 em 31 de dezembro de 2019 (R\$16.188 em 31 de dezembro de 2018) é suficiente para cobrir eventuais desembolsos.

(b) Provisões para as ações cíveis

A Cooperativa é ré em diversas ações judiciais de natureza cível, sendo as principais causas descritas a seguir:

Multas administrativas ANS – Decorrem de autos de infração lavrados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS contra a Cooperativa. A Cooperativa questiona as cobranças, nas situações em que não acontece o êxito na fase de impugnação do recurso no âmbito administrativo a Cooperativa propõe ações contra a ANS perante a justiça federal para discutir o auto de infração. Para suportar os riscos, a Cooperativa constitui provisão para perdas prováveis no montante de R\$ 48.109 em 31 de dezembro de 2019 (R\$45.641 em 31 de dezembro de 2018). A

Cooperativa possui o montante de R\$ 2.145 para o qual não constituiu provisão, pois os advogados avaliaram que o risco de perda é possível.

Beneficiários do plano de saúde – Processos referentes reembolsos de despesas médicas, indenizações por dano moral, erro médico, negativa de cobertura contratual, reajustes do plano de saúde. Para suportar os riscos, a Cooperativa constitui provisão para perdas no montante de R\$ 101.222 em 31 de dezembro de 2019 (R\$74.251 em 31 de dezembro de 2018). A Cooperativa possui o montante de R\$ 13.840 para o qual não constituiu provisão, pois os advogados avaliaram que o risco de perda é possível.

Rede credenciada - Processos referentes questões contratuais. Para suportar os riscos, a Cooperativa constitui provisão para perdas no montante de R\$ 932 em 31 de dezembro de 2019 (R\$17.698 em 31 de dezembro de 2018). A Cooperativa possui o montante de R\$ 21 para o qual não constituiu provisão, pois os advogados avaliaram que o risco de perda é possível.

26 Patrimônio líquido

a. Capital Social

- (i) Em setembro de 2016, foi alterado o Estatuto Social da Cooperativa. O artigo 16 do referido Estatuto prevê que cada cooperado deverá subscrever a quantia mínima de trinta mil quotas-partes no valor unitário de R\$1 (um real) e que a quantidade de quotas deverá ser integralizada conforme determinado no Regimento Interno da Cooperativa. Os cooperados com valor inferior a trinta mil reais estão integralizando as quotas-partes no limite mínimo de 24 parcelas.

No exercício de 2019, foi integralizado ao Capital Social, a título de complemento e por novos cooperados o montante de R\$8.828 (R\$15.896 em 2018).

Adicionalmente, o mesmo artigo do Estatuto Social prevê que será efetuada retenção de 2% até o limite de 3,5% sobre a produção mensal dos cooperados e que os valores retidos serão incorporados, ao final do exercício social, ao capital social. O montante retido (2%) e incorporado ao capital social dos cooperados no exercício de 2019 soma R\$15.880 (R\$13.950 em 2018).

- (ii) Transferência do Capital Social para o passivo circulante, conforme Lei 5.764/1971, Art. 24, § 4º, no montante de R\$3.027, referente a cotas a restituir aos cooperados descredenciados em 2019 (R\$1.754 em 2018).
- (iii) Após as integralizações e transferências acima, o capital social integralizado soma R\$226.244 em 31 de dezembro de 2019 (R\$193.547 em 31 de dezembro de 2018) e pertence a 4.926 cooperados (4.914 em 31 de dezembro de 2018).

b. Apuração das sobras e constituição de reservas

- (i) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é constituído com os resultados das operações de atos não cooperativos e com 5% das sobras conforme Estatuto Social. A Cooperativa destina o FATES à prestação de assistência aos associados, seus familiares e colaboradores.
- (ii) O Fundo de Reserva Legal é destinado a reparar perdas e a atender ao desenvolvimento das atividades da Cooperativa. No exercício findo em 31 de dezembro de 2016, devido à alteração estatutária mencionada anteriormente, o percentual desse fundo foi alterado de 20% para 10%, conforme artigo 60 do Estatuto Social.

(iii) Feitas as destinações legais e estatutárias, foi destinado o montante de R\$ 47.207 ao Fundo Garantidor da Margem de Solvência conforme deliberação do Conselho de Administração.

(iv) As sobras e reservas foram apuradas conforme abaixo:

	Controladora e Consolidado			
	Sobras	FATES	Margem de solvência	Reserva legal
Saldo em 31 de dezembro de 2017	-	8.049	171.311	63.530
Resultado do ato cooperativo	41.258	-	-	-
Resultado com terceiros, não cooperados	-	13.676	-	-
Utilização do saldo do FATES de 2017	8.049	(8.049)	-	-
Subtotal	49.307	13.676	171.311	63.530
Fundo de reserva legal (10%)	(5.130)	-	-	5.130
FATES (5%)	(2.565)	2.565	-	-
Subtotal	41.612	16.241	171.311	68.660
Destinação das sobras 2018	(41.612)	-	41.612	-
Saldo em 31 de dezembro de 2018	-	16.241	212.923	68.660
Resultado do ato cooperativo	52.120	-	-	-
Resultado com terceiros, não cooperados	-	10.974	-	-
Utilização do saldo do FATES de 2018	16.241	(16.241)	-	-
Subtotal	68.361	10.974	212.923	68.660
Fundo de reserva legal (10%)	(6.836)	-	-	6.836
FATES (5%)	(3.418)	3.418	-	-
Subtotal	58.107	14.392	212.923	75.496
Destinação fundo margem de solvência	(47.207)	-	47.207	-
Saldo em 31 de dezembro de 2019	10.900	14.392	260.130	75.496

27 Contraprestações líquidas

A composição das contraprestações líquidas é a seguinte:

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Receitas líquidas com planos de saúde:				
Familiar	1.082.225	1.014.565	1.082.225	1.014.565
Empresarial	939.408	820.889	937.978	819.891
Corresponsabilidade Assumida (a)	780.538	729.826	780.538	729.826
Adesão	286.076	260.870	286.076	260.870
(-) Corresponsabilidade Transferida (b)	(360.113)	(330.637)	(360.113)	(330.637)
(-) Descontos/devoluções	(9.314)	(9.105)	(9.314)	(9.105)
Total	2.718.820	2.486.408	2.717.391	2.485.410

(a) Refere-se a receitas de contraprestação pela corresponsabilidade assumida de atendimento dos beneficiários de outras Operadoras Unimed em preço pós-estabelecido, por conta dos atendimentos realizados de forma habitual.

(b) Refere-se ao custo assistencial dos beneficiários da UNIMED Curitiba, pela corresponsabilidade transferida de atendimentos de forma continuada ou habitual em outras Operadoras Unimed.

28 Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora

	Controladora e Consolidado	
	2019	2018
ISS sobre faturamento	(22.767)	(18.359)
COFINS sobre o faturamento	(2.396)	(1.111)
PIS sobre o faturamento	(2.401)	(3.117)
Total	(27.564)	(22.587)

29 Eventos conhecidos ou avisados

A composição dos eventos conhecidos ou avisados é a seguinte:

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Custo com plano de saúde:				
Familiar	879.098	802.020	864.393	802.020
Corresponsabilidade Assumida	748.424	690.399	736.315	690.399
Empresarial	549.919	486.984	535.624	485.833
Adesão	164.442	150.455	160.558	150.455
Total	2.341.883	2.129.858	2.296.890	2.128.707

30 Resultado com operações não relacionadas com plano de saúde da operadora

Abaixo segue quadro demonstrando o resultado não originado pelo Plano de Saúde:

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde	1.873	1.805	1.873	1.805
Receitas de assist. à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	27.763	27.426	34.870	31.175
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(594)	(616)	(5.419)	(3.886)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(50.457)	(80.566)	(90.433)	(80.566)
Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(22.318)	(22.371)	(20.590)	(22.433)
Resultado com operações não relacionadas com plano de saúde	(43.733)	(74.322)	(79.699)	(73.905)

31 Receitas com administração de intercâmbio eventual

As receitas com administração no valor de R\$2.913 em 31 de dezembro de 2019 (R\$6.681 em 31 de dezembro de 2018) referem-se a taxa de administração cobradas de outras UNIMEDs em função dos atendimentos prestados aos seus beneficiários.

32 Outras receitas operacionais

	Controladora e Consolidado	
	2019	2018
Remoção médica	10.167	8.873
Taxas administrativas rede credenciada	4.013	5.385
Parceria banco Santander	1.595	1.595
Outras receitas	4.144	3.624
Total	19.919	19.477

33 Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde

Em 2019 o montante de R\$14.840 é composto substancialmente pela reversão de provisão do PIS sobre ato cooperativo (R\$10.351), conforme processo nº 10980.004894/2002-44) nota explicativa 25 (a) e no ano de 2018 o montante de R\$2.282 é composto substancialmente pela reversão de provisão para ressarcimento ao SUS.

34 Despesas Administrativas

Abaixo segue quadro demonstrando as despesas administrativas:

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Despesas com Pessoal Próprio	94.857	81.276	101.348	87.041
Despesas com Serviços de Terceiros	34.476	37.429	34.476	37.429
Despesas com Localização e Funcionamento	15.628	14.809	17.500	16.117
Despesas com Publicidade e Propaganda Institucional	9.864	7.259	10.385	7.809
Despesas com Multas Administrativas (a)	7.368	9.643	7.369	9.644
Despesas com Depreciação/Amortização	3.040	2.983	3.623	3.408
Despesas com Tributos	354	830	396	858
Despesa com indenização de dano moral a beneficiários	6.076	-	6.076	-
Despesas Administrativas Diversas (b)	12.049	7.125	13.315	7.126
Total	183.712	161.354	194.488	169.432

(a) Refere-se a multas aplicadas pela ANS.

(b) Refere-se substancialmente a gastos relativos a contribuições e donativos, despesas judiciais e confraternização.

35 Resultado financeiro líquido

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Receitas financeiras:				
Rendimentos de aplicações financeiras	48.176	46.849	48.446	47.192
Receitas por recebimentos em atraso	8.523	8.350	8.523	8.350
Recuperação Taxa Saúde Suplementar ANS	7.784	-	7.784	0
Atualização Créditos Tributários	2.656	636	2.719	680
Juros sobre capital	3.510	2.333	3.510	2.333
Atualização depósitos judiciais	8.145	7.851	8.145	7.851
Outros ingressos/receitas	340	432	354	463
Subtotal	79.134	66.451	79.481	66.869
Despesas financeiras:				
Encargos sobre tributos	(17.131)	(3.015)	(17.131)	(3.015)
Juros sobre capital próprio	(14.296)	-	(14.296)	-
Descontos concedidos sobre faturas	(3.755)	(4.080)	(3.755)	(4.080)
Atualização de processos judiciais	(8.173)	(8.094)	(8.173)	(8.094)
Outros	(10)	(18)	(203)	(140)
Subtotal	(43.365)	(15.207)	(43.558)	(15.329)
Resultado financeiro	35.769	51.244	35.923	51.540

36 Resultado patrimonial

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Receitas patrimoniais:				
Sobras participação em outras cooperativas	6.247	6.447	6.247	6.447
Lucros de participações societárias	604	-	604	-
Outros ingressos/receitas	307	242	265	242
Subtotal	7.158	6.689	7.116	6.689
Despesas patrimoniais:				
Equivalência patrimonial	(3.541)	(7.426)	(104)	-
Outros	(35)	(52)	(405)	(266)
Subtotal	(3.576)	(7.478)	(509)	(266)
Resultado Patrimonial	3.582	(789)	6.607	6.423

37 Imposto de renda e contribuição social

O imposto de renda e a contribuição social incidentes sobre o lucro do exercício foram calculados como segue:

a) Apuração imposto de renda e contribuição social corrente

	Controladora e Consolidado	
	2019	2018
Resultado do exercício antes do imposto de renda e da contribuição social	69.672	72.851
Sobras decorrentes de atos cooperativos	(16.405)	(57.993)
Ajustes do lucro tributável (adições e exclusões)	9.909	51.001
Base de cálculo dos tributos	63.176	65.859
Imposto de renda de 15% e adicional	(15.771)	(16.441)
Incentivo Fiscal PAT	379	396
Patrocínio cultural	379	275
Doação Fundo da Criança e Adolescente	95	87
Doação Fundo Municipal da Pessoa Idosa	95	-
Doação Pronas	95	-
Doação Lei do Esporte	95	-
Imposto de renda devido	(14.633)	(15.683)
Contribuição social de 9%	(5.686)	(5.927)
Total	(20.319)	(21.610)

b) Mudança de estimativa – IRPJ e CSLL

	2019	2018
Complemento de IRPJ	(16.699)	-
Complemento de CSLL	(6.069)	-
Total	(22.768)	-

Em 2019 a Administração teve conhecimento da sentença desfavorável quanto à ação judicial que discutia, dentre outros pedidos, a não incidência da COFINS sobre “atos cooperativos auxiliares”. Com auxílio de seus assessores jurídicos especializados, a Administração promoveu a revisão da expectativa de perda do processo judicial referente à inclusão de “atos cooperativos auxiliares” na base de cálculo da COFINS, a qual foi alterada para perda “provável”.

Em março de 2019 a Cooperativa foi contatada administrativamente pela Receita Federal para análise do enquadramento dos “atos cooperativos auxiliares” às bases de cálculo de IRPJ e CSLL.

Diante destes fatos, a Cooperativa procedeu à mudança na estimativa de apuração da base de cálculo do IRPJ e da CSLL, passando a incluir os “atos cooperativos auxiliares” a partir de 2019. Adicionalmente, a Cooperativa realizou declaração espontânea à Receita Federal e o recolhimento dos respectivos tributos para o período de 2015 a 2018 no montante de R\$ 29.914, gerando aumento no saldo de crédito tributário no montante de R\$ 41.196, com efeito líquido positivo no resultado de 2019 no montante de R\$ 11.282.

38 Gerenciamento de riscos

a. Gerenciamento de riscos

A Cooperativa participa de operações envolvendo instrumentos financeiros, todos registrados em contas patrimoniais, que se destinam a atender as suas necessidades operacionais, bem como a reduzir a exposição a riscos financeiros e riscos de mercado, aos quais a Cooperativa entende que está exposta, de acordo com sua natureza dos negócios e estrutura operacional.

A administração desses riscos é efetuada por meio da definição de estratégias elaboradas e aprovadas pela Administração da Cooperativa, atreladas ao estabelecimento de sistemas de controles e determinação de limite de posições. Não são realizadas operações envolvendo instrumentos financeiros com finalidade especulativa.

Adicionalmente, a Administração acompanha os resultados financeiros obtidos, avaliando as projeções futuras, como forma de garantir o cumprimento do plano de negócios definido e monitoramento dos riscos aos quais está exposta.

Os riscos da Cooperativa estão descritos a seguir:

(i) Risco de mercado

É o risco de que o valor justo dos fluxos de caixa futuros de um instrumento financeiro flutue devido a variações nos preços de mercado.

(ii) Risco de acréscimo no custo assistencial

É o risco de que os custos atuais possam variar em função de novas tecnologias, introdução de novas drogas, epidemias, cobertura de novos procedimentos determinados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, sem previsão contratual de repasse aos contratantes do plano de saúde, inovações legislativas provenientes da referida agência que, ainda que acessoriamente, possam impactar no custo em questão, bem como decisões judiciais que atinjam a coletividade de beneficiários.

(iii) Risco de crédito e de aplicação dos recursos

O risco de crédito é o risco de a contraparte de um negócio não cumprir uma obrigação prevista em instrumento financeiro ou contrato com cliente, o que levaria ao prejuízo financeiro. A Cooperativa está exposta ao risco de crédito em suas atividades operacionais, principalmente com relação a contas a receber e de aplicação de recursos, incluindo depósitos em bancos e instituições financeiras, aplicações financeiras e outros instrumentos financeiros contratados.

Em 31 de dezembro de 2019, o valor máximo exposto pela Cooperativa ao risco de crédito corresponde ao valor contábil das aplicações financeiras e contas a receber de clientes, demonstrada nas notas explicativas nº 6 e nº 7. Quanto ao risco de aplicações de recursos, o valor exposto pela Cooperativa corresponde substancialmente às aplicações financeiras, com valores descritos na nota explicativa nº 6.

O risco de crédito nas atividades operacionais da Cooperativa é administrado por normas específicas de aceitação de clientes, análise de crédito e estabelecimento de limites de exposição por cliente, os quais são revisados periodicamente. Os créditos de operações com planos de assistência à saúde são pulverizados e não possuem concentração de crédito significativa. O monitoramento de contas a receber vencidas é realizado diariamente para garantir seu recebimento. Adicionalmente, há análises específicas e normas aprovadas pela Administração

para aplicações financeiras em instituições financeiras com boas avaliações de rating pelas agências de avaliação de risco.

Classificação Rating Bancos – Base Junho/2019:

Banco	Instituição Avaliadora							
	Fitch	Standard & Poor'S	Moody'S	Riskbank				
BTG PACTUAL	AA+	Ótimo	AA-	Ótimo	Aa2	Ótimo	-	
B.BRASIL	AA+	Ótimo	AA-	Ótimo	Aa1	Ótimo	BLRP 2	Ótimo
ITAÚ	AAA	Excelente	AA-	Ótimo	Aa1	Ótimo	BLRP 1	Excelente
BRADESCO	AAA	Excelente	AA-	Ótimo	Aa1	Ótimo	BRLP1	Excelente
SANTANDER	AAA	Excelente	AA-	Ótimo	Aa1	Excelente	BRLP1	Excelente
SAFRA	AA+	Ótimo	AAA	Excelente	Aa1	Ótimo	BLRP 2	Ótimo
PARANÁ B.	AA-	Ótimo	AA+	Ótimo	-	Ótimo	BRMP 1	Muito bom
VOTORANTIM	AA-	Ótimo	AA-	Ótimo	Aa3	Ótimo	-	
CEF	AA-	Ótimo	AA-	Ótimo	Aa3	Ótimo	BLRP 2	Ótimo
ABC	AAA	Excelente	AAA	Excelente	Aa2	Ótimo	-	

(iv) Risco de liquidez

A Tesouraria da Cooperativa acompanha o risco de escassez de recursos por meio de uma ferramenta de planejamento de liquidez recorrente, para que haja recursos financeiros disponíveis ao devido cumprimento de suas obrigações e sem necessidade de contratação de financiamentos junto a instituições financeiras. Pelo fato de não existir nenhum passivo financeiro com instituições financeiras, nenhuma projeção será apresentada. Apenas internamente é desenvolvido o controle com base em indicadores de endividamento e controle de inadimplência.

Adicionalmente a estes controles, a Cooperativa mantém um Comitê de Investimentos cujos participantes (Diretor, Superintendente e Supervisor Financeiro) se reúnem mensalmente para discutir alocações de aplicações financeiras, taxas, prazos bem como distribuição para melhor rentabilidade dos ativos financeiros.

Contudo a Cooperativa possui uma série de passivos financeiros como por exemplo:

- Provisões técnicas (vide nota explicativa nº 17);
- Contraprestações a restituir (vide nota explicativa nº 18);
- Receita antecipada de contraprestações (vide nota explicativa nº 19);
- Comercialização sobre operações;
- Débitos de operações com assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora (vide nota explicativa nº 21);
- Tributos e contribuições a recolher; entre outros (vide nota explicativa nº 22).

Gerenciamento de ativos e passivos

Um dos aspectos principais no gerenciamento de riscos é o encontro dos fluxos de caixa dos ativos e passivos.

Os investimentos financeiros são gerenciados ativamente com uma abordagem de balanceamento entre qualidade, diversificação, liquidez e retorno de investimento. O principal objetivo do processo de investimento é otimizar a relação entre taxa, risco e retorno, alinhando os investimentos aos fluxos de caixa dos passivos. Para tanto, são utilizadas estratégias que levam em consideração os níveis de risco aceitáveis, prazos, rentabilidade, sensibilidade, liquidez, limites de concentração de ativos por emissor e risco de crédito.

As estimativas utilizadas para determinar os valores e prazos aproximados para o pagamento de indenizações são periodicamente revisadas. Essas estimativas são inerentemente subjetivas e podem impactar diretamente na capacidade em manter o balanceamento de ativos e passivos.

Apesar dos vencimentos contratuais dos ativos e passivos, os ativos mantidos pela Cooperativa possuem liquidez e podem ser resgatados a qualquer momento para fazer face às suas obrigações.

b. Gerenciamento da Margem Solvência (MS)

A ANS criou um conceito de margem de solvência para efeitos de regulamentação das operadoras de Planos de Saúde, conforme disposto na RN 209/2009. Assim, estabeleceu a obrigação de que as operadoras venham a constituir um valor de margem de solvência em proporção às suas operações, com a finalidade de compor reserva suplementar às provisões técnicas que a operadora deverá dispor para administrar sua operação. Trata-se de uma regra financeira prudencial com foco na capitalização da operadora, que leva em consideração o volume de operação, apresentando, portanto, valores proporcionais ao porte de cada operadora. A margem de solvência, conforme determinado pela Resolução Normativa – RN/ANS nº 209/09 e alterações posteriores foi apurada utilizando o critério de 33% da média anual dos últimos 36 meses da soma dos eventos (custos) indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido, mais 50% da média anual dos últimos 36 meses da soma dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido, por ser o maior valor, dentre os critérios de cálculo baseados nos eventos ou nas contraprestações, conforme estabelecidos na referida resolução.

Os prazos permitidos para adequação da margem de solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 pela Resolução Normativa - RN/ANS nº 313/12 resumindo-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- (i) Em 31 de dezembro de 2012 - 35%.
- (ii) Entre janeiro de 2013 a novembro de 2014, 35% adicionado a proporção cumulativo mensal de 0,25%.
- (iii) Em 31 de dezembro de 2014 - 41%.
- (iv) Em 31 de dezembro de 2015 – 48,38%.

- (v) Entre janeiro de 2016 a novembro de 2022, 48,38% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,61%.
- (vi) Em dezembro de 2022 - 100% da margem de solvência.

O quadro a seguir demonstra a memória de cálculo do grau de atendimento à margem de solvência exigida nos exercícios de 2019 e de 2018:

	2019	2018
Margem de solvência exigida:		
(+) 100% Custo médio pré pago	484.853	469.883
(+) 50% Custo médio pós pago	18.967	10.582
(=) Margem de solvência total	503.820	480.465
(x) Escalonamento RN 313	77,90%	70,52%
(=) Margem de solvência exigida	392.475	338.824
(+) Patrimônio líquido		
(+) Capital social	226.244	193.547
(+) Sobras e reservas	360.918	297.824
(=) Patrimônio líquido	587.162	491.371
(-) Ajustes obrigatórios		
(-) Despesas comerciais diferidas	17.547	14.501
(-) Ativo intangível	2.478	4.657
(-) Investimentos outras operadoras e empresas reguladas	90.980	79.428
(-) Despesas antecipadas	988	585
(-) Ajustes obrigatórios	111.993	99.171
Patrimônio mínimo ajustado:		
(+) Patrimônio líquido	587.162	491.371
(-) Ajustes obrigatórios	111.993	99.171
(=) Margem de solvência atingida	475.169	392.200
Análise do enquadramento da margem de solvência		
(+) Margem de solvência atingida pela Cooperativa	475.169	392.200
(-) Margem de solvência exigida pela ANS	392.475	338.824
(=) Situação atual	82.694	53.376

Em 31 de dezembro de 2019, a Cooperativa atingiu 94,31% da margem de solvência total (81,63% em 2018) sendo o exigido pela ANS o mínimo de 77,90% (70,52% em 2018).

39 Cobertura de seguros

Em 31 de dezembro de 2019, a Cooperativa possuía ampla cobertura de seguros contra incêndio, responsabilidade civil, lucros cessantes e riscos diversos para os bens do ativo imobilizado próprio e de terceiros. A apólice foi contratada junto a Seguros Unimed com valor de risco declarado de R\$ 66.342 e com um limite máximo de garantia de R\$ 9.320.

40 Partes relacionadas

a. Transações e saldos

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por operações envolvendo os próprios cooperados, em função direta da sua atuação como médicos dirigentes da Cooperativa, ou mesmo através do Ato Cooperativista. Ocorreram também outras transações com partes relacionadas, porém indiretamente com os médicos. Neste contexto, enquadram-se a UNIMED Curitiba Participações S.A. e a Unimed Seguros, ambas as entidades investidas pela UNIMED Curitiba, e o pagamento às entidades prestadoras de serviço onde os médicos cooperados são acionistas.

(i) Honorários médicos

Eventos indenizáveis junto aos seus próprios cooperados, sendo estes eventos remunerados de acordo com a tabela de RHUC – Rol Hierarquizado Unimed Curitiba. O reajuste da tabela ocorre por decisão da Diretoria que representa os cooperados.

(ii) Hospitais, clínicas, laboratórios e demais fornecedores onde cooperados são acionistas

Vários estabelecimentos que prestam serviço à Cooperativa possuem cooperados na composição do seu quadro social.

(iii) Atuais membros do Conselho que ocupam cargos em outras cooperativas e empresas do Sistema Unimed:

Dr. Alexandre Gustavo Bley, membro do Conselho de Administração da Unimed Curitiba, ocupa cargo de Diretor de Mercado na Unimed Federação do Estado do Paraná.

(iv) Empresas Clientes onde os cooperados são acionistas

Clientes pessoas jurídicas da Cooperativa possuem cooperados na composição do seu quadro social.

(v) Unimed Federação do Estado do Paraná (taxa administração da Câmara, e PAC)

A UNIMED Curitiba efetua transação com a Unimed Federação PR, no que tange ao Plano de Saúde dos próprios cooperados (PAC), bem como a taxa de administração da Câmara de compensação do intercâmbio estadual.

	2019		2018	
	Passivo	Despesa	Passivo	Despesa
Saldos	-	59.375	97	55.641
PAC	-	51.935	-	48.313
Taxa de intercâmbio	-	6.359	-	6.169
APS	-	1.081	97	1.159

(vi) Unimed Seguros

A UNIMED Curitiba é uma das acionistas da Unimed Seguros, sendo representada pelo ex Diretor Tesoureiro Geral.

(vii) **UNIMED Curitiba Participações S.A.**

Conforme nota explicativa nº 15, que trata do investimento na UNIMED Curitiba Participações S/A, a UNIMED Curitiba possui os seguintes saldos com tal entidade:

	2019		2018	
	Ativo/ (Passivo)	Receita/ (Despesa)	Ativo/ (Passivo)	Receita/ (Despesa)
Saldos	(2.663)	(45.044)	(1.954)	(37.360)
Contas a receber	391	1.392	315	1.148
Contas a pagar	(3.054)	(46.436)	(2.269)	(38.508)

b. Remuneração dos Dirigentes

As despesas com diretores, superintendentes, Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Comissão de Avaliação de Ato Cooperativista, Comissão Técnica, Comissão Eleitoral, estão demonstrados no quadro abaixo:

	2019	2018
Total	5.920	5.132
Remuneração	4.817	4.253
Encargos	958	821
Benefícios	145	58

41 Reconciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2019	2018	2019	2018
Resultado líquido	63.094	54.934	63.094	54.934
Ajustes para reconciliar o resultado líquido do exercício com o caixa gerado pelas atividades operacionais:				
Depreciação e amortização	3.680	3.611	6.417	5.944
Baixa de bens do ativo imobilizado e intangível	658	54	289	1.235
Despesas de comercialização diferidas	(3.046)	(604)	(3.046)	(604)
Impostos diferidos	(36.510)	(3.693)	(36.510)	(3.693)
Equivalência patrimonial de investidas	3.541	7.426	475	193
Aumento de investimento por incorporação de lucros/sobras	(9.903)	(8.608)	(9.903)	(8.608)
Receita financeira de aplicações	(48.176)	(46.849)	(48.446)	(46.849)
Juros sobre capital próprio - capitalizado	14.295	-	14.295	-
Provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosos	(1.480)	4.861	(1.480)	4.861
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	681	13.938	681	13.938
Provisão para PEONA	7.845	(4.839)	7.845	(4.839)
Provisões para ações judiciais	13.122	31.042	13.236	31.019
(Aumento) diminuição das contas do ativo:				
Contraprestação pecuniária a receber	2.804	(6.965)	3.159	(7.175)
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	(704)	(636)	(704)	(636)
Operadoras de planos de assistência à saúde	21.026	(87.633)	21.026	(87.633)
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	1.081	(1.820)	1.081	(1.820)
Créditos tributários e previdenciários	(18.306)	20.216	(18.983)	19.854
Aplicações financeiras	1.467	(55.223)	1.024	(52.755)
Créditos não relacionados com planos de saúde da Operadora	(17.567)	86.505	(18.291)	86.505
Outros ativos	(46.679)	(40.123)	(47.637)	(42.397)
Aumento (diminuição) das contas do passivo:				
Contraprestação não ganha - PPCNG	2.680	2.880	2.781	2.880
Eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	2.223	69.445	(876)	69.329
Contraprestações a restituir	(157)	360	(157)	360
Receita antecipada de contraprestações	87	38	87	38
Comercialização sobre operações de assistência à Saúde	3.809	520	3.809	520
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde	1.405	15.172	1.405	15.173
Tributos e encargos sociais a recolher	68.098	27.675	69.084	27.898
Débitos não relacionados com planos de saúde da Operadora	17.613	(73.817)	20.790	(73.546)
Débitos diversos	(2.529)	(1.975)	(2.072)	(1.452)
Conta corrente de cooperados	-	(14)	-	(14)
Caixa gerado nas operações	44.152	6.514	42.473	3.296
Pagamento de IRPJ e CSLL	(37.578)	(5.537)	(37.578)	(5.537)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	<u>6.574</u>	<u>977</u>	<u>4.895</u>	<u>(2.241)</u>

42 Demonstrações de sobras e perdas de ato cooperado e não cooperado

Atendendo ao disposto na ITG 2004 – Entidades Cooperativas, demonstramos a seguir o resultado dos atos cooperativos e atos não cooperativos para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2019 e de 2018.

	2019		
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde			
Contraprestações líquidas	2.616.819	102.001	2.718.820
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(24.361)	(3.203)	(27.564)
	<u>2.592.458</u>	<u>98.798</u>	<u>2.691.256</u>
Eventos indenizáveis líquidos			
Eventos conhecidos ou avisados	(2.264.719)	(77.164)	(2.341.883)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(7.590)	(255)	(7.845)
	<u>(2.272.309)</u>	<u>(77.419)</u>	<u>(2.349.728)</u>
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	<u>320.149</u>	<u>21.379</u>	<u>341.528</u>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	1.813	60	1.873
Receitas de assist. à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora			
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	4.924	7	4.931
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assist. médico hospitalar	2.841	73	2.913
Outras receitas operacionais	5.648	14.271	19.920
	<u>13.413</u>	<u>14.351</u>	<u>27.764</u>
Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(175)	(419)	(594)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde			
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(50.052)	(11.488)	(61.540)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.088)	(36)	(1.124)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assist. a saúde	10.352	4.488	14.840
Provisão para perdas sobre créditos	(2.549)	(84)	(2.633)
	<u>(43.337)</u>	<u>(7.120)</u>	<u>(50.457)</u>
Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionados	(16.299)	(6.020)	(22.319)
Resultado bruto	<u>275.564</u>	<u>22.231</u>	<u>297.795</u>
Despesas de comercialização	(81.076)	(2.687)	(83.763)
Despesas administrativas	(176.889)	(6.823)	(183.712)
Resultado financeiro líquido			
Receitas financeiras	76.595	2.539	79.134
Despesas financeiras	(42.432)	(933)	(43.365)
	<u>34.163</u>	<u>1.606</u>	<u>35.769</u>
Resultado patrimonial líquido			
Receitas patrimoniais	6.832	326	7.158
Despesas patrimoniais	(3.461)	(115)	(3.576)
	<u>3.371</u>	<u>211</u>	<u>3.582</u>
Resultado antes dos impostos	<u>55.133</u>	<u>14.538</u>	<u>69.671</u>
Imposto de renda (*)	(29.297)	(2.035)	(31.332)
Contribuição social (*)	(10.494)	(1.261)	(11.755)
Impostos diferidos	36.778	(268)	36.510
Resultado líquido	<u>52.120</u>	<u>10.974</u>	<u>63.094</u>

(*) O imposto de renda e a contribuição social sobre atos cooperativos decorrem substancialmente dos rendimentos das aplicações financeiras e do ato cooperativo auxiliar.

	2018		
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde			
Contraprestações líquidas	2.370.314	116.094	2.486.408
Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(20.675)	(1.912)	(22.587)
	<u>2.349.639</u>	<u>114.182</u>	<u>2.463.821</u>
Eventos indenizáveis líquidos			
Eventos conhecidos ou avisados	(2.043.282)	(86.576)	(2.129.858)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	4.632	207	4.839
	<u>(2.038.650)</u>	<u>(86.369)</u>	<u>(2.125.019)</u>
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	<u>310.989</u>	<u>27.813</u>	<u>338.802</u>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	1.735	70	1.805
Receitas de assist. à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora			
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	1.257	11	1.268
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assist. médico hospitalar	6.462	219	6.681
Outras receitas operacionais	7.409	12.068	19.477
	<u>15.128</u>	<u>12.298</u>	<u>27.426</u>
Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(233)	(383)	(616)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde			
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(57.161)	(12.479)	(69.640)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(698)	(28)	(726)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assist. a saúde	1.241	1.041	2.282
Provisão para perdas sobre créditos	(11.994)	(488)	(12.482)
	<u>(68.612)</u>	<u>(11.954)</u>	<u>(80.566)</u>
Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionados	(17.265)	(5.106)	(22.371)
Resultado bruto	<u>241.742</u>	<u>22.738</u>	<u>264.480</u>
Despesas de comercialização	(77.570)	(3.160)	(80.730)
Despesas administrativas	(154.678)	(6.676)	(161.354)
Resultado financeiro líquido			
Receitas financeiras	63.850	2.601	66.451
Despesas financeiras	(14.612)	(595)	(15.207)
	<u>49.238</u>	<u>2.006</u>	<u>51.244</u>
Resultado patrimonial líquido			
Receitas patrimoniais	6.446	243	6.689
Despesas patrimoniais	(7.185)	(293)	(7.478)
	<u>(739)</u>	<u>(50)</u>	<u>(789)</u>
Resultado antes dos impostos	<u>57.993</u>	<u>14.858</u>	<u>72.851</u>
Imposto de renda (*)	(12.145)	(3.538)	(15.683)
Contribuição social (*)	(4.590)	(1.337)	(5.927)
Impostos diferidos	-	3.693	3.693
Resultado líquido	<u>41.258</u>	<u>13.676</u>	<u>54.934</u>

(*) O imposto de renda e a contribuição social sobre atos cooperativos decorrem substancialmente dos rendimentos das aplicações financeiras e do ato cooperativo auxiliar.

43 Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida

A Cooperativa, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde.

A edição da RN nº 435, de 23 de novembro de 2018, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 41111:

- (a) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018.
- (b) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 41111 - Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 para 411X1 pela Resolução Normativa nº 435/2018;

Para atender o normativo vigente a segregação da escrituração contábil dos lançamentos de corresponsabilidade é apresentada nos seguintes quadros:

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (Grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1 – Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	1.356.615	1.493.619	-	-
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	180.993	206.631	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	621.026	672.468	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	150.320	164.294	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	994	891	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	403.282	449.335	-	-
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	82.844	99.840	690.399	748.242
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	136	147	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	9.891	9.009	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	72.817	90.684	690.399	748.242
Total	1.439.459	1.593.459	690.399	748.424

44 Novas normas e interpretações que ainda não estão em vigor

Novas provisões técnicas para o ano de 2020.

Em 20 de dezembro de 2018, a Resolução Normativa RN nº 393/2015, que dispõe sobre critérios de constituição de Provisões Técnicas no mercado de operadoras de planos de assistência à saúde, através da Resolução Normativa RN nº 442, foi alterada, passando a instituir:

(i) a constituição da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados no SUS – PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde, que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Cooperativa; Conforme as informações disponibilizadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), haverá a necessidade de registro de provisão a partir de 2020, sendo o impacto de 0,5% no patrimônio líquido.

(ii) a constituição da provisão para insuficiência de contraprestação/prêmio – PIC, referente à insuficiência de contraprestação/prêmio para a cobertura dos eventos/sinistros a ocorrer, quando constatada. A Cooperativa procedeu ao cálculo da referida provisão de acordo com os requerimentos da RN 442/18 e não foi identificada insuficiência. Portanto, nenhuma provisão será constituída.

A referida resolução entrou em vigor em 1º de janeiro de 2020.

ADMINISTRAÇÃO

Dr. Rached Hajar Traya
Diretor Presidente

Dr. Antonio Carlos de Farias
Diretor Financeiro

Maria Terezinha Kremer Laufer
Contadora – CRC-PR-040019/O-2

Luiz Fernando Vendramini
Atuário – MIBA 1.307

PARECER DO CONSELHO FISCAL

PARECER DO CONSELHO FISCAL – GESTÃO 2019

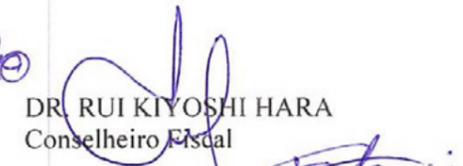
Os abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal - Gestão 2019 da UNIMED CURITIBA – Sociedade Cooperativa de Médicos, no uso de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial e as respectivas Demonstrações de Sobras e Perdas, das Mutações do Patrimônio Líquido, dos Fluxos de Caixa e Notas Explicativas que fazem parte do balanço referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2019.

Com base nos documentos analisados ao longo do ano e, em concordância com a Assessoria Contábil independente “Mitte Contabilidade” e Assessoria Jurídica independente “Montanha Alcântara & Advogados Associados” contratadas pelo Conselho Fiscal, nos esclarecimentos apresentados e no relatório, emitido pela empresa KPMG Auditores Independentes, o parecer deste Conselho Fiscal é que os citados documentos estão em conformidade com as prescrições legais da Agência Nacional de Saúde Suplementar e que a posição patrimonial e econômico-financeira em 31 de dezembro de 2019, expressada nas Demonstrações Financeiras e Notas Explicativas, elaboradas sob responsabilidade da Diretoria Executiva da Unimed Curitiba, refletem as condições da Cooperativa naquela data, razão pela qual recomendam a aprovação do conjunto das Demonstrações Financeiras, Notas Explicativas e do Relatório da Auditoria Independente, em todos os seus termos, para o conhecimento, apreciação e deliberação da prestação de contas pela Assembleia Geral Ordinária dos Cooperados.

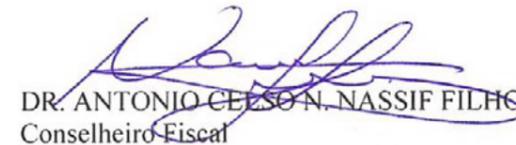
Curitiba, 12 de março de 2020.



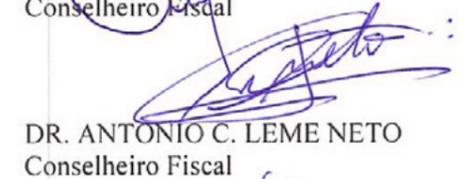
DR. CARLOS EDUARDO DE A. CASTILHO
Conselheiro Fiscal



DR. RUI KIYOSHI HARA
Conselheiro Fiscal



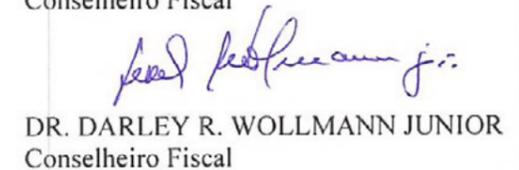
DR. ANTONIO CELSO N. NASSIF FILHO
Conselheiro Fiscal



DR. ANTONIO C. LEME NETO
Conselheiro Fiscal



DR. EDUARDO WEI KIN CHIN
Conselheiro Fiscal



DR. DARLEY R. WOLLMANN JUNIOR
Conselheiro Fiscal