DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2018

UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 02.476.067/0001-22

De acordo com os dispositivos legais e estatutários vigentes e em obediência ao art. 22 da Lei 9.656/98, que registra: "As operadoras de planos privados de assistência à saúde submeterão suas contas a auditores independentes, registrados no respectivo Conselho Regional de Contabilidade e na Comissão de Valores Mobiliários - CVM, publicando, anualmente, o parecer respectivo, juntamente com as demonstrações financeiras determinadas pela Lei nº Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 e alterações posteriores".

BALANÇO PATRIMONIAL (EM REAIS)

Ativo	Nota	2018	2017
ATIVO CIRCULANTE		**513.547.361,69**	**492.136.300,77**
Disponível	**05.1**	**12.554.050,69**	**7.201.366,46**
Realizável		**500.993.311,00**	**484.934.934,31**
Aplicações Financeiras	**05.2**	**387.011.001,43**	**261.052.236,19**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		200.796.683,48	180.047.360,18
Aplicações Livres		186.214.317,95	81.004.876,01
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	**05.3**	**67.005.587,15**	**166.086.434,49**
Contraprestação Pecuniária a Receber		58.076.646,11	157.060.668,79
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		4.591,26	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		8.924.349,78	9.025.765,70
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	**05.4**	**16.879.554,75**	**33.232.091,71**
Créditos Tributários e Previdenciários	**05.5**	**13.561.304,07**	**11.153.988,81**
Bens e Títulos a Receber	**05.6**	**16.430.252,49**	**13.306.209,43**
Despesas Antecipadas	**05.7**	**105.611,11**	**103.973,68**
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**275.385.395,07**	**321.993.120,99**
Realizável a Longo Prazo		**155.850.734,82**	**205.246.028,60**
Aplicações Financeiras	**05.2**	20.299.806,15	80.952.291,70
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		20.299.806,15	33.487.794,73
Aplicações Livres		-	47.464.496,97
Créditos Tributários e Previdenciários	**05.8**	1.429.100,23	1.135.473,56
Títulos e Créditos a Receber	**05.8**	-	45.000,00
Depósitos Judiciais e Fiscais	**05.8**	40.854.246,07	39.726.058,77
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	**05.8**	2.073.836,58	989.160,40
Conta-Corrente com Cooperados	**05.8**	91.193.745,79	82.398.044,17
Investimentos	**06.1**	**45.202.235,68**	**41.079.894,56**
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência Patrimonial		41.435.420,93	-
Outros Investimentos		3.766.814,75	41.079.894,56
Imobilizado	**06.2**	**72.019.593,91**	**72.367.284,39**
Imóveis de Uso Próprio		**53.940.931,90**	**55.867.393,14**
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		18.775.626,64	19.447.700,56
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		35.165.305,26	36.419.692,58
Imobilizados de Uso Próprio		**7.329.833,04**	**5.639.186,52**
Hospitalares / Odontológicos		3.197.421,47	1.898.629,79
Não Hospitalares / Odontológicos		4.132.411,57	3.740.556,73
Imobilizações em Curso		**10.748.828,97**	**10.860.704,73**
Intangível	**06.3**	**2.312.830,66**	**3.299.913,44**
TOTAL DO ATIVO		**788.932.756,76**	**814.129.421,76**
PASSIVO CIRCULANTE		**385.630.223,58**	**445.856.947,52**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**07.1**	**254.463.957,03**	**306.978.021,46**
Provisões de Contraprestações		**49.919.578,35**	122.958.872,84
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		49.063.614,98	121.909.477,08
Provisão para Remissão		855.963,37	1.049.395,76
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		13.732.041,27	14.064.904,31
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		85.945.027,95	79.909.712,03
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		104.867.309,46	90.044.532,28
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	**07.2**	**34.165.741,62**	**50.633.075,87**
Receita Antecipada de Contraprestações		34.015.239,12	50.633.075,87
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		150.502,50	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	**07.3**	**26.332.094,47**	**26.567.812,10**
Provisões		**10.239.257,42**	**352.726,05**
Provisão para IR e CSLL		10.239.257,42	352.726,05
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**07.4**	**28.042.082,59**	**28.229.720,10**
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	**07.5**	**74.100,24**	**3.344.482,00**
Débitos Diversos	**07.6**	**31.766.481,01**	**29.184.490,72**
Conta-Corrente de Cooperados	**07.7**	**546.509,20**	**566.619,22**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**129.961.680,58**	**139.373.853,86**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**07.1**	**4.184.463,24**	**1.202.043,06**
Provisão para Remissão		1.027.921,30	1.202.043,06
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		3.156.541,94	-
Provisões	**07.8**	**27.484.041,44**	**111.773.422,34**
Provisões para Ações Judiciais		27.484.041,44	111.773.422,34
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**07.4**	**95.318.843,69**	**6.012.493,72**
Parcelamento de Tributos e Contribuições		881.457,96	6.012.493,72
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		94.437.385,73	
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	**07.5**	**66.923,16**	**18.367.423,88**
Débitos Diversos	**07.6**	**2.907.409,05**	**2.018.470,86**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**08**	**273.340.852,60**	**228.898.620,38**
Capital Social		**100.404.722,08**	**87.466.225,07**
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital			**-**
Reservas		**167.552.609,33**	**134.247.585,49**
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		4.226,23	5.620,21
Reservas de Reavaliação		360.001,18	411.758,66
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		167.188.381,92	133.830.206,62
Resultado - Cooperativas		**5.383.521,19**	**7.184.809,82**
TOTAL DO PASSIVO		**788.932.756,76**	**814.129.421,76**

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS (EM REAIS)

	2018	2017
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	**1.489.296.340,21**	**1.163.323.841,09**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	**1.524.474.203,34**	**1.192.621.838,55**
Contraprestações Líquidas	1.524.106.649,19	1.192.927.649,76
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	367.554,15	(305.811,21)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(35.177.863,13)	(29.297.997,46)
Eventos Indenizáveis Líquidos	**(1.340.396.200,23)**	**(1.039.483.772,34)**
Eventos Conhecidos ou Avisados	(1.325.573.423,05)	(1.029.882.419,71)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(14.822.777,18)	(9.601.352,63)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**148.900.139,98**	**123.840.068,75**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	**616.953,81**	**612.977,08**
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	**220.184.200,76**	**194.025.614,98**
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	67.883.591,62	63.623.958,33
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	16.700.543,76	14.573.129,37
Outras Receitas Operacionais	135.600.065,38	115.828.527,28
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(324.551,89)	(304.536,91)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	**(12.562.062,17)**	**(10.733.594,73)**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(5.498.975,98)	(5.321.905,46)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(6.349.710,44)	(4.885.792,56)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(713.375,75)	(525.896,71)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	**(191.012.677,44)**	**(162.711.937,01)**
RESULTADO BRUTO	**165.802.003,05**	**144.728.592,16**
Despesas de Comercialização	(12.374.693,73)	**(11.153.184,40)**
Despesas Administrativas	(133.139.476,06)	**(133.914.957,38)**
Resultado Financeiro Líquido	**33.523.870,39**	**37.987.116,47**
Receitas Financeiras	36.929.626,17	43.094.905,23
Despesas Financeiras	(3.405.755,78)	(5.107.788,76)
Resultado Patrimonial	**4.825.993,48**	**4.551.469,73**
Receitas Patrimoniais	4.845.737,98	4.977.818,95
Despesas Patrimoniais	(19.744,50)	(426.349,22)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**58.637.697,13**	**42.199.036,58**
Imposto de Renda	(7.318.000,33)	(259.357,39)
Contribuição Social	(2.568.531,04)	(93.368,66)
RESULTADO LÍQUIDO	**48.751.165,76**	**41.846.310,53**
RESULTADO POR ATO		
Ato cooperativo	33.586.135,44	
Ato não cooperativo	15.165.030,32	

DEMONSTRAÇÃO DAS REVERSÕES E DESTINAÇÕES DO RESULTADO (EM REAIS)

	Ato Cooperado	Ato não Cooperado	Consolidado 31/12/2018	31/12/2017
Resultado do Exercício acumulado	**33.586.135,44**	**15.165.030,32**	**48.751.165,76**	**41.846.310,53**
Reversões do Resultado FATES	2.178.313,32	-	2.178.313,32	2.963.551,60
Resultado do Exercício após reversões	**35.764.448,76**	**15.165.030,32**	**50.929.479,08**	**44.809.862,13**
Total das destinações do resultado	**(30.380.927,57)**	**(15.165.030,32)**	**(45.545.957,89)**	**(37.625.052,31)**
Fundo de Reserva Legal 10%	(3.576.444,88)	-	(3.576.444,88)	(4.480.986,21)
FATES 5%	(1.788.222,44)	(15.165.030,32)	(16.953.252,76)	(2.925.196,62)
Reserva para Juros sobre Capital 5,0%	(4.757.998,87)	-	(4.757.998,87)	(10.033.390,13)
Fundo de Reserva Tributário	(11.973.604,41)	-	(11.973.604,41)	(20.185.479,35)
Reserva para Contingências Regulatórias	(8.284.656,97)	-	(8.284.656,97)	-
SADAGO	**5.383.521,19**	**-**	**5.383.521,19**	**7.184.809,82**

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (EM REAIS)

	Capital social	Fundo de reserva	FATES	Reserva de reavaliação	Reserva para imobilização	Reserva para juros sobre capital	Reserva para contingência regulatória	Sobras e perdas/ Resultado	Patrimônio líquido
Saldo final em 31/12/2016	**78.794.837,74**	**83.672.041,16**	**3.244.353,93**	**465.127,46**	**9.788,53**	**8.708.663,03**	**12.200.000,00**	**10.245.353,71**	**197.340.165,56**
Rateio das Sobras 2016	-	-	-	-	-	-	-	(10.245.353,71)	(10.245.353,71)
Transferências Estatutárias	-	52.310,82	-	-	-	-	-	-	52.310,82
Juros s/ Capital Integralizado	7.402.363,91	-	-	-	-	(8.708.663,03)	-	-	(1.306.299,12)
Integralização de Capital	3.140.393,23	-	-	-	-	-	-	-	3.140.393,23
Devolução de Capital	(1.871.369,81)	-	-	-	-	-	-	-	(1.871.369,81)
Realização por depreciação	-	-	-	(53.368,80)	(4.168,32)	-	-	-	(57.537,12)
Reversão de reservas	-	-	(2.963.551,60)	-	-	-	-	2.963.551,60	-
Sobra apurada no exercício 2017	-	-	-	-	-	-	-	41.846.310,53	41.846.310,53
Destinação para reservas	-	24.666.465,56	2.925.196,62	-	-	10.033.390,13	-	(37.625.052,31)	-
Saldo final em 31/12/2017	**87.466.225,07**	**108.390.817,54**	**3.205.998,95**	**411.758,66**	**5.620,21**	**10.033.390,13**	**12.200.000,00**	**7.184.809,82**	**228.898.620,38**
Rateio das Sobras 2017	-	-	-	-	-	(10.033.390,13)	-	(7.184.809,82)	(17.218.199,95)
Transferências Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Juros s/ Capital Integralizado	8.528.379,69	-	-	-	-	-	-	-	8.528.379,69
Integralização de Capital	5.581.550,00	-	-	-	-	-	-	-	5.581.550,00
Devolução de Capital	(1.171.432,68)	-	-	-	-	-	-	-	(1.171.432,68)
Realização por depreciação	-	-	-	(51.757,48)	-	-	-	-	(51.757,48)
Reversão de reservas	-	23.920,86	(2.178.313,32)	-	(1.393,98)	-	-	2.178.313,32	22.526,88
Sobras/Resultado apurada exerc 2018	-	-	-	-	-	-	-	48.751.165,76	48.751.165,76
Destinação para reservas	-	15.550.049,29	16.953.252,76	-	-	4.757.998,87	8.284.656,97	(45.545.957,89)	-
Saldo final em 31/12/2018	**100.404.722,08**	**123.964.787,69**	**17.980.938,39**	**360.001,18**	**4.226,23**	**4.757.998,87**	**20.484.656,97**	**5.383.521,19**	**273.340.852,60**

DEMONSTRAÇÃO DE FLUXO DE CAIXA (EM REAIS)

	2018	2017
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	1.821.062.520,08	1.620.922.705,32
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	136.010.458,17	29.802.283,12
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	57.100.797,81	8.131.032,35
(+) Outros Recebimentos Operacionais	19.897.659,22	18.451.680,97
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.362.538.773,94)	(1.228.635.286,57)
(-) Pagamento de Comissões	(13.021.998,87)	(12.289.231,07)
(-) Pagamento de Pessoal	(62.091.479,42)	(53.302.070,94)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(4.701.150,00)	(4.534.440,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(28.945.832,35)	(23.656.546,28)
(-) Pagamento de Tributos	(201.491.217,71)	(184.659.872,78)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(29.084.734,86)	(17.295.895,51)
(-) Pagamento de Aluguel	(2.776.558,04)	(2.539.892,82)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(18.832.023,25)	(17.517.967,04)
(-) Aplicações Financeiras	(236.527.801,80)	(82.629.185,87)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(45.906.416,80)	(35.209.558,64)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	**28.153.448,24**	**15.037.754,24**
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	3.155,00	41.750,00
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(217.059,19)	(482.227,17)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(3.265.758,06)	(11.313.743,96)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(1.400.903,90)	(806.029,52)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	(98.284,48)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	**(4.880.566,15)**	**(12.658.535,13)**
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	5.750.830,80	3.115.426,13
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	684.416,90	381.587,21
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.459.691,18)	(2.051.231,36)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(21.729.900,28)	(3.508.872,18)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.165.854,10)	(1.676.873,06)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	**(17.920.197,86)**	**(3.739.963,26)**
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	**5.352.684,23**	**(1.360.744,15)**
CAIXA – Saldo Inicial	**7.201.366,46**	**8.562.110,61**
CAIXA – Saldo Final	**12.554.050,69**	**7.201.366,46**
Ativos Livres no Início do Período	135.670.739,44	78.628.083,31
Ativos Livres no Final do Período	198.768.368,64	135.670.739,44
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	63.097.629,20	57.042.656,13

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (EM REAIS)

	2018	2017
(A) Geração da riqueza		
a) Ingressos e receitas	**1.744.194.428,01**	**1.388.092.138,53**
a1) Contraprestações emitidas líquidas	1.524.106.649,19	1.192.927.649,76
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	220.801.154,57	194.638.592,06
a3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	(713.375,75)	525.896,71
b) Variação das provisões técnicas	**(367.554,15)**	**394.576,43**
b1) Provisão de Técnica	(367.554,15)	394.576,43
c) Receita líquida operacional	**1.744.561.982,16**	**1.387.697.562,10**
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais e sinistros	1.064.632.352,35	768.779.143,38
d1) Eventos indenizáveis líquidos	974.783.802,20	700.300.021,63
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	14.822.777,18	9.601.352,63
d3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	75.025.772,97	58.877.769,12
e) Insumos adquiridos de terceiros	**97.399.718,19**	**90.338.878,47**
e1) Despesas de comercialização	12.374.693,73	11.153.184,40
e3) Despesas com serviços de terceiros	26.664.921,28	23.715.700,82
e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	56.568.299,82	52.882.563,68
e5) Despesas Financeiras	1.772.881,20	2.587.429,57
e7) Perda / Recuperação de valores ativos	18.922,16	-
f) Valor adicionado bruto	**582.529.911,62**	**528.579.540,25**
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	**4.798.232,52**	**2.790.750,48**
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	**577.731.679,10**	**525.788.789,77**
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	**41.774.541,81**	**47.646.374,96**
i1) Receitas financeiras	36.929.626,17	43.094.905,23
i2) Resultado de equivalência patrimonial	4.117.675,88	3.232.002,82
i3) Outras	727.239,76	1.319.466,91
(I) Valor adicionado total a distribuir (h + i)	619.506.220,91	573.435.164,73
(B) Distribuição da riqueza	**2018**	**2017**
a) Remuneração do trabalho	**501.488.873,46**	**423.177.232,13**
a1) Cooperados / cooperativas / sócios	**419.910.439,16**	**356.028.414,56**
a1.1) Produção e Remuneração direta	401.114.983,76	336.879.869,86
a1.2) Benefícios	18.795.455,40	19.148.544,70
a2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados	**81.578.434,30**	**67.148.817,57**
a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	58.454.021,30	48.668.541,21
a2.2) Benefícios	18.332.339,23	14.199.144,46
a2.3) F.G.T.S	4.792.073,77	4.281.131,90
b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições	**64.314.801,20**	**57.096.214,28**
b1) Federais	31.063.077,08	28.667.452,40
b1.1) Previdência Social	14.907.216,10	13.069.540,14
b2) Estaduais	52.582,93	52.310,62
b3) Municipais	18.291.925,09	15.306.911,12
c) Contribuições para a Sociedade	**450.205,33**	**356.074,01**
d) Remuneração de capitais de terceiros	**4.501.175,16**	**50.959.333,78**
d1) Juros	1.632.856,09	2.520.359,19
d2) Aluguéis	2.868.319,07	2.598.727,65

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2018 – UNIMED GOIÂNIA

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (EM REAIS)

	2018	2017
d3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros)	-	45.840.246,94
e) Remuneração de capitais	**48.751.165,76**	**41.846.310,53**
e1) Juros sobre capital social	4.757.998,87	10.033.390,13
e2) Constituição de reservas e fundos	38.609.645,70	24.628.110,58
e3) Sobras(Lucros) / Perdas (Prejuízos) líquidas a disposição da AGO	5.383.521,19	7.184.809,82
(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)	**619.506.220,91**	**573.435.164,73**

Notas Explicativas Integrantes das Demonstrações Contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2018

01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Goiânia Cooperativa de Trabalho Médico é uma singular que tem por objeto disponibilizar ao mercado em nome dos cooperados, serviços médicos profissionais, assistência médico-hospitalar a pessoas físicas e a grupos de pessoas pertencentes ao quadro de pessoas jurídicas legalmente constituídas no País - sejam elas de natureza pública ou privada - através de rede própria de atendimento, formada pelos seus médicos cooperados e Cooperativas de mesmo Grau e de Grau Superior; bem como através da manutenção de convênios com entidades hospitalares, clínicas médicas e demais estabelecimentos dessa natureza autorizados pelos Instituto Nacional da Seguridade Social e Ministério da Saúde.

02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

Atualmente a Unimed Goiânia possui 2808 cooperados, em diversas especialidades medicas, afim de oferecer aos beneficiários um sistema de atenção integral, qualidade a saúde e atendimento de alta qualidade.

Para dar suporte às atividades operacionais, expandir e preservar a continuidade da entidade, e proporcionar aos médicos cooperados melhores condições de trabalho, a cooperativa possui investimentos em Recursos Próprios. Destacam-se, neste contexto, o Centro de Diagnósticos Unimed (CDU), equipado com aparelhos de alta tecnologia para realização de exames de imagem e laboratoriais; Centro Clinico Unimed (CTO) com serviços de atendimento de urgência, centro cirúrgico, ambulatório, exames, posto de coleta, quimioterapia, consulta médicas eletivas e entrega de materiais e medicamentos; Clinica de Psicologia com atendimento direto aos beneficiários através de psicoterapia; Laboratório Unimed oferece serviços em exames laboratoriais em geral em pontos estratégicos de sua área de atuação; Serviços de Atendimento Unimed (SAU) unidade especializada para atendimento de pacientes de urgência e emergência; Espaço Sinta -se Bem unidade para atender de forma integral beneficiários nas ações e programas de prevenção a saúde; Espaço Personal Unimed unidade com foco no cuidado integrado e acompanhamento continuo a saúde com medico de referência e exclusivo, que conhece você e todo seu histórico de saúde. A cooperativa também oferece aos beneficiários o SOS Emergências Médicas e o serviço de assistência domiciliar de urgência e emergência.

03 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis do exercício encerrado em 31 de dezembro de 2018 foram estruturadas segundo as disposições do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, por analogia dos conceitos contidos na Lei 6.404/76 e suas alterações, observada a Lei 5.764/71, Resoluções do CNC - Conselho Nacional de Cooperativismo, Decreto 9.580/18 e demais disposições complementares aplicáveis às cooperativas e operadoras de planos de saúde. Estão apresentadas de forma comparativa às de 2017, para melhor análise do desempenho de sua gestão. Atentamos para as questões do plano de contas padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme RN – Resolução Normativa n.º 290 de 27 de fevereiro de 2012 e suas alterações de acordo com as RNs – Resoluções Normativas da ANS n.º 314 de 23 de novembro de 2012, n.º 322 de 27 de março de 2013, n.º 344 de 20 de dezembro de 2013, n.º 390 de 02 de dezembro de 2015, n.º 418 de 26 de dezembro de 2016 e n.º 430 de 07 de dezembro de 2017. Observamos a terminologia aplicável às entidades cooperativas previstas na NBC-T Norma Brasileira de Contabilidade – Técnica 10.21, aprovada pela Resolução 944/2002 do Conselho Federal de Contabilidade e alterações posteriores vigente em 2018 e, portanto, os valores apresentados na Demonstração do Resultado do Exercício estão segregados os atos cooperativos e não cooperativos (ingressos e dispêndios) realizados. A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 04/02/2019 e foi dada pelo Conselho de Administração da cooperativa.

04 – SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

Para apresentação das Demonstrações Contábeis do exercício 2018 foram adotadas as seguintes e principais práticas contábeis:

a) As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais, que é a moeda do principal ambiente econômico no qual a cooperativa atua.

b) Os direitos, obrigações, ingressos/receitas e dispêndios/despesas foram apropriados segundo o regime de competência dos exercícios;

c) Aplicações Financeiras são demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos proporcionais até a data de encerramento do balanço;

d) Os valores a receber estão atualizados até a data de encerramento das demonstrações contábeis, deduzidos dos considerados incobráveis que foram transferidos para contas de sobras e perdas;

e) Os itens em almoxarifado estão avaliados a custo de aquisição, inferiores ao de efetiva realização no mercado, representando materiais diversos e medicamentos cuja utilização se faz no prazo médio de 60 dias;

f) O prazo utilizado para segregação de ativos e passivos entre circulantes e de longo prazo foi de um exercício social completo;

g) O Ativo Imobilizado é registrado ao custo de aquisição ou construção corrigido monetariamente até 31/12/1995, acrescido de reavaliação a preços correntes de mercado em 31/07/2000, deduzido de depreciação acumulada e mediante decisão assemblear de 16/12/2008, ocorreu adequação do controle patrimonial para melhor classificação dos valores;

h) As depreciações são calculadas pelo método linear, a taxas usuais que levam em consideração a vida útil econômica dos bens, segundo parâmetros estabelecidos pela legislação tributária ou com base em laudo técnico emitido por peritos avaliadores;

i) As parcelas de depreciação de ativos calculadas sobre o acréscimo alocado a estes bens por força de reavaliação foram registradas como realização da correspondente reserva classificada no patrimônio líquido. Idêntico procedimento foi utilizado para a contabilização de baixas ocorridas;

j) Os investimentos em participações em coligadas não cooperativas e controladas, são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. As participações em cooperativas singulares e de grau superior e em outras sociedades estão registradas ao custo de aquisição ou valores de mercado das ações na data de encerramento do Balanço;

k) Os empréstimos e financiamentos são atualizados pela variação monetária e encargos incorridos até data do Balanço, sendo os juros apropriados em dispêndios/despesas financeiros, inexistindo obrigações em atraso decorrentes de contratos em 31 de dezembro de 2018.

l) As Provisões para Perdas Sobre Créditos (PPSC) seguem os critérios estabelecidos pela ANS, constituindo-se provisões para a totalidade da carteira nos casos de Créditos vencidos há mais de 60 (sessenta) dias para os contratos estabelecidos com pessoas físicas, 90 (noventa) dias para as faturas vencidas dos contratos firmados com pessoas jurídicas e 90 (noventa) dias para Títulos e Créditos a Receber.

m) As Provisões Técnicas são calculadas de acordo com as regulamentações da Agencia Nacional de Saúde Suplementar- ANS.

n) A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos contábeis que são aplicáveis as operadoras de planos de saúde e não contrariem a resolução normativa nº290/2012 e alterações vigentes.

05 – REALIZÁVEL A CURTO E LONGO PRAZO

05.1 – DISPONIVEL

	2018	2017
Caixa	35.403,65	326.363,35
Banco conta movimento	12.518.647,04	6.875.003,11
Total Disponivel	***12.554.050,69***	***7.201.366,46***

Os valores contabilizados neste subgrupo representam moeda em caixa e depósitos à vista em conta bancária, bem como os recursos que possuem as mesmas características de liquidez de caixa e de disponibilidade imediata ou até três meses e que estão sujeitos a insignificante risco de mudança de valor (conforme item 6 do CPC 03).

05.2 – APLICAÇÕES

Referem-se a aplicações registradas ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício, conforme demonstrado abaixo:

	2018	2017
Aplicações Garantidoras	200.796.683,48	180.047.360,18
Aplicações Livres	186.214.317,95	81.004.876,01
Total Circulante	***387.011.001,43***	***261.052.236,19***
Aplicações Garantidoras	20.299.806,15	33.487.794,73
Aplicações Livres	-	47.464.496,97
Total não circulante	***20.299.806,15***	***80.952.291,70***
Total Aplicações	***407.310.807,58***	***342.004.527,89***

05.3 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2018	2017
Contraprestações pecuniárias a receber	67.637.927,25	167.378.504,94
(-) Provisão pra perdas s/ créditos	(9.561.281,14)	(10.317.836,15)
Participação dos beneficiários	6.108.888,24	7.035.095,93
(-) Provisão pra perdas s/ créditos	(772.102,84)	(895.339,95)
Outros créditos de operações	4.171.958,99	3.350.537,76
(-) Provisão pra perdas s/ créditos	(579.803,35)	(464.528,04)
Total de créditos de operações	***67.005.587,15***	***166.086.434,49***

Os saldos referem-se aos valores a receber de contratantes, pessoas físicas e jurídicas das operações com planos de assistência à saúde. Foram constituídas provisões para perdas sobre créditos de acordo com o item "L" da Nota 04 e também transferidos para sobras e perdas os valores referentes a contratos de planos rescindidos, considerados como créditos incobráveis decorrentes. Em atendimento da RN 290/2012 e alterações posteriores, foi estipulado que não deve ocorrer registros de recebíveis pela emissão do documento, passando-se a observar o período de cobertura dos contratos celebrados.

Com a mudança da contabilização dos saldos por período de cobertura, o saldo em contraprestações em 12/2017 que indicava um montante a vencer no valor de R$ 166.086.434,49 passou para R$ 67.005.587,15 em 12/2018.

05.4 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

O valor de R$ 16.879.554,75 refere-se aos valores a receber de outras Operadoras de Plano de Saúde das operações de assistência à saúde no atendimento de intercâmbio eventual. Foram constituídas provisões para perdas sobre créditos de acordo com o item "L" da Nota n.º 04 e também transferidos para sobras e perdas, os valores relativos a serviços prestados, referentes a atendimento de intercâmbio eventual, considerados como créditos incobráveis decorrentes.

05.5 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Apresenta valores de Créditos Tributários e Previdenciários de R$ 13.561.304,07

correspondentes a impostos e contribuições retidos na fonte por empresas públicas e privadas sobre faturas emitidas pela cooperativa, e sobre rendimentos de aplicações financeiros e créditos de tributos a compensar.

05.6 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2018	2017
Estoques	6.437.269,15	3.509.260,48
Almoxarifado	574.445,99	602.533,14
Títulos a receber	1.204.172,82	933.680,30
Outros títulos e bens a receber	8.214.364,53	8.260.735,51
Total	***16.430.252,49***	***13.306.209,43***

Os valores de bens e títulos a receber são representados pelas rubricas: Estoque - representa medicamentos e materiais adquiridos para assistência à saúde aos beneficiários; Almoxarifado - representa os materiais para uso e consumo; Títulos a Receber composta por cheques, notas promissórias e operações com o cartão de crédito; Outros Títulos a Receber - trata-se de adiantamentos a colaboradores, fornecedores, prestadores e permutas.

05.7 – DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas referem-se a seguros de maquinas e equipamentos, predial e veículos, no montante de R$ 105.611,11.

05.8 – ATIVO NÃO CIRCULANTE

Encontram-se alocados no Realizável a Longo Prazo os saldos, de Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas conforme nota 05.2; Créditos Tributários e Previdenciários de R$ 1.429.100,23; de Depósitos Judiciais e Fiscais no montante de R$ 40.854.246,07; de valores de Projetos Sociais da Cooperativa junto a creches no montante de R$ 99.211,58; de valores a título de pecúlio a cooperados no montante de R$ 1.961.125,00; de valores a título de depósito em caução junto à imobiliária no montante de R$ 13.500,00 e Conta-Corrente com Cooperados no montante de R$ 91.193.745,79 representando, em virtude das exigências da ANS, créditos a longo prazo decorrentes da aplicabilidade da IN-DIOPE-ANS n.º 20/2008 referente ao PIS/COFINS (vide Notas n.º 07.9). Do valor correspondente a Depósitos Judiciais e Fiscais, o montante de R$ 4.289.512,58 representa o valor em juízo que aguarda revisão da consolidação do débito, junto ao Governo Federal, para conversão em renda para União o efetivo valor devido a ser apurado na revisão da consolidação do débito e devolução à Unimed Goiânia do montante remanescente, em virtude de decisão da Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de 08/12/2009 que homologou a decisão do Conselho de Administração da Cooperativa (CONSAD) de 26/11/2009 para adesão aos benefícios da Lei 11.941/2009 com o pagamento à vista em 30/11/2009, obtendo benefícios para a quitação do valor do saldo remanescente da adesão ao programa de parcelamento de 2006 em decorrência de decisão da Assembleia Geral Extraordinária (AGE) realizada em 12/09/2006 para a adesão ao programa REFIS III conforme MP 303/2006 a qual exigiu a desistência de ações judiciais e outros recursos que questionavam contribuições previdenciárias.

06 – INVESTIMENTOS, IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

O Ativo Imobilizado é registrado ao custo de aquisição ou construção corrigido monetariamente até 31/12/1995, acrescido de reavaliação a preços correntes de mercado em 31/07/2000, deduzido de depreciação acumulada.

06.1- Investimentos

A cooperativa possui as seguintes participações societárias:

	Valor Contábil
Unimed Participações	25.518.521,36
Unimed Seguradora	5.827.782,89
Central Nacional	2.777.819,76
Unimed Goiânia Corretora de Seguros Ltda.	7.438.954,90
Sicoob UniCentro Brasileira	2.645.547,70
Unimed Federação GO/TO	4.614,08
Imóveis Destinados a Renda	988.994,99
Total	***45.202.235,68***

06.2 – Imobilizado

	Valor Contábil	*Valor da Depreciação*	*Valor Residual*
Imóveis e Edificações	58.042.215,96	4.463.051,70	53.579.164,26
Máquinas e Equipamentos	2.504.168,77	771.016,62	1.733.152,15
Informática	7.854.725,11	5.451.875,36	2.402.849,75
Móveis e Utensílios	5.273.187,80	2.429.043,79	2.844.144,01
Veículos	1.184.524,53	834.837,40	349.687,13
Imobilizações em Curso	10.748.828,97	-	10.748.828,97
Reav./Ajustes Av.Patrimonial	1.383.608,36	1.021.840,72	361.767,64
Total	***86.991.259,50***	***14.971.665,59***	***72.019.593,91***

06.3 – Intangível

	Valor Contábil	*Valor da Depreciação*	*Valor Residual*
Softwares	7.279.591,04	4.966.760,38	2.312.830,66
Total	***7.279.591,04***	***4.966.760,38***	***2.312.830,66***

07 - PASSIVO

07.1 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2018	*2017*
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG (a)	49.063.614,98	121.909.477,08
Provisão de Remissão (b)	855.963,37	1.049.395,76
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (c)	13.732.041,27	14.064.904,31
Provisão de Eventos a Liquidar de Op. Assistência à Saúde (d)	85.945.027,95	79.909.712,03
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (e)	104.867.309,46	90.044.532,28
Total circulante	***254.463.957,03***	***306.978.021,46***
Provisão de Remissão (b)	1.027.921,30	1.202.043,06
Provisão de Eventos a Liquidar SUS (c)	3.156.541,94	-
Total não circulante	***4.184.463,24***	***1.202.043,06***
Total	***258.648.420,27***	***308.180.064,52***

a. Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG – representa as contraprestações cujo período de cobertura de risco contratual ainda não decorreu e que serão apropriadas por cálculo de pro rata as contas de resultado conforme ocorrer a cobertura.

A Resolução Normativa nº314 de 2012 dispõe que esta provisão técnica não está sujeita à obrigatoriedade de lastro e vinculação por ativos garantidores nos termos da legislação vigente.

b. Provisão de Remissão – A Resolução Normativa nº 393/15 determina a constituição mensal da Provisão de benefícios concedidos (Remissão) para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão, concedida aos dependentes no caso de falecimento do titular do plano, a um prazo predeterminado.

c. Provisão de Eventos a Liquidar – SUS – refere-se à provisão para restituir as despesas assistências do Sistema Único de Saúde – SUS, no atendimento dos beneficiários que estão cobertos pelos respectivos planos. O Ressarcimento ao SUS é fundamentado no art. 32 da Lei nº 9.656/1998 e regulamentado pelas normas da ANS.

d. Provisão de Eventos a Liquidar de Operações com Assistência à Saúde – Corresponde a provisão dos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos médicos cooperados e rede prestadora.

e. Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA – A Resolução Normativa nº 393/15 determina a constituição mensal da Peona, estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.

As Provisões de Remissão e PEONA estão baseados em Notas Técnicas Atuariais de Provisões - NTAP aprovada pela ANS e de acordo com o parecer atuarial da Oxxy Consultoria Empresarial Ltda.

Em decorrência destas provisões técnicas e visando garanti-las a Cooperativa tem adquirido títulos de liquidez emitidos pelas instituições financeiras, sendo que o saldo das aplicações garantidoras são suficientes frente as exigências legais da ANS.

07.2 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Apresenta valores vencíveis no exercício de 2018 de R$ 34.165.741,62 representando os valores de Obrigações por Recebimento de Contraprestações recebidas de beneficiários antes do início do período de cobertura de risco ou do período de cobertura de risco proporcionalmente ainda não decorrido.

Em atendimento da RN 290/2012 e alterações posteriores, foi estipulado que não deve ocorrer registros de recebíveis pela emissão do documento, passando-se a observar o período de cobertura, inclusive para recebimentos antecipados.

07.3 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Apresenta valores vencíveis no exercício de 2018 de R$ 26.332.094,47 representando os valores devidos aos prestadores da rede credenciada pelo serviço de assistência médico-hospitalar aos beneficiários de intercâmbio.

7.4 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	2018	*2017*
Tributos e contribuições a recolher	***3.363.617,65***	***3.047.454,86***
Imposto s/ serviços - ISS	601.985,58	516.003,86
Contribuições previdenciárias	2.284.611,43	2.075.440,11
FGTS	466.818,38	449.625,86
Outros tributos e contribuições	10.202,26	6.385,03
Retenções e contribuições	***22.460.285,88***	***21.005.801,24***
Imposto de renda retido na fonte	15.470.317,90	14.747.433,84
Imposto s/ serviços	3.998.157,34	3.473.826,89
PIS	1.342,45	520,67
COFINS	6.195,87	2.403,11
PIS/COFINS/CSLL	2.891.615,61	2.651.965,73
INSS	92.656,71	129.651,00
Parcelamento de tributos	***2.218.179,06***	***4.176.464,00***
Parc. IRPJ	-	731.602,89
Parc. CSLL	188.667,00	1.190.989,81
Parc. Simplificado	90.130,56	-
Parc. INSS	950.514,20	1.102.786,92
Parcelamento IN 20	988.867,30	1.151.084,38
Total Curto Prazo	***28.042.082,59***	***28.229.720,10***
Parc. IN 20	90.204.878,49	970.658,98
Parc. INSS	4.232.507,24	5.041.834,74
Parc. CSLL	566.001,00	-
Parc. Simplificado	315.456,96	-
Total Longo Prazo	***95.318.843,69***	***6.012.493,72***

Apresentam valores, vencíveis no exercício de 2018, de Tributos e Contribuições, de Retenções de Impostos e Contribuições, de Parcelamento de Tributos e Contribuições referente ao Parcelamento Ordinário CSLL ano-calendário 2012, de Parcelamento Simplificado e pelo INSS Parcelamento Lei 11.941/2009 com R$ 950.514,20 representando 12 (doze) parcelas mínimas da adesão ao programa de parcelamento com benefícios da Lei 11.941/2009 até que seja revisto a consolidação do débito junto ao Governo Federal em virtude de decisão da Assembleia Geral Extraordinária (AGE) de 08/12/2009 que homologou a decisão do Conselho de Administração da Cooperativa (CONSAD) de 26/11/2009 com o pagamento à vista em 30/11/2009, obtendo benefícios concedidos pela Lei 11.941/2009 para a quitação do valor do saldo remanescente da adesão ao REFIS III (MP 303/2006) para parcelamento de pendência referente a Contribuições Previdenciárias em 120 meses conforme decisão da Assembleia Geral Extraordinária de 12/09/2006. Foi deferido o pedido de parcelamento de INSS junto ao Ministério da Previdência Social, mediante benefício do REFIS III e com a desistência de ações judiciais e outros recursos que questionavam as contribuições previdenciárias. Com a adesão em 2009 ao novo parcelamento mediante pagamento à vista em 30/11/2009 e obtenção de benefícios concedidos pela Lei 11.941/2009 para a quitação do saldo remanescente do parcelamento de INSS, aguardamos a revisão da consolidação do débito para o encontro de contas e devida conversão em renda para a União do efetivo valor devido apurado e devolução à Unimed Goiânia do montante remanescente do Depósito Judicial que em 31 de dezembro de 2018 perfaz um total de R$ 4.289.512,58 (vide nota n.º 05.8).

07.4.1 – TRIBUTOS RELACIONADOS A IN 20

Mediante decisões das Assembleias Gerais Extraordinárias de 16/12/2008 e 08/12/2009, os valores registrados em Conta-Corrente com Cooperados, atualizados na posição de 31/12/2018, no montante de R$ 91.193.745,79 representam as exigências da ANS em manter o registro de créditos a longo prazo decorrente da aplicabilidade da IN-DIOPE-ANS n.º 20/2008, adotado como modelo de rateio dos efeitos decorrentes da referida normativa o artigo 89 da Lei 5.764/1971 e artigo 95, § 2º do Estatuto Social da Unimed Goiânia e autorizado o reconhecimento mensal da correção destes créditos a longo prazo com a mesma equivalência de correção dos valores das Contingências; no exercício social de 2018 os referidos valores foram efetivamente corrigidos mediante a aplicação dos dispositivos legais, estatutários e deliberações assembleares (vide nota 5.8).

07.4.2 – TRIBUTOS MUNICIPAIS: A cooperativa apura o ISSQN conforme Lei Complementar n.º 211/2011 do Município de Goiânia, que alterou a Lei n.º 5.040 de 20/11/1975 – Código Tributário Municipal.

07.5 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Para atender às necessidades específicas na aquisição de bens, foi firmado contratos de financiamentos com o BANCO SANTANDER S.A., englobando o valor principal de R$ 222.300,72 que é composto pelo contrato 879339-5 referente a aquisição de um veículo Ford Fusion onde o valor financiado foi de R$ 117.162,72 parcelado em 36 meses, com vencimento final em 25/08/2020 com juros de 13,22% ao ano. A outra composição do saldo se refere ao contrato 880870-8 que se trata da aquisição do veiculo S-10 com valor financiado de R$ 105.138,00 parcelado em 36 meses, com vencimento final em 05/02/2021 com juros 12,21% ao ano.

	2018	*2017*
Financiamentos para aquisição CP	74.100,24	3.344.482,00
Financiamentos para aquisição LP	66.923,16	18.367.423,88
Total	***141.023,40***	***21.711.905,88***

Foi antecipado em 2018 a quitação dos financiamentos com o Banco Santander S/A contrato nº 60098970-01 e contrato nº 60098842-1 referente a maquinas e equipamentos no valor de R$ 549.052,10. Do empréstimo para edificações foi antecipado a quitação do contrato de FCO com o Banco do Brasil nº 40/01256-5 no valor de R$ 18.552.643,54.

07.6 – DÉBITOS DIVERSOS

Apresenta valores, vencíveis no exercício de 2018, de Obrigações com Pessoal de R$ 11.833.658,44, de Fornecedores de Bens e Serviços não assistenciais de R$ 16.502.877,17, e de Outros Débitos a Pagar de R$ 3.429.945,40 totalizando R$ 31.766.481,01 no Curto prazo e R$ 2.907.409,05 no longo prazo.

07.7 – CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS

Apresenta valores de Conta-Corrente de Cooperados, vencíveis no exercício de 2018, de Capital a Restituir no valor de R$ 546.509,20.

07.8 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

Apresenta valores vencíveis no exercício subsequente sendo composto das Provisões Técnicas de operações (vide nota 07.1); Provisões de contingências tributarias, cíveis e trabalhistas; Parcelamento de tributos (vide nota 07.4); Tributos relacionados a IN 20; Empréstimos e financiamentos (vide nota 07.5); Débitos diversos (vide nota 07.6); Provisões de contingências (vide nota 07.8).

07.9 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS / CÍVEIS / TRABALHISTAS

A Unimed Goiânia reconhece contabilmente as contingências tributárias, cíveis e trabalhistas com base nos relatórios jurídicos consubstanciados e atendendo ao CPC 25 – Provisões, Passivos e Ativos contingentes, reconhece os processos com provável saída de recursos econômicos para liquidação da obrigação.

	2018	2017
Provisão de Contingências Civeis	26.325.968,93	23.351.938,17
Provisão de Contingências Trabalhistas	1.075.803,00	-
Provisão de Multas Administrativas ANS	82.269,51	-
Provisão de Contingências IN 20	-	88.421.484,17
Total não circulante	***27.484.041,44***	***111.773.422,34***

08 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

08.1 – CAPITAL SOCIAL

O capital social da cooperativa pertence a 2808 cooperados.

	2018	*2017*
Capital Social	100.404.722,08	87.466.225,07

08.2 – FUNDO DE RESERVA

O saldo em 31 de dezembro de 2018 do Fundo de Reserva, no valor de R$ 123.964.787,69 representa o somatório do saldo final de 2017 com as transferências estatutárias de 2018 e as destinações legais e estatutárias de sobras do exercício atual. Por deter-

minação do Conselho de Administração, das sobras líquidas apuradas no exercício social de 2018 foi destinado para o Fundo de Reserva o valor de R$ 3.576.444,88 referente aos 10% (dez por cento) previsto no art. 95 inciso I do estatuto social vigente c/c art. 28 inc. I da Lei 5.764/1971, e também ocorreu a constituição do valor R$ 11.973.604,41 para o Fundo de Reserva consoante às disposições do art. 95 § 1º "in fine", art. 37 inc. I e art. 96 do estatuto social vigente c/c art. 44 inc. I e art. 28 inc. I da Lei 5.764/1971, totalizando o valor de R$ 15.550.049,29.

08.3 – FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL

O saldo do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) apresentado em 31 de dezembro de 2017 no valor de R$ 3.205.998,95 parcialmente revertido para absorver dispêndios efetuados em 2018 com treinamentos, eventos e demais atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados. Portanto, o saldo apresentado em 31 de dezembro de 2018 no valor de R$ 17.980.938,39 refere-se ao somatório do saldo remanescente de 2017 após reversões de 2018 e das destinações estatutárias de sobras do exercício atual.

08.4 – RESERVA PARA JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO

Por determinação do Conselho de Administração, das sobras verificadas foi proposta a destinação do valor de R$ 4.757.998,87 em reserva para juros sobre o capital social integralizado, cujo percentual foi fixado em 05% (cinco por cento) ao ano, consoante às disposições do art. 95 inciso III do Estatuto Social, do art. 24 § 3º da Lei 5.764/1971, e do art. 348 inciso II do Decreto 3.000/1999. Referido valor e percentual serão apreciados pela Assembleia Geral Ordinária que deliberarão sobre as demonstrações contábeis, determinando sua destinação.

08.5 – RESERVA PARA CONTINGÊNCIA REGULATÓRIA

O saldo em 31 de dezembro de 2018 da Reserva para Contingência Regulatória, no valor de R$ 20.484.656,97 representa o valor constituído para contingência regulatória que depois de superadas as contingências ou 31/12/2022, o que ocorrer primeiro, tenha o saldo revertido ao fundo de reserva indivisível, consoante às disposições do art. 96 e art. 101 do estatuto social vigente c/c art. 28 inc. I e § 1º da Lei 5.764/1971.

09 – EVENTOS MÉDICOS HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES
ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR
(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações)

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido - Carteira de Planos Individuais / Familiares pós Lei 9.656/1998

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	66.532.467,13	13.568.276,19	46.802.688,58	45.621.177,67	9.494.646,39	25.284.229,07	**207.303.485,03**
Rede Contratada	8.817.665,40	118.743.616,16	39.715.900,29	196.280.667,93	16.208.491,34	(1.764.960,62)	**378.001.380,50**
Reembolso	-	-	-	-	-	(21,00)	**(21,00)**
Intercâmbio Eventual	5.608.429,85	10.484.542,02	4.008.754,44	19.853.078,93	1.631.375,71	(31.911.350,00)	**9.674.830,95**
TOTAL	**80.958.562,38**	**142.796.434,37**	**90.527.343,31**	**261.754.924,53**	**27.334.513,44**	**(8.392.102,55)**	**594.979.675,48**
Total conta 41111102							**594.979.675,48**
Diferença (TOTAL x Total conta 41111102)							-

A distribuição dos saldos dos quadros auxiliares de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIOPS do 4º trimestre de 2018 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

10 – ADOÇÃO DA RN 430/2017

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

10.1 – UNIMED GOIÂNIA COMO PRESTADORA

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

RESUMO MOVIMENTO 2018 - UNIMED GOIANIA - PRESTADORA			
Competência	***Habitual***	***Eventual***	***Total***
jan/18	22.812.367,55	7.226.185,61	30.038.553,16
fev/18	20.237.352,23	6.157.180,52	26.394.532,75
mar/18	23.918.344,88	6.827.013,38	30.745.358,26
abr/18	20.584.411,56	6.507.353,00	27.091.764,56
mai/18	23.458.894,81	6.456.576,00	29.915.470,81
jun/18	20.700.189,55	6.021.674,69	26.721.864,24
jul/18	23.708.838,44	7.142.528,39	30.851.366,83
ago/18	25.426.965,78	9.418.422,25	34.845.388,03
set/18	23.105.438,88	7.427.499,72	30.532.938,60
out/18	25.137.964,92	7.123.349,34	32.261.314,26
nov/18	21.628.352,82	6.501.547,72	28.129.900,54
dez/18	24.381.113,09	7.246.728,92	31.627.842,01
TOTAL	***275.100.234,51***	***84.056.059,54***	***359.156.294,05***

10.2 – UNIMED GOIÂNIA COMO ORIGEM

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

RESUMO MOVIMENTO 2018 - UNIMED GOIANIA - ORIGEM			
Competência	***Habitual***	***Eventual***	***Total***
jan/18	7.501.202,20	1.635.056,04	9.136.258,24
fev/18	6.326.200,92	2.246.551,65	8.572.752,57
mar/18	6.610.330,49	2.036.196,04	8.646.526,53
abr/18	6.666.595,15	1.514.564,31	8.181.159,46
mai/18	7.314.973,81	2.257.006,99	9.571.980,80
jun/18	7.689.862,31	2.208.814,41	9.898.676,72
jul/18	7.569.832,57	1.740.202,60	9.310.035,17
ago/18	6.952.556,66	1.724.272,04	8.676.828,70
set/18	7.587.188,48	2.225.965,35	9.813.153,83
out/18	8.469.355,25	2.243.988,10	10.713.343,35
nov/18	7.057.493,04	1.515.311,59	8.572.804,63
dez/18	6.769.012,86	1.740.028,00	8.509.040,86
TOTAL	***86.514.603,74***	***23.087.957,12***	***109.602.560,86***

11 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram outros eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31/12/2018, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Reconhecemos a exatidão das presentes Demonstrações Contábeis cujo Balanço Patrimonial em seus Ativo e Passivo importam em R$ 788.932.756,76 (setecentos e oitenta e oito milhões, novecentos e trinta e dois mil, setecentos e cinquenta e seis reais, setenta e seis centavos).

Dr. Breno Álvares de Faria Pereira
Diretor Presidente

Dra. Selma Herculiani Trad H. da S.Souza
Diretora de Planejamento e Controle

Dr. Sizenando da Silva Campos Júnior
Diretor Financeiro

Ernani José da Silva Júnior
C.R.C. – PE 02.1235/O-9

Goiânia, 31 de Dezembro de 2018.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS ENCERRADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018

Aos
Senhores Associados, Membros dos Conselhos de Administração e Fiscal da UNIMED GOIANIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Opinião sobre as demonstrações contábeis

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED GOIANIA Cooperativa de Trabalho Médico, encerradas em 31 de dezembro de 2018 e 2017, compreendendo o balanço patrimonial e as respectivas demonstrações das sobras e perdas e do resultado, das mutações do patrimônio líquido, das reversões e destinações do resultado do exercício, do fluxo de caixa e do valor adicionado, para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posições patrimonial e financeira da UNIMED GOIANIA Cooperativa de Trabalho Médico, em 31 de dezembro de 2018 e 2017, o desempenho de suas operações e seu fluxo de caixa para o período de 01 de janeiro de 2018 a 31 de dezembro de 2018, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e Normas Reguladoras exaradas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

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 intitulada "Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Entidade, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração da Entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido nos trabalhos efetuados ou se 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.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A Administração da UNIMED GOIÂNIA é responsável pelas elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis, de acordo com as Leis nº 5.764/1971 e 6.404/1976, por analogia dos conceitos contidos e por se enquadrar no conceito de grande empresa, e demais normas profissionais aplicáveis; bem como pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, bem como de divulgar, quando aplicável, assuntos relacionados com a esta continuidade operacional utilizada como base de mensuração na elaboração das demonstrações contábeis, salvo se pretender liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não ter nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião.

Por segurança razoável se entende exigência alto nível de certeza, mas não garantia de que a auditoria, realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais aplicáveis, sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais vigentes, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo dos trabalhos. Além disso, na realização dos trabalhos:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência 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 apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre as eficiência e eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação eventual descontinuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Ênfase

1 - A Cooperativa deixou de realizar teste de impairmant, previsto na Lei nº 11.638/2007 e da Resolução do CFC nº 1.110/2007, que aprovou a NBC T-19.10. Objetivo é demonstrar se houve ou não redução do valor recuperável de um bem ativo. As normas internacionais exigem que as entidades avaliem periodicamente a recuperabilidade dos ativos que geram resultados, antes de apresentá-los no balanço. Os exames efetuados pela auditoria revelaram efeitos considerados irrelevantes nas demonstrações contábeis, caso aplicados os testes de recuperabilidade sobre os principais ativos da Entidade;

2 - A UNIMED GOIÂNIA em dezembro de 2008 e dezembro de 2009, em atenção à Instrução Normativa – IN-DIOPE n.º 20/2008 da Agência Nacional de Saúde, submeteu à Assembleia Geral Extraordinária a extensão dos riscos contingenciais tributários existentes, acompanhados da opinião dos advogados patronos das respectivas causas. Fundamentada nos pareceres jurídicos e em conformidade com a Norma Brasileira de Contabilidade – Técnica - NBC-T 19.7 do Conselho Federal de Contabilidade, que aprovou o NPC n.º 22 do IBRACON, a Assembleia Geral autorizou o reconhecimento como perdas do exercício nos exercícios anteriores (Nota 05.8, 07.4 e 07.4.1), rateadas entre os associados de acordo com as disposições do art. 89 da Lei nº. 5.764/1971 e art. 95, parágrafo 2º., do Estatuto Social da UNIMED GOIÂNIA. Os valores foram registrados no Ativo Não Circulante como Direito Realizável a Longo Prazo, e serão reembolsados à Cooperativa, na medida em que os riscos se confirmarem e se tornarem exigíveis os recolhimentos tributários, atendendo integralmente ao permissivo contido na referida Instrução Normativa;

3 - A Cooperativa aderiu aos parcelamentos especiais de tributos federais, instituído pelas Leis nº. 11.941/2009 e 13.946/2017, e os ajustes efetuados (notas 07.4/07.4.1) de acordo com as disposições do art. 80 da Lei nº. 5.764/1971, Estatuto Social da UNIMED GOIÂNIA e disposições da IN-DIOPE 20/2008. Os abatimentos foram tratados como benefícios governamentais.

***DEGE* Auditores Associados S/S**
CRC/PR nº. 4.259-O- T/GO
OCB-GO 720

Gilmar Wisnievski
Diretor Responsável Técnico
Contador CRC/PR nº. 19.147-O-S-GO

PARECER DO CONSELHO FISCAL
UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Os membros do Conselho Fiscal da UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO analisaram as demonstrações contábeis relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2018, as quais constavam: 1- Balanço Patrimonial; 2 - da Demonstração de Sobras e Perdas; 3 - da Demonstração das Reversões e Destinações do Resultado; 4 - da Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido; 5 – do Fluxo de Caixa; 6 – da Demonstração do Valor Adicionado; 7 - das Notas Explicativas que integram as referidas demonstrações, elaborados sob a responsabilidade da Administração.

A análise em questão foi efetuada com a Assessoria Técnica da empresa J & M Consultoria e Assessoria Contábil S/S e abrangeu as seguintes verificações: saldo do numerário em caixa; extratos bancários; fluxo de caixa mensal; inversões de dispêndios e investimentos; recebimentos e faturamentos efetuados; bem como, o acompanhamento das operações internas dos serviços próprios. A segurança dos controles internos foi verificada e atestada pela Auditoria Independente da empresa DEGE Auditores Associados S/S, através de seus relatórios de Auditoria de Interim mensais.

Na opinião dos Conselheiros Fiscais, fundamentada nos exames elaborados e nos relatórios e pareceres da Assessoria Técnica e da Auditoria Independente, as referidas demonstrações refletem adequadamente, em todos os seus aspectos relevantes, as situações econômica, financeira e patrimonial da UNIMED GOIÂNIA em 31 de dezembro de 2018, e consideradas as observações exaradas nos referidos pareceres, recomendamos a aprovação das Demonstrações Contábeis pela Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em 11 de março de 2019.

Goiânia, 20 de fevereiro de 2019.

Dr. Romes Batista Alves
Conselheiro Efetivo (Coordenador)

Dr. Geraldo Silva Queiroz
Conselheiro Efetivo

Dr. José Umberto Vaz de Siqueira
Conselheiro Efetivo

Dr. Anselmo de Oliveira Franco
Conselheiro Suplente

Dr. Luciano Carvalho Vitorino
Conselheiro Suplente

Dr. Nelcivone Soares de Melo
Conselheiro Suplente

BALANÇO SOCIAL 2018 – UNIMED GOIÂNIA

Balanço Social Anual das Cooperativas

1- Dados Unimed

Razão Social: UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO

Ramo de atividade: ☒ Saúde

Data de fundação: 21/02/1978

CNPJ: 2476067000122

Tempo de existência: 40 anos

Atuação da cooperativa: ☒ Local ☐ Regional ☐ Nacional

Responsável preenchimento formulário : Ernani José da Silva Junior

Telefone para contato: (62) 32168492

E-mail responsável: ernani.silva@unimedgoiania.coop.br
weslei.carneiro@unimedgoiania.coop.br
controladoria@unimedgoiania.coop.br
christiane.faria@unimedgoiania.coop.br

Tipo de Unimed: Singular operadora

Federação/Confederação: 962

Selecione os recursos próprios (filiais) conforme critério contábil, consolidados neste relatório:

Quantidade Hospital: 0

Quantidade Farmácia: 0

Quantidade Pronto atendimento: 2

Quantidade Laboratório: 1

Quantidade Posto de Coleta: 6

Quantidade Centro de diagnóstico: 1

Quantidade Ótica: 0

Outros (Descrever e informar quantidade): 1 CLINICA DE PSICOLOGIA E 1 ESPAÇO SINTA-SE BEM

Total de Beneficiários: 318565

Este ano o Balanço Social da Unimed terá relatório de auditoria independente? Sim, Dege Auditores Associados S/S

2 - Indicadores de Corpo Funcional	2018				2017			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperadas PJ	Empregados(as)	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperadas PJ	Empregados(as)	N° Total
2.1 - No de pessoas na Unimed (em 31/12)	2808	0	1392	4200	2800	0	1381	4181
2.2 - N° de admissões durante o período	48	0	255	303	1	0	357	358
2.3 - Nº de saídas e demissões durante o período	40	0	244	284	37	0	281	318

BALANÇO SOCIAL 2018 – UNIMED GOIÂNIA

2.4 - Índice de rotatividade por substituição (turnover)			1,86	1,86			24,44	24,44
2.5 - N° de estagiários no período			45	45			45	45
2.5.1 - N° de estagiários efetivados no período			5	5			6	6
2.6 - N° de Aprendizes			44	44			47	47
2.7 - N° de trabalhadores terceirizados			261	261			232	232
2.8 - N° de trabalhadores com contrato temporário			106	106			82	82
2.9 - N° de homens que trabalham na Unimed	1878		417	2295	1873		441	2314
2.10 - N° de mulheres que trabalham na Unimed	930		975	1905	927		940	1867
2.11 - N° de branco(a)s que trabalham na Unimed	2654		644	3298	2650		824	3474
2.12 - N° de negro(a)s que trabalham na Unimed	154		748	902	154		465	619
2.13 - N° de indígenas que trabalham na Unimed	0		0	0	0		0	0
2.14 - Nº de pessoas com deficiência	8		56	64	8		58	66
2.15 - N° total de membros do Conselho de Administração	11	0		11	11	0		11
2.15.1 - N° total de mulheres no Conselho de Administração	2	0		2	2	0		2
2.15.2 - N° total de negros e indígenas no Conselho de Administração	0	0		0	0	0		0
2.16 - N° total de membros do Conselho Fiscal	6	0		6	6	0		6
2.16.1 - N° total de mulheres no Conselho Fiscal	0	0		0	2	0		2
2.16.2 - N° total de negros e indígenas no Conselho Fiscal	0	0		0	0	0		0
2.17 - N° total de membros da Diretoria Executiva	11	0		11	11	0		11
2.17.1 - N° total de mulheres na Diretoria Executiva	2	0		2	2	0		2
2.17.2 - N° total de negros e indígenas no Diretoria Executiva	0	0		0	0	0		0
2.18 - Nº de homens cooperados em função administrativas e/ou na diretoria	9	0		9	60	0		60
2.19 - N° de mulheres cooperadas em funções administrativas e/ou diretoria	2	0		2	34	0		34
2.20 - N° de negro(a)s indígenas cooperados em funções administrativas e/ou diretoria	0	0		0	0	0		0
2.21 - Faixa etária dos colaboradores			1392	1392			1381	1381
2.21.1 - Até 18 anos			1	1			71	71
2.21.2 - De 19 a 24 anos			122	122			151	151
2.21.3 - De 25 a 29 anos			277	277			281	281
2.21.4 - De 30 a 45 anos			854	854			755	755
2.21.5 - De 46 a 59 anos			132	132			117	117
2.21.6 - A partir de 60 anos			6	6			6	6
2.22 - N° de pessoas nas categorias profissionais de trabalho			1347	1347			1336	1336
2.22.1 - Gestão			62	62			56	56
2.22.2 - Técnico			271	271			221	221
2.22.3 - Operacional			930	930			887	887
2.22.4 - Apoio			84	84			172	172
2.23 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero			2.638,29	2.638,29			2.588,49	2.588,49
2.23.1- Remuneração média Gestão			11.265,16	11.265,16			10.797,26	10.797,26
2.23.1.1 - Remuneração média de Homens			12.493,77	12.493,77			12.967,98	12.967,98
2.23.1.2 - Remuneração média de Mulheres			10.635,88	10.635,88			9.928,97	9.928,97
2.23.2- Remuneração média Técnico			3.894,51	3.894,51			3.846,59	3.846,59
2.23.2.1 - Remuneração média de Homens			4.430,19	4.430,19			4.508,87	4.508,87
2.23.2.2 - Remuneração média de Mulheres			3.735,60	3.735,60			3.657,91	3.657,91
2.23.3 - Remuneração média Operacional			2.118,33	2.118,33			2.030,05	2.030,05
2.23.3.1 - Remuneração média de Homens			2.241,15	2.241,15			2.170,77	2.170,77
2.23.3.2 - Remuneração média de Mulheres			2.061,27	2.061,27			1.964,80	1.964,80
2.23.4 - Remuneração média Apoio			1.368,69	1.368,69			1.179,23	1.179,23
2.23.4.1 - Remuneração média de Homens			1.400,06	1.400,06			1.187,17	1.187,17
2.23.4.2 - Remuneração média de Mulheres			1.354,87	1.354,87			1.172,79	1.172,79
2.24 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por raça			2.638,29	2.638,29			2.588,49	2.588,49
2.24.1- Remuneração média dos brancos			3.056,70	3.056,70			2.771,88	2.771,88
2.24.1.1 - Gestão			11.355,95	11.355,95			10.334,16	10.334,16
2.24.1.2 - Técnico			4.001,40	4.001,40			3.924,15	3.924,15
2.24.1.3 - Operacional			2.204,10	2.204,10			2.079,43	2.079,43
2.24.1.4 - Apoio			1.385,30	1.385,30			1.167,26	1.167,26
2.24.2 - Remuneração média dos negros			2.384,10	2.384,10			2.270,84	2.270,84
2.24.2.1 - Gestão			10.593,90	10.593,90			12.495,29	12.495,29
2.24.2.2 - Técnico			3.587,58	3.587,58			3.588,04	3.588,04
2.24.2.3 - Operacional			2.000,10	2.000,10			1.955,35	1.955,35
2.24.2.4 - Apoio			1.344,10	1.344,10			1.195,46	1.195,46
2.24.3 - Remuneração média dos indígenas			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3.2 - Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3.3 - Operacional			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.3.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25 - % de negros na trajetória de gestão (chefias)			23,00	23,00			21.4%	21.4%
2.26 - % de indígenas na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0.0%	0.0%
2.27 - % de mulheres na trajetória de gestão (chefias)			67,20	67,20			71,40	71,40
2.28 - N° de colaboradores por Escolaridade			1392	1392			1381	1381
2.28.1 - Não alfabetizados			0	0			0	0
2.28.2 - Ensino fundamental incompleto			0	0			0	0
2.28.3 - Ensino fundamental completo			21	21			94	94
2.28.4 - Ensino médio completo			565	565			581	581
2.28.5 - Ensino técnico completo			224	224			161	161
2.28.6 - Ensino superior completo			450	450			428	428
2.28.7 - Pós-graduação Lato Sensu (especialização, MBA) completo			124	124			110	110
2.28.8 - Pós-graduação Stricto Sensu (mestrado e doutorado) completo			7	7			6	6
2.28.9 - Pós-doutorado			1	1			1	1
2.29 - A cooperativa estimula a educação básica, ensino médio e superior(supletivo ou regular) dos (as) trabalhadores(as)?			14	14			16	16
2.29.1 - Educação básica (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.29.2 - Ensino Médio (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.29.3 - Ensino Superior (N° de beneficiados)			14	14			16	16
2.30 - N° total de acidentes de trabalho			23	23			22	22
2.30.1 - N° de acidente de trajeto			15	15			12	12
2.30.2 - N° de acidentes na atividade fim			8	8			10	10

2.31 - Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho	☐ Não ☒ Organização de comissões ☒ Sim, fornecendo equipamento ☒ Sim, realizando campanhas e capacitações ☒ Sim, programas de medicina preventiva ☐ Outras:	☐ Não ☒ Organização de comissões ☒ Sim, fornecendo equipamento ☒ Sim, realizando campanhas e capacitações ☒ Sim, programas de medicina preventiva ☐ Outras:

3 - Indicadores de organização e gestão	2018	2017
3.1 - Valor (R$ mil) da maior produção repassada ao(à) cooperado(a)	145.558,85	121.299,58
3.2 - Valor (R$ mil) da menor produção repassada ao(à) cooperado(a)	8,00	16,00
3.3 - Valor (R$ mil) da maior remuneração paga ao(à) administrador(a)	-	-
3.4 - Valor (R$ mil) da menor remuneração paga ao(à) administrador(a)	-	-
3.5 - Valor (R$ mil) do maior remuneração paga ao(à) empregado(a)	14.680,14	14.115,52
3.6 - Valor (R$ mil) do menor remuneração paga ao(à) empregado(a)	705,00	705,00
3.7 - Destino das sobras	☒ Aumento de capital ☒ Distribuição entre os cooperados(as) /cooperativas/sócios ☒ Fundos ☐ Não foram distribuídos sobras no período	☒ Aumento de capital ☒ Distribuição entre os cooperados(as) /cooperativas/sócios ☒ Fundos ☐ Não foram distribuídos sobras no período
3.8 - Fundos existentes	☒ Fundo para educação e (RATES/FATES) ☒ Reserva legal ☒ Outros Reserva de Contingencias	☒ Fundo para educação e (RATES/FATES) ☒ Reserva legal ☐ Outros
3.9 - % Frequência média nas assembleias pelos(as) cooperados(as)/cooperativas/sócios ocorridas no período	13,08	11,76
3.10 - Assuntos/Pauta submetidos à assembleia	☒ Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as) /cooperativas/sócios ☒ Destino das sobras ou perdas ☐ Investimentos ☐ Liquidação ☐ Novos produtos/serviços ☐ Pagamento de credores ☒ Reforma Estatuto ☐ Outros	☒ Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as) /cooperativas/sócios ☒ Destino das sobras ou perdas ☐ Investimentos ☐ Liquidação ☐ Novos produtos/serviços ☐ Pagamento de credores ☒ Reforma Estatuto ☐ Outros
3.11 - Outros órgãos sociais existentes na Unimed	☒ Comitê educativo ☐ Comitê de auditoria e riscos ☒ Conselho técnico ☒ Medicina preventiva ☒ Conselho de especialidades ☐ Outros	☒ Comitê educativo ☐ Comitê de auditoria e riscos ☒ Conselho técnico ☒ Medicina preventiva ☒ Conselho de especialidades ☐ Outros
3.12 - Renovação dos cargos diretivos (conselho), no período	☐ 1/3 ☐ 2/3 ☒ Sem renovação ☐ Total ☐ Outros	☒ 1/3 ☐ 2/3 ☐ Sem renovação ☐ Total ☐ Outros
3.13 - Os 3 Critérios principais para admissão de novo(s) cooperados(as)/cooperativas/sócios	☒ Conhecimento sobre cooperativismo ☒ Critério Técnico ☐ Experiência - prática ☐ Reside na área de atuação ☒ Demanda por especialidade ☐ Outros	☒ Conhecimento sobre cooperativismo ☒ Critério Técnico ☐ Experiência - prática ☐ Reside na área de atuação ☒ Demanda por especialidade ☐ Outros

BALANÇO SOCIAL 2018 – UNIMED GOIÂNIA

3.14 - Espaços de representação do cooperativismo em que a Unimed atua	☐ ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo ☒ OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras ☐ OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado ☒ SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo ☒ Central Nacional UNIMED/Federação ☒ Confederação UNIMED ☒ Fundação UNIMED ☐ Instituto UNIMED ☐ Outro	☐ ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo ☒ OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras ☐ OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado ☒ SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo ☒ Central Nacional UNIMED/Federação ☒ Confederação UNIMED ☒ Fundação UNIMED ☐ Instituto UNIMED ☐ Outro
3.15 - A Unimed apoia a organização de outros empreendimentos de outras cooperativas	☐ Não ☒ Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos ☒ Sim, oferecendo assessoria ☒ Contratando serviços e parcerias ☐ Outros apoios	☐ Não ☒ Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos ☒ Sim, oferecendo assessoria ☐ Contratando serviços e parcerias ☐ Outros apoios
3.16 - Principal fonte de crédito	☐ Bancos/Financeiras ☐ BNDES ☐ Cooperados / Cooperativas (sócios) ☐ Fornecedores diversos ☐ Governo ☐ Intercâmbio ☐ Unicred ☐ Outras cooperativas de crédito ☒ Rede credenciada ☐ Outros	☐ Bancos/Financeiras ☐ BNDES ☐ Cooperados / Cooperativas (sócios) ☐ Fornecedores diversos ☐ Governo ☐ Intercâmbio ☐ Unicred ☐ Outras cooperativas de crédito ☒ Rede credenciada ☐ Outros
3.17 - A participação de cooperado(a)s/cooperativas/sócios no planejamento da Unimed	☐ Não ocorre ☒ Sim, por meio da aprovação em assembléia ☐ Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc) ☒ Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho	☐ Não ocorre ☐ Sim, por meio da aprovação em assembléia ☐ Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc) ☒ Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho
3.18 - A Unimed costuma consultar o(a)s cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções	☐ Não ☐ Sim, periodicamente com data definida ☒ Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução	☐ Não ☐ Sim, periodicamente com data definida ☒ Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução
3.19 - A Unimed possui Conselho Consultivo com membros não cooperados, subordinado ao Conselho de Administração	☒ Não ☐ Não, mas pretende implantar em 20 ☐ Sim	☒ Não ☐ Não, mas pretende implantar em 20 ☐ Sim
3.20 - A Unimed tem previsão para segregar Conselho de Administração e Diretoria, com cooperado(a)s diferentes nas Presidências: do Conselho e da Diretoria	☒ Não ☐ Sim, em 20	☒ Não ☐ Sim, em 20
3.21 - A gestão de risco da Unimed leva em consideração, os seguintes riscos:	☒ Crédito ☒ Financeiro ☒ Estratégico ☐ Cambial ☒ Fiscal ☒ Trabalhista ☒ Reputacional ☐ Comunitário ☒ Operacional ☒ Ambiental	☒ Crédito ☒ Financeiro ☐ Estratégico ☐ Cambial ☒ Fiscal ☒ Trabalhista ☐ Reputacional ☐ Comunitário ☐ Operacional ☒ Ambiental
3.22 - A Unimed tem partes relacionadas	☒ Não ☐ Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto ☐ Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	☒ Não ☐ Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto ☐ Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto
3.23 - A Unimed tem Código de Conduta implantado	☐ Não ☒ Sim	☐ Não ☒ Sim
3.24 - Em caso positivo, existe um canal de denúncias relativo ao Código de Conduta?	☐ Não ☒ Sim, Quais Canal de denuncias e Portal	☐ Não ☒ Sim, Quais CANAL DE DENÚNCIAS NA
3.25 - A Unimed tem um comitê para tratar de denúncias/questões relativas ao Código de Conduta	☐ Não ☒ Sim	☐ Não ☒ Sim
3.26 - Número de casos de discriminação? Em caso positivo descrever as medidas tomadas em Nota Explicativa	0	0

4 - Indicadores econômicos (em R$)	2018	2017
4.1 - Ingressos e Receitas Brutas	1.744.194.428,01	1.388.092.138,53
4.2 - Ingressos/Receitas Repassadas	86.665.106,24	0,00
4.3 - Receitas sobre aplicações financeiras	25.051.561,69	30.058.621,00
4.4 - Total das dívidas	506.175.608,40	584.878.075,33
4.5 - Patrimônio da Unimed	788.932.756,76	814.129.421,76
4.6 - Patrimônio de terceiros	0,00	0,00
4.7 - Impostos e contribuições	64.314.801,20	57.096.214,28
4.8 - Remuneração dos(as) cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s - não inclui benefícios	401.114.983,76	336.879.869,86
4.9 - Sobras ou perdas do exercício	5.383.521,19	7.184.809,82
4.10 - Valor de capital para ingresso na Unimed	50.000,00	50.000,00
4.11 - Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios	93.135.153,73	81.302.708,68
4.11.1 -- Diretores e Conselheiros	6.231.034,46	5.045.787,50
4.11.2 -- Empregados	72.639.338,52	60.563.123,31
4.11.3 -- Jovens Aprendizes	927.179,53	920.830,37
4.11.4 -- Estagiários	723.152,30	619.076,39
4.11.5 -- Trabalhadores terceirizados	8.424.501,06	9.982.435,84
4.11.6 -- Trabalhadores com contrato temporário	4.189.947,86	4.171.455,27
4.12 - INSS retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	9.235.675,68	9.012.785,23
4.13 - IR retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	83.397.449,83	74.127.212,29
4.14 - Fundos	38.609.645,70	24.628.110,58
4.15 - Atendimento de intercâmbio prestado por outras Unimeds	106.868.918,82	104.798.997,25
4.16 - Venda para outras Cooperativas, exceto Unimed	10.500.193,87	10.079.475,42
4.17 - Onde é possível visualizar as demonstrações contábeis	☐ Não disponibiliza ☒ No website da unimed ☒ Publicado no jornal da área de atuação ☐ Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos ☒ Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s	☐ Não disponibiliza ☐ No website da unimed ☒ Publicado no jornal da área de atuação ☐ Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos ☐ Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s

5 - Indicadores sociais internos	2018				2017			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperadas PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperadas PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
5.1 - Investimentos em alimentação	102.832,68	0,00	14.890.567,53	14.993.400,21	99.940,78	0,00	13.466.809,06	13.566.749,84
5.2 - Investimentos em eventos	2.600.684,46	0,00	306.106,62	2.906.791,08	3.187.257,75	0,00	379.597,23	3.566.854,98
5.3 - Investimentos em saúde	2.568.337,32	0,00	6.107.934,52	8.676.271,84	5.012.187,91	0,00	3.804.086,90	8.816.274,81
5.4 - Investimentos em transporte	110.501,41	0,00	1.213.821,98	1.324.323,39	174.896,88	0,00	1.130.779,47	1.305.676,35
5.5 - Investimentos em segurança no trabalho	0,00	0,00	783.177,56	783.177,56	0,00	0,00	673.510,12	673.510,12
5.6 - Investimentos em cultura e/ou lazer	0,00	0,00	16.224,99	16.224,99	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	164	164	0	0	0	0
5.7 - Investimentos em educação/alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior			30.305,20	30.305,20			22.080,32	22.080,32
5.7.1 -- Aportes próprios			30.305,20	30.305,20			22.080,32	22.080,32
5.7.2 -- Aportes dos parceiros			0,00	0,00			0,00	0,00
5.7.3 -- nº de beneficiado(a)s			14	14			16	16
5.8 - Investimentos em capacitação profissional	103.368,80	0,00	47.491,65	150.860,45	41.325,80	0,00	124.504,23	165.830,03
5.8.1 -- nº de beneficiado(a)s	81	0	185	266	539	0	1220	1759
5.8.2 -- nº de horas de treinamento/pessoa	2,00	0,00	330,00	332,00	5,50	0,00	14,19	19,69
5.9 - Investimentos de capacitação em gestão cooperativa	75.373,78	0,00	9.600,00	84.973,78	22.750,05	0,00	9.600,00	32.350,05
5.9.1 -- nº de beneficiado(a)s	11	0	320	331	14	0	1148	1162
5.10 - Investimentos em creche ou auxilio creche	0,00	0,00	211.277,93	211.277,93	0,00	0,00	143.131,18	143.131,18
5.10.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	511	511	0	0	82	82
5.11 - Investimentos em seguro de vida	1.256.039,36	0,00	183.211,59	1.439.250,95	4.127.544,95	0,00	164.635,32	4.292.180,27
5.11.1 -- nº de beneficiado(a)s	2714	0	1392	4106	2733	0	1289	4022
5.12 - Investimentos em previdência privada	1.531.635,44	0,00	0,00	1.531.635,44	0,00	0,00	0,00	0,00
5.12.1 -- nº de beneficiado(a)s	2818	0	0	2818	0	0	0	0
5.13 - Investimentos em participações nos resultados	10.141.520,06	0,00	0,00	10.141.520,06	7.354.809,82	0,00	0,00	7.354.809,82
5.13.1 -- % Distribuído	47,00	0,00		47,00	100,00	0,00		100,00
5.13.2 -- % Retido	53,00	0,00		53,00	0,00	0,00		0,00
5.14 - Investimentos em bonificações	3.415.023,00	0,00	0,00	3.415.023,00	2.607.494,00	0,00	20.700,00	2.628.194,00
5.15 - Investimentos em cursos para o desenvolvimento pessoal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.15.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.16 - Outros	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total de beneficiados	5624	0	2586	8210	3286	0	3755	7041
Total dos investimentos internos	21.905.316,31	0,00	23.799.719,57	45.705.035,88	22.628.207,94	0,00	19.939.433,83	42.567.641,77
5.17 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado (a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.18 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado (a)s em políticas e procedimentos anticorrupção	24,00	0,00	0,00	24,00	0,00	0,00	0,00	0,00

BALANÇO SOCIAL 2018 – UNIMED GOIÂNIA

5.19 - Número total de ações trabalhistas movidas por empregados			4	4			25	25
5.19.1 -- Julgados procedentes			1	1			2	2
5.19.2 -- Julgados improcedentes			3	3			23	23
5.20 - Valor total (R$ mil) de indenizações trabalhistas pagas no período por determinação da justiça			41.381,39	41.381,39			82.000,00	82.000,00
5.20.1 -- Valor pago (R$ mil)			41.381,39	41.381,39			82.000,00	82.000,00
5.20.2 -- Valor restituído (R$ mil)			0,00	0,00			0,00	0,00

6 - Indicadores sociais externos (investimentos na comunidade - em R$)	2018	2017
6.1 - Investimento em eventos	0,00	0,00
6.1.1 -- nº de público alvo	0	0
6.1.2 -- nº de eventos	0	0
6.2 - Investimentos em programas e/ou projetos ambientais	10.296,00	10.999,16
6.3 - Investimento em campanhas de mobilização e conscientização socioambiental	408.581,52	331.707,84
6.4 - Investimento em voluntariado	0,00	3.375,00
6.4.1 -- nº de voluntários (cooperados e empregados)	0	80
6.4.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	1
6.5 - Investimentos em Saúde	0,00	0,00
6.5.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.5.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.6 - Investimentos em Educação / alfabetização	0,00	0,00
6.6.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.6.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.7 - Investimentos em capacitação profissional	0,00	0,00
6.7.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.7.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.8 - Investimentos em Esportes	0,00	0,00
6.8.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.8.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.9 - Investimentos em Cultura e/ou Lazer	0,00	0,00
6.9.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.9.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.10 - Gastos com ações sociais/filantropia (financeiras, produtos e/ou serviços)/ajudas humanitárias	31.327,81	9.992,01
6.10.1 -- nº de pessoas beneficiadas diretamente	560	7310
6.10.2 -- nº de pessoas beneficiadas indiretamente	0	1240
6.10.3 -- nº de entidades beneficiadas	1	8
6.11 - Outros	0,00	0,00
Total pessoas beneficiadas	560	7310
Total entidades beneficiadas	1	9
Total dos investimentos sociais externos	450.205,33	356.074,01

7 - Outras Informações	2018	2017
7.1 - A previdência privada contempla	☐ Direção ☒ Cooperados/Cooperativas/Sócios ☐ Empregados ☐ Não possui	☐ Direção ☐ Cooperados/Cooperativas/Sócios ☐ Empregados ☒ Não Possui
7.2 - A participação nas sobras ou resultados contempla	☐ Direção ☒ Cooperados/Cooperativas/Sócios ☐ Empregados ☐ Neste período não houve distribuição	☐ Direção ☒ Cooperados/Cooperativas/Sócios ☐ Empregados ☐ Neste período não houve distribuição
7.3 - Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela Cooperativa/ Federação-Central/Seguradora foram definidos por:	☒ Direção ☒ Gerência ☐ Empregados ☐ Cooperados/Cooperativas/Sócios	☒ Direção ☒ Gerência ☐ Empregados ☐ Cooperados/Cooperativas/Sócios
7.4 - Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por	☒ Direção ☒ Gerência ☒ Empregados ☐ Cooperados/Cooperativas/Sócios	☒ Direção ☒ Gerência ☒ Empregados ☐ Cooperados/Cooperativas/Sócios
7.5 - Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☐ Não se envolve ☐ Incentiva e segue a OIT ☒ Segue as normas da OIT	☐ Não se envolve ☐ Incentiva e segue a OIT ☒ Segue as normas da OIT
7.6 - Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de sustentabilidade social, ambiental e econômico adotados pela Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☐ Não são considerados ☒ São exigidos ☐ São sugeridos	☐ Não são considerados ☐ São exigidos ☒ São sugeridos
7.7 - Quanto à participação de empregados em programas de trabalho voluntário, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☐ Não se envolve ☒ Organiza e incentiva ☒ Apoia	☐ Não se envolve ☒ Organiza e incentiva ☒ Apoia
7.8 - Número Total de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão)	109087	219124
7.8.1 - Na cooperativa/Federação-Central/Seguradora	102906	216292
7.8.2 - Na ANS	**304**	**354**
7.8.3 - No Procon	236	373
7.8.4 - No Judiciário	777	731
7.8.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	4704	1194
7.8.6 - No site Reclame Aqui	160	180
7.9 - Número de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão) com respostas conclusivas	108238	215865
7.9.1 - Na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	102462	213068
7.9.2 - Na ANS	**260**	**333**
7.9.3 - No Procon	231	373
7.9.4 - No Judiciário	448	731
7.9.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	4680	1179
7.9.6 - No site Reclame Aqui	157	181
7.10 - Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou justiça	1.234.009,25	4.565.218,29
7.11 - Total do valor gastos com fornecedores	14.158.590,41	138.894.072,97
7.11.1 - % do valor gasto com fornecedores locais	55,29	54,97
7.12 - Compras de "serviços e/ou bens" de outras cooperativas	53.954.513,39	45.840.246,94
7.13 - Valor adicionado a distribuir (em R$ mil) - vide DVA	619.506.220,91	573.435.164,73
7.13.1 - Distribuição do valor adicionado	%	%
7.13.1.1 -- Governos	64.314.801,20 10,38	57.096.214,28 9,96
7.13.1.2 -- Cooperados/Federação-Central/Seguradora	419.910.439,16 67,78	356.028.414,56 62,09
7.13.1.3 -- Empregados/Diretores/Conselheiros	81.578.434,30 13,17	67.148.817,57 11,71
7.13.1.4 -- Remuneração de capital de terceiros	4.501.175,16 0,73	50.959.333,78 8,89
7.13.1.5 -- Sociedade	450.205,33 0,07	356.074,01 0,06
7.13.1.6 -- Juros sobre capital próprio	4.757.998,87 0,77	10.033.390,13 1,75
7.13.1.7 -- Constituição de reservas e fundos	38.609.645,70 6,23	24.628.110,58 4,29
7.13.1.8 -- A disposição da AGO e Outros	5.383.521,19 0,87	7.184.809,82 1,25

8 - Indicadores Ambientais	2018	2017
8.1 -- Valor (R$ mil) Total do Passivo Ambiental	0,00	84.410,16
8.2 - Recursos Financeiros Aportados em Meio Ambiente	138.598,26	0,00
8.2.1 -- Educação e treinamento ambiental	0,00	0,00
8.2.2 -- Serviços externos de gestão ambiental	0,00	0,00
8.2.3 -- Certificação externa do sistema de gestão ambiental	0,00	0,00
8.2.4 -- Pesquisa e desenvolvimento	0,00	0,00
8.2.5 -- Despesas extras com a adoção de tecnologia mais limpas	0,00	0,00
8.2.6 -- Despesas extras com compras 'verdes'	0,00	0,00
8.2.7 -- Outros custos de gestão ambiental	138.598,26	0,00
8.3 - A Unimed controla a emissão e equivalentes de CO2 dos GEE (Gases de Efeito Estufa)	☐ Não ☒ Sim	☐ Não ☒ Sim
Se sim, Quantidade de emissões e equivalentes de CO2 dos GEE (tCO2e)	576,27	362,18
8.3.1 -- Escopo 1 (tCO2e)	167,00	86,37
8.3.2 -- Escopo 2 (tCO2e)	351,95	218,85
8.3.3 -- Escopo 3 (tCO2e)	57,32	56,96
8.4 - Consumo de energia dentro da organização (KWh)	3.105.629,50	2.685.469,39
8.5 - Consumo de água dentro da organização (m³)	16.630,00	15.385,00
8.5.1 - Fontes de retirada de água	☒ Concessionária pública ☐ Poços artesianos ☒ Outros: Reaproveitamento de água da chuva e drenos	☒ Concessionária pública ☐ Poços artesianos ☒ Outros: REAPROVEITAMENTO DE ÁGUA DA CHUVA
8.6 - Material utilizado em peso (Kg)	25.637,00	24.690,00
8.6.1 -- Papel(Kg)	22.509,00	19.613,00
8.6.2 -- Copos Plásticos (Kg)	3.128,00	5.077,00
8.7 - Resíduos Segregados	27.812,13	33.006,90
8.7.1 -- Resíduos infectante/perfurocortante (Kg)	24.879,19	30.416,78
8.7.2 -- Resíduos recicláveis (Kg)	0,00	1.988,42
8.7.3 -- Resíduos para descontaminação (Kg)	2.932,94	0,00
8.7.4 -- Resíduos orgânicos (Kg)	0,00	601,70
8.8 - Destinação dos resíduos segregados	☒ Empresa terceirizada ☐ Organismo governamental ☒ Recicladora ☐ Empresas de adubos ☐ Outros:	☒ Empresa terceirizada ☐ Organismo governamental ☒ Recicladora ☐ Empresas de adubos ☐ Outros:

BALANÇO SOCIAL 2018 – UNIMED GOIÂNIA

Demonstração do Valor Adicionado

Unimed: UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO

(A) Geração da riqueza	2018	2017
a) Ingressos e receitas	1.744.194.428,01	1.388.092.138,53
--a1) Contraprestações emitidas líquidas	1.524.106.649,19	1.192.927.649,76
-- a2) Outros ingressos e receitas operacionais	220.801.154,57	194.638.592,06
-- a3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	-713.375,75	525.896,71
b) Variação das provisões técnicas	-367.554,15	394.576,43
-- b1) Provisão de remissão	-367.554,15	394.576,43
-- b2) Outras	0,00	0,00
c) Receita líquida operacional	1.744.561.982,16	1.387.697.562,10
d) Eventos, dispêndios, despesas operacionais e sinistros	1.064.632.352,35	768.779.143,38
-- d1) Eventos indenizáveis líquidos	974.783.802,20	700.300.021,63
-- d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	14.822.777,18	9.601.352,63
-- d3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	75.025.772,97	58.877.769,12
e) Insumos adquiridos de terceiros	97.399.718,19	90.338.878,47
-- e1) Despesas de comercialização	12.374.693,73	11.153.184,40
-- e2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00	0,00
-- e3) Despesas com serviços de terceiros	26.664.921,28	23.715.700,82
-- e4) Materiais,energia e outras despesas administrativas	56.568.299,82	52.882.563,68
-- e5) Despesas Financeiras	1.772.881,20	2.587.429,57
-- e6) Despesas patrimoniais	0,00	0,00
-- e7) Perda / Recuperação de valores ativos	18.922,16	0,00
f) Valor adicionado bruto	582.529.911,62	528.579.540,25
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	4.798.232,52	2.790.750,48
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	577.731.679,10	525.788.789,77
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	41.774.541,81	47.646.374,96
-- i1) Receitas financeiras	36.929.626,17	43.094.905,23
-- i2) Resultado de equivalência patrimonial	4.117.675,88	3.232.002,82
-- i3) Outras	727.239,76	1.319.466,91
(I) Valor adicionado total a distribuir	619.506.220,91	573.435.164,73

(B) Distribuição da riqueza	2018	2017
a) Remuneração do trabalho	501.488.873,46	423.177.232,13
-- a1) Cooperados / cooperativas / sócios	419.910.439,16	356.028.414,56
-- a1.1) Produção (consultas e honorários)	401.114.983,76	336.879.869,86
-- a1.2) Benefícios	18.795.455,40	19.148.544,70
-- a2) Dirigentes, Conselheiros e Empregados	81.578.434,30	67.148.817,57
-- a2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	58.454.021,30	48.668.541,21
-- a2.2) Benefícios	18.332.339,23	14.199.144,46
-- a.2.3) F.G.T.S	4.792.073,77	4.281.131,90
-- a.2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	0,00	0,00
b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições	64.314.801,20	57.096.214,28
-- b1) Federais	31.063.077,08	28.667.452,40
-- b1.1) Previdência Social	14.907.216,10	13.069.540,14
-- b2) Estaduais	52.582,93	52.310,62
-- b3) Municipais	18.291.925,09	15.306.911,12
c) Contribuição para Sociedade	450.205,33	356.074,01
d) Remuneração de capitais de terceiros	4.501.175,16	50.959.333,78
-- d1) Juros	1.632.856,09	2.520.359,19
-- d2) Aluguéis	2.868.319,07	2.598.727,65
-- d3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros)	0,00	45.840.246,94
e) Remuneração de capitais próprios	48.751.165,76	41.846.310,53
-- e1) Juros sobre capital próprio	4.757.998,87	10.033.390,13
-- e2) Constituição de reservas e fundos	38.609.645,70	24.628.110,58
-- e3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	5.383.521,19	7.184.809,82
(II) Total distribuído (a+b+c+d+e)	619.506.220,91	573.435.164,73

Diretor

Contador - CRC

Notas Explicativas - Indicadores de Corpo Funcional - Cooperado(a)s / Sócios

A variação apresentada no item 2.2 representa a oportunidade de ingressar novos cooperados na cooperativa afim de atender as demandas dos beneficiários e sociedade. A variação no item 2.4 índice de rotatividade apresenta a valorização do empregado na cooperativa. A variação do item 2.7 e 2.8 representa que a cooperativa se adequou a Reforma Trabalhista e ofereceu a sociedade novas formas de empregabilidade.A variação do item 2.10 representa o empoderamento feminino no mercado de trabalho. A variação do item 2.12 representa a aprovação da cooperativa na diversidade racial.

Notas Explicativas - Indicadores de Corpo Funcional - Cooperadas PJ

Notas Explicativas - Indicadores Organização e Gestão

A cooperativa zela pelas boas práticas de organização e gestão e segue as diretrizes do cooperativismo.

Notas Explicativas - Indicadores Econômicos

A variação no item 4.2 representa a adoção da RN 430/2017 com vigência em 2018 e refere-se a corresponsabilidade transferida.

Notas Explicativas - Indicadores Sociais Internos

A variação do item 5.1 é reflexo no aumento do quadro de funcionários e reajuste no valor do ticket alimentação.
A variação do item 5.3 representa o reajuste do plano de saúde (a cooperativa participa com 87% do valor para os empregados).
A variação do item 5.12 representa o beneficio de previdência privada ofertado ao cooperado.
A variação do item 5.13 representa o excelente resultado financeiro do exercício de 2018.

Notas Explicativas - Indicadores Sociais Externos

A variação no item 6.2 representa o investimento com plantio de mudas para neutralização de CO2.
A Variação no item 6.3 representa o investimento em campanhas de combate ao fumo, outubro rosa, novembro azul, dia nacional da saúde, campanhas de vacinação.
A variação no item 6.10 representa a ação social entre cooperados, empregados e sociedade com finalidade de doação de sangue para Hemocentro

Notas Explicativas - Outras Informações

A variação nos itens 7.8 e 7.9 representa as ações de melhoria no atendimento aos beneficiários.
A variação nos itens 7.11 e 7.12 representa a preocupação da cooperativa em fomentar a economia local.

Notas Explicativas - Indicadores Ambientais

Notas Explicativas - Demonstração Valor Adicionado

A variação no item a.3 (Geração da Riqueza) se deve a aplicação do dispositivo 10.2.3 conforme RN 418/2016 estabelecido pela ANS.
A variação negativa mo item b.1 (Geração da Riqueza) se deve ao comportamento da movimentação de beneficiários da operadora que se enquadram na condição de beneficiários remidos.
A variação no item d.1 (Geração da Riqueza) se deve ao compartilhamento de risco conforme RN 430/2017.
A variação do item d.2 (Geração da Riqueza) se deve a utilização do plano de saúde pelos beneficiários e assim refletindo no calculo atuarial da PEONA.
A variação do item d.3 (Geração da Riqueza) reflete o crescimento do resultado alcançado nos operações de 2018.
A variação do item e.5 (Geração da Riqueza) decorre da redução das operações em 2018 e negociação direta com as entidades.
A variação do item g (Geração da Riqueza) reflete os valores apurados em 2018.
A variação do item i.2 (Geração da Riqueza) reflete os bons resultados dos investimentos em 2018.
A variação do item i.3 (Geração da riqueza) decorre da redução no valor de dividendos recebidos em comparação com 2017.
A variação do item a.2.2 (Distribuição da riqueza) decorre do aumento no quadro de funcionários em 2018.
A variação do item d.1(Distribuição da riqueza) decorre da quitação de financiamentos em 2018.
A variação do item d.3 (Distribuição da riqueza) refere-se a adequada classificação contábil em 2018.
A Variação dos itens e.1, e.2, e.3 (Distribuição da riqueza) decorrem do resultado das operações em 2018.

Notas Explicativas

conforme notas no quadro

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE O BALANÇO SOCIAL

Aos
Senhores Associados, Membros dos Conselhos de Administração e Fiscal e Administradores da UNIMED GOIÂNIA Cooperativa de Trabalho Médico.

Examinamos o balanço social do exercício de 2018 da UNIMED GOIÂNIA Cooperativa de Trabalho Médico, constituído da Demonstração do Valor Adicionado e indicadores de corpo funcional, ambiental, organização e gestão, econômicos e sociais internos e externos, elaborados sob a responsabilidade de sua Administração. Nossa responsabilidade é a de emitir opinião sobre estas demonstrações contábeis.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Opinião sobre as demonstrações contábeis

Em nossa opinião, as demonstrações e os indicadores acima referidos, tomados em conjunto, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, o valor adicionado e sua distribuição pela UNIMED GOIÂNIA Cooperativa de Trabalho Médico, em 31 de dezembro de 2018, bem como os índices sociais apurados no exercício encerrado naquela data, de acordo com as práticas contábeis e as normas vigentes no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Responsabilidade d a administração sobre as demonstrações contábeis

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

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma opinião sobre essas demonstrações contábeis com base em nossa auditoria, conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas pelos auditores e que a auditoria seja planejada e executada com o objetivo de obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis estão livres de distorção relevante.

Uma auditoria envolve a execução de procedimentos selecionados para obtenção de evidência a respeito dos valores e divulgações apresentados nas demonstrações contábeis. Os procedimentos selecionados dependem do julgamento do auditor, incluindo a avaliação dos riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro. Nessa avaliação de riscos, o auditor considera os controles internos relevantes para a elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis da Cooperativa para planejar os procedimentos de auditoria que são apropriados nas circunstâncias, mas não para fins de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos. Uma auditoria inclui, também, a avaliação da adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis feitas pela administração, bem como a avaliação da apresentação das demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

Goiânia – Goiás, 15 de fevereiro de 2019

DEGE **Auditores Associados S/S**
CRC/PR nº. 4.259-O- T/GO
OCB-GO 720

Gilmar Wisnievski
Diretor Responsável Técnico
Contador CRC/PR nº. 19.147-O-S-GO

Membro da Aliança Cooperativa Internacional

Unimed Goiânia

somos coop

ANS - nº 382876