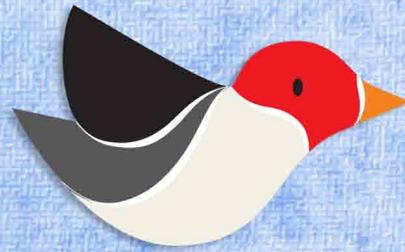




UNIMED FORTALEZA
RELATÓRIO DE GESTÃO 2013



O NARRADOR

Na Caatinga, o amanhecer surge embalado pelo canto do galo-da-campina. A ave, chamada oficialmente de cardeal-do-nordeste, é símbolo da região.

Com cerca de 17 cm de comprimento, cabeça anterior e garganta vermelhas e costas acinzentadas, traz uma beleza única, que se torna ainda mais expressiva quando acompanhada das alvoradas típicas do período de reprodução.

Fiel à família, ao grupo e ao território, o galo-da-campina tem ainda outra característica importante: é agregador. Hoje, pode ser visto em áreas para além do sertão, em cidades como Fortaleza.

A ave que muda para melhor a paisagem é o personagem que conduz a edição 2013 do Relatório de Gestão da Unimed Fortaleza, pois traz consigo valores que se assemelham aos da Cooperativa.

Em cada capítulo, os inúmeros voos de prestígio, reconhecimento, solidez e credibilidade, com resultados significativos para Médicos Cooperados, colaboradores e parceiros.



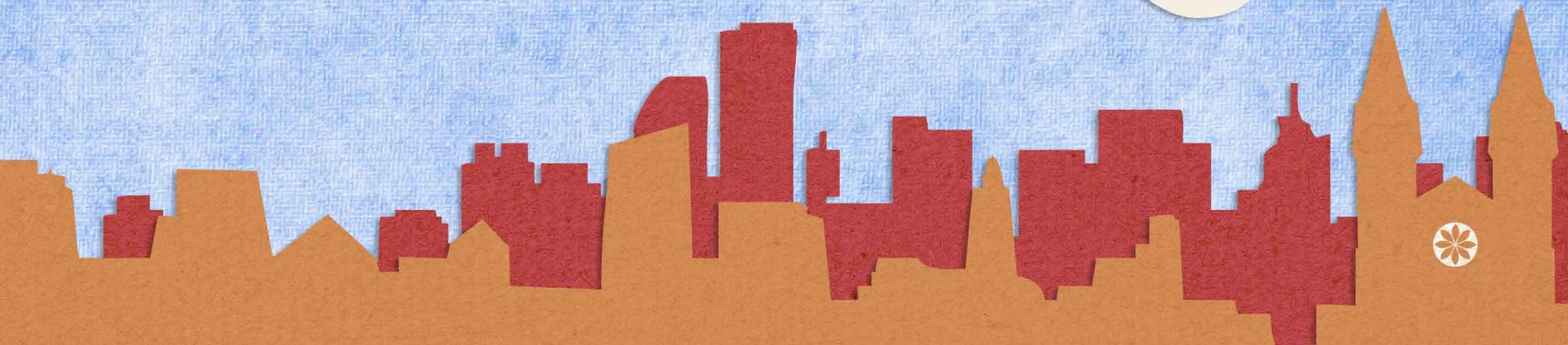
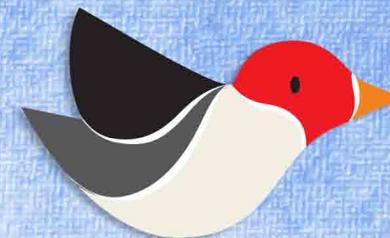
APRESENTAÇÃO

O Relatório de Gestão 2013 traz inovações semelhantes às que foram implantadas na Cooperativa nos últimos anos. Do visual mais ilustrado à organização do conteúdo, o que se vê é a simplificação na distribuição e localização de informações estratégicas para a Cooperativa, pois sinalizam claramente em que avançamos e para onde devemos olhar daqui pra frente.

Melhoramos exponencialmente em estrutura, lançamos novos produtos, aumentamos os índices de satisfação do cliente e a quantidade de benefícios ao Médico Cooperado. Além disso, reduzimos custos ao ampliarmos a atuação em segmentos.

Todos esses resultados, detalhados nas próximas páginas, trazem consigo o fechamento de um ciclo de muito trabalho e que consolida um modelo de gestão, hoje reconhecido, acreditado, premiado e extremamente respeitado.

SUMÁRIO



5 Perfil Corporativo

7 Diretoria e Conselhos

13 Formação

20 Governança

23 Relacionamento

25 Socioambiental

42 HRU

49 Diagnóstico

53 Saúde

66 Central de Atendimento

72 Fidelização

86 Médico Cooperado

94 Planejamento e Gestão

98 Unimed em Números

103 Demonstrações Financeiras

143 Expediente



PERFIL CORPORATIVO

Uma gestão mais participativa. É este modelo que vem sendo adotado e aprimorado pela Unimed Fortaleza, em consonância com as premissas cooperativistas que fazem parte de sua missão e visão, como mostra este capítulo.

A Unimed Fortaleza vem aprimorando seu processo de gestão e adotou uma metodologia mais participativa. Todo o planejamento estratégico adotado pela Unimed Fortaleza passa pelas premissas cooperativistas. São elas:

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

Identidade Organizacional

Negócio

Soluções de qualidade em promoção e assistência à saúde.

Missão

Oferecer soluções em promoção e assistência à saúde, fortalecendo o Médico Cooperado e assegurando a satisfação dos clientes, com inovação e sustentabilidade.

Visão

Ser até 2020 referência como Cooperativa Sustentável no Sistema Unimed.

Nossos Valores

- | | |
|----------------------|---------------------------------|
| Cooperativismo | Inovação |
| Ética | Responsabilidade Socioambiental |
| Excelência na Gestão | Transparência |
| Humildade | |

DIRETORIA E CONSELHOS



Diretoria Executiva

Presidente

Dr. Mairton Lucena

Diretor Administrativo e Financeiro

Dr. Ferreira Filho

Diretora Comercial

Dra. Riane Azevedo

Diretor de Provimentos de Saúde

Dr. Luciano Alencar

Diretor de Recursos Próprios

Dr. Paulo Vasques

Conselho de Administração

Dra. Anamaria Cavalcante

Dr. Carlos Augusto

Dr. Cezário Martins

Conselho Fiscal (Membros Efetivos)

Dr. João Cândido de Souza Borges - Coordenador

Dr. Jurandir Vieira Marques Júnior

Dra. Stella Maria Torres Furlani - Secretária

Dr. Aluilson Melo Lima

Dr. Marcelo Esmeraldo Holanda

Dr. Paulo César Aires Teixeira

Conselho Técnico

Dr. Berlindes Maia

Dr. Fernando Façanha

Dr. Hyder Carneiro

Dr. Jean Crispin

Dr. Joaquim Luiz

Dr. Ricardo Torres de Melo





Dr. Mairton Lucena

Presidente

No processo de fortalecimento do mercado de saúde suplementar a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), vem estimulando a fusão e a incorporação de operadoras de plano de saúde e incrementando seus controles e exigências de garantias financeiras para preservar a qualidade do atendimento prestado ao usuário.

A Unimed Fortaleza implementou grandes esforços de ordem administrativa e financeira para cumprir todas as normativas do órgão regulador. Nesse cenário, a Cooperativa manteve sua representatividade entre as maiores operadoras de saúde médico do Brasil, com o atendimento de qualidade aos mais de 400 mil clientes da Unimed Fortaleza, demais Cooperativas integrantes do Sistema Unimed e outras operadoras com as quais mantemos convênios.

Dentre os 8.330 médicos inscritos no CREMEC na capital, a Cooperativa possui 4.034 Cooperados, perfazendo uma representatividade de quase 50%, o que destaca a sua importância como geradora de trabalho para classe médica.

A essência de uma cooperativa de trabalho é melhorar a remuneração dos seus Cooperados, fato que é demonstrado neste relatório pelo montante superior a R\$ 295 milhões pagos em consultas e procedimentos, representando a antecipação das sobras no ano.

Os números apresentados neste documento favorecem a concretização da missão da empresa em "oferecer soluções em promoção e assistência à saúde, fortalecendo o Médico Cooperado e assegurando a satisfação dos clientes, com inovação e sustentabilidade" e sua imagem está traduzida nos dados e premiações destacados neste informativo.

Continuaremos nos esforçando de forma inovadora, equilibrada e segura, com a visão estabelecida em nosso planejamento estratégico de "ser até 2020 referência como Cooperativa Sustentável no Sistema Unimed".

Finalmente, o ano de 2013 representou o último ano de minha gestão como presidente da Unimed Fortaleza, encerrando um ciclo onde trabalhamos no sentido de consolidar nossa Cooperativa ao provê-la com os melhores instrumentos de gestão, fortalecendo-a para enfrentar os desafios impostos por um mercado cada vez competitivo, onde teve início a participação de operadoras internacionais.

Encerro meu mandato em um cargo que tive a honra de assumir, através do processo democrático da eleição estabelecido pelo modelo cooperativista, porém continuo como Cooperado trabalhando pelo crescimento e fortalecimento de nossa Unimed Fortaleza.



Dr. Ferreira Filho

Diretor Administrativo Financeiro

O ano de 2013 foi marcado por muitos desafios regulamentares, dentre eles a conclusão do processo de composição dos ativos garantidores onde a Unimed Fortaleza, em obediência à Resolução Normativa nº 159 e suas alterações, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, aportou 100% dos recursos necessários para garantir todas as provisões técnicas, inclusive a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, que se encontra totalmente constituída.

Nesse sentido, para manter no mercado aquelas operadoras que possuem condição de atender às necessidades de seus clientes, a ANS exige a manutenção de valores financeiros de maneira a minimizar os riscos assistenciais das operadoras de planos de assistência à saúde. O esforço para alcançar esses valores para lastrear as provisões técnicas (LASTRO) implicou na adoção de medidas por parte da Unimed Fortaleza, inclusive tendo que reduzir seus custos e despesas por meio de um planejamento estruturado de forma a manter o equilíbrio entre a sustentabilidade da Operadora, a satisfação do Cooperado e a qualidade do atendimento a seus clientes.

Atualmente, a Unimed Fortaleza mantém ativos financeiros da ordem de R\$ 122 milhões (LASTRO), dentre os quais R\$ 62 milhões são aplicações vinculadas à ANS, que só podem ser movimentadas mediante autorização daquela Agência.

Importante destacar a redução nas provisões do Passivo Tributário em R\$ 78.420.701,49 em maio/2013 e com a publicação da Lei nº 12.873/2013, art. 19, obtivemos mais uma importante vitória no processo de redução do histórico Passivo Tributário da Cooperativa, onde no balancete de novembro/2013 reduzimos mais R\$ 110.695.689,07, totalizando, no ano, uma redução no montante de R\$ 189.116.390,56.

É com muito trabalho e profissionalização que estamos conseguindo vencer os desafios do mercado, cumprindo todas as exigências impostas pelo governo e seus órgãos fiscalizadores, mantendo o crescimento da receita, gerando resultados e proporcionando melhorias para todos os Cooperados.

Os números contidos neste relatório demonstram o equilíbrio econômico-financeiro de nossa Cooperativa, porém, o ano de 2014 sinaliza novos desafios legais e de mercado que, certamente, implicarão em um maior esforço de gestão e cooperação de todos de forma a manter o crescimento da Cooperativa e satisfazer as necessidades de seus Cooperados, Clientes, Colaboradores, Prestadores, Fornecedores e Sociedade em geral.



Dra. Riane Azevedo

Diretora Comercial

Nossa diretoria tem focado os seus esforços estratégicos em um crescimento qualitativo da Unimed Fortaleza no mercado de planos corporativos. Como fruto desse esforço continuado, nossas vendas de Planos Coletivos, no ano de 2013, apresentaram crescimento de 6,67% em relação ao ano de 2012 - aumento superior aos indicados para a região - majorando nossa participação de mercado no segmento e, também, a representatividade dos planos coletivos, hoje 57% da totalidade de clientes da Unimed Fortaleza.

Atendendo aos desejos e expectativas dos Médicos Cooperados e dos usuários da classe AB - foco estratégico da nossa Cooperativa - no segundo semestre de 2013 inovamos, mais uma vez, com a criação do Multimax e Multimédico Max. Os produtos têm como grandes diferenciais competitivos a ampliação da rede hospitalar com a inclusão do Hospital Monte Klinikum e flexibilidade nas formas de contratação e inclusão dos produtos opcionais Unimed Urgente, Seguros e Unimed Odonto.

Para atender de forma justa e ética as necessidades dos nossos usuários com uma assistência médica de qualidade, a Unimed Fortaleza estabeleceu como metas estratégicas para aferir a

satisfação dos seus usuários o índice de 50% de excelência nos atendimentos e um novo critério de humanização, com a meta de 50% de resultado. O desafio foi trabalhado por toda a organização, através das reuniões do Comitê de Satisfação do Cliente. Podemos ressaltar a importância das implantações da Sala de Controle e Monitoramento dos Atendimentos em Tempo Real e da Célula Monitoramento Assistencial para Cumprimento dos prazos legais da RN 259 e Comitê de Demandas da ANS. Tais implantações foram decisivas para impulsionar os resultados de 50% de humanização dos atendimentos e elevação dos índices gerais de satisfação dos clientes superando a casa dos 90%.

Coube à diretoria comercial buscar um crescimento qualitativo da carteira e a melhoria dos resultados dos contratos corporativos, através das negociações de reajustes que, neste ano de 2013, chegou ao índice de 14,15%, superando em 56,5% o índice de reajuste praticado pela ANS. Esta ação, associada à política de valorização das tabelas de preços dos produtos gerou como resultado o aumento do ticket médio da Cooperativa em 12,08% e, por consequência, do faturamento global em 10,58%.

Finalizamos com o resultado que desafia, hoje, todo o setor de saúde suplementar, que é conter o avanço dos índices de sinistralidade. A diretoria comercial conseguiu a inclusão de novas vidas jovens e rentáveis para nossa carteira, cancelar contratos deficitários e manter os contratos rentáveis através de negociações justas. Desta forma, obtivemos uma estabilidade da sinistralidade total da empresa e uma redução de 2% na sinistralidade dos contratos corporativos.

Estamos concluindo nossa jornada, certos de que contribuimos com nossos esforços para engrandecer ainda mais esta Cooperativa que tem o importante papel de garantir emprego e renda para mais de 4 mil Cooperados e a Assistência à Saúde para mais de 400 mil usuários.



Dr. Luciano Alencar

Diretor Provimento de Saúde

A Unimed Fortaleza vive o gigantesco desafio de controlar o crescimento no custo assistencial e garantir uma remuneração justa para os Cooperados que fazem parte da nossa empresa.

Tendo sempre o Cooperado como ponto fundamental da nossa gestão, além dos benefícios oferecidos que já incluem o plano Multimédico Plus, o Fundo de Órteses, Próteses e Materiais Especiais (OPME), o seguro de afastamento temporário, os reembolsos, tivemos também o retorno das Férias Remuneradas, importante conquista retomada em 2013.

Na remuneração dos Cooperados, onde fomos pioneiros na implantação da 6ª edição da Classificação Brasileira Hierarquizada de Procedimentos Médicos (CBHPM) em 2012, conseguimos melhorar a banda e iniciamos o ano de 2014 com essa edição plena, bem como chegamos ao maior valor de consulta paga no Sistema Unimed, R\$ 80,00. Importante também lembrar que em 2013 adotamos a CBHPM 5ª edição para o Uniplano e Autogerenciados.

As estratégias utilizadas para administrar os Custos Assistenciais da Cooperativa incluem as negociações diretas e aproximação com os prestadores de serviço.

A Junta Médica Especial que atua como mediadora entre as solicitações dos médicos assistentes e o parecer das auditorias tornou-se exemplo para outras cooperativas. Já o Comitê de Especialidades Médicas (COMESP) contribui com a elaboração de pareceres e auxilia a administração na tomada de decisões, além de fortalecer os diálogos com as categorias médicas.

O nosso Núcleo de OPME, amparado pelos pareceres da Câmara Técnica de Medicina Baseada em Evidências bem como consonante com as decisões e negociações da Comissão Técnica Nacional de Produtos Médicos, ambas da Unimed Brasil, mostra-se preparado para gerir e aperfeiçoar os Custos Assistenciais ligados às OPMEs.

Finalmente, o rigor com que a Unimed Fortaleza vem seguindo as determinações e instruções da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), mesmo tomando decisões rígidas, mostra a seriedade na gestão da empresa, sempre procurando manter a qualidade na prestação de serviços e a satisfação dos clientes e cooperados.



Dr. Paulo Vasques

Diretor Recursos Próprios

O ano de 2013 encerra um ciclo de quatro anos de muito trabalho, desafios superados e metas atingidas.

O Hospital Regional Unimed, certificado pela Organização Nacional de Acreditação – ONA em dezembro de 2009 e pela Acreditação Canadense em dezembro de 2012, teve sua recertificação ONA concedida em abril de 2013. Além disso, gerou receitas por atendimentos a clientes particulares e de outras operadoras da ordem de R\$ 35.871.648,68.

O Laboratório Unimed realizou 1.854.405 exames em 2013, o que representa um aumento de 5,97% em relação ao ano anterior. Além disso, recebeu a recertificação da Acreditação, em novembro, pela Sociedade Brasileira de Patologia Clínica.

O Unimed Lar, focado na desospitalização de pacientes crônicos, gerou redução do custo assistencial da ordem de R\$ 30.853.074,62, além de receitas de R\$ 2.909.058,00 por atendimentos a clientes de outras operadoras.

O Unimed Urgente recebeu investimentos de R\$ 532 mil e atingiu o total de 80.696 clientes, com resultado anual de R\$ 3.089.837,00 e lucratividade de 37,2%.

Nossas Unidades de Atendimento realizaram uma média mensal de 17.943 atendimentos assistenciais, que representaram 91,03% das consultas eletivas dos clientes dos produtos autogerenciados. Em novembro, inauguramos o novo CIAU Bezerra de Menezes que trouxe mais conforto e segurança ao atendimento de nossos clientes.

Nosso Serviço de Medicina Preventiva monitorou 10.047 clientes através do Gerenciamento de Doentes Crônicos – GDC. Realizou também 9.152 atendimentos em grupos e oficinas e desenvolveu programas de prevenção de saúde em 93 empresas com sinistralidade elevada.

O Centro Pediátrico Unimed realizou 82.747 atendimentos, representando um aumento de cerca de 5% em relação ao ano passado. Iniciou ainda seu Programa de Qualidade, visando a obter certificação da Acreditação em 2014.

O Unimed Lar, a Medicina Preventiva e as Unidades de Atendimento avançaram na implantação de seus Programas de Qualidade, estando preparadas para se submeter ao processo de Acreditação.

Os recursos próprios contribuíram, em 2013, com R\$ 95.190.002,23, para o caixa da Unimed Fortaleza, sendo R\$ 41.323.312,40 em receitas financeiras (intercâmbio + particulares + convênios + resultado do Unimed Urgente) e R\$ 50.776.852,82 em redução de custo assistencial.

Além da contribuição financeira, desenvolvemos modelo técnico de gerenciamento das unidades, focado no rigoroso controle orçamentário e de custos, na busca da qualidade, através do envolvimento dos gestores, levando a decisões compartilhadas em que todos se sentem responsáveis pela busca da superação dos grandes desafios.

FORMAÇÃO

O processo de formação continuada é uma das diretrizes a orientar o trabalho da Unimed Fortaleza. Diariamente, o que se vê é o esforço coletivo para ampliar os treinamentos, adequar-se à normas da agência reguladora e consolidar as parcerias.



Oportunidades

Foram geradas mais de 1 mil novas oportunidades de trabalho. 10% das vagas foram preenchidas via seleção interna por profissionais que já atuavam na Cooperativa. Para este novo quadro de colaboradores recém-admitidos, 347 acompanhamentos funcionais foram realizados, entre os meses de janeiro a dezembro.

novas vagas 303

substituições 784

1.087

novas oportunidades de trabalho

Treinamentos

As ações de Treinamento e Desenvolvimento geraram 76.500 horas de formações distribuídas da seguinte forma:

Presenciais: 54.043h

Online: 22.457h

Programas que foram destaque:

Educação Continuada para área Assistencial do HRU: **1.676h**

Educação Continuada para Área Administrativa: **1.568h**

Programa de Excelência no Atendimento (DCO): **4.640h**

Escola de Idiomas: **1.080h**

Programa de Desenvolvimento de Líderes (PDL): **2.402h**

Programa de Desenvolvimento Gerencial (PDG): **877h**

Incentivo a Educação Formal: **759h**

Parcerias

SESC

Portal da Educação



+ QUINZE
instituições conveniadas

Atuação Externa

A Cooperativa custeou cursos externos, com foco principalmente no atendimento das demandas legais, além de cursos técnicos e corporativos, em parceria com áreas internas. Mais de 15 instituições são conveniadas à Unimed Fortaleza, apresentando descontos e vantagens.

Avaliação de Desempenho

Pelo sexto ano consecutivo, a Cooperativa realizou a Avaliação de Desempenho de seus colaboradores. Participaram 2443 colaboradores (adesão de 86% do quadro de pessoal atual).

2.443

colaboradores
participantes

67
promoções

Política de Promoção

Foram realizadas 67 promoções oportunizando processo de crescimento técnico e profissional para a Cooperativa.

Projeto de Reestruturação da Remuneração

Foi contratada a consultoria SalibyRH, especializada em projetos de remuneração, que irá atuar no processo de reestruturação das políticas de gestão de pessoas que contribuem para a atração, retenção, motivação e desenvolvimento de carreira.

Gestão do Clima Organizacional

Para promover o gerenciamento do clima organizacional, fortalecendo a cultura e o vínculo entre colaboradores e a Cooperativa foram desenvolvidos os seguintes projetos:

- Projeto de Reconhecimento
- Bom Dia Colaborador
- Prata da Casa
- Diagnóstico de Clima Organizacional
- Acompanhamento do Absenteísmo
- Campanha Quem F_Ita Faz Falta
- Acompanhamento de Retorno ao Trabalho
- Acompanhamento no processo de Reabilitação INSS
- Visitas de Internação
- Boas Vindas Mamãe
- Cartão Aniversariante
- Missas e Cultos
- Canal AbeRHto*
- Ações de Endomarketing
- Cine Unimed
- Entrevista de desligamento
- Massoterapia**
- Ginástica Laboral
- Saúde em Dia Colaborador
- Projeto Criança no Cinema
- Arte Terapia
- Bazar Feito a Mão
- Projeto Papai Noel na Sua Casa
- Projeto Gestor Destaque
- Confraternização de Natal dos Colaboradores

* Canal de **ouvidoria** para os colaboradores.

** A ASDEN desenvolve o programa de massoterapia em parceria com empresa terceirizada. Realizou, em média/mês, **1.066** atendimentos até dezembro de 2013.

Redução

na mensalidade
Unimed Odonto

23%

Gestão de Benefícios

A célula apoiou a entrada da Unimed Odonto como nova prestadora de serviço, reduzindo a mensalidade em até 23%.

Completa integração ao sistema "Bilhete Único" proposto pela prefeitura de Fortaleza, possibilitando redução de custos com vale-transporte.

O monitoramento e as ações vinculadas à Assistência Médica, tais como o controle de procedimentos eletivos de internação e a receita proveniente da contribuição por dependentes, garantiram uma economia de 8% em relação a 2012.

Redução de custos
na Assistência Médica

8%

Apoio às demandas geradas pela ANS relacionadas ao plano de saúde dos colaboradores.

Atualização da normatização e procedimentos vinculados à utilização do refeitório nas unidades HRU e Centro Pediátrico

Com o intuito de ampliar os conhecimentos dos médicos e outros profissionais ligados à Cooperativa, a Universidade Unimed Fortaleza promoveu qualificações com foco no desenvolvimento profissional e na educação médica continuada, por intermédio de cursos de pós-graduação, extensão e aperfeiçoamento.

Em 2013, foram 827 Médicos Cooperados e 39 profissionais da área de saúde que participaram das seguintes capacitações:

- Formação de Conselheiros Fiscais
- Neurolinguística
- Informática (Módulos: Windows, Word, Power Point, Excel, Internet e Outlook)
- Termografia de Infravermelho
- Filosofia
- Iphone e Ipad
- Inglês regular I
- Inglês regular II
- Inglês Instrumental
- Básico de Cooperativismo para Novos Cooperados
- Pós-Graduação em Gestão Hospitalar e de Organizações da Saúde – Turma V
- Pós-Graduação em Cuidados Paliativos – Turma I
- Pós-Graduação em Cuidados Paliativos – Turma II
- Pós-Graduação em Urgências Médicas
- Pós-Graduação em Medicina Intensiva Pediátrica

Cursos de Pós-Graduação

- Pós-Graduação *Lato Sensu* em Gestão Hospitalar e de Organizações da Saúde.
- Pós-Graduação *Lato Sensu* em Cuidados Paliativos
- Pós-Graduação *Lato Sensu* em Medicina Intensiva Pediátrica
- Pós-Graduação *Lato Sensu* em Urgências Médicas.

Parceiras: UFC, Uece, Faculdade Redentor e Faculdade Christus

Jornada Unimed Fortaleza

A sétima edição reuniu 181 Cooperados, que tiveram acesso à prestação de contas das diretorias da Cooperativa.

181

Cooperados

Bom Dia Cooperado

Os cafés da manhã comemorativos dos aniversários do período tiveram cinco edições e a participação de 529 Cooperados.

529

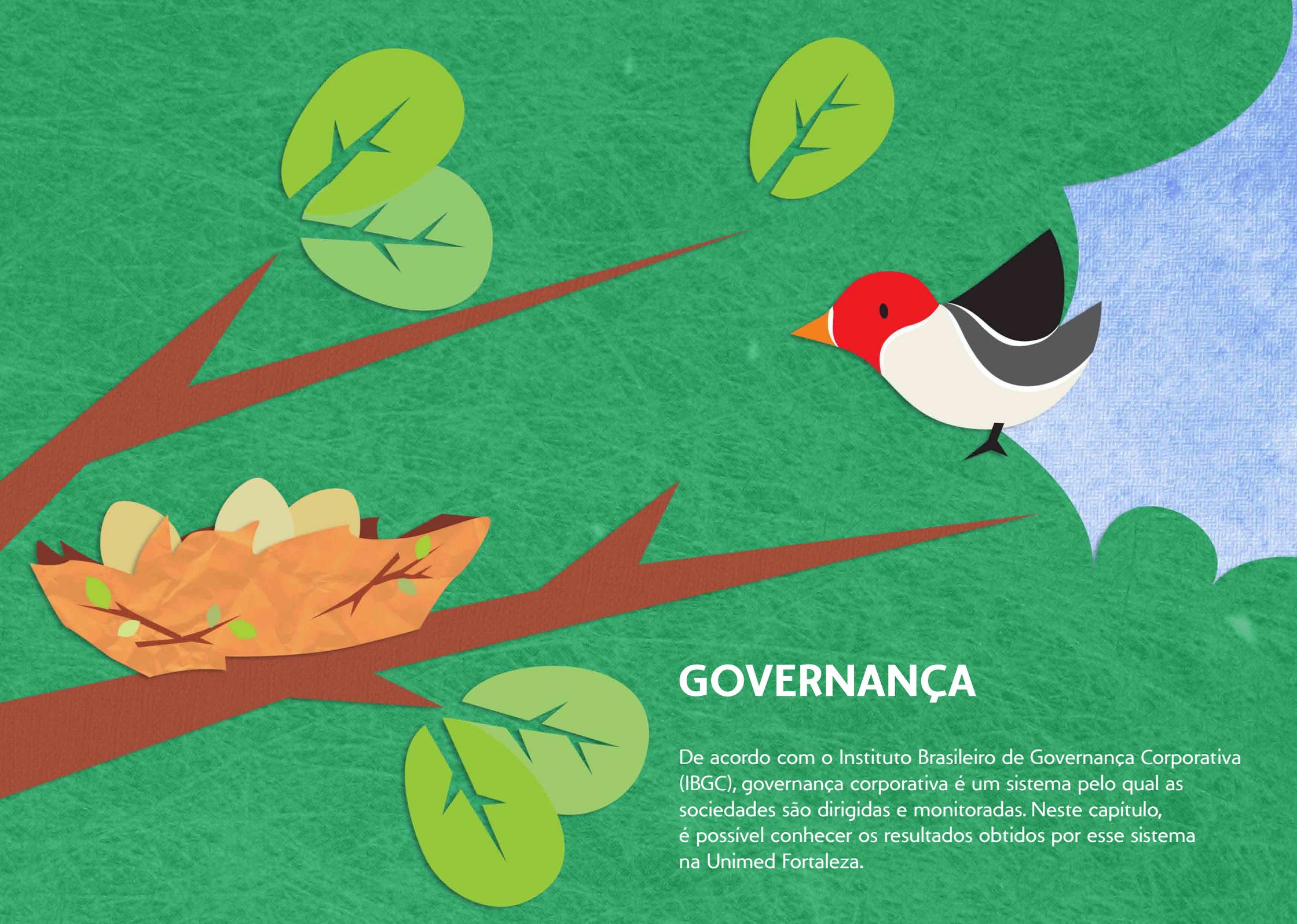
Cooperados

Programa "Conheça Sua Cooperativa"

Em seis edições ao longo do ano, 45 Cooperados tiveram a chance de conhecer a Cooperativa na companhia do presidente Mairton Lucena. A visita é remunerada com o valor da consulta.

45

Cooperados



GOVERNANÇA

De acordo com o Instituto Brasileiro de Governança Corporativa (IBGC), governança corporativa é um sistema pelo qual as sociedades são dirigidas e monitoradas. Neste capítulo, é possível conhecer os resultados obtidos por esse sistema na Unimed Fortaleza.

A governança corporativa é um sistema pelo qual as sociedades são dirigidas e monitoradas, envolvendo acionistas e cotistas, Conselho de Administração, Diretoria, Auditoria Independente e Conselho Fiscal.

Conheça a estrutura de Gestão da Governança Corporativa da Unimed Fortaleza:

Conselho Consultivo dos Ex-Presidentes

Aprovado em Assembleia Geral Extraordinária dia 9 de setembro de 2010. Formado pelos ex-presidentes da Unimed Fortaleza, é eventualmente convocado pelo Conselho de Administração para opinar em questões de alta relevância e de interesse da Cooperativa.

Auditoria Contábil Independente

Pela legislação vigente, é obrigatória sua contratação anual. É responsável pela análise contábil e emissão do relatório dos auditores independentes sobre as Demonstrações Contábeis, os auditores são devidamente registrados no Conselho Regional de Contabilidade (CRC), na Comissão de Valores Mobiliários (CVM) e no Cadastro Nacional de Auditores Independentes (CNAI).

Comitês de Especialidades Médicas

Órgãos de caráter consultivo que prestam assessoria técnica, científica e ética à Unimed Fortaleza. Constituídos por Médicos Cooperados no pleno gozo de seus direitos estatutários e regimentais, que estejam operando regularmente na Cooperativa.

O sistema de Governança Corporativa adotado pela Unimed Fortaleza está de acordo com as orientações e indicações da **Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS)**, nos pilares da transparência, da equidade, da sustentabilidade e do incentivo à participação.

A Auditoria Interna deu suporte técnico à equipe responsável pela atualização ou revisão do Regulamento Interno, do Código de Ética, do Regimento Interno, das normas reguladoras das eleições e de diversas normas internas. Além disso, implementou a Gestão de Riscos Corporativos nos principais processos do Laboratório Unimed Fortaleza.

Assessoria Jurídica

Em 2013, a Asjur - Assessoria Jurídica - reduziu o número de demandas judiciais e administrativas, através da implantação de um processo interno denominado "projeto liminares", com a utilização do sistema JIRA, que mapeia, analisa e acompanha todas as fases de uma demanda contra a cooperativa, a fim de gerenciá-la e principalmente evitar a sua reincidência.

A Asjur fortaleceu ainda a parceria com o Poder Judiciário através da Semana da Conciliação específica para a Unimed Fortaleza. Aproximadamente um terço dos processos judiciais em andamento foi arquivado. Houve ainda a ampliação no número das audiências de conciliação prévia, iniciadas em 2010 com o Projeto Conciliar é Legal.

No âmbito tático-operacional realizou as seguintes atividades:

- Auditoria de processos em 50 processos críticos ou moderados nas áreas de Cadastro, Faturamento e Cobrança, Marketing, Negócios Corporativos, Negócios Individuais, Central de Apoio Administrativo do HRU e Unimed Urgente
- Auditorias operacionais em várias áreas/unidades do Hospital Regional Unimed e da Operadora
- Conferência e revisão mensal extraordinária dos comissionamentos de vendas da área comercial
- Coordenação de todas as contagens físicas dos estoques da Cooperativa
- Condução de processos administrativos internos
- Auxílio na elaboração e atualização dos BIA dos processos relevantes das principais unidades da Cooperativa, inclusive Recursos Próprios
- Contribuição como multiplicadores em treinamentos promovidos pela Cooperativa, através da equipe de auditores internos
- Apoio na implementação da gestão de riscos corporativos nos principais processos das Unidades da Presidência e da área Administrativa, em fases finais de conclusão.



RELACIONAMENTO

Para cuidar dos clientes como desejado, a Unimed Fortaleza mantém diversos canais de relacionamento ativos. Os resultados desse esforço de comunicação profissional é amparado nas novas tecnologias e podem ser vistos na satisfação dos clientes. Como isso tudo acontece é o que temos neste capítulo.

A Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) regulamentou as Ouvidorias de Planos de Saúde (RN 323/2013) com a atribuição de assegurar a estrita observância das normas legais e regulamentares relativas aos direitos do beneficiário. A norma referendou os objetivos e atribuições já propostos pela Ouvidoria da Unimed Fortaleza, que dispõe de diversos canais de atendimento ao usuário.

A nova norma

Com a RN 323/2013 a Ouvidoria se configura como uma unidade de segunda instância, que tem por objetivo ouvir o beneficiário, por meio de suas manifestações, mediar eventuais conflitos e aperfeiçoar o processo de trabalho da organização.

A Ouvidoria é uma unidade que recebe, analisa e dá tratamento formal e adequado às manifestações dos beneficiários, em especial àquelas que não foram solucionadas pelo atendimento habitual realizado pelas unidades de atendimento.

Comunicação

Composta por profissionais de Jornalismo e Publicidade e Propaganda, a equipe de Assessoria de Comunicação é responsável pela coordenação de assessorias externas, projetos especiais e **29 canais de comunicação** que estão alinhados ao Planejamento Estratégico. Também é responsável por todo o contato com as mídias impressa, televisiva, radiofônica e online.

Funcionamento da Ouvidoria



0800.275.0625

ouvidoria@unimedfortaleza.com.br

Via telefone, e-mail ou formulário no site o beneficiário pode procurar a Ouvidoria



7 dias úteis

É o prazo de resposta ao beneficiário

Pode chegar a 30 dias úteis

Dependendo da complexidade da demanda



Resultados

A Ouvidoria intermediou

1.582 demandas*

64,6%

Manifestações junto aos
canais de relacionamento
direto com a Ouvidoria

35,4%

Demandas
oficiais da ANS

- * Das demandas encaminhadas diretamente pelo beneficiário, 59,88% tomaram a Ouvidoria como primeira instância no processo, não constituindo a finalidade da área. Portanto, 40,12% do total recebido consistiram em demanda própria da Ouvidoria, entre reclamações, críticas e elogios de clientes.

SOCIOAMBIENTAL

A Política de Responsabilidade Social e Ambiental da Unimed Fortaleza está fundamentada em três pilares de atuação: saúde, bem-estar e cidadania. Uma postura socialmente responsável que orienta a gestão no cumprimento das obrigações legais e no atendimento às necessidades de todos os envolvidos no dia a dia da Cooperativa.





Programa Consumo Consciente

Visa diminuir e administrar melhor o consumo na Cooperativa, incentivando hábitos para uma empresa mais sustentável e ambientalmente responsável.

Com o programa foram reciclados cerca de

54.000kg
em todas as unidades
da Cooperativa

Programa Carbono Zero

Tem por objetivo neutralizar e compensar a emissão de gases de efeito estufa (CO₂) liberados pela Cooperativa, por meio de reflorestamento e recuperação de áreas degradadas.



Programa Memória Viva

Por meio de técnicas terapêuticas, atividades lúdicas e de arte, o programa busca resgatar a memória e a identidade da cidade de Fortaleza. São beneficiados 90 idosos.

Parceiro executor: Lar Francisco de Assis.

Em 2010 foi lançado o livro "A Tardinha", que reúne as memórias dos idosos. Em novembro de 2013 o espetáculo A Tardinha no Centro Cultural Dragão do Mar trouxe as histórias dos idosos interpretadas por Kelvia Piragibe, ao som da Orquestra Água com arranjos musicais exclusivos.

Programa Saúde Ambiental

Contribui para o desenvolvimento sustentável de comunidades em situação de vulnerabilidade social de Fortaleza. Um dos frutos desse trabalho é a Coleção "Ecos do Mangue", inspirada na fauna e flora do Cocó.

Programa Inclusão Digital

Promove capacitações nas áreas de Formação Humana, Cidadania, Inclusão Digital e Produção Textual para crianças e adolescentes de 11 a 14 anos, filhos de funcionários efetivados e terceirizados

Programa de Voluntariado

Tem como objetivo formar, desenvolver ações e incentivar o voluntariado junto aos Cooperados e colaboradores.

Incentivos sociais

Fortalecimento Institucional

A Unimed Fortaleza investe nas seguintes instituições:

- Associação Elos da Vida
- Associação Maria Mãe da Vida
- Instituto de Apoio aos Queimados
- Agência da Boa Notícia

150

mulheres são beneficiadas anualmente

Em parceria com o **SESCOOP** a iniciativa chegou à **região do Cariri** e à comunidade da **Parangaba** (Fortaleza).

Apoio a Atletas

Eliseu Ubaldino de Oliveira Júnior, colaborador Unimed
Modalidade: Triatlon

Maria Joselita da Silva Moreira, cadeirante
Modalidade: Arremesso de disco

Patrícia Carvalho Machado Aguiar, portadora de diabetes
Modalidade: Triatlon

Campanhas Sociais

Mobilização solidária em calamidades públicas e arrecadação de medicamentos para o Posto de Saúde Santa Rosa de Viterbo em Messejana, sob a supervisão da Secretaria Municipal de Saúde, por meio da ação Solidariedade Um Santo Remédio.

Também adotou a Campanha Nacional do Sistema Unimed "Eu Ajudo na Lata", que visa fortalecer o espírito do cooperativismo por meio de ações e arrecadação de lacre de alumínio.

Gestão Corporativa em Responsabilidade Socioambiental

No ano de 2013 houve avanço no sistema de regimento de contratações junto aos fornecedores, gestão de consumo/resíduos sólidos, atendimento ao cliente, assistência às comunidades, diversidade inclusiva e governança corporativa.



O Instituto Unimed Fortaleza desenvolve projetos culturais, educativos e sociais para a sociedade civil. No ano de 2013 o Instituto se concentrou em ações de arteterapia e saúde vinculadas aos colaboradores.

Ações globais participativas

Pacto Global

Desde 2011, a Unimed Fortaleza aderiu ao Pacto Global, tornando-se a primeira Unimed do Norte e Nordeste a ser signatária. O Pacto foi desenvolvido pelo ex-secretário geral da Organização das Nações Unidas - ONU, Kofi Annan, com o objetivo de mobilizar a comunidade empresarial internacional para a adoção, em suas práticas de negócios, de valores fundamentais e internacionalmente aceitos nas áreas de direitos humanos, relações de trabalho, meio ambiente e combate à corrupção.

Nós Podemos Ceará

A Unimed Fortaleza faz parte do Núcleo Gestor Executivo Nós Podemos Ceará, que tem como objetivo monitorar e avaliar todos os esforços das políticas públicas, privadas e do terceiro setor em prol do alcance dos Oito Objetivos do Milênio.

Certificação de Responsabilidade Social

Desde 2004, a Unimed Fortaleza recebe a certificação de Responsabilidade Social da Unimed Brasil. Em 2013 foi obtido o nível 4 com 93,82 pontos na classificação.



- Erradicar a extrema pobreza e a fome;
- Educação básica de qualidade para todos;
- Promover a igualdade entre os sexos e a autonomia das mulheres;
- Reduzir a mortalidade infantil;
- Melhorar a saúde das gestantes;
- Combater o HIV/AIDS, a malária e outras doenças;
- Garantir a sustentabilidade ambiental;
- Estabelecer parcerias para o desenvolvimento.

93,82
pontos



A Unimed Fortaleza foi a única do Norte e Nordeste, no Sistema Nacional, a receber o nível mais elevado em sustentabilidade.



Selo Saúde Social

O IPREDE concedeu à Unimed Fortaleza o Selo Saúde Social por desenvolver atividades sociais com foco na causa humanitária do desenvolvimento infantil.

Selo Empresa Amiga da Criança

A Unimed Fortaleza, além de desenvolver ações voltadas para o público infantil, apoia a Fundação Abrinq com o objetivo de contribuir para o desenvolvimento das causas infantis.



Certificado Empresa Completa, Empresa que Inclui

O Governo do Estado do Ceará certificou a Unimed Fortaleza como "Empresa Completa, Empresa que Inclui" em reconhecimento à inclusão de profissionais com deficiência.

Indicadores de Corpo Funcional

Indicadores	2013		2012	
	Cooperados	Empregados	Cooperados	Empregados
Nº de pessoas na cooperativa em 31/12	4.034	2.778	3.829	2.677
Nº de admissões durante o período	234	552	4	596
Nº de saídas e demissões durante o período	29	451	80	587
Faixa etária dos empregados menos de 18 anos	-	1	-	12
De 18 a 35 anos	-	1.499	-	1.515
De 36 a 60 anos	-	1.194	-	1.199
Maiores de 61 anos	-	18	-	19
Nº de trabalhadores (as) terceirizados	47	598	107	624
Nº de pessoas com funções administrativas	88	1.380	129	2.745
Nº de mulheres cooperadas em funções administrativas e/ou diretivas	6	-	40	-
Nº de negros cooperados em funções administrativas e/ou diretivas	-	-	-	-
Escolaridade dos empregados não alfabetizados	-	-	-	-
Com ensino fundamental	-	137	-	166
Com ensino médio	-	1.204	-	1.870
Com ensino técnico	-	786	-	-
Com nível superior	-	500	-	616
Pós-graduados	-	151	-	93
Nº de mulheres que trabalham na cooperativa	5	2.025	40	2.403
% de mulheres em cargos de chefia	-	57%	-	61,11%
Remuneração média das mulheres	-	R\$ 1.748,56	-	R\$ 1.319,06
Remuneração média dos homens	-	R\$ 1.997,63	-	R\$ 1.599,30
Nº de negros que trabalham na cooperativa	-	2.278	-	2.656
% de negros em cargos de chefia	-	3,54%	-	3,54%
Remuneração média dos(as) negros (as)	-	R\$ 1.816,07	-	R\$ 1.368,20
Remuneração média dos(as) brancos (as)	-	R\$ 1.816,07	-	R\$ 1.373,55
Nº de portadores(as) de deficiência e redução de mobilidade	-	130	-	125

Indicadores de Organização

Indicadores	2013	2012
Procedimento para integração das quotas - partes	<input checked="" type="checkbox"/> Pagto à vista	<input checked="" type="checkbox"/> Pagto à vista
	<input type="checkbox"/> Desconto de débitos trabalhistas	<input type="checkbox"/> Desconto de débitos trabalhistas
	<input type="checkbox"/> Desconto de parcelas das retiradas	<input type="checkbox"/> Desconto de parcelas das retiradas
	<input type="checkbox"/> Sem capital social	<input type="checkbox"/> Sem capital social
	<input checked="" type="checkbox"/> Outro, valor parcelado	<input checked="" type="checkbox"/> Outro, valor parcelado
Valor da maior produção repassada ao(à) cooperado(à)	R\$ 90.285,00	R\$ 105.696,58
Valor da menor produção repassada ao(à) cooperado(à)	R\$ 50,00	R\$ 53,00
Valor da maior remuneração paga ao(a) administrador(a)	R\$ 30.624,00	R\$ 26.584,8
Valor da menor remuneração paga ao(a) administrador(a)	R\$ 4.640,00	R\$ 4201,82
Valor do maior salário pago ao(a) empregado(a)	R\$ 15.975,00	R\$ 13.525,36
Valor do menor salário pago ao(a) empregado(a)	R\$ 401,07	R\$ 377,66
Destino das sobras	<input type="checkbox"/> Distribuição entre os(as) cooperados(as)	<input type="checkbox"/> Distribuição entre os(as) cooperados(as)
	<input type="checkbox"/> Fundos	<input type="checkbox"/> Fundos
	<input checked="" type="checkbox"/> Aumento de capital	<input checked="" type="checkbox"/> Aumento de capital
Fundos existentes	<input checked="" type="checkbox"/> Fundo para educação (RATES)	<input checked="" type="checkbox"/> Fundo para educação (RATES)
	<input checked="" type="checkbox"/> Reserva legal	<input checked="" type="checkbox"/> Reserva legal
	<input checked="" type="checkbox"/> Outros	<input checked="" type="checkbox"/> Outros
Quantidade de Assembleias realizadas:	1	1
% Frequência médica nas assembleias pelos(as) cooperados(as):	4%	25%
Decisões submetidas à assembleia:	<input type="checkbox"/> Investimentos	<input type="checkbox"/> Investimentos
	<input checked="" type="checkbox"/> Destino das sobras ou perdas	<input checked="" type="checkbox"/> Destino das sobras ou perdas
	<input type="checkbox"/> Pagto de credores	<input type="checkbox"/> Pagto de credores
	<input type="checkbox"/> Liquidação	<input type="checkbox"/> Liquidação
	<input type="checkbox"/> Reforma Estatuto	<input checked="" type="checkbox"/> Reforma Estatuto
	<input type="checkbox"/> Admissão, eliminação e exclusão de sócio	<input type="checkbox"/> Admissão, eliminação e exclusão de sócio
	<input type="checkbox"/> Novos produtos	<input type="checkbox"/> Novos produtos
	<input checked="" type="checkbox"/> Outros	<input checked="" type="checkbox"/> Outros
	<input checked="" type="checkbox"/> Conselho técnico	<input checked="" type="checkbox"/> Conselho técnico
Outros órgãos sociais existentes na cooperativa:	<input type="checkbox"/> Conselho de especialidade	<input checked="" type="checkbox"/> Conselho de especialidade
	<input checked="" type="checkbox"/> Comitê educativo	<input checked="" type="checkbox"/> Comitê educativo
	<input checked="" type="checkbox"/> Medicina Preventiva	<input checked="" type="checkbox"/> Medicina Preventiva
	<input checked="" type="checkbox"/> Outros	<input checked="" type="checkbox"/> Outros

Indicadores de Organização

Renovação dos cargos diretivos (conselho):	<input checked="" type="checkbox"/> 1/3	<input type="checkbox"/> 1/3
	<input type="checkbox"/> 2/3	<input type="checkbox"/> 2/3
	<input type="checkbox"/> Total	<input type="checkbox"/> Total
	<input type="checkbox"/> Sem renovação	<input type="checkbox"/> Sem renovação
	<input type="checkbox"/> Outros	<input type="checkbox"/> Outros
Frequência do(s) instrumento(s) de prestação de contas:	<input type="checkbox"/> Diário	<input type="checkbox"/> Diário
	<input type="checkbox"/> Semanal	<input type="checkbox"/> Semanal
	<input type="checkbox"/> Quinzenal	<input type="checkbox"/> Quinzenal
	<input checked="" type="checkbox"/> Mensal	<input checked="" type="checkbox"/> Mensal
	<input type="checkbox"/> Outra	<input type="checkbox"/> Outra
Critério principal para admissão de novos(as) cooperados:	<input checked="" type="checkbox"/> Experiência	<input checked="" type="checkbox"/> Experiência
	<input type="checkbox"/> Idade	<input type="checkbox"/> Idade
	<input type="checkbox"/> Parentesco	<input type="checkbox"/> Parentesco
	<input type="checkbox"/> Conhecimento sobre cooperativismo	<input type="checkbox"/> Conhecimento sobre cooperativismo
	<input checked="" type="checkbox"/> Critério Técnico	<input checked="" type="checkbox"/> Critério Técnico
	<input type="checkbox"/> Participação na comunidade	<input type="checkbox"/> Participação na comunidade
Critério principal para suspensão/exclusão de cooperados(as):	<input checked="" type="checkbox"/> Comportamento cooperativo	<input checked="" type="checkbox"/> Comportamento cooperativo
	<input type="checkbox"/> Outros	<input type="checkbox"/> Outros
Espaços de representação do cooperativismo em que a cooperativa atua:	<input checked="" type="checkbox"/> OCB	<input checked="" type="checkbox"/> OCB
	<input type="checkbox"/> Anteag	<input type="checkbox"/> Anteag
	<input type="checkbox"/> ADS/CUT	<input type="checkbox"/> ADS/CUT
	<input type="checkbox"/> Concrab/MST	<input type="checkbox"/> Concrab/MST
	<input checked="" type="checkbox"/> OCES	<input checked="" type="checkbox"/> OCES
	<input checked="" type="checkbox"/> Federação / centrais	<input checked="" type="checkbox"/> Federação / centrais
	<input type="checkbox"/> outros	<input type="checkbox"/> outros
Número de cooperados(as) sindicalizados(as) ou filiados à Associação Profissional:	3.419	3.214
A cooperativa apoia a organização de outros empreendimentos de tipo cooperativo:	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, oferecendo assessoria	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, oferecendo assessoria
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos
	<input type="checkbox"/> Não	<input type="checkbox"/> Não
	<input type="checkbox"/> Outros apoios	<input type="checkbox"/> Outros apoios

Indicadores de Organização

Principais parcerias e apoio	<input checked="" type="checkbox"/> Sindicato	<input checked="" type="checkbox"/> Sindicato
	<input checked="" type="checkbox"/> ONGs	<input checked="" type="checkbox"/> ONGs
	<input checked="" type="checkbox"/> Sescoop/OCB	<input checked="" type="checkbox"/> Sescoop/OCB
	<input checked="" type="checkbox"/> Inst. Religiosa	<input checked="" type="checkbox"/> Inst. Religiosa
	<input checked="" type="checkbox"/> Governo Federal	<input checked="" type="checkbox"/> Governo Federal
	<input checked="" type="checkbox"/> Estadual	<input checked="" type="checkbox"/> Estadual
	<input checked="" type="checkbox"/> Municipal	<input checked="" type="checkbox"/> Municipal
	<input checked="" type="checkbox"/> outros	<input checked="" type="checkbox"/> outros
Principal fonte de crédito	<input checked="" type="checkbox"/> Bancos	<input checked="" type="checkbox"/> Bancos
	<input checked="" type="checkbox"/> BNDES	<input checked="" type="checkbox"/> BNDES
	<input type="checkbox"/> Empregados	<input type="checkbox"/> Empregados
	<input type="checkbox"/> rede credenciada	<input type="checkbox"/> rede credenciada
	<input type="checkbox"/> Governo	<input type="checkbox"/> Governo
	<input type="checkbox"/> Intercâmbio	<input type="checkbox"/> Intercâmbio
	<input checked="" type="checkbox"/> Unicred	<input checked="" type="checkbox"/> Unicred
	<input type="checkbox"/> Fornecedores diversos	<input type="checkbox"/> Fornecedores diversos
	<input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/cooperativas (sócios)	<input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/cooperativas (sócios)
	<input type="checkbox"/> Outros	<input type="checkbox"/> Outros
No. Total de Acidentes de Trabalho	19	17
Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho?	<input type="checkbox"/> Não	<input type="checkbox"/> Não
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, fornecemos equipamentos	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, fornecemos equipamentos
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, realizando campanhas e capacitações	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, realizando campanhas e capacitações
	<input checked="" type="checkbox"/> Organização de comissões	<input checked="" type="checkbox"/> Organização de comissões
	<input checked="" type="checkbox"/> Outras	<input checked="" type="checkbox"/> Outras
A participação de cooperados(as) no planejamento da cooperativa:	<input type="checkbox"/> Não ocorre	<input type="checkbox"/> Não ocorre
	<input checked="" type="checkbox"/> Ocorre em nível diretoria e conselhos	<input checked="" type="checkbox"/> Ocorre em nível diretoria e conselhos
	<input type="checkbox"/> Ocorre em todos os níveis	<input type="checkbox"/> Ocorre em todos os níveis
	<input type="checkbox"/> Não	<input type="checkbox"/> Não
A cooperativa costuma ouvir os(as) cooperados(as) para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções:	<input type="checkbox"/> Sim, sem data definida	<input type="checkbox"/> Sim, sem data definida
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, periodicamente com data definida	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, periodicamente com data definida
	<input type="checkbox"/> Não	<input type="checkbox"/> Não
A cooperativa estimula básica, ensino médio e superior (supletivo ou regular) dos(as) trabalhadores:	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, para todos(as) cooperados(as)	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, para todos(as) cooperados(as)
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, para todos(as)	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, para todos(as)

Indicadores Econômicos

Indicadores (em R\$)	2013	2012
Ingressos e receitas brutos	R\$ 1.280.081.846,84	R\$ 1.152.984.047,46
Ingressos repassados	R\$ 4.198.295,91	R\$ 1.843.705,79
Receita sobre aplicação financeira em 31/12	R\$ 8.871.582,24	R\$ 5.902.235,01
Total das dívidas em 31/12	R\$ 540.428.033,20	R\$ 686.772.315,20
Patrimônio da cooperativa	R\$ 660.863.959,05	R\$ 805.301.087,25
IR retido sobre produção de cooperado	R\$ 55.247.237,15	R\$ 50.423.951,69
INSS retido sobre produção de cooperado	R\$ 10.649.177,24	R\$ 10.094.987,16
Patrimônio de terceiros	-	-
Impostos e contribuições	R\$ 28.428.786,73	R\$ 26.168.118,71
Remuneração dos(as) cooperados(as)	R\$ 297.051.069,88	R\$ 242.183.461,88
Folha de pagamento/salário e encargos	R\$ 72.641.223,22	R\$ 55.807.292,62
Valor de capital para ingresso na cooperativa	R\$ 45.000,00	R\$ 40.000,00
Sobras ou perdas do exercício	R\$ 1.045.137,19	R\$ 767.259,55
Fundos	R\$ 63.510.918,57	R\$ 63.940.840,05

Indicadores Sociais Internos

Indicadores	2013		2012	
	Cooperados	Empregados	Cooperados	Empregados
Alimentação	R\$ 99.038,93	R\$ 9.597.813,57	R\$ 76.777,68	R\$ 8.462.630,7423
Saúde	R\$ 10.709.397,96	R\$ 4.497.761,56	R\$ 8.772.802,80	R\$4.588.559,70.
Transporte	-	R\$ 2.267.550,90	-	R\$ 2.217.679,96
Segurança no Trabalho	R\$ 151.765,44	R\$ 6.954.024,52	R\$ 90.256,58	R\$ 5.336.578,39
Investimento em cultura ou lazer	R\$ 589.707,00	R\$ 694.632,58	R\$ 1.110.072,90	R\$ 610.747,43
Nº de beneficiados	4.035	4.956	4.953	2.851
Educação/Alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior	-	R\$ 24.506,77	-	-
Nº de beneficiados	-	92	-	-
Capacitação Profissional	R\$ 256.786,11	R\$ 555.095,74	R\$ 556.353,02	R\$ 534.049,29
Nº de beneficiados	2.535	7.353	2055	4.770
Capacitação em Gestão Cooperativa	R\$ 18.272,33	-	R\$ 1.000,00	-
Nº de beneficiados	34	-	04	-
Estagiários	-	R\$ 975.069,17	-	R\$ 774.745,55
Nº de Estagiários em 31/12	-	87	-	161
Nº de Estagiários efetivados no período	-	53	-	77
Jovem Aprendiz	-	R\$ 516.226,27	-	R\$ 525.640,63
Nº de aprendizes em 31/12	-	82	-	191
Creche ou auxílio creche	-	R\$ 362.345,76	-	R\$ 311.547,46
Ações ambientais relativas a produção/operação	-	R\$ 8.903.937,50	-	R\$ 8.676.229,72
Seguro de Vida	R\$ 533.782,25	-	R\$ 322.656,75	-
Previdência Privada	-	-	-	-
Bonificações	-	R\$ 674.736,82	-	-
Outros custos	-	-	-	-
Total de beneficiários	6.604	12401	7012	8.050
Total dos investimentos sociais internos	R\$ 12.358.750,02	R\$ 36.023.701,16	R\$ 11.411.600,36	R\$ 32.038.408,87

Indicadores Sociais Externos

Indicadores Externos	2013	2012
Compras de outras cooperativas	R\$ 17.370,48	R\$ 5.472.788,74
Venda de bens e outros serviços terceirizados	-	-
Investimentos em programas e/ou projetos ambientais externos	R\$ 3.609.404,38	R\$ 3.205.861,06
Investimento em Saúde	R\$ 506.366,00	R\$ 486.660,59
Nº de pessoas beneficiadas	3.810	3.287
Nº de entidades beneficiadas	35	35
Investimentos em programas de alimentação	-	-
Nº de pessoas beneficiadas	-	-
Nº de entidades beneficiadas	-	-
Investimentos em educação/alfabetização	-	-
Nº de pessoas beneficiadas	-	-
Nº de entidades beneficiadas	-	-
Investimentos em capacitação profissional	R\$ 811.835,00	R\$ 628.362,95
Nº de pessoas beneficiadas	2.972	2.813
Nº de entidades beneficiadas	37	35
Investimentos em esportes	R\$ 326.937,00	R\$ 512.443,38
Nº de pessoas beneficiadas	4.150	4.403
Nº de entidades beneficiadas	32	35
Investimento em cultura/lazer	R\$ 848.546,30	R\$ 721.649,30
Nº de pessoas beneficiadas	6.942	7.650
Nº de entidades beneficiadas	35	47
Gastos com ações sociais/filantropia (Financeiras, Produtos e/ou Serviços) / ajudas comunitárias.	R\$ 69.444,00	R\$ 138.000,00
Nº de pessoas beneficiadas	13.655	14.923
Nº de entidades beneficiadas	45	45
Outros	R\$ 2.777.932,24	R\$ 2.809.507,24
Total de entidades beneficiadas	202	197
Total de beneficiários	32.529	33.076

Outras Informações

Outras Informações	2013	2012
A previdência privada contempla:	<input checked="" type="checkbox"/> direção	<input checked="" type="checkbox"/> direção
	<input checked="" type="checkbox"/> cooperados	<input checked="" type="checkbox"/> cooperados
	<input type="checkbox"/> direção e empregados	<input type="checkbox"/> direção e empregados
	<input type="checkbox"/> empregados	<input type="checkbox"/> empregados
	<input type="checkbox"/> direção, cooperados e empregados	<input type="checkbox"/> direção, cooperados e empregados
A participação nas sobras e resultados contempla:	<input type="checkbox"/> direção	<input type="checkbox"/> direção
	<input checked="" type="checkbox"/> cooperados	<input checked="" type="checkbox"/> cooperados
	<input type="checkbox"/> cooperados e empregados	<input type="checkbox"/> cooperados e empregados
	<input type="checkbox"/> empregados	<input type="checkbox"/> empregados
Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela cooperativa foram definidos por:	<input type="checkbox"/> direção, cooperados e empregados	<input type="checkbox"/> direção, cooperados e empregados
	<input type="checkbox"/> direção	<input type="checkbox"/> direção
	<input checked="" type="checkbox"/> direção e gerencia	<input checked="" type="checkbox"/> direção e gerencia
	<input type="checkbox"/> todos os empregados	<input type="checkbox"/> todos os empregados
Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por:	<input checked="" type="checkbox"/> direção e gerencia	<input checked="" type="checkbox"/> direção e gerencia
	<input checked="" type="checkbox"/> todos+CIPA	<input checked="" type="checkbox"/> todos+CIPA
	<input type="checkbox"/> todos os empregados	<input type="checkbox"/> todos os empregados
Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, a cooperativa:	<input type="checkbox"/> Não se envolve	<input type="checkbox"/> Não se envolve
	<input checked="" type="checkbox"/> Segue as normas da OIT	<input checked="" type="checkbox"/> Segue as normas da OIT
	<input type="checkbox"/> Incentiva e Segue a OIT	<input type="checkbox"/> Incentiva e Segue a OIT
Na seleção dos fornecedores, os mesmo padrões éticos e de responsabilidade social e ambiental adotados pela cooperativa:	<input type="checkbox"/> Não são considerados	<input type="checkbox"/> Não são considerados
	<input checked="" type="checkbox"/> São sugeridos	<input checked="" type="checkbox"/> São sugeridos
	<input type="checkbox"/> São exigidos	<input type="checkbox"/> São exigidos
Quanto à participação de empregados em programas de trabalho voluntário, a cooperativa:	<input type="checkbox"/> Não se envolve	<input type="checkbox"/> Não se envolve
	<input type="checkbox"/> Apoia	<input type="checkbox"/> Apoia
	<input checked="" type="checkbox"/> Organiza e Incentiva	<input checked="" type="checkbox"/> Organiza e Incentiva

Outras Informações

Indicadores	2013	2012
Atendimentos de intercâmbio prestado por outras cooperativas	R\$ 143.945.574,32	R\$ 125.199.328,42
Vendas a outras cooperativas	R\$ 3.150.180,59	R\$ 842.293,90
Número total de reclamações e críticas de consumidores	-	-
a) Na cooperativa	30.877	6.421
b) ANS	158	182
c) No Procon	128	964
d) Na justiça	999	147
Número de reclamações e críticas solucionadas	-	-
a) Na cooperativa	30.877	6.421
b) ANS	3	-
c) No Procon	24	22
d) Na justiça	337	630
Valor total de indenização pagas nos períodos por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou justiça	R\$ 777.954,72	R\$ 664.131,60
Número total de ações trabalhista movidas por empregados	86	35
a) Processos julgados procedentes	20	5
b) Processos julgados improcedentes	20	4
Valor total de indenização trabalhistas pagas no período por determinação	-	R\$ 11.126,89

Demonstração do valor adicionado

(A) Geração de Riquezas

Indicadores	2013	2012
A) Ingressos e receitas	R\$ 1.150.452	R\$ 1.036.556
A1. Contraprestações emitidas líquidas	R\$ 933.974	R\$ 850.853
A2. Demais ingressos e receitas	R\$ 223.827	R\$ 196.154
A3. Ingressos e Receitas não operacionais	R\$ 3.509	R\$ 2.499
A4. Provisão para créditos de liquidação duvidosa	R\$ (10.858)	R\$ (12.950)
B. Variações da provisões técnicas	R\$ 194	R\$ 286
B1. Provisões de risco	-	-
B2. Provisão de remissão	R\$ (194)	R\$ (286)
B3. Outras	-	-
C. Receita Líquida Operacional	R\$ 1.150.258	R\$ 1.036.270
D) Eventos/ dispêndios e despesas	R\$ 677.890	R\$ 625.779
D1. Eventos indenizáveis líquidos	R\$ 475.954	R\$ 433.196
D2. Variação da provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados	R\$ 5.054	R\$ 20.219
D3. Outros dispêndios/ despesas operacionais	R\$ 196.882	R\$ 172.364
E) Insumos adquiridos de Terceiros	R\$ 67.019	R\$ 45.936
E1. Despesas de comercialização	R\$ 5.573	R\$ 6.131
E2. Variação das despenas comercialização diferidas	-	-
E3 Despesas com serviços de terceiros	R\$ 27.308	R\$ 23.524
E4 Materiais, energia e outras despesas Administrativas	R\$ 29.131	R\$ 12.674
E5 Provisão para contingência – administrativas	-	-
E6 Despesas financeiras	R\$ 3.147	R\$ 3.607
E7 Despesas não operacionais/ despesas patrimoniais	R\$ 1.860	-
E8 Perda barra/ recuperação de valores ativos	-	-
F) Valor Adicionado Bruto	R\$ 405.349	R\$ 364.555
G) Depreciação e amortização	R\$ 20.096	R\$ 3.529
H) Valor adicionado Líquido produzido pela entidade	R\$ 385.253	R\$ 361.026
I) Valor adicionado recebido/ cedido em transferência	R\$ 13.366	R\$ 10.563
I1. Receitas Financeiras	R\$ 13.306	R\$ 10.519
I2. Resultado de equivalência patrimonial	R\$ 56	R\$ 37
I3. Outras	R\$ 4	R\$ 7
Valor Adicionado Total a distribuir (h+i)	R\$ 398.619	R\$ 371.589

Demonstração do valor adicionado

(B) Distribuição de Riqueza

Indicadores	2013	2012
A) Remuneração do Trabalho	R\$ 333.439	R\$ 314.883
A1. Cooperados	R\$ 241.771	R\$ 242.184
A1.1) Produção (consultas e honorários)	R\$ 241.771	R\$ 242.184
A1.2) Benefícios	-	-
A2. Dirigentes, Conselheiros e Empregados	R\$ 91.668	R\$ 72.699
A2.1) Salários, 13º, Férias, FGTS, etc.	R\$ 74.614	R\$ 55.807
A2.2) Benefícios	R\$ 17.054	R\$ 16.892
A2.3) Participação nos resultados	-	-
A3) Terceiros	-	-
B) Remuneração do Governo – Impostos, Taxas e Contribuições	R\$ 33.367	R\$ 26.167
B1. Federais	R\$ 28.401	R\$ 21.598
B1.1) Previdência Social e Outros	R\$ 19.660	R\$ 14.631
B1.2) Outros	R\$ 8.741	R\$ 6.967
B2. Estaduais	R\$ 69	R\$ 121
B3. Municipais	R\$ 4.897	R\$ 4.448
C) Contribuição para a Sociedade	R\$ 8.950	R\$ 13.975
D) Remuneração de Capitais de Terceiros	R\$ 9.052	R\$ 6.428
D1) Juros	R\$ 7.248	R\$ 5.194
D2) Alugueis	R\$ 1.804	R\$ 1.234
D3) Outros (royalties, direitos autorais)	-	-
E) Remuneração de Capitais Próprios	R\$ 13.811	R\$ 10.136
E1) Juros sobre capital próprio	-	-
E2) Constituição de reservas e fundos	R\$ 12.766	R\$ 9.369
E3) Sobras/Perdas líquidas à disposição de AGO	R\$ 1.045	R\$ 767
II) Valor Distribuído (A+B+C+D+E)	R\$ 398.619	R\$ 371.589

HRU

Com 14 anos de atuação, o Hospital Regional Unimed (HRU) tem percorrido uma trajetória cada vez mais significativa na prestação de serviços voltados à assistência em saúde. Prova disso é a obtenção de prêmios e conquistas, como a Acreditação Internacional Canadense. Conheça mais realizações e conquistas do Hospital Regional Unimed.



Continuidade do processo de Acreditação Internacional Canadense

Já certificado desde 2012, o HRU intensificou o projeto de mudança de cultura nas práticas de segurança, dando continuidade às ações nas unidades, como:

Realização de encontros quinzenais com os Times da Acreditação (liderança, meio ambiente, comunicação, recursos humanos, paciente crítico e paciente cirúrgico)

Divulgação das Práticas Organizacionais Exigidas (as *ROPs*)

Aperfeiçoamento do registro seguro e o propósito de registro de evento sentinela constante, ao longo de mais um período de conscientização para a mudança.

A **ONA** é uma organização não governamental que promove a implantação de um processo permanente de avaliação e de certificação da qualidade dos serviços de saúde. Trata-se da **referência em todo o Brasil**, quando o assunto é melhoria na assistência.

Recertificação ONA

Em 2013, o Hospital Regional Unimed Fortaleza foi recertificado, em nível 3 (máximo), pela Organização Nacional de Acreditação (ONA), fortalecendo seus processos de aprimoramento contínuo na segurança ao paciente.

Atualmente, o **Hospital Regional Unimed Fortaleza** é o único do Sistema Unimed, em todo o Brasil, a disponibilizar aos seus pacientes uma estrutura cujos processos assistenciais são acreditados em **nível máximo** nacionalmente e também pela metodologia canadense.

Programa Brasileiro de Segurança do Paciente

O HRU manteve sua participação no Programa Brasileiro de Segurança do Paciente (PBSP) como hospital multiplicador*. Como instituição multiplicadora neste Programa, o HRU orienta os hospitais integrantes do seu grupo de trabalho, realizando uma rica troca de experiências no fortalecimento das boas práticas assistenciais de segurança do paciente. A participação no Programa demonstra o preparo da Instituição para executar seus planos de contingência, também focado na melhoria dos processos assistenciais do paciente.

Pesquisa atesta qualidade do ar no HRU

Uma pesquisa encomendada pelo Hospital a empresa especializada produziu laudo técnico atestando a excelente qualidade do ar nas dependências do Hospital Regional Unimed Fortaleza. Todos os índices solicitados pela Anvisa são atendidos de forma positiva pelo Plano de Manutenção Preventiva do Ar.



Em 2012, o **HRU** foi escolhido pelo renomado Instituto Qualisa de Gestão (IQG) para ser um dos 12 hospitais líderes do Programa, em reconhecimento às práticas que vem desenvolvendo para redução de riscos ao paciente, tempo de internação e a taxa de mortalidade.



Controle à infecção hospitalar

- Incentivo a higienização das mãos
- Divulgação de experiências profissionais
- Passo a passo da lavagem das mãos
- Placas específicas ao processo cirúrgico

Campanha de Higienização das Mãos

A Comissão de Controle de Infecção Hospitalar (CCIH) promoveu ações de conscientização sobre a importância da higienização das mãos. Foram realizadas a Campanha de Higienização das Mãos e o Concurso "Eu Faço a Diferença", que estimulou colaboradores do HRU a produzirem textos contando experiências profissionais positivas no controle à infecção hospitalar. Todas as placas das pias individuais foram trocadas por novas com instruções do passo a passo para lavagem das mãos. Em paralelo, o Centro Cirúrgico, o Centro Obstétrico e a Hemodinâmica receberam placas específicas com foco nos profissionais que participam de processos cirúrgicos.

Projeto Roda de Vida

Grupo de apoio a pacientes, familiares, médicos e colaboradores da Unidade de Oncologia e Hematologia do HRU, o Projeto Roda de Vida consolidou sua atuação em atividades de lazer e reflexão, ao promover ao longo do ano oito encontros em 2013. A proposta do grupo é a troca de experiências e orientações para facilitar a adesão ao tratamento. Foram desenvolvidas peças de divulgação, além de apoio logístico para a estruturação dos encontros.



Unificação dos eventos de conscientização sobre segurança

A concomitância de eventos como a Semana da Qualidade e a Semana Interna de Prevenção de Acidentes (SIPAT) fortaleceu ainda mais a discussão relacionada à saúde e segurança do trabalhador.

Campanha da Assiduidade

Desenvolvida pelo setor de Marketing do HRU, a campanha mostrou a importância de cada colaborador para o bom desenvolvimento do trabalho em equipe.

Campanha Sou Fundamental

Participação dos colaboradores nas ações e produção de materiais gráficos relativos à obtenção da Certificação Internacional da Acreditação Hospitalar.

Bom dia Colaborador

O projeto teve, em 2013, edições matutinas, estendendo-se também aos turnos da tarde e da noite. É relevante por fomentar o contato direto da gestão com os colaboradores do HRU.

"Você é peça fundamental para que o trabalho em equipe aconteça com sucesso."

Quem f lta, faz falta.

Campanha de Assiduidade da Unimed Fortaleza

Hospital Tour

Referência para outros hospitais do Sistema Unimed, o HRU realizou cinco sessões do projeto, que apresenta para empresas visitantes e para outras Unimeds a estrutura e os processos que fazem o HRU.

Maternidade Hospital Regional Unimed

Além de visitas à unidade antes do parto, as mães recebem tratamento especial durante a internação, com brindes e a divulgação de serviços gratuitos (cartório, vacinas, visitação, galeria do bebê).

Apoio a campanhas contra o câncer

Em outubro, a fachada do HRU recebeu a cor rosa. Além disso, os colaboradores usaram roupas neste tom e participaram de palestras com especialistas sobre câncer de mama. No mês seguinte, as mesmas ações fizeram parte do Novembro Azul, com intuito de chamar a atenção para a importância do diagnóstico precoce do câncer de próstata.

Sessões Clínicas

Para incentivar as reuniões científicas realizadas por algumas unidades, a Unimed Fortaleza apoia a estruturação e a divulgação das edições.

Inauguração do Espaço de Acolhimento Pré-cirúrgico

Em outubro, uma nova unidade do HRU foi inaugurada, trazendo mais conforto e praticidade para os processos que antecedem o momento cirúrgico. Trata-se do Espaço de Acolhimento Pré-Cirúrgico*, localizado no 2º andar do Hospital.

Projeto Pontualidade Cirúrgica

Somente no primeiro ano de realização, 80% das cirurgias agendadas foram realizadas no horário.

* O espaço dispõe de salas para os públicos feminino e masculino, banheiros, acomodações, capela, dentre outros. Tudo pensado para **otimizar** o momento pré-cirúrgico.

DIAGNÓSTICO

As unidades de atendimento da Unimed Fortaleza primam pela excelência e segurança nos resultados, como também pela qualidade do atendimento. Diferenciais que podem ser medidos da recepção aos consultórios devido aos investimentos feitos em estrutura. Conheça os serviços desenvolvidos nessa área.



A Cooperativa possui cinco Centros Integrados de Atendimento Unimed (CIAUs), que atendem de forma descentralizada, clientes dos planos autogerenciados (Uniflex, Unifácil e Interplano Leste) em toda a Região Metropolitana de Fortaleza. Os planos autogerenciados da Unimed de Fortaleza contam com **53.892 clientes**.

CIAUs

— Unidades de Atendimento (UNAs)

— Postos de Coleta do Laboratório

— Terapias Assistenciais com atendimentos em nutrição, fonoaudiologia, psicologia e terapia ocupacional.

— Centrais de Atendimento ao Cliente (CACs), com serviços de auditoria preventiva, perícia médica, atendimentos de intercâmbio e apoio ao cliente.

Unidades de Atendimento (UNAs)

Atendimento médico nas seguintes especialidades: clínica médica, pediatria, ginecologia e obstetrícia, cirurgia geral, cardiologia, ortopedia e traumatologia, otorrinolaringologia, dermatologia, urologia, mastologia, proctologia, gastroenterologia, endocrinologia, psiquiatria, reumatologia, angiologia e cirurgia vascular, cirurgia plástica, cirurgia pediátrica e cirurgia de cabeça e pescoço.

As UNAs realizaram, até dezembro, uma média mensal de 17.679 atendimentos assistenciais ou 91,01% das consultas eletivas dos clientes dos produtos autogerenciados. O indicador de satisfação dos clientes nas unidades atingiu a média positiva de 91,33%.

média de
17.679
atendimentos mensais



grau de satisfação
91,33%

Novo CIAU

Foi inaugurada a nova instalação do CIAU Bezerra de Menezes, integrada ao posto de coleta do Laboratório Unimed, contemplando quatro espaçosas recepções, com ampliação dos consultórios médicos das UNAs e da Central de Atendimento ao Cliente, além da reestruturação do serviço de Terapias Assistenciais.

Centro Pediátrico

O número de atendimentos aumentou em 25%, desde a sua inauguração, em 2011.

A estrutura conta ainda com seis consultórios médicos, laboratório de análises clínicas, sala de medicação, radiologia, nebulização, sala de reanimação, farmácia e sala de observação com onze leitos, compostos de macas e berços, para atendimento de todas as idades.

O corpo clínico do Centro Pediátrico Unimed é formado por médicos pediatras e equipe multiprofissional, com enfermeiros, auxiliares de enfermagem, coletadores laboratoriais, técnicos em radiologia, entre outros, todos capacitados para a atenção pediátrica.

1.000m²
de área construída

aumento de
25%
no atendimento

Neste ano foram realizados **1.854.405 exames**, com um **crescimento de mais de 8%** em relação ao número de exames realizados em 2012.

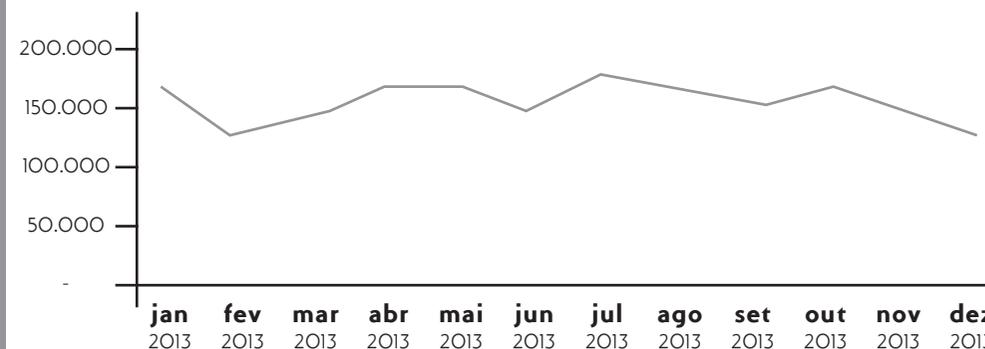
Foram implementadas várias melhorias no sistema de atendimento, possibilitando ao cliente um menor tempo de espera e uma coleta mais segura.

Na área da gestão da qualidade destaca-se a implantação de um sistema de gestão e monitoramento de riscos, que agregou segurança ao paciente e processos internos do laboratório.

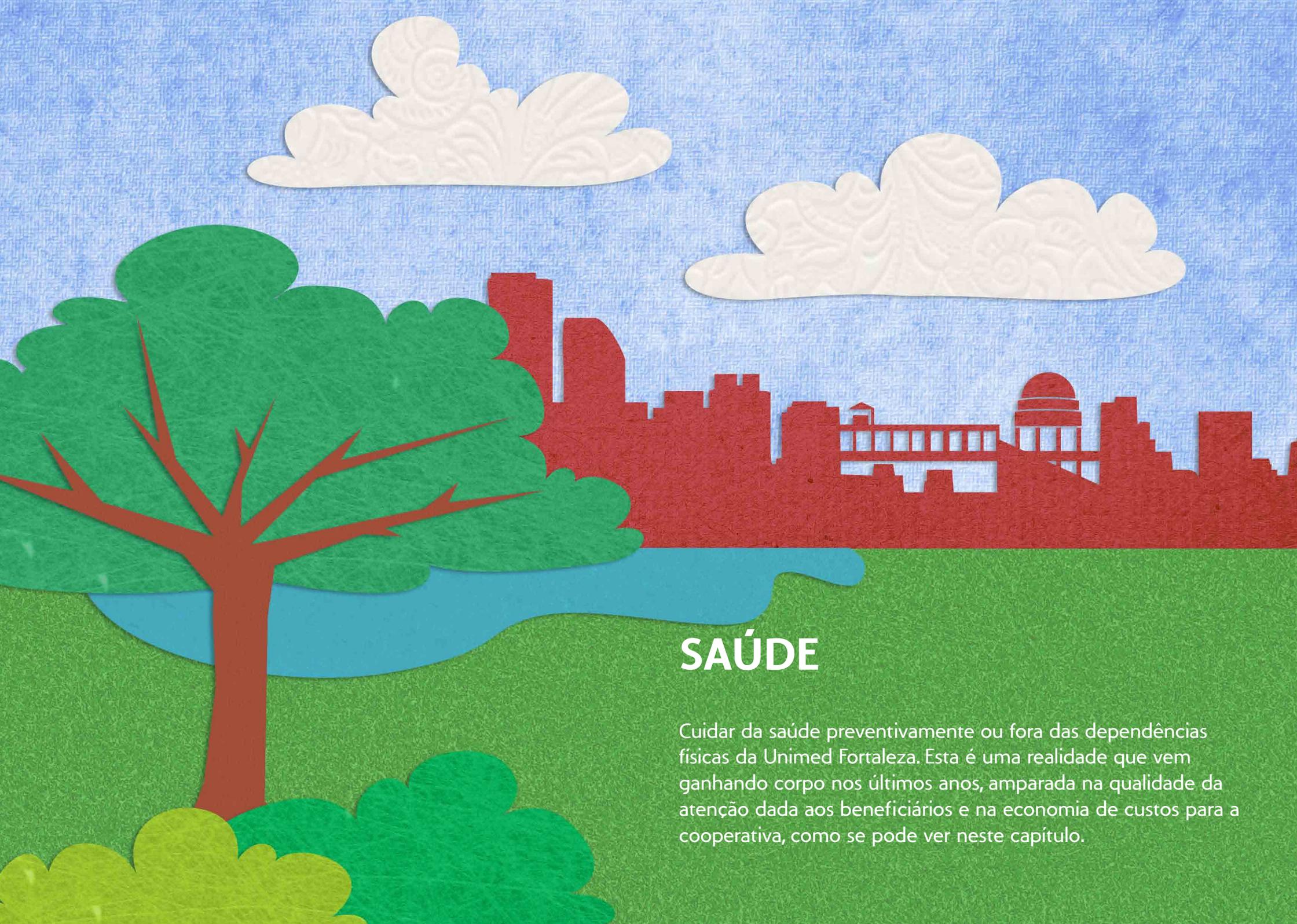
Em novembro, a auditoria da Sociedade Brasileira de Patologia Clínica revalidou a Acreditação nos moldes do Programa de Acreditação de Laboratórios Clínicos – PALC.

Na área técnica foram diminuídos os prazos de liberação de vários exames e instalados vários equipamentos de análise, possibilitando um avanço na realização de testes dentro de nossa unidade hospitalar.

Exames Realizados



Ao longo de 2013 o Laboratório Unimed propiciou cerca de **R\$ 13 milhões de redução** no custo assistencial e com resultado financeiro de **R\$ 2.103.487,20**.



SAÚDE

Cuidar da saúde preventivamente ou fora das dependências físicas da Unimed Fortaleza. Esta é uma realidade que vem ganhando corpo nos últimos anos, amparada na qualidade da atenção dada aos beneficiários e na economia de custos para a cooperativa, como se pode ver neste capítulo.

O Programa Unimed Lar, estratégia de Redução de Custos Assistenciais da Unimed Fortaleza, vem sendo oferecido há 15 anos como alternativa à internação hospitalar.

Capacidade de Atendimento Atenção Domiciliária

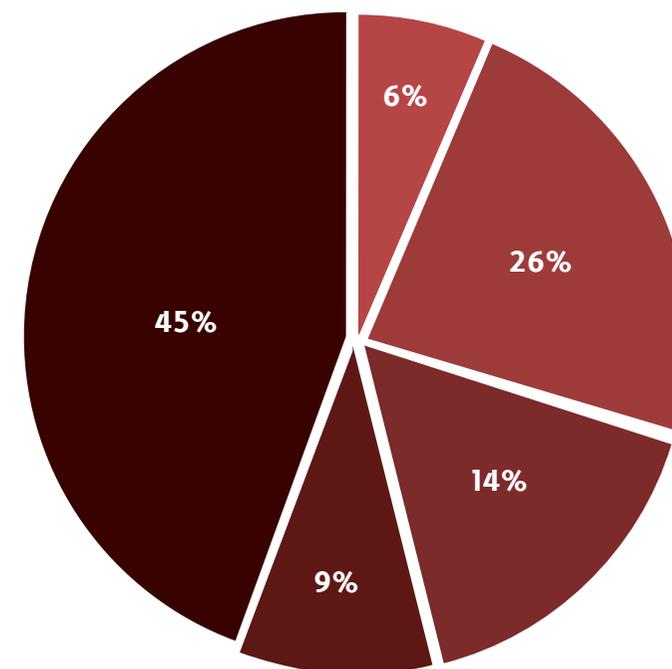
MODALIDADES DE ATENDIMENTO	CAPACIDADE
Antibioticoterapia Domiciliária	40
Assistência Multidisciplinar	370
Assistência Ventilatória	100
Internação Domiciliária	70
Assistência Oncologia	150
TOTAL	730

Custo de Pacientes em Atenção Domiciliária

CUSTO DIA/PACIENTE	
Internação	R\$ 299,27
Assistência	R\$ 70,58

Pacientes Unimed Lar Modalidades de atendimento

Média de Pacientes/Mês: 725



- Assistência Multidisciplinar
- Internação Domiciliária
- Assistência Oncológica
- Assistência Ventilatória
- Antibioticoterapia Domiciliária

Custo Evitado em 2013

custo evitado de
R\$ 26,13
milhões

Em 2013, o Unimed Lar recebeu 1.901 encaminhamentos, sendo realizadas 1.226 admissões de pacientes.

Considerando as desospitalizações de pacientes realizadas, gerou um custo evitado de **R\$ 26,13 milhões**, comparando o seu custo diário de pacientes internados, com o custo de hospitais da rede credenciada.

Também atingiu o valor de **R\$ 2,60 milhões** em custo evitado com Assistência Oncológica, através de pacientes encaminhados ao serviço pela Auditoria Oncológica da Diretoria de Provimentos de Saúde.

Considerando o custo evitado com antibioticoterapia, através de análise comparativa do custo total de antimicrobianos do Unimed Lar com o custo de dois hospitais de referência da rede credenciada, em 2013, os hospitais da rede apresentaram custo superior de 164%, corroborando o caráter estratégico do programa Unimed Lar.

1.226

admissões de pacientes

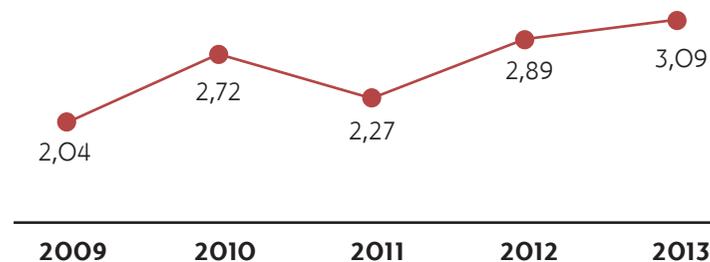
Com 16 anos de atividade, o serviço de atendimento pré-hospitalar da Unimed Fortaleza mantém sua liderança no mercado.

Atualmente, o Unimed Urgente é referência em atendimento de emergência Pré-Hospitalar em Fortaleza.

Resultado Geral

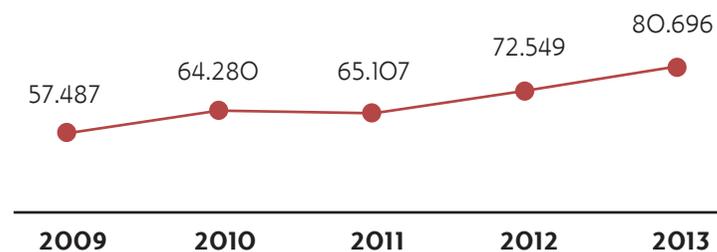
O Unimed Urgente alcançou resultado anual de **R\$ 3,09 milhões**, com lucratividade de **39%**. A carteira chegou a **80.696 clientes**.

Resultado Unimed Urgente R\$ (milhões)



Lucratividade: 39% em 2013

Evolução da Carteira de Clientes 2009-2013



Portfólio Atual

- Atendimento Pré-Hospitalar – APH
- Remoções inter-hospitalares aéreas e terrestres
- Remoções para exames realizadas por equipes básicas e de suporte avançado
- Área Protegida (cobertura pré-hospitalar da área interna de empresas tais como indústrias, escolas, hotéis, restaurantes, shoppings, dentre outros, protegendo colaboradores, clientes e visitantes)
- Atendimento a eventos de grande porte e eventos diversos, bem como eventos esportivos de qualquer modalidade.

Capacidade Operacional em 2013

- 01 Central de Regulação Médica com atendimento 24horas/dia;
- 09 Ambulâncias (5 USA's* e 4 USB's*);
- Unidades Móveis em operação:
- 03 UTI's Suporte Avançado;
- 01 UTI para atendimento a eventos / Transporte Neonatal;
- 02 Unidades de Suporte Básico.
- Reserva Técnica (operação e eventos): 03 veículos (1 USA e 2 USB's)
 - USA – Unidade de Suporte Avançado de Vida
 - USB – Unidade de Suporte Básico

Renovação e Modernização da Frota de Ambulâncias e Equipamentos

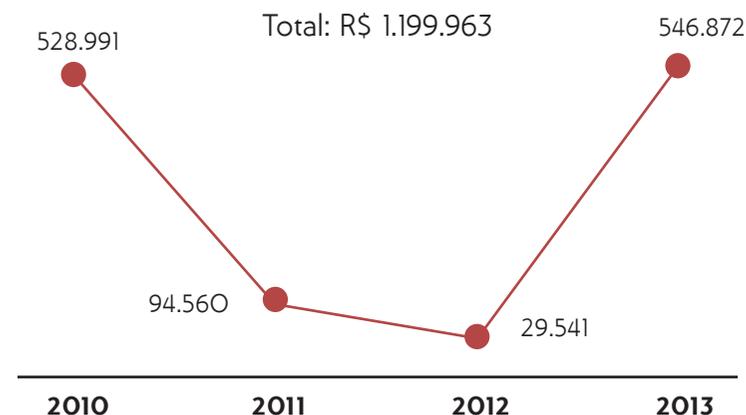
Foi elaborado um planejamento de investimentos para a Unimed Urgente, com início em 2010 e conclusão em 2013, no valor total de R\$ 1,2 milhões, consolidando o que existe de mais moderno em frota terrestre e equipamentos para prestação de atendimento pré-hospitalar.

Em 2013, o investimento realizado foi da ordem de R\$ 546,8 mil, compreendendo a aquisição de três novas ambulâncias modelo Renault Master cabine estendida, com freios ABS e Air Bag, levando mais segurança aos clientes e tripulação. As ambulâncias contam com moderno projeto de moveis e equipamentos desenhados de forma a proporcionar maior agilidade e segurança ao atendimento.

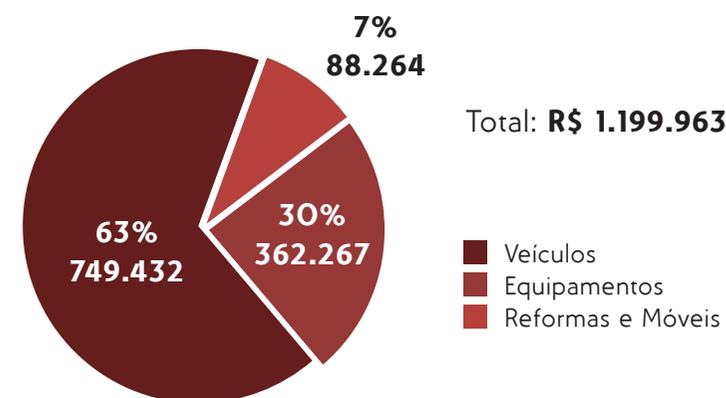
As ambulâncias foram equipadas com novos ventiladores de transporte OXIMAG, desfibriladores bifásicos ZOLL M SERIES, desfibriladores externos automáticos (DEA).

A Unimed Fortaleza é uma das primeiras Unimeds do Brasil a adequar o seu layout para o padrão Unimed Nacional.

Investimentos Realizados 2010-2013



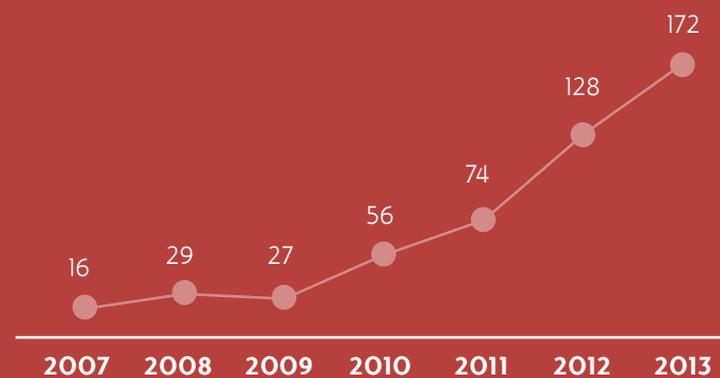
Investimentos Realizados (R\$) 2010 - 2013



Cobertura em Eventos

- Jogos de futebol, dentro do município de Fortaleza (Jogos dos times do Ceará e Fortaleza)
- Campeonato Brasileiro de Basquete – NBB.
- Grandes eventos direcionados ao Centro de Eventos do Ceará, rede hoteleira de Fortaleza, espaços turísticos e culturais.

Atendimento a Eventos (em dias)



OBS: Atendimento a todas as demandas da estratégia comercial da cooperativa, com incremento de 207,14% no período (2010-2013) e 34,4% no último ano.

É responsável por oferecer serviços gratuitos e ações educativas que visam a prevenção de doenças e a promoção da saúde, garantindo longevidade com qualidade de vida, atuando com uma equipe multidisciplinar.

Palestras, Sensibilizações e Ações em Saúde

3.016 Contatos de monitoramento dos participantes dos grupos e oficinas**

Resultados

No Grupo Respirar apenas 10% dos clientes apresentaram exacerbações, 56% aderiram ao tratamento de manutenção e 82% estavam fidelizados ao médico.

O grupo Ares de cessação do tabagismo, 65,8% dos clientes que estiveram no grupo e foram monitorados no período de um ano pararam de fumar.

No grupo DEZ, de acompanhamento aos clientes com depressão, foi verificado que 87% dos clientes melhoraram os sintomas de depressão.

No grupo Pense Bem, de obesidade adulta, ao final do monitoramento, 70% dos clientes reduziram o peso corporal, 73% praticavam atividade física e 91% consumiam alimentos mais saudáveis.

atendimentos*

3.881

- * Temas abordados: atividade física, dia mundial sem tabaco, alimentação complementar, cuidados com os pés diabéticos, doenças respiratórias crônicas, dislipidemia, osteoporose, dia das crianças saudável, combate ao câncer de mama.
- ** Após conclusão dos grupos, os clientes são monitorados por um período de 1 ano para reforço das orientações transmitidas nas sessões e levantamento dos indicadores de resultado.

PROGRAMA SABER VIVER

Avaliações Individuais

atendimentos

1.502

9.152

atendimentos

Nutricionista	-	1.168
Psicólogo	-	204
Pneumatologista	-	71
Psiquiatra	-	50
Enfermeiro	-	9

Grupos e Oficinas

Grupos Operativos/Educativos

Sobrepeso e Obesidade Infantil (7 a 12 anos)	-	526
Sobrepeso e Obesidade Juvenil (13 a 17 anos)	-	80
Sobrepeso e Obesidade grau I adulto (18 a 65 anos)	-	2.307
Obesidade grau II e III (18 a 59 anos)	-	835
Obesidade na maturidade	-	319
Doenças cardiovasculares, hipertensão arterial e diabetes	-	871
Depressão	-	509
Tabagismo	-	151
Doenças respiratórias crônicas	-	110
Educação em Saúde	-	635
Doenças osteoarticulares	-	59

Oficinas

Gestantes	-	326
Ansiedade e Estresse	-	1.994
Idosos	-	524
Educação alimentar e cuidados no 1º ano de vida	-	31
Mulher	-	84
Síndrome do Pânico	-	286

Programa Mais Saúde nas Empresas*

93 empresas
atendidas

Destacam-se ainda os seguintes resultados:

SERVIÇOS	QUANTIDADES/ AÇÕES	TOTAL DE CLIENTES
Palestras Educativas	149	5.988
Aferição de pressão arterial	31	1.101
Cálculo e avaliação do IMC	24	850
Aplicação de teste de estresse	2	131
Aferição de glicemia	5	311
Vacinas*	78	1.881
Stands Educativos	2	97
Oficinas de Gestantes	1	16
Contatos de MMT	416	416
Teste Fagerstron	1	6
TOTAL		10.797

Bebê nota 10**

1.045 mães foram sensibilizadas com orientações acerca do aleitamento materno

2.118 doses de vacinas (BCG + Hep B)

1.059 bebês atendidos no HRU.

* Acompanhamento mensal sistemático de 50 empresas de alta sinistralidade, como também desenvolvimento de atividades em empresas clientes, como palestras, oficinas, grupos, vacinação, participação em SIPATs e Semanas da Saúde.

** Os bebês recebem logo ao nascer, gratuitamente, as vacinas BCG e a 1ª dose de Hepatite B e as mães são orientadas sobre aleitamento e outras dúvidas. Além disso, são direcionados para a realização do teste do pezinho, olhinho e orelhinha.

PROGRAMA SAÚDE MAIS

Telemonitoramento

Programa de Desenvolvimento Continuado do Colaborador

- Quatro treinamentos para enfermeiras do Telemonitoramento Saúde
- Treinamento de nutricionista para orientação nutricional telefônica de associados entre o 8º e 10º meses de Monitoramento de Doenças Crônicas
- Criação da Carteira de associados em Nível de Atenção M3
- Treinamento de duas gestoras e uma nutricionista para o Gerenciamento da Saúde destes clientes diferenciados (M3)
- Quatro repasses de feedback individual para as enfermeiras gestoras do Programa Saúde Mais

Gerenciamento Intensivo de Saúde – GIS*

80 associados receberam atenção GIS. Desse total, 39 (48,75%) continuam em acompanhamento e 41 apresentaram a seguinte evolução:

- Alta Definitiva: 10 (12,50%)
- Alta Monitorada: 11 (13,75%)
- Exclusão por Alta Complexidade (CASE): 11 (13,75%)
- Retorno ao Monitoramento: 05 (6,25%)
- Óbito: 01 (1,25%)
- Recusa: 02 (2,50%)
- Exclusão por Não Adesão: 01 (1,25%)

Gerenciamento de doentes crônicos realizado através de contatos telefônicos.

9.630

clientes monitorados

- * São acompanhados associados em Instabilidade Clínica ou Laboratorial que após análise médica recebem orientações de Saúde através de ligações telefônicas e, excepcionalmente, contatos presenciais. A patologia que predomina entre os clientes GIS é diabetes.

Clientes de Não adesão e Recusas

80 associados migraram para esta carteira. Atualmente existe 27 clientes em telemonitoramento efetivo nesta Carteira e 53 (66,25%) evoluíram da seguinte forma:

- Retorno ao Monitoramento (Reversão): 04 (5,00%)
- Alta Definitiva: 70 (8,75%)
- Alta Monitorada: 32 (40%)
- Exclusão por Recusa Definitiva: 08 (10%)
- Migraram para carteira GIS: 02 (2,25%)

Resultado

Em 2012 redução dos custos assistenciais com o Programa Saúde Mais Economia de R\$ **5.044.320,99** e um ROI de **2,60**, gerados pelos clientes participantes do programa, com permanência de um ano.

De 2008 a 2012, os resultados do Programa Saúde Mais permitiram uma economia líquida de R\$ **26.799.174,82**, com ROI acumulado de **3,48**.

Estes resultados foram apurados pela Axismed.

OUTROS SERVIÇOS

Receptivo

- Serviço destinado a receber as demandas telefônicas e presenciais dos clientes da Medicina Preventiva
- Funciona de 08 às 20h30min. O cliente tem um retorno em até dois dias úteis
- 2650 chamados recebidas



2.650
chamadas recebidas

418

Médicos Cooperados de
diversas especialidades

Sensibilização dos Cooperados

Ações para certificação

Foram elaborados, padronizados e/ou atualizados 17 formulários administrativos, 34 formulários assistenciais, 29 diretrizes de controle internos, 1 POP administrativo, 4 POP's assistenciais e 1 acordo (laboratório).

Além dessas ações, são acompanhados continuamente os registros de reclamação de cliente, totalizando 13 registros até 2013, e os registros de notificação de oportunidade de melhoria, totalizando quatro.

Reconhecimento

A Medicina Preventiva teve o Programa Promoprev aprovado por mais um ano junto à ANS, o que gera melhoria na qualidade de vida do beneficiário, diminuição dos custos e incentivo financeiro para a operadora. São, em média, 6 mil clientes em monitoramento efetivo mês a mês.

Desde 2009, a Medicina Preventiva faz parte do Comitê de Medicina Preventiva da Central Nacional Unimed.

O serviço também participou de eventos científicos com apresentação de trabalhos no Seminário Nacional Unimed de Medicina Preventiva, no VIII Congresso Cearense de Pediatria e no Congresso Brasileiro de Asma, DPOC e Tabagismo.



CENTRAL DE ATENDIMENTO

A Unimed Fortaleza vem trabalhando para garantir a humanização no atendimento ao cliente, que se reflete na melhoria significativa dos altos níveis de satisfação, da redução do tempo de espera e da redução do número de atendimentos no presencial.



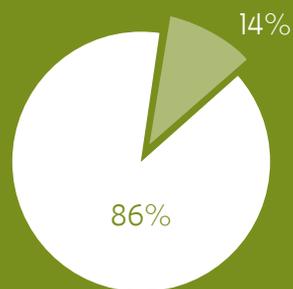
Humanização no Atendimento

A Unimed Fortaleza trabalhou para garantir a humanização no atendimento ao cliente com um índice de excelência de 50%. Para isso, investiu fortemente em treinamentos ministrados por palestrantes e profissionais com foco na humanização e em técnicas de negociação para a linha de frente de todas as unidades de atendimento.

Prazos de Atendimento ao Beneficiário

Para garantir o atendimento ao beneficiário nos prazos determinados pela ANS, foi implantada célula de atendimento, que facilita o agendamento de consultas e procedimentos quando o cliente tem dificuldade em fazê-lo. Há ainda o Agendamento on line para todos os clientes dos planos de Rede Própria.

Agendamentos realizados



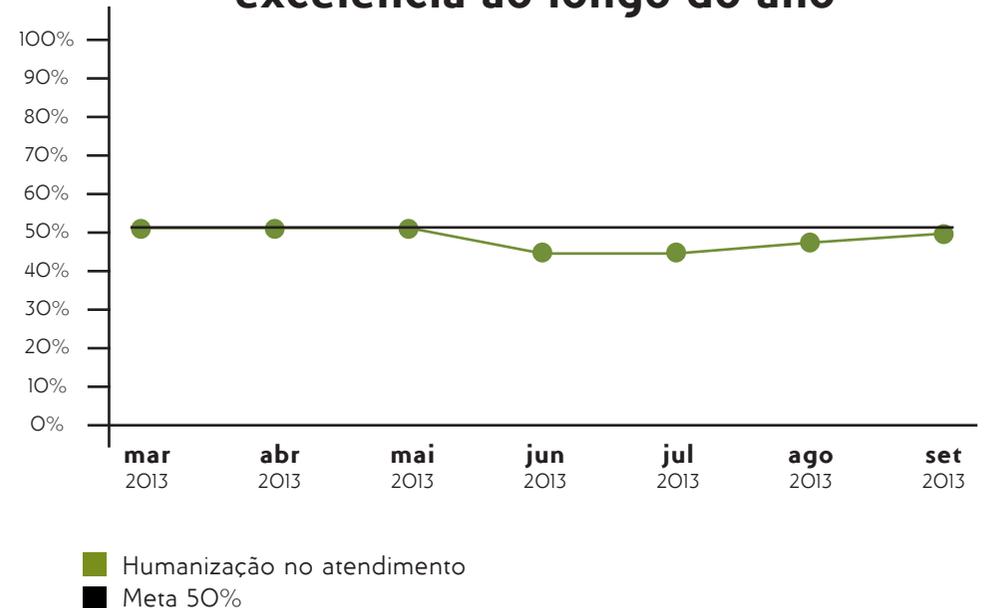
Total: **8.923**

- Dentro do prazo
- Fora do prazo com autorização do cliente

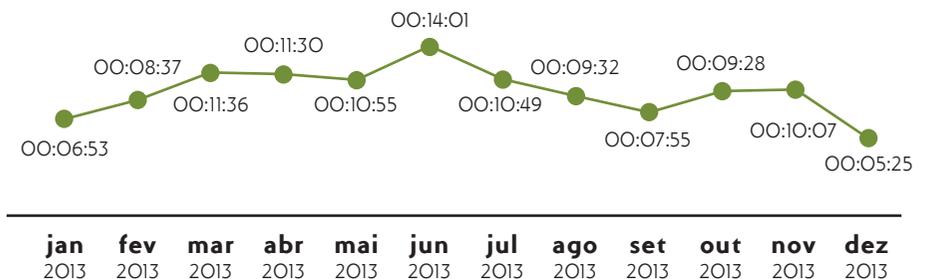
Volume por especialidade

Endocrinologista -	4.043
Endocrinologista Pediatra -	1.685
Serv. de Diag. por Imagem -	505
Neurologia -	348
Psicologia -	307
Neurologia Pediátrica -	251
Psiquiatria -	167
Alergia e Imunologia -	156
Gastro Pediatra -	154
Nutrição -	105
Reumatologia -	101
Genética Clínica -	99
Geriatrics -	77

Comparativo do nível de excelência ao longo do ano



Tempo de espera Central de Atendimento ao Cliente



MÉDIA DO PERÍODO - 00:09:44

The screenshot displays the Unimed Fortaleza website with the following elements:

- Navigation Tabs:** Cliente, Cooperado, Empresa, Prestador, Colaborador.
- Header:** Unimed Fortaleza logo, contact information (SAC 0800.275.1818), and social media icons.
- Main Banner:** "Indique Ganhe" promotion: "Você indica Unimed Fortaleza. Você ganha dotz!".
- Services:**
 - AGENDAMENTO DE CONSULTA ONLINE (Agendamento de Consulta Online)
 - Ouvidoria
 - Autorização Intercâmbio
- Guia Médico:** "Encontre médicos, hospitais e clínicas que atendem seu plano" with a "Pesquisar" button.
- Seja Nosso Cliente:** "simule sua proposta" with a "Simular" button.
- Notícias:**
 - 17/01/2014 - Exercite-se com saúde e participe do Circuito Saúde de Treinamento Funcional
 - 15/01/2014 - Festa de Atendentes da Unimed Fortaleza completa dez anos
 - 13/01/2014 - Edital de convocação Assembleia Geral Ordinária (AGO)
 - 09/01/2014 - Unimed Fortaleza completa 36 anos marcados pela excelência no trabalho
 - 07/01/2014 - Clube de Vantagens Mais - Livraria Acadêmica

Atendimento Virtual

Outro ganho para o cliente foi a implantação de serviços virtuais no portal Unimed como a declaração de tempo de contrato e a autorização de procedimentos para o cliente intercâmbio.

Negócios Corporativos

As vendas de Planos Coletivos apresentaram um crescimento de 6,67% em relação ao ano de 2012.

A reestruturação do setor de Vendas Corporativas com foco na captação de novos clientes, utilizando os canais de Vendas Micro e Pequenas Empresas- MPE, Licitações e Administradoras de Benefícios e Vendas Coletivo Empresarial, foram decisivos para o alcance dos resultados obtidos.

O lançamento de novos produtos, como Uniflex e Multimax, contribuiu para captação de novos contratos

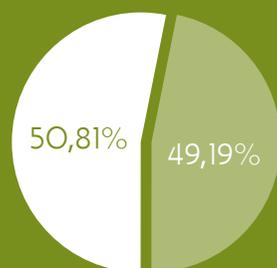
Administradoras de Benefícios

O Canal de Vendas através das Administradoras de Benefícios apresentou um crescimento em vendas de 117,87% em relação ao ano de 2012.

Beneficiários por tipo de contratação

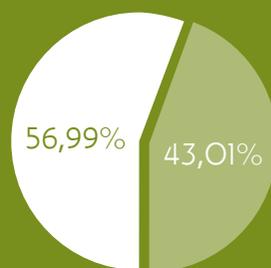
A carteira de clientes corporativos passou a representar 57% da totalidade de clientes. O avanço no segmento corporativo vem sendo gradativo desde 2009. Ressalta-se a importância desse resultado para consolidação da Cooperativa como operadora referência na área empresarial.

Beneficiários por contratação - 2009



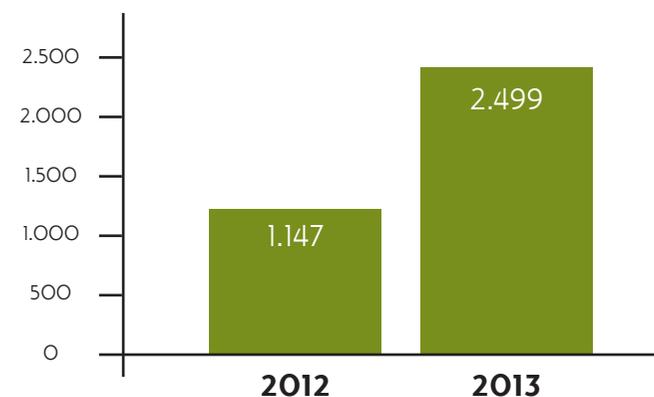
Pessoa Jurídica
 Pessoa Física

Beneficiários por contratação - 2013



Pessoa Jurídica
 Pessoa Física

Administradoras de Benefícios



Novas vendas coletivas

RESUMO GERAL

TIPO EMPRESA	QUANTIDADE	BENEFICIÁRIOS	RESULTADO	SINISTRALIDADE
Empresas Negativas	32	1.125	-421.301,02	130,33%
Empresas Positivas	287	3.829	1.442.722,35	47,17%
TOTAL	319	4.954	1.021.421,33	63,46%

Matriz BCG

Ferramenta gerencial utilizada para classificar e acompanhar o resultado das empresas.

Comparativo 2013/2012 - Resultado

TIPO CONTRATO	RESULTADO 2013	RESULTADO 2012	RESULTADO META 2013	DIFERENÇA 2013/2012	DIFERENÇA 2013/META
Segmento 1	41.450.543,17	31.314.378,54	29.821.371,14	10.136.164,63	11.629.172,03
Segmento 2	-19.739.567,51	-15.981.838,74	-13.346.823,82	-3.757.728,78	-6.392.743,70
Segmento 3	20.591.628,25	18.967.865,34	21.673.470,17	1.623.762,90	-1.081.841,93
Segmento 4	-8.405.805,83	-8.026.669,82	-7.835.136,04	-379.136,01	-570.669,79
TOTAL	33.896.798,07	26.273.735,32	30.312.881,46	7.623.062,75	3.583.916,61

Comparativo 2013/2012 - Sinistralidade

TIPO CONTRATO	SINISTRALIDADE 2013	SINISTRALIDADE 2012	SINISTRALIDADE META 2013	DIFERENÇA 2013/2012	DIFERENÇA 2013/META
Segmento 1	67,99%	70,64%	73,00%	-2,65%	-5,01%
Segmento 2	103,36%	101,83%	96,71%	1,53%	6,65%
Segmento 3	47,96%	50,08%	50,00%	-2,12%	-2,04%
Segmento 4	142,43%	142,89%	134,57%	-0,46%	7,86%
TOTAL	77,28%	78,41%	78,11%	-1,13%	-0,83%

Mix de produtos

Apesar do crescimento nas Classes A e B, onde a Unimed Fortaleza é líder de mercado, a operadora possui um mix de produtos que atende a todos os segmentos. Destaque para os contratos destinados à pessoas jurídicas, pois as empresas têm à sua disposição produtos que atendem as necessidades da alta direção até o público operacional.

Ano 2013

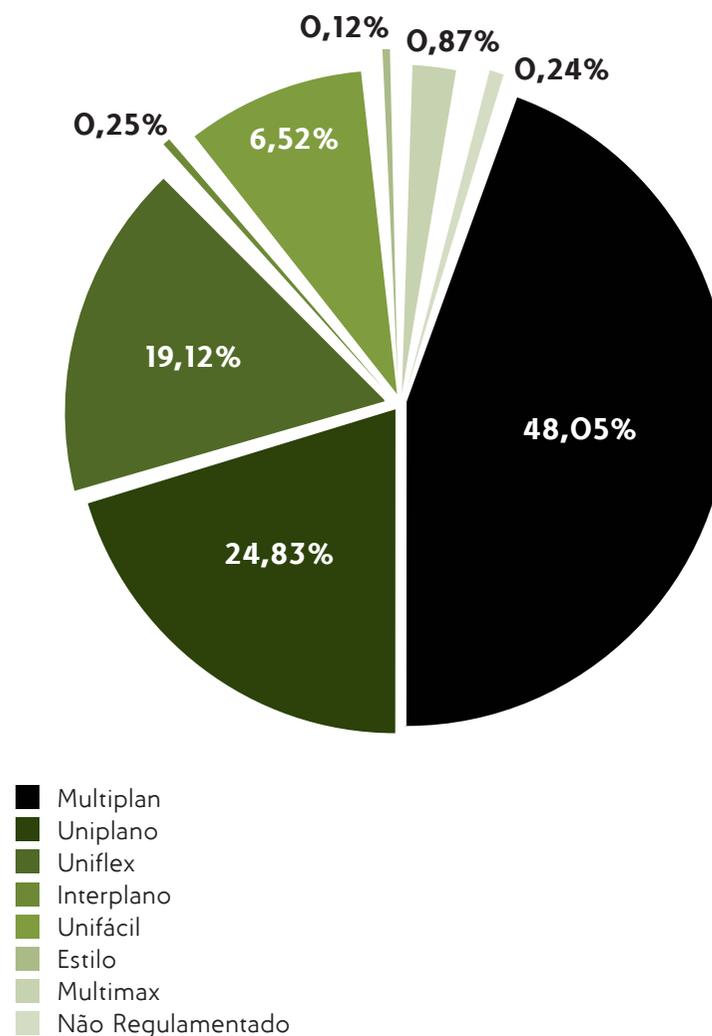
Classe AB = 74,10%



Ano 2009

Classe AB = 64,81%

Beneficiário por Plano 2013





FIDELIZAÇÃO

Estratégias para atrair antigos e novos consumidores, de diferentes perfis e segmentos (pessoa física e pessoa jurídica), de modo que percebam as inúmeras vantagens oferecidas pela Unimed Fortaleza. Os ótimos resultados a que chegaram podem ser conferidos neste capítulo.

Campanha Institucional 35 anos

Evento de Lançamento para 2 mil colaboradores.

Programa de relacionamento empresarial

Ações promocionais, palestras preventivas e distribuição de informativos para empresas parceiras.

Escola de Vendedores

Treinamento em vendas para um público de aproximadamente 200 colaboradores.

Sala de Monitoramento

Implantação da sala de monitoramento do tempo de espera nas unidades de Atendimento.

EVENTOS E AÇÕES PROMOCIONAIS

5º e 6º Café com RH

Encontros de capacitação com 300 gestores de RH vindos dos clientes empresariais.



EVENTOS E AÇÕES PROMOCIONAIS

Encontro de Líderes

Patrocínio do evento da HSM com o professor da Harvard Business School, John Davis.

7ª Corrida Unimed Unicred

Mais de 2 mil pessoas participaram da corrida na Av. Beira Mar.

Inteligência de Mercado

Trabalho periódico de acompanhamento da concorrência, para garantir vantagens competitivas à Cooperativa.

Book de Pesquisas

Ampliação do número de unidades próprias contempladas pela pesquisa de satisfação do cliente. Entre elas está a área de Intercâmbio.

Comitê de Satisfação do Cliente

Encontros mensais com gestores que lidam diretamente com clientes a fim de se gerar ações para melhoria contínua do atendimento.





Dotz

Parceria com a Dotz, com foco em clientes, médicos e colaboradores.

Clube de Vantagens

Ampliação da lista de parceiros com exclusividades para os clientes.

APOIO

Patrocínio Esportivo

Pelo terceiro ano consecutivo, a Unimed Fortaleza é a patrocinadora oficial dos times Ceará e Fortaleza. Além disso, também patrocina o time do Basquete Cearense.

Premiações Unimed Brasil

Selo de Governança Corporativa

Conquista do prêmio na categoria ouro.

Intercâmbio Eletrônico

1º lugar na modalidade Unimed Grande Porte com Nível em Exelência Máxima Classificação A.

Prêmio de Comunicação

O livro "Unimed Fortaleza, 35 anos de cooperativismo médico", conquistou o 1º lugar geral (categoria memória) na nona edição do Prêmio de Comunicação.



PRÊMIOS E CONQUISTAS

Melhores e Maiores Exame 2013

De acordo com a Revista Exame no Ceará, a Unimed Fortaleza ocupa o 4º lugar em riqueza criada por empregado, o 8º lugar em vendas e o 9º lugar em crescimento.



Delmiro Gouveia

1º lugar em Desempenho Social com faturamento acima de R\$ 90 milhões. Também está entre as 10 maiores empresas do Ceará.

Prêmio Grandes Marcas

Pela 5ª vez consecutiva, o plano de saúde preferido dos cearenses.

Ética nos Negócios

Outorgada pelo Instituto Brasileiro de Ética nos Negócios, é um reconhecimento à atuação responsável no meio empresarial.

Excelência de Gestão

Concedido pela Organização das Cooperativas Brasileiras e Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo - OCB/SESCOOP

INOVAÇÃO

Novos Produtos

Lançamento do Multimax, plano que reúne toda a segurança e expertise da Unimed Fortaleza, com uma rede de assistência nacional e os melhores hospitais de Fortaleza, como o Monte Klinikum.

Novo Opcional – Seguros Unimed

Em parceria com a Unimed Seguros houve a ampliação da oferta de produtos e coberturas para clientes e Médicos Cooperados.

Mídias Digitais

Novos serviços foram criados para maior comodidade dos clientes

- Solicitação de Autorização de Intercâmbio via Portal
- Reformulação da página da Ouvidoria
- Guia Médico Online com a atualização de novas legendas nos nomes dos prestadores
- Blog Unimed Fortaleza com nova identidade visual.
- Envio semanal de conteúdos promocionais e de medicina preventiva via E-mail Marketing.



Patrocínio de Eventos Médicos e Diversos

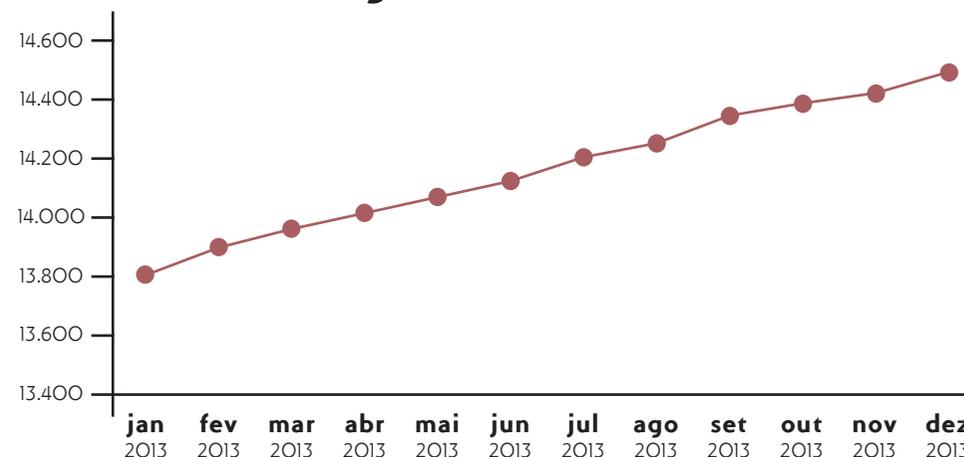
Mais de 200 eventos foram patrocinados em 2013.

Calendário Promocional

Realização de palestras, ações promocionais, dicas de saúde, distribuição de brindes, concursos, anúncios temáticos nos veículos de mídia.

Regulamentação de Planos

Migração de Plano



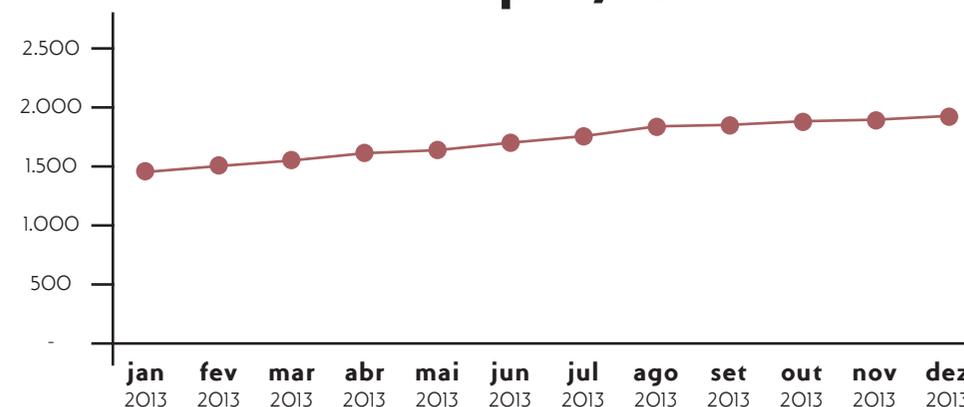
Vendas

Regulamentação de Planos

Para os planos de saúde contratados antes de 1999, com restrições de cobertura, foram oferecidas oportunidades para ampliação da cobertura com o ROL da ANS.

 Crescimento de **7,80%** com a migração ou adaptação de planos

Adaptação



Up-Grade de Acomodação

Os clientes dos planos Multiplan e Uniplano dos contratos Pessoa Física puderam mudar da acomodação enfermaria para apartamento com carência reduzida.

Foram realizadas

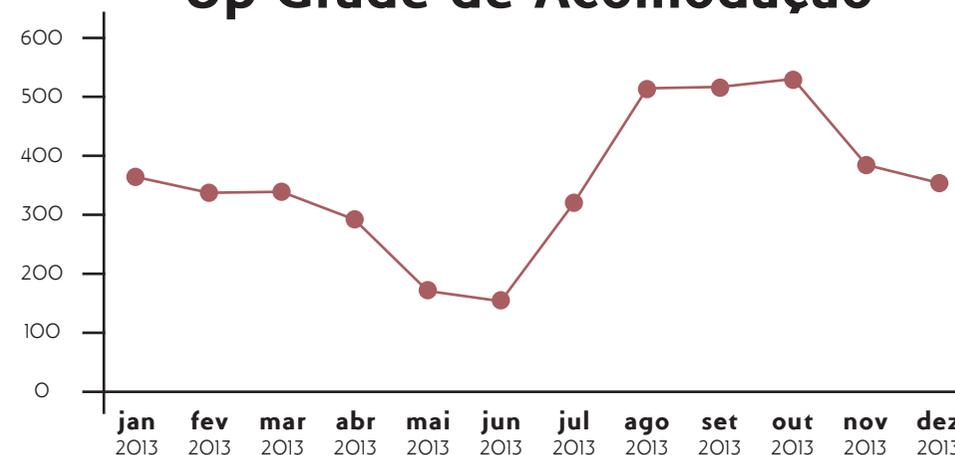
4.406

mudanças de
acomodação no ano

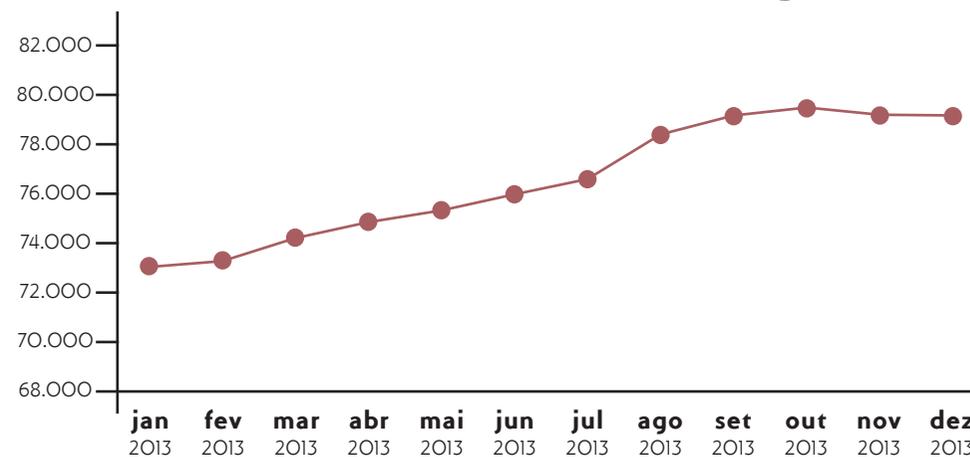
Inclusão de Unimed Urgente

A inclusão do serviço de remoção terrestre ou aérea é outro produto opcional ofertado ao cliente. Foi registrado um quantitativo de 19.693 inclusões, o que representa um crescimento de 10,33% no ano de 2013.

Up Grade de Acomodação



Inclusão de Unimed Urgente



Inclusão de Odontologia

Crescimento de 61,17% de janeiro a dezembro de 2013.

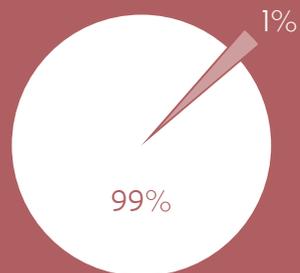
Reconquista

O programa para ex-clientes teve um crescimento de 6,77 % em relação ao início do ano.

Tapete Verde

O programa de acolhimento ao novo cliente contou com mais de 19 mil ligações.

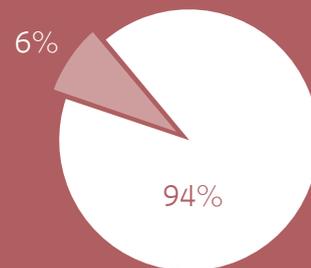
Satisfação do cliente com a venda



Total: 4.348

■ Satisfeito
■ Insatisfeito

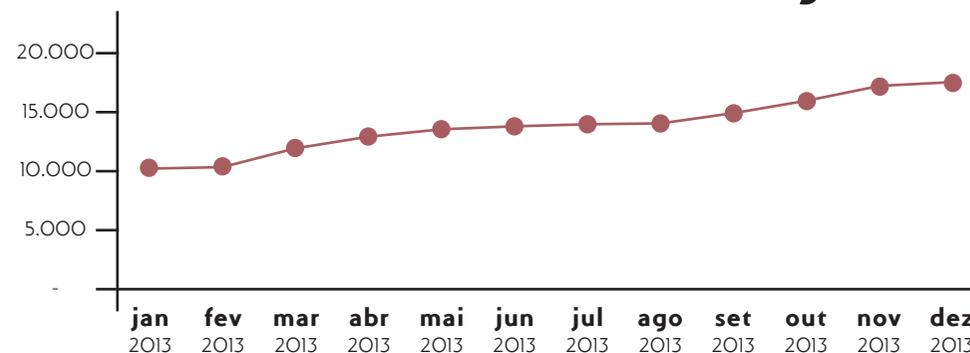
Satisfação do cliente com o serviço



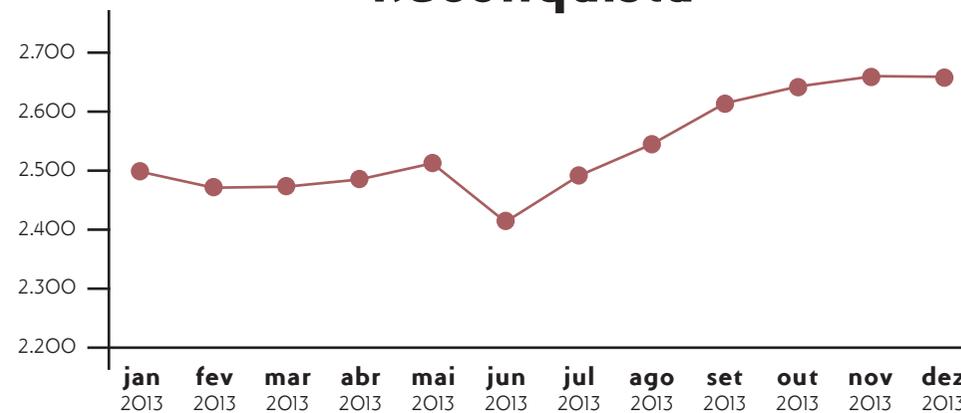
Total: 6.611

■ Satisfeito
■ Insatisfeito

Inclusão de Odontologia



Reconquista



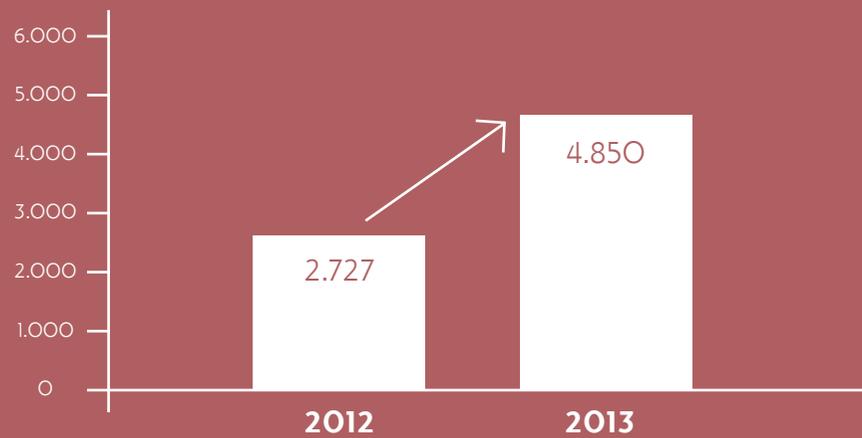
Loja Conceito

Comparativo de vendas mensal/ano 2012 x 2013



Loja com vendedores próprios da Cooperativa e modelo referencial para as demais lojas terceirizadas.

Quantitativo de vendas ano 2012 x 2013



Venda com mais rentabilidade, focada na qualidade e seleção de clientes das classes econômicas A e B.

Planos Individuais Pessoa Física

Comparativo de vidas mensal/ano 2012 x 2013



Comparativo de rentabilidade ano 2012 x 2013



Crescimento Multiplan

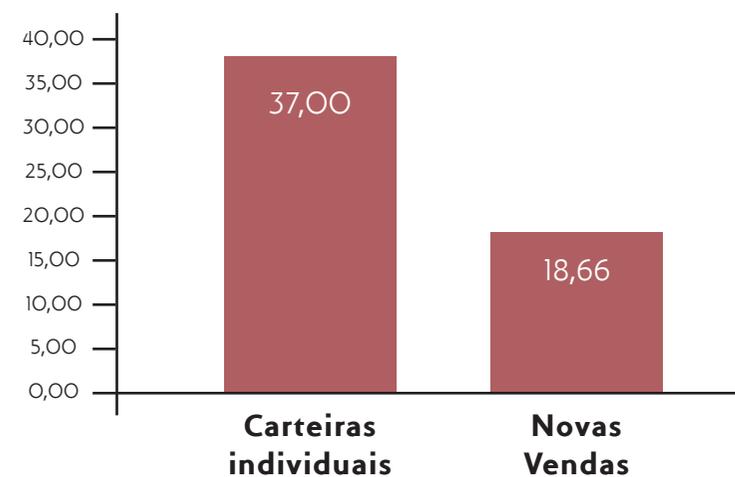
O Multiplan evidencia o crescimento da Unimed em receita, consolidando a evolução dos resultados positivos na análise orçamentária da Gerência de Negócios Individuais.

MÊS	REAL 2012	REAL 2013	VARIAÇÃO
Janeiro	538	674	25,28%
Fevereiro	488	608	24,59%
Março	653	685	4,90%
Abril	465	745	60,22%
Maio	581	628	8,09%
Junho	451	605	34,15%
Julho	408	315	-22,79%
Agosto	418	482	15,31%
Setembro	395	419	6,08%
Outubro	611	468	-23,40%
Novembro	619	396	-36,03%
Dezembro	572	344	-39,86%
MÉDIA MENSAL	517	531	4,71%
TOTAL	6.199	6.369	4,7%

Idade Média

A Unimed Fortaleza traçou uma estratégia para carteira de clientes pessoa física, com promoções e produtos agregados.

Idade Média



Sinistralidade
da Carteira de

60,07%

no período de três anos

Margem de Novos

Resultado gerado por loja nos últimos 24 meses (out/11 a set/13)

EQUIPE DE VENDAS	RESULTADO	MARGEM	SINISTRALIDADE
Calldesk Vendas	1.390.489,39	38,6%	46,4%
Fortalvendas	2.734.277,47	28,9%	56,1%
Gurgel & Queiroz REP. LTDA	1.100.259,26	19,7%	65,3%
Interna 6	19.040,45	35,2%	49,8%
Loja Conceito	4.786.965,63	28,9%	56,1%
Multi Vendas	1.507.281,15	19,4%	65,6%
Não Lojas	607.949,82	35,2%	49,8%
Plamed	3.043.617,05	28,1%	56,9%
Provendas	4.773.501,67	19,2%	65,8%
Sanctorum LTDA	-3.066,38	-0,1%	85,1%
TVR Representações	3.288.495,09	26,8%	58,2%
Vendas Aracati	380.308,76	32,8%	52,2%
TOTAL GERAL	23.629.119,37	24,3%	60,7%

Ticket Médio Individual

A estratégia de mercado adotada para 2013 na venda de produtos de alto valor agregado (Multimax , Multiplan e Estilo) proporcionou um aumento de ticket médio da Unimed Fortaleza, cujo crescimento foi de 12,08% em relação a 2012.

ANO	TICKED MÉDIO	DIFERENÇA	CRESCIMENTO
2010	R\$ 188,78	-	-
2011	R\$ 206,49	R\$ 17,71	9,38%
2012	R\$ 235,61	R\$ 29,12	14,10%
2013	R\$ 264,06	R\$ 28,45	12,08%

Receita

Os resultados de receita do segmento Pessoa Física mantiveram o equilíbrio econômico de um mercado oscilante, em que o realizado de 2012 foi de R\$ 22.347.313,01 com 18.476 vidas; e o de 2013 foi de R\$ 20.381.822,78 com 14.376 vidas.

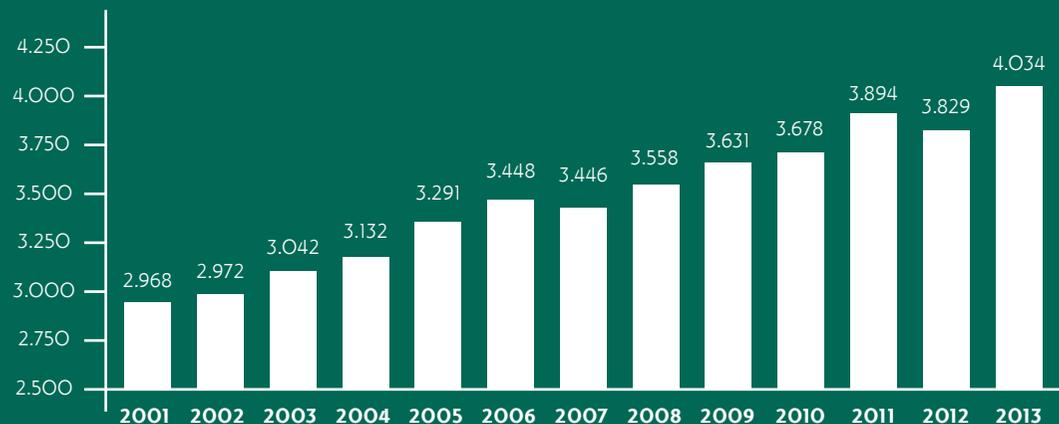
MÊS	QUANTIDADE			RECEITA		
	REAL 2012	ORÇADO	REALIZADO	REAL 2012	ORÇADO	REALIZADO
jan/13	1.854	1.483	1.430	314.101,83	316.347,70	273.471,53
fev/13	1.602	1.483	1.405	275.658,04	316.347,70	268.612,55
mar/13	2.159	1.483	1.504	339.989,32	316.347,70	275.787,76
abr/13	1.673	1.483	1.580	266.872,52	316.347,70	284.596,65
mai/13	1.761	1.483	1.500	284.241,40	337.783,30	294.837,14
jun/13	1.590	1.483	1.337	237.900,46	337.783,30	254.296,81
jul/13	1.512	1.519	811	296.236,81	345.897,82	211.270,72
ago/13	1.205	1.519	1.010	268.827,54	345.897,82	225.327,39
set/13	1.044	1.519	1.017	242.081,07	345.897,82	234.647,28
out/13	1.575	1.519	1.084	341.145,31	345.897,82	241.058,74
nov/13	1.340	1.519	934	241.133,72	345.897,82	229.700,58
dez/13	1.161	1.519	764	209.286,22	345.897,82	171.976,39
TOTAL	18.476	18.009	14.376	22.347.313,01	25.616.532,43	20.381.822,78

The background features a bright yellow sun in the top left corner. Below it, a light blue sky contains several stylized, layered clouds in shades of blue. At the bottom, a dark orange silhouette of a city skyline is visible against a blue horizon line.

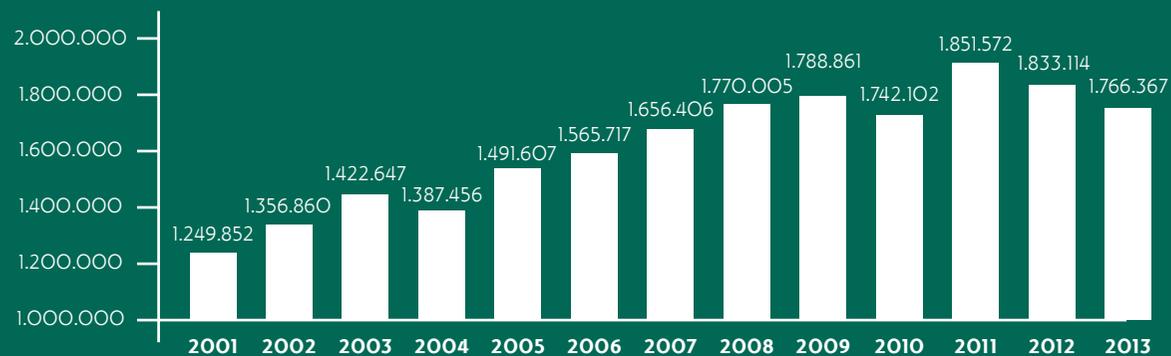
MÉDICO COOPERADO

Crescer proporcionando o melhor para os Médicos Cooperados. Um compromisso que se mede nos benefícios oferecidos e no retorno financeiro proporcionado. Os resultados dessa equação, que mantém a solidez econômico-financeira da Unimed Fortaleza é o que se pode acompanhar neste capítulo.

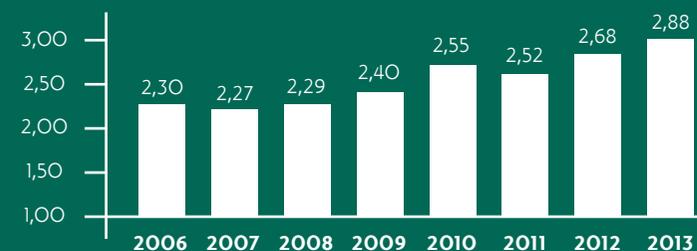
Evolução do Número de Cooperados



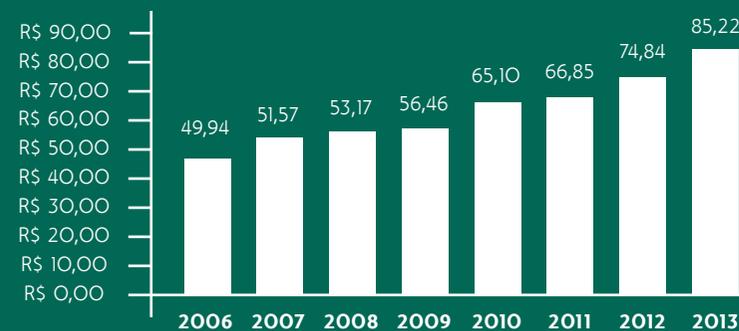
Evolução da Quantidade de Consultas Pagas a Cooperados



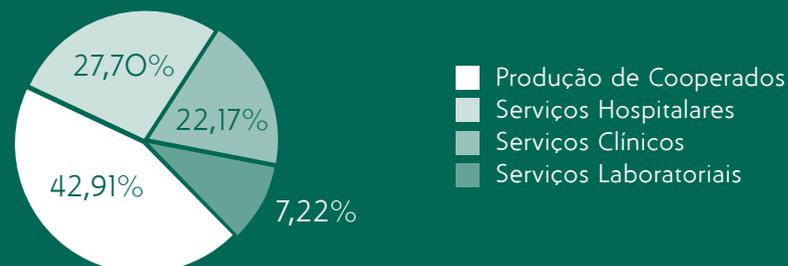
Evolução da Quantidade de Exames por Consulta



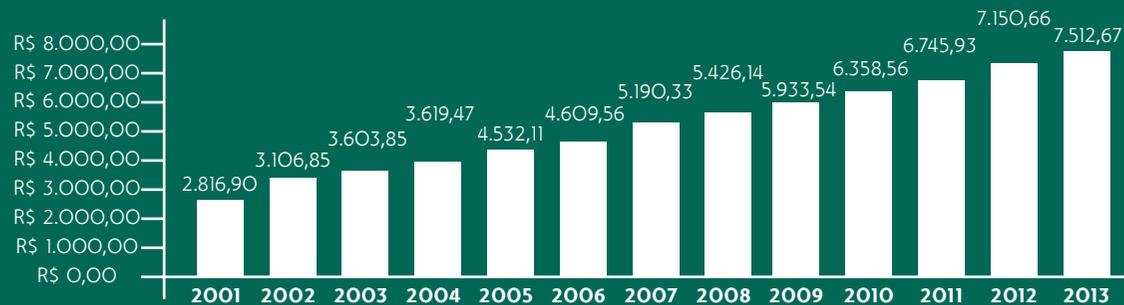
Evolução do Custo por Exames por Consulta



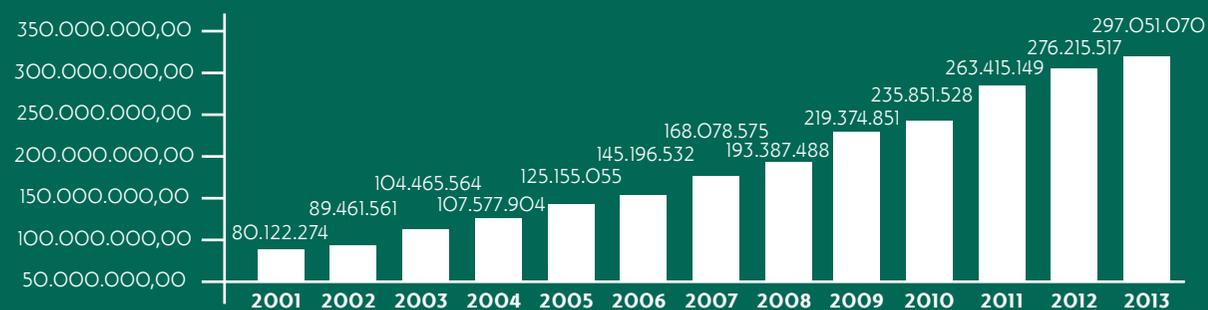
Produção Global por Grupo de Prestador



Remuneração Média do Cooperado Ativo



Evolução da Produção Global dos Médicos Cooperados



Distribuição dos Cooperados por Faixa de Remuneração Média Mensal

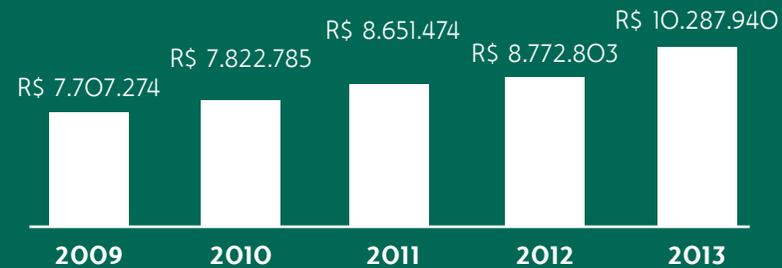
FAIXA	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
R\$ 0,00 a R\$ 1.000,00	1.358	1.239	1.159	1.213	1.114	1.277	759	702	1.153	1.179	1.219	1.154	1.334
R\$ 1.000,01 a R\$ 3.000,00	854	876	832	776	827	829	703	679	614	576	647	634	607
R\$ 3.000,01 a R\$ 5.000,00	398	417	457	473	475	494	496	518	525	499	415	430	434
Acima de R\$ 5.000,00	376	447	612	688	894	848	1.046	1.184	1.339	1.424	1.553	1.611	1.640

Percentual da Produção Médica por Especialidade

ESPECIALIDADE	PERCENTUAL	ESPECIALIDADE	PERCENTUAL
Anestesiologia	11,36%	Otorrinolaringologia	6,71%
Cirurgia Geral	9,11%	Ortopedia e Traumatologia	6,35%
Ginecologia e Obstetria	8,42%	Cardiologia	5,67%
Oftalmologia	8,23%	Clinica Médica	4,42%
Pediatria	7,72%	Outras	31,99%

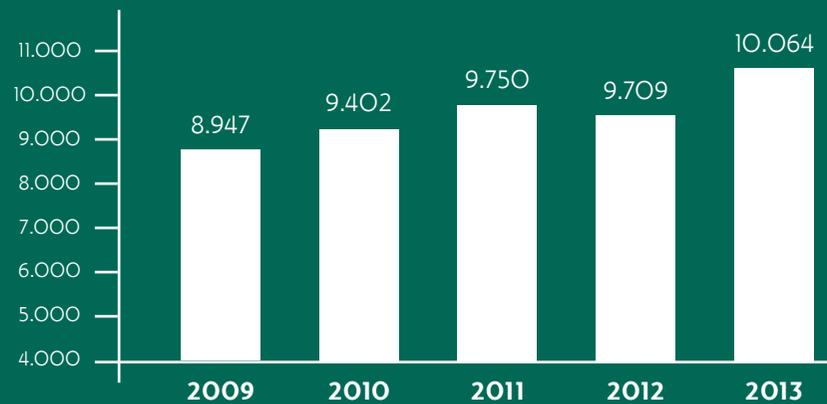
Multimédico

O Plano dos Cooperados é um dos planos com maior cobertura assistencial dentre os comercializados pela Unimed Fortaleza. Para proporcionar esse benefício ao Cooperado, a Cooperativa subsidia a maior parte dos custos, tendo nos últimos cinco anos subsidiado o total de R\$ 43,2 milhões.



Quantidade de Vidas Multimédico Plus

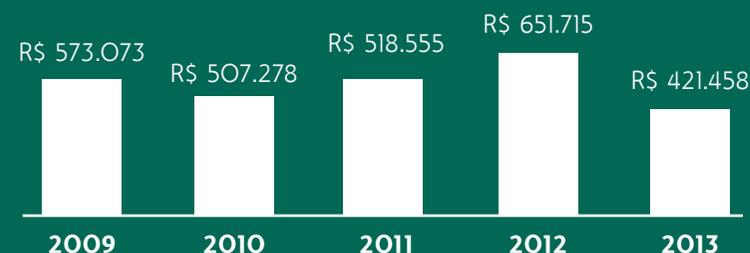
Crescimento na adesão a esse plano. Nos últimos cinco anos foram incluídos 1.117 novos beneficiários.



Unimed Fortaleza foi a segunda Cooperativa a implantar as **Férias Remuneradas**.

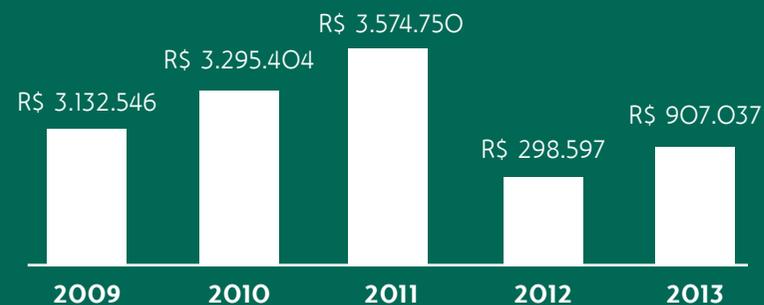
Fundo OPME

Através deste fundo, a Unimed Fortaleza possibilita a utilização de OPMEs (Órteses, Próteses e Materiais Especiais) aos Cooperados de itens não cobertos pelo rol de procedimentos da ANS. Nos últimos cinco anos, a Unimed Fortaleza patrocinou R\$ 2,7 milhões nesse benefício.



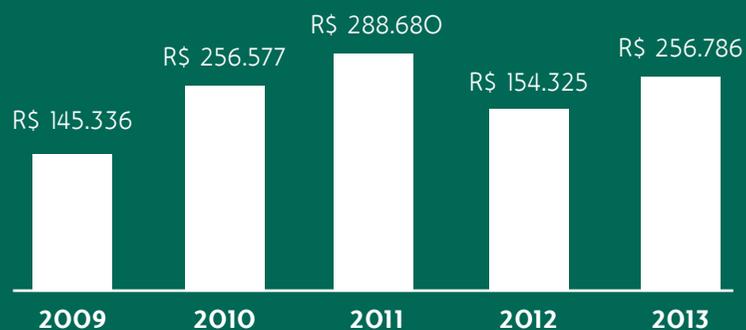
Férias Remuneradas

A Unimed Fortaleza foi a segunda Unimed a implantar as Férias Remuneradas depois da Unimed Curitiba. Esse benefício possibilita ao Cooperado receber o equivalente a 70% da média de sua produção durante período de descanso (férias). Nos últimos cinco anos, a Unimed Fortaleza investiu R\$ 11,2 milhões nesse benefício. Os anos de 2012 e 2013 foram influenciados pela necessidade de aporte financeiro exigido pela ANS.



Cursos

A Unimed Fortaleza oferece, através da Universidade Unimed, cursos aos seus Cooperados, dentre eles, pós-graduação em gestão, auditoria e outros.



Total dos Benefícios

Nos últimos anos, a Unimed Fortaleza aportou R\$ 59,1 milhões na ampla rede de proteção social de seus Cooperados. Os benefícios são uma remuneração indireta dos Cooperados que poderiam ter sido distribuídos como sobras ao final de cada exercício.



PLANEJAMENTO E GESTÃO

A Unimed Fortaleza investe na profissionalização, planejamento e projetos que impulsionem o crescimento da empresa. As principais ações você confere a seguir.



O ano de 2013 foi marcado pela agregação das áreas de Gestão de Processos e Gestão Estratégica ao Escritório de Projetos Corporativo - EPROJ, criando um novo setor na Cooperativa: Escritório de Planejamento Gestão e Desenvolvimento Organizacional – EPLAN.

EPLAN ministrou 4 tipos de cursos durante o ano, são eles:

- Gerenciamento de Projetos: Teoria e Prática
- Gerenciamento Avançado de Riscos em Projetos
- Ferramentas de Gerenciamento de Projetos
- BPM: Teoria e Prática

O portfólio de projetos gerenciado contou com 15 projetos distribuídos nas cinco diretorias da Cooperativa

• Projeto de Atendimento a Demandas Regulatórias – PADR:

Visa atender as demandas legais impostas por órgãos governamentais fiscalizadores e reguladores, sob pena de multa, penalidades e sanções administrativas. As soluções desenvolvidas foram:

- Nova Versão do Padrão TISS
- Novo Sistema de Informações de Beneficiários (SIB)
- Novo Plano de Contas da Organização

- **Subprojeto de Reestruturação de Governança de BPM:** Contemplou a implantação do Escritório de Processos Corporativo (BPMO) nos moldes da Metodologia de BPM (*Business Process Management*)
- **Subprojeto de Melhoria do Processo "Atender e Gerir Liminares Judiciais":** Tratou da implantação de um mecanismo de medição e controle das liminares judiciais da Operadora
- **Subprojeto de Estudo da Estrutura Organizacional Corporativa Unimed Fortaleza:** O estudo contemplou a análise da atual estrutura organizacional da Unimed Fortaleza e propôs mudanças estruturais por meio da fusão, criação, e dissociação de áreas da Cooperativa.

Nos cursos do **EPLAN** foram treinados 217 colaboradores, em 6.084 horas de treinamento.

- **Projeto de mudança das instalações do CIAU Bezerra de Menezes.**
- **Projeto de refrigeração do HRU:**

O projeto garantiu a substituição de um grupo de refrigeração baseado no gás amônia por um *chiller* baseado em gás freon, aumentando a segurança na sala dos grupos de refrigeração.

- **Projeto de instalação dos novos elevadores e escada metálica**
- **Projeto de Implantação do Serviço de Ressonância no HRU**
- **Projeto de alta disponibilidade elétrica do HRU:**

O projeto visa eliminar qualquer tipo de problema que possa ser ocasionado pela interrupção do fornecimento de energia elétrica pela COELCE.

- **Projeto de Adequação Estrutural e Funcional da Sala 2 da Hemodinâmica – PHDM**
- **Projeto INOVAR:**

Elaborou uma metodologia de incentivo a inovação, cujo objetivo foi criar um ambiente motivacional propício à inovação. Estima-se uma redução em torno de R\$ 120.000 por ano após a implementação das ideias.

- **Projeto de Reestruturação do Plano de Cargos e Carreira**
- **Projeto da Gerência de Orçamento, Contabilidade e Tributos – GEORC**
- **Projeto Business Intelligence Extensão – BIEXT**

- **Projeto de Satisfação do Cooperado:**

Pesquisa de satisfação com Médicos Cooperados, e o resultado possibilitou a realização de ações baseadas nas sugestões entre outras ações.

- **Projeto de implantação do 7º Norte:**

Visa a implantação de mais 38 (trinta e oito) leitos no 7º andar, ala norte, do HRU.

- **Projeto de Reestruturação do Atendimento – PRAT**

- **Projeto de Novos Produtos - P NPR:**

Para lançamento no mercado dois novos produtos: o Uniflex e o Mutimax.

Gestão Estratégica

O modelo de gestão estratégica utilizado em 2013 foi baseado no BSC, que tem como ferramenta principal o mapa estratégico, traduzindo a estratégia formulada em um conjunto de objetivos, indicadores e metas, distribuído em quatro perspectivas (financeira, mercado, processos internos e recursos), medindo e avaliando o desempenho da organização.

Destaque Empresarial

- Inclusão da Unimed Fortaleza no Comitê de Qualidade e Processos do Sistema Unimed Brasil
- Reconhecimento da Unimed Fortaleza no Prêmio Melhores Práticas de Estágio IEL/FIEC
- Referência Técnica para Órgãos Públicos e Empresas Cearenses

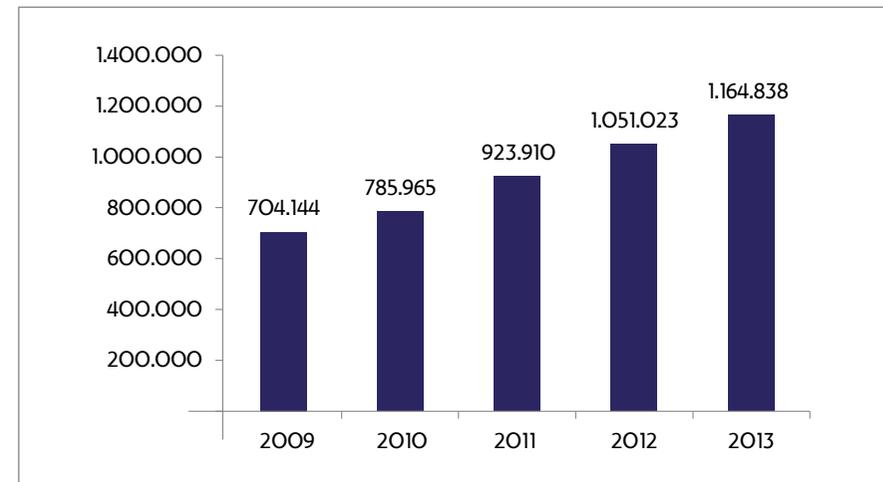
UNIMED EM NÚMEROS

Uma Cooperativa sólida com retornos significativos de seus investimentos em estrutura, pessoal e tecnologia. É o que mostra este capítulo, onde os números são a representação do compromisso com os beneficiários, colaboradores e Médicos Cooperados.



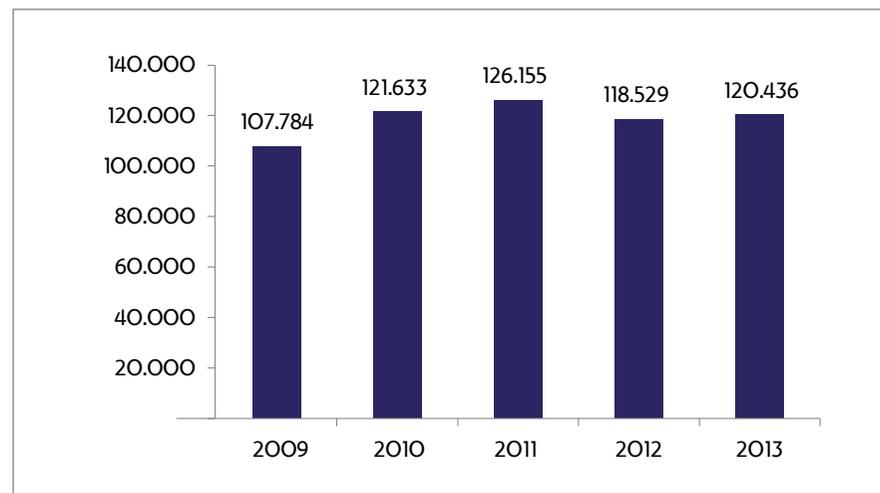
Evolução da Receita Patrimônio Líquido

EVOLUÇÃO DA RECEITA TOTAL LÍQUIDA (em mil reais)



A RECEITA TOTAL LÍQUIDA DA COOPERATIVA CRESCEU EM PERCENTUAL BEM ACIMA QUE OS INDICES OFICIAIS DE INFLAÇÃO DO PAÍS. ENQUANTO O IPCA/IBGE APRESENTOU INFLAÇÃO DE 5,9108, A RECEITA TOTAL LÍQUIDA DA COOPERATIVA CRESCEU 10,83%.

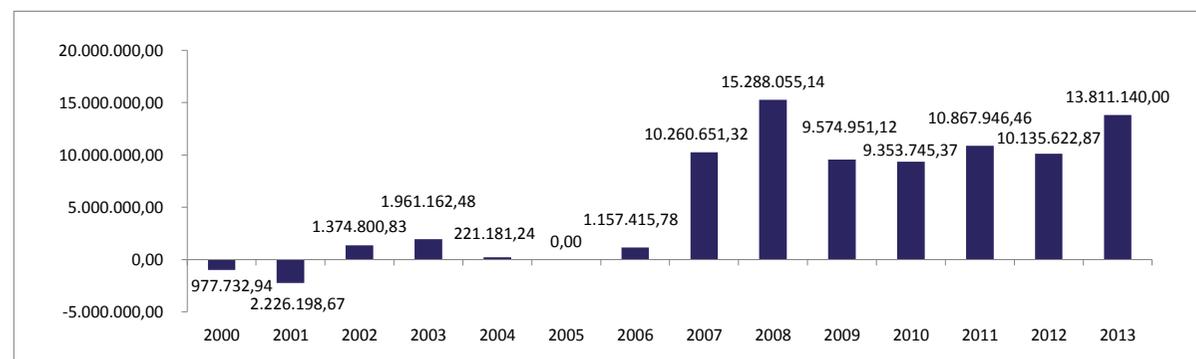
PATRIMÔNIO LÍQUIDO (em mil reais)



A COOPERATIVA APRESENTOU SEU PATRIMONIO LIQUIDO NO MONTANTE SUPERIOR A R\$ 120 MILHÕES E CRESCIMENTO EM SEU PL DE 1,61% EM RELAÇÃO A 2012. ESTE CRESCIMENTO CONTRIBUI PARA O CUMPRIMENTO DA META ESTABELECIDADA PELA ANS NA FORMAÇÃO DA MARGEM DE SOLVÊNCIA.

Resultado do Exercício Rateio Antecipado

RESULTADO DO EXERCÍCIO



MESMO COM A AMPLIAÇÃO DA REDE DE BENEFÍCIOS AOS COOPERADOS, AJUSTE NO VALOR DA CONSULTA ACIMA DA INFLAÇÃO, NEGOCIAÇÕES COM DIVERSAS ESPECIALIDADES MÉDICAS E COM A REDE DE PRESTADORES DE SERVIÇO, A COOPERATIVA APRESENTOU RESULTADO DE EXERCÍCIO ACIMA DE R\$ 13 MILHÕES.

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADOS - RATEIO ANTECIPADO 2013

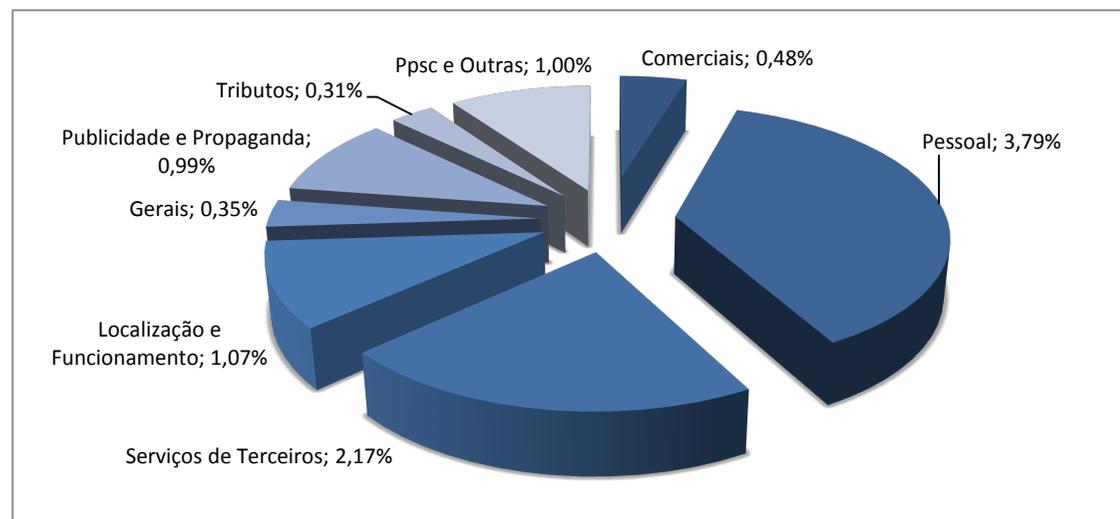
	2013		2012	
RECEITA TOTAL LIQUIDA	1.164.838.142,43	100,00%	1.051.022.957,56	100,00%
(-) Serviços Hospitalares	191.367.970,82	16,43%	168.828.542,69	16,06%
(-) Ressarcimento ao SUS	4.865.212,22	0,42%	2.433.620,25	0,23%
(-) Recursos Próprios	209.416.874,59	17,98%	151.385.640,54	14,40%
(-) Serviços Clínicos	151.835.619,29	13,03%	139.937.595,50	13,31%
(-) Serviços Laboratoriais	48.989.631,31	4,21%	44.289.166,54	4,21%
(-) Intercâmbios	67.866.206,81	5,83%	76.728.721,97	7,30%
(-) OPME Rede credenciada + Gastos Assist Operadora	87.347.459,57	7,50%	70.839.720,52	6,74%
(+) Outros Custos + Co-Participação *	(28.151.557,95)	-2,42%	(24.261.961,53)	-2,31%
(-) Despesas Comercialização	5.572.978,61	0,48%	6.131.300,86	0,58%
(-) Despesas Administrativas	101.201.716,71	8,69%	96.953.551,88	9,22%
(-) Outras Despesas Não Assistenciais	11.614.770,26	1,00%	13.721.052,62	1,31%
(-) Peona	5.054.087,73	0,43%	20.219.174,57	1,92%
(-) Despesas Financeiras e Patrimoniais	12.254.158,48	1,05%	8.800.156,90	0,84%
(+) Utilização do FATES	(13.220.844,94)	-1,13%	(8.963.782,16)	-0,85%
(=) Resultado Parcial	308.823.858,92	26,51%	283.980.456,41	27,02%
(-) Antecipação aos Cooperados	295.012.718,92	25,33%	273.844.833,54	26,06%
(=) Resultado do Exercício	13.811.140,00	1,19%	10.135.622,87	0,96%
(+) Realização de Reservas	594.145,20	0,05%	(323.997,53)	-0,03%
(-) Destinação FATES	13.175.712,03	1,13%	8.908.967,05	0,85%
(-) Reserva legal	122.957,32	0,01%	90.265,83	0,01%
(-) Fates	61.478,66	0,01%	45.132,91	0,00%
(=) Sobras a disposição da Assembléia	1.045.137,19	0,09%	767.259,55	0,07%

* Saldo da receita de co-participação é redutora dos custos, deduzindo outros custos.

COM RESULTADO NO EXERCÍCIO ACIMA R\$ 13 MILHÕES, SUPERÁVIT DE 1,19% EM RELAÇÃO A RECEITA TOTAL LÍQUIDA, A COOPERATIVA COLOCA A DISPOSIÇÃO DOS COOPERADOS SOBRES DE R\$ 1.045.137,19 APÓS A REALIZAÇÃO DAS RESERVAS, UTILIZAÇÃO DOS RECURSOS DO FATES JÁ EM 2013 PARA PAGAMENTO DO BENEFÍCIO DO PLANO DE SAÚDE DOS COOPERADOS E DEDUÇÃO DOS FUNDOS LEGAIS.

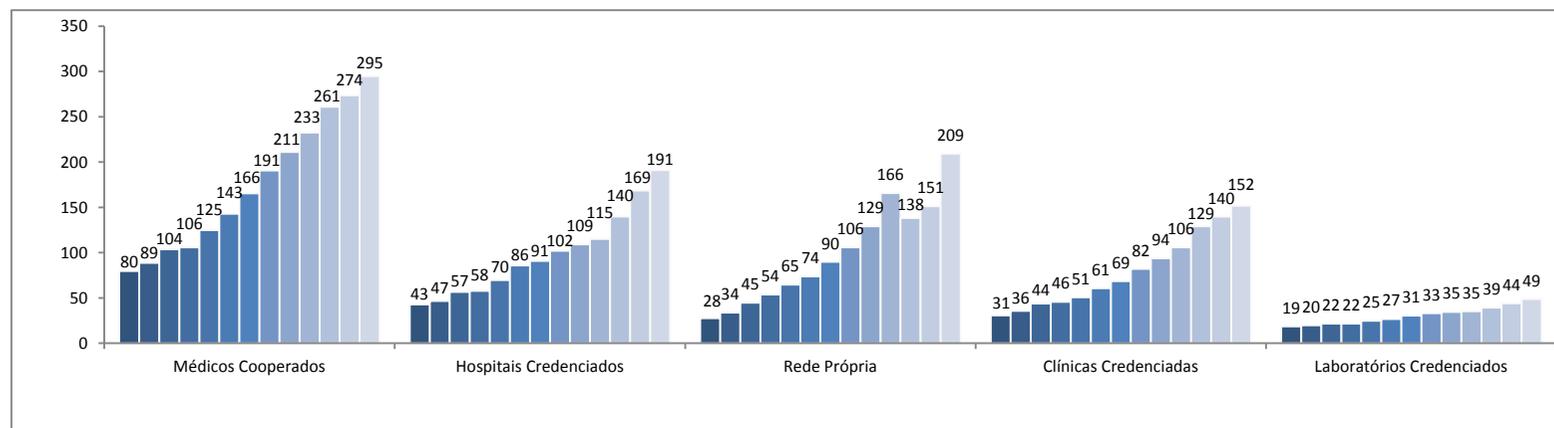
Despesas Não Assistenciais Custos Assistenciais

PERCENTUAL DAS DESPESAS NÃO ASSISTENCIAIS SOBRE A RECEITA TOTAL LÍQUIDA



AS DESPESAS NÃO ASSISTENCIAIS DA COOPERATIVA APRESENTAM UM PERCENTUAL TOTAL DE 10,16% EM RELAÇÃO A RECEITA TOTAL LÍQUIDA, SENDO AS DESPESAS ADMINISTRATIVAS 9,16% (PESSOAL, GERAIS, PROPAGANDA E PUBLICIDADE E TRIBUTOS), BEM ABAIXO DO MERCADO. SEGUNDO A ANS ESTAS APRESENTAM OS PERCENTUAIS DE: 10,09% PARA AS COOPERATIVAS MÉDICAS E 11,46% PARA AS EMPRESAS DE MEDICINA DE GRUPO. (Fonte: Demonstrações Contábeis de Operadoras - DIOPS/ANS (3º trimestre de 2013))

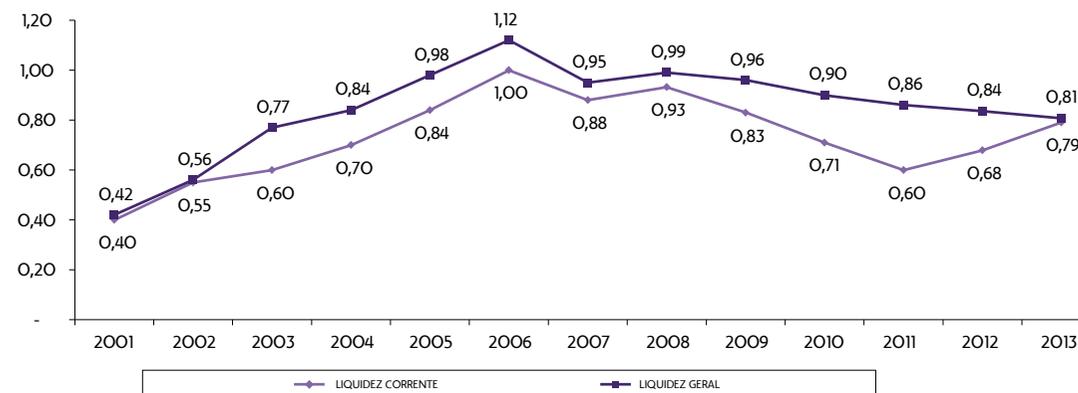
COMPOSIÇÃO DOS PRINCIPAIS CUSTOS ASSISTENCIAIS (em milhões de reais)



O GRÁFICO ACIMA APRESENTA A EVOLUÇÃO NOMINAL DOS VALORES PAGOS A MÉDICOS, HOSPITAIS, CLÍNICAS, LABORATÓRIO E REDE PRÓPRIA. PERCEBEMOS CRESCIMENTO EM TODOS OS GRUPOS DE CUSTOS ASSISTENCIAIS, COM DESTAQUE PARA O CRESCIMENTO DA PRODUÇÃO DOS MÉDICOS COOPERADOS NOS ÚLTIMOS 10 ANOS DE 178,31%.

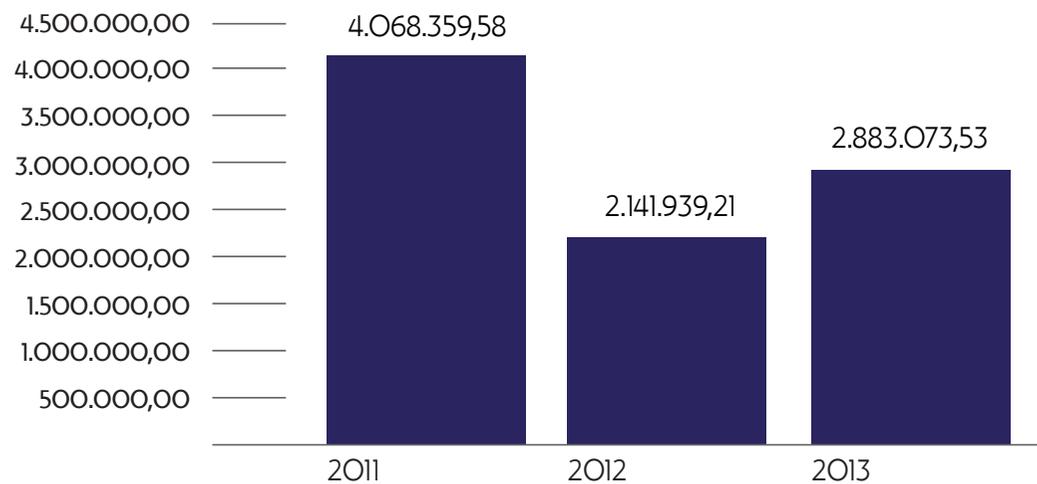
Índice de Liquidez Ressarcimento ao SUS

ÍNDICES DE LIQUIDEZ



A COOPERATIVA APRESENTA ÍNDICE DE LIQUIDEZ GERAL SATISFATÓRIO. RESSALTAMOS A REDUÇÃO DESSE ÍNDICE DESDE 2007 EM FUNÇÃO DE DECISÃO DA ANS EM CONSIDERAR NO PASSIVO CIRCULANTE OS VALORES DAS PROVISÕES DE RISCO, PEONA E REMISSÃO.

GRUs - SUS pagas a partir de 2011



DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Nas próximas páginas você acompanha o balanço patrimonial e os demonstrativos contábeis e financeiros dos dois últimos exercícios da Unimed Fortaleza.



Balanço

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2013 E 2012
(Valores Expressos em milhares de Reais)

	Nota Explicativa	ATIVO	
		2013	2012
ATIVO CIRCULANTE			
		204.680	152.746
Disponível	4	10.864	2.601
Realizável		193.816	150.144
Aplicações	4	109.050	89.297
Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	5.1	16.445	4.025
Contraprestações Pecuniárias a Receber		16.445	4.020
Outros Créditos de Oper. com Planos de Assistência à Saúde		-	5
Créd. Oper. Ass. à Saúde não Rel.c/ Planos de Saúde da Oper.		41.174	34.229
Atendimento Particular	5.1	46	368
Intercambio a receber	5.2	41.128	33.861
Créditos Tributários e Previdenciários	6	3.584	1.690
Bens e Títulos a receber	7	23.103	20.200
Despesa Antecipada	7	85	323
Conta Corrente com Cooperado	7	375	380
		456.184	652.556
ATIVO NÃO CIRCULANTE			
		229.290	420.933
Realizável a Longo Prazo			
Créditos Tributários e Previdenciário	6	4.331	4.925
Títulos e Créditos a Receber	7	147	243
Despesas de Comercialização Diferidas	7	222	288
Depósito Judicial e Fiscal	7	12.758	12.463
Conta Corrente Cooperados	7	211.832	403.014
Investimentos	8	3.487	2.889
Participações Societárias - Avaliadas pelo MEP		872	815
Outros Investimentos		2.615	2074
Imobilizado	9	109.188	111.019
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares		63.403	61.002
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares		8.072	6.108
Bens Móveis - Hospitalares		20.117	22.522
Bens Móveis - Não Hospitalares		8.048	9.952
Outras Imobilizações - Hospitalares		-	7.688
Outras Imobilizações - Não Hospitalares		9.548	3.747
Intangível	10	114.219	117.715
TOTAL DO ATIVO		660.864	805.301

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

Balanço

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2013 E 2012
(Valores Expressos em milhares de Reais)

	PASSIVO	Nota Explicativa	2013	2012
PASSIVO CIRCULANTE			258.837	224.955
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11		147.600	117.112
Provisão de Contraprestações não Ganhas			25.986	-
Provisão de Remissão			935	876
Provisão de Eventos a Liquidar			77.347	77.957
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados			43.332	38.278
Déb. de Oper. de Assist. Saúde Não Rel. c/ Planos de Saúde da Oper.	12		22.201	18.419
Tributos e Contribuições a Recolher	13		21.617	17.893
Outros Tributos e Contribuições a Recolher			21.204	17.893
Parcelamentos de Tributos IN 20			413	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14		27.116	32.053
Débitos Diversos	15		40.303	39.478
PASSIVO NÃO CIRCULANTE			281.591	461.817
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde			21.577	25.405
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11		1.619	5.258
Provisões para Tributos Diferidos	16		10.577	10.779
Provisões judiciais	17		9.381	9.368
Tributos e encargos sociais a recolher	13		214.339	398.921
Outros Tributos e Contribuições a Recolher			2.920	-
Parcelamentos de Tributos IN 20			211.419	398.921
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14		42.712	37.380
Débitos Diversos	15		2.963	110
PATRIMÔNIO LÍQUIDO			120.436	118.529
Capital social	18.1		55.695	53.821
Reservas	18.2		63.696	63.941
Reserva de Capital			-	-
Reservas de Reavaliação			21.379	21.771
Reservas de Sobras			42.317	42.170
Sobras do Exercício	22		1.045	767
TOTAL DO PASSIVO			660.864	805.301

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DRE - Demonstração dos Resultados

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2013 E 2012
(Valores Expressos em milhares de Reais)

	Nota Explicativa	2013	2012
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		924.246	841.913
Contraprestações Líquidas		933.974	850.853
Variações das Provisões Técnicas		(194)	(286)
Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(9.534)	(8.654)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(781.328)	(743.687)
Eventos Conhecidos e Avisados		(776.274)	(723.468)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisado		(5.054)	(20.219)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		142.918	98.226
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		109	213
Receitas Oper. De Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora		223.718	195.910
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		13.553	12.245
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assist. Médico-Hospitalar		209.753	183.532
Outras Receitas Operacionais		412	133
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde		(110)	(106)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde		(56.142)	(13.686)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(2.297)	(736)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(42.987)	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(10.858)	(12.950)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora		(196.825)	(171.629)
RESULTADO BRUTO		113.668	108.928
Despesas de Comercialização		(5.573)	(6.131)
Despesas Administrativas	20	(98.905)	(96.954)
Resultado Financeiro Líquido	21	2.912	1.718
Receitas Financeiras		13.306	10.518
Despesas Financeiras		(10.394)	(8.800)
Resultado Patrimonial		1.709	2.575
Receitas Patrimoniais		3.569	2.575
Despesas Patrimoniais		(1.860)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	22	13.811	10.136
Imposto de Renda	23	-	-
Contribuição Social		-	-
Impostos Diferidos		-	-
Participações no Resultado		-	-
RESULTADO DEPOIS DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		13.811	10.136
Resultado por ação		0,2480	0,1883

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DFC - Demonstração dos Fluxos de Caixa

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2013 E 2012
(Valores Expressos em milhares de Reais)

	2013	2012
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimento de Plano de Saúde	1.143.265	1.009.872
Outros Recebimentos Operacionais	13.007	13.516
Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviço de Saúde	(768.597)	(709.049)
Pagamento de Comissões	(3.799)	(4.659)
Pagamento de Pessoal	(68.079)	(52.790)
Pagamento de Pró-Labore	(2.033)	(1.418)
Pagamento de Serviços de Terceiros	(99.015)	(75.093)
Pagamento de Tributos	(147.379)	(149.853)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(5.225)	(2.836)
Pagamento de Aluguel	(6.024)	(5.716)
Pagamento de Promoção/Publicidade	(10.283)	(6.715)
Outros Pagamentos Operacionais	(3.969)	(4.180)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	41.869	11.079
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	5	5
Recebimento de Dividendos	126	216
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(14.027)	(5.246)
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(26)	(36)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(13.922)	(5.061)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Resgate de Aplicações Financeiras	583.844	266.618
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	7.591	3.059
Recebimento - Empréstimo/Financiamentos	51.845	232.779
Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	7.494	5.610
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(5.206)	(4.040)
Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(54.064)	(197.723)
Aplicações Financeiras	(611.188)	(312.179)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(19.684)	(5.876)
Aumento líquido de caixa e equivalente de caixa	8.263	142
Caixa e Ativos Livres		
No início do Período	2.601	2.459
No fim do Período	10.864	2.601
Aumento líquido de caixa e equivalente de caixa	8.263	142

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DMPL - Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2013 E 2012
(Valores Expressos em milhares de Reais)

	Capital / Patrimônio Social	Reservas de Capital / Patrimoniais	Reservas de Lucros / Sobras / Retenções	Reserva de Reavaliação	Prejuízo / Deficits Acumulado	Sobras a Disposição da AGO	Outros Resultados Abrangentes	Total	Demonstração Resultado Abrangente
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2011	49.687	-	42.244	33.292		932	-	126.154	
Aumentos de Capital/Patrimônio social com lucros e reservas e em espécie	4.134							4.134	
Reversões de Reservas									
Reservas de Capital/Patrimoniais (detalhar)			(74)					(74)	
<i>Fundo de Reserva</i>			90					90	
<i>Fundo para Contingências Tributárias</i>			(155)					(155)	
<i>FATES</i>			(10)					(10)	
Reserva de Reavaliação:				(11.522)				(11.522)	
<i>Realização</i>				(692)				(692)	
<i>Baixa</i>									
<i>IRPJ - Diferido</i>					(7.887)			(7.887)	
<i>CSLL - Diferido</i>					(2.943)			(2.943)	
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício					9.217			9.217	
Proposta de destinação do lucro/superávit:					(8.450)			(8.450)	
<i>Reserva Legal</i>					(90)			(90)	
<i>Reservas Estatutárias</i>						594		594	
<i>Reservas de Reavaliação</i>									
<i>Outras Reservas de Lucros (detalhar)</i>									
<i>FATES</i>									
Dividendos/Juros s/Capital Próprio/Lucros/Sobras a Distribuir (detalhar)					(8.954)			(8.954)	
<i>RS O,0143 por ação/cota</i>					(767)	767		0	
Sobras a disposição da AGO						(932)		(932)	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2012	53.821	-	42.170	21.771	0	767	-	118.529	
Aumentos de Capital/Patrimônio social com lucros e reservas e em espécie	1.875						(767)	1.108	
Reversões de Reservas									
Reservas de Capital/Patrimoniais (detalhar)			(38)					(38)	
<i>Fundo de Reserva</i>			7					7	
<i>Fundo para Contingências Tributárias</i>			(45)					(45)	
<i>FATES</i>									
Reserva de Reavaliação:									
<i>Realização</i>									
<i>Baixa</i>									
<i>IRPJ - Diferido</i>									
<i>CSLL - Diferido</i>									
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício					13.811			13.811	
Proposta de destinação do lucro/superávit:					(12.766)			(12.766)	
<i>Reserva Legal</i>			123		(123)				
<i>Reservas Estatutárias</i>						594		594	
<i>Reservas de Reavaliação</i>				(392)					
<i>Outras Reservas de Lucros (detalhar)</i>									
<i>FATES</i>			62		(13.237)			(13.175)	
Dividendos/Juros s/Capital Próprio/Lucros/Sobras a Distribuir (detalhar)					(1.045)	1.045		0	
<i>RS O,0188 por ação/cota</i>									
Sobras a disposição da AGO									
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2013	55.695	-	42.317	21.379	-	1.045	-	120.436	

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

Nota 1 – Contexto Operacional e Aspecto Social

A **Unimed de Fortaleza Cooperativa de Trabalho Médico LTDA. ("Unimed Fortaleza" ou "Cooperativa")**, é uma sociedade cooperativa de pessoas de natureza civil de grande porte, tendo como objeto específico a operacionalização de planos privados de assistência à saúde, através da congregação de profissionais médicos, foi constituída em 11 de Julho de 1978, com inscrição no CNPJ/MF sob nº 05.868.278/0001-07 e registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, desde novembro de 2009, através do Ofício nº 238/2009/DIRAD/HAB/DIOPE, sob o nº 31.714-4. É regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e pela Lei nº 9.656, de 03 de junho de 1998, e suas alterações, que dispõe sobre os planos e seguros privados de assistência à saúde. A COOPERATIVA atua principalmente na comercialização de planos de saúde, firmando em nome de seus associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado - Pré-Pagamento e por Serviços Prestados – Pós-Pagamento ou Custo Operacional, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Além de prestar serviços hospitalares, laboratoriais, de remoção, serviços pré-hospitalares e promover educação cooperativista. Atualmente conta com mais de 4.034 médicos associados, 390 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas, Banco de Sangue e Laboratórios), e busca propiciar aos seus cooperados melhores condições para o exercício de suas atividades junto ao mercado de trabalho, sua defesa econômico-social e o aprimoramento do serviço de assistência médico hospitalar, buscando diminuir os possíveis impactos ambientais e promovendo o bem estar da sociedade em geral. A sede da UNIMED FORTALEZA é localizada na Avenida Santos Dumont, 949, Bairro de Aldeota – Fortaleza – CE e sua área de ação, conforme artigo 1º, inciso II do Estatuto Social, abrange os Municípios que integram a Região Metropolitana de Fortaleza e ainda os municípios de Acarape, Aracati, Aracoiaba, Aratuba, Barreira, Beberibe, Canindé, Capistrano, Caridade, Cascavel, Fortim, Guaramiranga, Icapuí, Itaiçaba, Itapiúna, Itatira, Jaguaruana, Mulungu, Ocara, Pacoti, Palhano, Palmácia, Paramoti, Pindoretama, Redenção e outras localidades a qual venha adquirir outras carteiras de clientes.

CONTROLADAS

Unimed de Fortaleza Corretora de Seguros LTDA

Foi constituída em 15 de Junho de 1992, tendo a UNIMED FORTALEZA a participação no capital social de 99%, tem por objeto a intermediação de venda de seguros em geral.

Uniserv Serviços S/C LTDA

Foi constituída em 21 de Maio de 1993, tendo a UNIMED FORTALEZA a participação no capital social de 65%, tem por objeto a atividade de atendimento hospitalar.

DEMAIS INVESTIMENTOS

Unimed Seguradora

Unicred de Fortaleza

Federação Ceará

Central Nacional Unimed

Federação Equatorial

Nota 2 – Apresentação das Demonstrações Contábeis e Principais Políticas e Diretrizes

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação das demonstrações financeiras individuais vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios, salvo disposição em contrário.

A) Base de Apresentação

I. Declaração de conformidade com relação às Normas Brasileiras de Contabilidade

As Demonstrações Contábeis Individuais foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as Normas Brasileiras de Contabilidade, aos pronunciamentos, as orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade, no que não contrariem as regulamentações estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Com base nas disposições contidas na lei n.º 6.404/76 – leis das sociedades anônimas alteradas pelas leis n.º 11.638/07 e 11.941/09, na Norma Brasileira de Contabilidade Técnica NBC T 10 – dos Aspectos Contábeis Específicos em Entidades Diversas, item 10.8 – Entidades Cooperativas, lei cooperativista n.º 5.764/71 e demais regulamentações estabelecidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Essas demonstrações financeiras são apresentadas em reais que é sua moeda funcional e de apresentação. Todas as informações

financeiras apresentadas foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

As demonstrações contábeis são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Resolução Normativa ANS n.º 290/12 e posteriores alterações.

As demonstrações financeiras individuais da UNIMED FORTALEZA para o exercício de 31 de dezembro de 2013 foram autorizadas para emissão pela administração em 18 de Fevereiro de 2014.

II. Base de mensuração

As demonstrações financeiras individuais foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, com exceção dos seguintes itens materiais reconhecidos nos balanços patrimoniais.

- Os instrumentos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado.

III. Investimentos em participação societária

As demonstrações financeiras individuais da UNIMED FORTALEZA incluem os investimentos nas entidades controladas e demais investimentos.

As demonstrações financeiras das controladas e demais investimentos são solicitadas para elaboração para o mesmo período de divulgação que o da cooperativa. Quando necessário, são efetuados ajustes para que as políticas contábeis estejam de acordo com as adotadas pela cooperativa.

Controladas

São classificadas como controladas as empresas sobre as quais a cooperativa possui influência significativa nas políticas financeiras e operacionais e detém o seu controle. Os investimentos em controladas são registrados nas demonstrações financeiras individuais da cooperativa pelo método de equivalência patrimonial, representando o resultado líquido atribuível aos acionistas de acordo com a NBC TG 18 – Investimentos em Coligadas e Controladas.

As demonstrações contábeis das entidades controladas foram auditadas por auditor independente e seus pareceres serão encaminhados à ANS em conjunto com as demonstrações da cooperativa conforme data estabelecida pelo órgão regulador, de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 290/12 e suas alterações em seu Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais, item 8.2.9.1. As demonstrações contábeis da UNIMED FORTALEZA foram publicadas individualmente em consonância com a Resolução Normativa ANS nº 290/12 e suas alterações em seu Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais em seu item 9.31.1, que dispensa as Operadoras de Plano de saúde da publicação de demonstrações consolidadas.

Demais investimentos

Os demais investimentos a qual a cooperativa não possui influência significativa nas políticas financeiras e operacionais e não detém o seu controle, são registrados nas demonstrações financeiras da cooperativa pelo método de custo direto, tais como federações, centrais e cooperativas de crédito.

B) Apuração do Resultado

I. Reconhecimento da receita

A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável, são originadas por várias modalidades de contratos de serviços de assistência médico-hospitalar: plano familiar, planos individuais e coletivos, intercâmbios, e por fornecimentos de medicamentos. São mensuradas com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviço.

As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido são apropriadas no último dia do mês, considerando-se o período de cobertura do risco.

As receitas correspondentes aos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais.

A parcela referente ao período de risco a decorrer no mês de competência é registrada em uma conta do Passivo Circulante denominada Provisão de Prêmios ou Contribuições Não Ganhas. Conforme requerido pela Resolução Normativa nº 290/12 e suas alterações emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

II. Reconhecimento do custo

Os eventos indenizáveis contabilizados pela UNIMED FORTALEZA são apropriados ao custo, pelo seu valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica. Nos casos em que o atendimento ao beneficiário ocorre sem o conhecimento da UNIMED FORTALEZA, o reconhecimento do custo se dá com a constituição da Provisão Técnica Específica (PEONA) conforme a Resolução Normativa ANS nº 206/O9. E para os contratos com Plano de Extensão Assistencial (PEA) é constituída uma Provisão Técnica Específica (Remissão), conforme a Resolução Normativa ANS nº 104/O5. Essas provisões são lastreadas por ativos garantidores conforme Resolução Normativa nº 159/O7 e suas alterações. O ressarcimento ao SUS é contabilizado como "eventos/sinistros" no momento do recebimento dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI), observando os critérios definidos pela regulamentação específica em vigor. As despesas de comercialização, incidentes sobre os contratos coletivos firmados pela operadora são diferidos por prazo não superior a 12 (doze) meses, no resultado do exercício são reconhecidas as eventuais variações ocorridas na população que deram origem ao diferimento.

C) Julgamentos, Estimativas e Premissas Contábeis Significativas

As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos e no julgamento da administração para determinação dos valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, divulgações de passivos contingentes, na data-base das demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem a seleção de vidas úteis do ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações,

avaliação dos ativos financeiros pelo valor justo, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências e provisões técnicas. Contudo, a incerteza relativa a essas premissas e estimativas poderia levar a resultados que requeiram ajuste ao valor contábil do ativo ou passivo afetado em períodos futuros, o referido efeito, caso exista, em períodos futuros é reconhecido como receita ou despesa nesses períodos futuros. As avaliações acerca do grau de incerteza atrelado ao fluxo de benefícios econômicos futuros foram realizadas com base na evidência disponível quando as demonstrações financeiras foram elaboradas.

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e na data do balanço, envolvendo risco de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos nos próximos exercícios financeiros são:

I. Impostos

No que se refere à interpretação de regulamentos tributários complexos e ao valor e época de resultados tributáveis futuros, ainda existem incertezas. A UNIMED FORTALEZA constitui provisões, com base em estimativas razoáveis, para possíveis consequências de fiscalizações por parte das autoridades fiscais das respectivas jurisdições em que opera. O valor dessas provisões baseia-se em vários fatores, como experiência de fiscalizações anteriores e interpretações divergentes dos regulamentos tributários pela entidade tributável e pela autoridade fiscal responsável. Essas diferenças de interpretação podem surgir numa ampla variedade de assuntos, dependendo das condições vigentes no respectivo domicílio da UNIMED FORTALEZA. Imposto de renda diferido ativo é reconhecido para as diferenças temporárias existentes na extensão em que seja provável que haja lucro tributável disponível para permitir

a realização futura. Julgamento significativo da administração é requerido para determinar o valor do imposto diferido ativo que pode ser reconhecido, com base no prazo provável e nível de lucros tributáveis futuros, juntamente com estratégias de planejamento fiscal futuras.

II. Provisão para riscos tributários, cíveis e trabalhistas

A UNIMED FORTALEZA reconhece uma provisão para causas cíveis e trabalhistas, quando a avaliação da probabilidade de perda provável inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados internos e externos. Essas provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais. No processo de aplicação das políticas contábeis da UNIMED FORTALEZA a administração fez julgamentos que têm efeito mais significativo sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras e avaliou as principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data do balanço, envolvendo risco significativo de causar um ajuste expressivo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício financeiro de acordo com a NBC TG 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

III. Perda por redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

Uma perda por redução ao valor recuperável existe quando o valor contábil de um ativo ou unidade geradora de caixa excede

o seu valor recuperável, o qual é o maior entre o valor justo menos custos de venda e o valor em uso.

No mínimo anualmente, a UNIMED FORTALEZA realiza análises internas de busca de indicativos de perda de seus ativos, de forma a concluir sobre a necessidade de se realizar teste de redução ao valor recuperável.

IV. Depreciação e amortização

As taxas de depreciação e amortização de seus bens são calculadas pelo método linear e levam em consideração as taxas que foram avaliadas pela administração da cooperativa como sendo o reflexo da vida útil estimada de uso de seus bens.

D) Disponível e Valores Equivalentes

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins e são avaliados de acordo com a Norma Brasileira de Contabilidade, NBC TG 03 – Demonstrações de Fluxos de Caixa.

E) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Estão de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 290/12 e suas alterações e representam valores a receber relacionados às mensalidades de planos de saúde comercializados até o final do exercício. São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal, em contrapartida a conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde. As contraprestações e prêmios das operações de planos de

assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido, são apropriadas no último dia do mês, considerando-se o período de cobertura do risco.

Uma provisão para perdas sobre créditos é apresentada como redução das contas a receber de clientes e é constituída para fazer face às eventuais perdas na não realização das contas a receber. Nos planos individuais, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito desse contrato é provisionada; e para os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato é provisionada, inclusive nas operações de intercâmbio. Todos os contratos cancelados foram baixados do "contas a receber". A Norma Brasileira de Contabilidade, NBC TG 12 – Ajuste a Valor Presente, não é aplicável às operações específicas de saúde suplementar de acordo com a Resolução Normativa nº 290/12 e suas alterações em seu Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais, item 9.12.1, para os demais casos aplicam-se integralmente as disposições da norma contábil.

F) Bens e títulos a receber

Essa conta é constituída, basicamente, pelo grupo de estoques, que é avaliado ao custo médio ponderado de aquisição. Sendo indispensável ao funcionamento da operadora para realização do serviço assistencial à saúde, em atendimento aos usuários e estão avaliados pelo valor líquido de realização.

G) Outros ativos e passivos

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

Estão demonstrados pelo valor de custo, acrescido ou reduzido, quando aplicável, dos rendimentos ou provisão para perdas.

H) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação e construção, corrigido pela correção monetária até 31 de dezembro de 1995, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável.

Nos anos de 2000 e 2005, a cooperativa avaliou espontaneamente os seus ativos, entre eles terrenos, edifícios e instalações pelo método da reavaliação. A partir de 01 de janeiro de 2008 a lei n.º 11.638/07 vetou novas reavaliações e facultou às entidades a estornarem ou manterem as suas reavaliações, realizando-as pelo período da vida útil econômica do bem. A cooperativa decidiu pela manutenção do saldo até sua total realização. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear e leva em consideração o tempo de vida útil dos bens através das taxas avaliadas pela administração da cooperativa como sendo o reflexo da vida útil estimada de uso de seus bens.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido, sucateado ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

O custo atribuído (deemed cost) tratado na ITG 10 - Interpretação sobre a Aplicação Inicial não é aplicável para operadoras de saúde suplementar de acordo com as determinações da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

I) Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento de seu reconhecimento inicial e, posteriormente, deduzido da amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável, quando for o caso. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica. O período e o método de amortização para um ativo intangível com vida útil definida são revisados no mínimo ao final de cada exercício social. A composição do saldo dos intangíveis na UNIMED FORTALEZA são compostos basicamente por Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças (Medicina Preventiva e Unimed Lar), compra da alienação da carteira de clientes da Unimed Aracati, Softwares e gastos pré-operacionais conforme Resolução Normativa nº 290/12 e suas alterações em seu Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais, item 9.5.

J) Despesas de Comercialização Diferidas

Registra os gastos com despesas de comercialização incidentes sobre os contratos coletivos e individuais referentes as operações de assistência médico-hospitalar com pessoas jurídicas, sendo o seu saldo amortizado pelo prazo de 12 meses, conforme Resolução Normativa nº 290/12 e suas alterações em seu Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais, Item 8.2.8.

K) Custos de Empréstimos

Os custos de empréstimos são registrados em despesa no período em que são incorridos, compreendem juros e outros custos incorridos relativos aos empréstimos. Os contratos que estão em modalidade de Arrendamento Mercantil, atendem aos

critérios expostos pela NBC TG O6 – Arrendamento Mercantil. A UNIMED FORTALEZA não capitalizou custos de empréstimos relacionados com aquisição, construção ou produção de ativos qualificáveis até o final da sua fase pré-operacionais por não haver identificado uma relação direta entre empréstimos específicos e um ativo qualificável. Os encargos financeiros referentes a esses ativos foram levados ao resultado do exercício de 2013 conforme NBC TG 20 – Custos de Empréstimos.

L) Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (TESTE DE "IMPAIRMENT")

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido de seus ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

M) Provisões Técnicas com Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram integralmente constituídas pela cooperativa segundo as normas e critérios fixados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Os eventos a liquidar são registrados com base nas faturas de prestadores de serviços recebidas, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos e no caso do ressarcimento ao SUS no momento do recebimento do ABI – Aviso de Beneficiário Identificado. São considerados suficientes para fazer face aos compromissos futuros, conforme nota 11 – Provisões Técnicas.

N) Tributação

I. Imposto de renda e contribuição social – corrente

Os Ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aquelas que estão em vigor na data do balanço da UNIMED FORTALEZA, atendendo às leis específicas aplicáveis para a cooperativa. As provisões para o imposto de renda e para a contribuição social são computadas ao resultado e calculadas conforme a Lei nº 5.764/71, sendo ainda observada a Lei nº 9.532/97 e o Decreto 3.000/99. Desta forma, a base de cálculo destes tributos é o resultado positivo do exercício e ajustes realizados no LALUR – Livro de Apuração do Lucro Real. O imposto de renda é computado sobre a sobra tributável pela alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% para as sobras que excederem R\$ 240 mil no período de 12 meses. A contribuição social é computada pela alíquota de 9% sobre a sobra tributável. O reconhecimento destes tributos obedece ao regime de competência. As antecipações do imposto de renda e contribuição social, recolhidas mensalmente por estimativa, são contabilizadas diretamente no resultado mensal como provisões. Os créditos apurados após o fechamento do exercício são reclassificados para o ativo circulante em dezembro de cada ano, para compensação com tributos futuros. Imposto de renda e contribuição social correntes relativos a itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido são reconhecidos pelo mesmo grupo no patrimônio líquido.

II. Impostos diferidos

O Imposto diferido é gerado por diferenças temporárias na data do balanço entre as bases fiscais dos ativos e passivos

e seus valores contábeis. O efeito das diferenças temporárias entre a Legislação Societária (Lei 6.404/76 atualizada pela Lei 11.638/07 e 11.941/09) e a Legislação Fiscal (Decreto 3.000/99) está contabilizado como Imposto de Renda Diferido. Impostos diferidos passivos são reconhecidos para todas as diferenças tributárias temporárias, exceto para aquelas que não se aplicam. Impostos diferidos ativos são reconhecidos para todas as diferenças temporárias dedutíveis, na extensão em que seja provável que o lucro tributável esteja disponível para que as diferenças temporárias dedutíveis possam ser realizadas. O valor contábil dos impostos diferidos ativos é revisado em cada data do balanço e baixado na extensão em que não é mais provável que lucros tributáveis estarão disponíveis para permitir que todo ou parte do ativo tributário diferido venha a ser utilizado. Impostos diferidos ativos são mensurados à taxa de imposto que é esperada de ser aplicável no ano em que o ativo será realizado ou o passivo liquidado, com base nas taxas de imposto (e lei tributária) que foram promulgadas na data do balanço. Imposto diferido relacionado a itens reconhecidos no patrimônio líquido, são reconhecidos de acordo com a transação que originou o imposto diferido, diretamente no patrimônio líquido, de acordo com as taxas vigentes à época dos balanços.

III. Tributos sobre as contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde

As receitas das contraprestações pecuniárias estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

- Programa de Integração Social (PIS) – alíquota 0,65%
- Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) – alíquota 3%
- Imposto Sobre Serviços (ISS) – alíquota 3%, baseado na aplicação do fator de incidência 0,12 sobre os serviços prestados.

O) Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes e Obrigações Legais

A UNIMED FORTALEZA reconhece através de provisões os seus passivos contingentes e suas obrigações legais, de acordo com a NBC TG 25 - PROVISÕES, PASSIVOS CONTINGENTES E ATIVOS CONTINGENTES, conforme segue:

I. Provisões e passivos contingentes

Uma provisão é constituída de acordo com suas obrigações presentes (legal ou não formalizada) como resultado de um evento passado, quando provável a saída de recursos que incorporam benefícios econômicos e que a sua obrigação é estimada confiavelmente de acordo com a sua política. Os passivos contingentes avaliados como de perda possível são divulgados. Os passivos avaliados como de perdas remotas não são reconhecidos e nem divulgados.

II. Ativos contingentes

Ativo contingente é um ativo possível que resulta de eventos passados e cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob controle da entidade. Os ativos são reconhecidos somente quando for praticamente certo que ocorrerá uma entrada de benefícios econômicos, quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes não são reconhecidos e aqueles com êxito provável são divulgados em nota explicativa.

III. Obrigações legais

As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito de processos em que a cooperativa questionou a

inconstitucionalidade de tributos. A despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso. A UNIMED FORTALEZA é parte em diversos processos judiciais e administrativos reconhecendo provisão para causas cíveis e trabalhistas. Provisões são constituídas para todas as contingências para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita.

P) Conta Corrente com Cooperados

Nesta conta estão registrados os passivos tributários assumidos pelos cooperados relativos ao exercício social de competência anterior ao ano de 2008. Os débitos referentes a esse passivo tributário, assim como os juros e atualizações monetárias de todo passivo tributário foram reconhecidos no grupo do Ativo Não Circulante, Realizável à Longo Prazo, e são realizados e descontados da produção médica na proporção devida do passivo tributário que é o prazo de parcelamento aderido pela operadora para os impostos federais e municipais, conforme permitido pelo artigo 4º da Instrução Normativa ANS nº 20/08 e alterações. O procedimento foi aprovado pela assembleia geral extraordinária - AGE da UNIMED FORTALEZA, realizada em 08 de dezembro de 2008. Com o advento da Lei nº 12.873/13 houve uma mudança da base de cálculo do PIS e da COFINS com efeito retroativo alterando significativamente o saldo remanescente ao final do exercício de 2013.

Q) Arrendamento Mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro que transferem à UNIMED FORTALEZA todos os riscos e benefícios relativos à propriedade do bem arrendado são capitalizados

no início do arrendamento mercantil pelo valor justo do bem arrendado ou, se inferior, pelo valor presente dos pagamentos mínimos de arrendamento mercantil. Sobre o custo são acrescidos, quando aplicável, os custos iniciais diretos incorridos na transação. Os encargos financeiros são reconhecidos na demonstração do resultado. Os bens arrendados são depreciados ao longo da sua vida útil. Os demais contratos de arrendamento mercantil operacional cuja essência seja a locação do bem, a qual a UNIMED FORTALEZA não corre riscos sobre a propriedade não são capitalizados e a sua despesa de locação reconhecida mensalmente no resultado.

R) Instrumentos Financeiros

Os instrumentos financeiros somente são reconhecidos a partir da data em que a UNIMED FORTALEZA se torna parte das disposições contratuais dos instrumentos financeiros. Quando reconhecidos, são inicialmente registrados ao seu valor justo acrescido dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão, exceto no caso de ativos e passivos financeiros classificados na categoria ao valor justo por meio do resultado, onde tais custos são diretamente lançados no resultado do exercício. Sua mensuração subsequente ocorre a cada data de balanço de acordo com as regras estabelecidas para cada tipo de classificação de ativos e passivos financeiros. A cooperativa não possui contratos de compra e venda de itens não financeiros e instrumentos financeiros derivativos. Os principais instrumentos reconhecidos pela cooperativa, incluem:

I. Ativos financeiros

Caixa e equivalente de caixa

Possuem conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, estando sujeita a um insignificante

risco de mudança de valor. São mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimentos ou outros fins.

Investimentos

Aplicações em fundos de investimento de renda fixa vinculados às provisões técnicas da ANS.

Contas a receber

Representam valores a receber por conta dos faturamentos realizados de acordo com as condições contratuais e estão apresentadas a valores de realização.

II. Passivos financeiros

Fornecedores, Empréstimos e Financiamentos

São apresentados pelo valor do principal acrescido dos encargos financeiros incorridos "*pro rata temporis*" até a data do balanço e registrados no resultado do exercício.

S) Demonstrações dos fluxos de caixa – DFC

A demonstração dos fluxos de caixa foi elaborada e está sendo apresentada pelo método direto de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 290/12 e suas Alterações. A conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais, estão de acordo com a Norma Brasileira de Contabilidade NBC TG 03 – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

T) Demonstração do Valor Adicionado - DVA

A demonstração do valor adicionado foi preparada de acordo com a Norma Brasileira de Contabilidade NBC TG 09 – Demonstração de Valor Adicionado e é parte integrante das demonstrações contábeis da cooperativa.

U) Capital Social

O capital social da cooperativa é dividido em quotas-parte de R\$ 1,00 (um real) cada, indivisíveis e intransferíveis a não cooperados. De acordo com o estatuto social da UNIMED FORTALEZA os cooperados podem requerer a qualquer tempo demissão do quadro societária da cooperativa. De acordo com o Art. 15 de seu estatuto nos casos em que ocorrer a demissão, eliminação ou exclusão de cooperado haverá a restituição do capital acrescido de sobras e deduzido de perdas. De acordo com essas características as quotas sociais estão enquadradas na NBC TG 39 – Instrumentos Financeiros: Apresentação, que conforme a resolução do Conselho Federal de Contabilidade (CFC) nº 1.365/11 publicada em 29/11/2011, é facultada manter a sua classificação no patrimônio líquido até 2015. Dessa forma a cooperativa deve realizar a sua reclassificação a partir de 1 de janeiro de 2016.

Nota 3 – Alteração do PCP - Plano de Contas Padrão da ANS

Algumas reclassificações ocorreram em função da alteração do Plano de Contas Padrão da ANS para Operadoras de Plano de Assistência à Saúde, que passou a vigorar no exercício de 2013 de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 322/13 que alterou a Resolução Normativa ANS nº 290/12, instituindo uma nova versão de Plano de Contas Padrão, adotado obrigatoriamente pelas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde. As Referidas reclassificações produziram efeitos imateriais, motivo pelo qual não estão sendo detalhadas.

Nota 4 – Disponível, Valores Equivalentes e Aplicações Financeiras

O disponível, os equivalentes de caixa e as aplicações financeiras encontram-se classificadas como ativos financeiros mantidos para negociação e disponíveis para venda, sendo, portanto apresentadas a valor justo com os ganhos reconhecidos no resultado do exercício. As aplicações financeiras são em sua totalidade títulos emitidos por instituições financeiras de primeira linha, o que reduz significativamente o risco de realização. Abaixo apresentamos a composição das referidas contas:

Classificação por categoria e faixa de vencimento	2013			Valor Contábil	Valor de Mercado	2012 Valor Contábil
	Sem Vencimento	Vencimento até 12 meses	Vencimento acima de 12 meses			
Caixa e equivalentes de caixa						
Caixa e bancos	10.864	-	-	10.864	10.864	2.601
Títulos de renda fixa						
Cert. de depósitos bancários	-	15.403	93.647	109.050	109.050	89.297
Total	10.864	15.403	93.647	119.914	119.914	91.898

A) Hierarquia de valor justo

A tabela abaixo apresenta os instrumentos financeiros registrados pelo valor justo. Os diferentes níveis foram definidos como se segue:

Nível 1: títulos com cotação em mercado ativo
Nível 2: títulos não cotados nos mercados abrangidos no "Nível 1" cuja precificação é direta ou indiretamente observável; e
Nível 3: títulos que não possuem seu custo determinados com base em um mercado observável.

Classificação por categoria e faixa de vencimento	2013				2012			
	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total	Nível 1	Nível 2	Nível 3	Total
Títulos para negociação								
Certificado de Depósito Bancário - CDB	-	24.606	-	24.606	-	23.048	-	23.048
Debentures - Operações Compromissadas	-	22.973	-	22.973	-	15.716	-	15.716
Ativos garantidores								
Certificado de Depósito Bancário - CDB	-	61.471	-	61.471	-	50.533	-	50.533
Total	-	109.050	-	109.050	-	89.297	-	89.297

As aplicações financeiras estão compostas por:

De acordo com a Resolução Normativa nº 278/11, foram constituídos ativos garantidores (aplicações no montante de R\$ 61.471 mil em 2013 e R\$ 50.533 mil em 2012) para lastro das provisões técnicas, representadas pela Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar e Provisão de Remissão.

Em função de previsão contida na Resolução Normativa ANS nº 160/07, a UNIMED FORTALEZA constituiu para fins de ativos garantidores 100% da PEONA calculada de acordo com a nota técnica atuarial aprovada em 10/02/09, conforme o Ofício ANS nº 73/09/GGAME/DIOPE/ANS/MS.

Conforme a Resolução Normativa nº. 159/07 e suas alterações foi encaminhado a ANS, comunicado ao Diretor responsável pelo Sistema de Informações de Crédito do Banco Central do Brasil, autorizando a ANS o livre e total acesso a todas as informações constantes naquele sistema. Os ativos garantidores das provisões técnicas vinculados a ANS ficam custodiados na Central de Custódia e Liquidação Financeira de Títulos – CETIP.

Na mesma data foi requerido ainda à Gerência Geral de Acompanhamento das Operadoras e Mercado da ANS, autorização para livre movimentação dos títulos e valores mobiliários vinculados à agência reguladora (ativos garantidores das suas provisões técnicas) declarando que a movimentação obedecerá aos limites e restrições estabelecidas na regulamentação em vigor.

Aplicações financeiras

	2013	2012
Aplicações não vinculadas	47.579	38.764
Banco Santander	13.789	15.913
Banco Safra	11.610	-
Banco BIC	22.040	20.799
Outras aplicações	140	2.052
Aplicações vinculadas	61.471	50.533
Banco HSBC	3.858	1.751
Banco Itaú	5.121	15.890
Banco Santander	22.713	5.665
Banco Safra	2.304	9.468
Banco BIC	5.400	5.105
Banco Panamericano	8.306	2.633
Banco Bradesco	4.031	10.021
Banco Caixa Econômica	9.738	-
Total	109.050	89.297

B) Conciliação da Demonstração do Fluxo de Caixa

A conciliação da demonstração do fluxo de caixa com o lucro líquido separado por categoria é apresentado da seguinte forma:

Conciliação da Demonstração do Fluxo de Caixa	2013	2012
Lucro/Prejuízos do exercício	13.811	10.136
Ajustes para a reconciliação do resultado	51.476	9.450
Provisão para perdas sobre créditos	10.858	12.950
Depreciação e Amortização	26.919	8.150
Juros Passivos Provisionados	7.019	4.710
Resultado da Equivalência Patrimonial	(56)	(37)
Outras Provisões e Ajustes para a reconciliação do resultado	6.736	(16.322)
(Aumento) diminuição em ativos operacionais	145.558	(55.009)
Aplicações	(19.752)	(42.502)
Crédito de Operações com Planos de Assistência a Saúde	(12.423)	(755)
Crédito de Operações Não Relac. com Planos de Assistência a Saúde	(6.943)	(2.129)
Títulos e Créditos a Receber	(2.902)	2.748
Outros Valores e Bens	(2.679)	(591)
Conta Corrente com Cooperados	191.180	(11.711)
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	(923)	(68)
Aumento (diminuição) em passivos operacionais	(168.976)	46.502
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	3.782	(1.378)
Tributos e Encargos Sociais	3.724	(4.029)
Débitos Diversos	(64)	2.386
Receitas Diferidas	3.852	-
Provisões Técnicas e Eventos a Liquidar	4.501	31.124
Provisões Contingenciais Passivas	(184.771)	18.399
Caixa Líquido das atividades operacionais	41.869	11.079
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	5	5
Recebimento de Dividendos	126	216
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(14.027)	(5.246)
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(26)	(36)
Caixa Líquido das atividades de investimento	(13.922)	(5.061)
Resgate de Aplicações Financeiras	583.844	266.618
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	7.591	3.059
Recebimento - Empréstimo/Financiamentos	51.845	232.779
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	7.494	5.610
Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(5.206)	(4.040)
Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(54.064)	(197.723)
Aplicações Financeiras	(611.188)	(312.179)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(19.684)	(5.876)
Variação Líquida do Caixa	8.263	142
Saldo Inicial de Caixa	2.601	2.459
Saldo Final de Caixa	10.864	2.601
Variação Líquida do Caixa	8.263	142

Nota 5 – Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

5.1. Contraprestação Pecuniária

As contraprestações a receber estão segregadas da seguinte forma:

Contraprestações	2013	2012
Créditos de Operações com Assitência a Saúde	16.445	4.025
(+) Contraprestações pecuárias a receber (I)	67.105	138.781
(-) Faturamento Antecipado (II)	-	(88.122)
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (III)	(50.660)	(46.634)
Outros Créditos Operacionais	46	368
(+) Outros Créditos Operacionais	714	886
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(668)	(518)
Total	16.491	4.393

I. Contraprestações pecuniárias a receber

Correspondem às vendas de planos coletivos empresariais e corporativos, inclusive por adesão com cobrança individualizada, conforme contratos firmados com pessoa jurídica como também correspondem as vendas de planos individual/familiares, conforme contratos firmados com pessoa física. Representam os valores contratados que se encontram pendentes de recebimento, sendo os registros realizados, para os contratos de preço pré-estabelecido a partir do início da vigência da cobertura da mensalidade e para os contratos de preço pós-estabelecidos pela data de emissão, observando o princípio da competência na receita.

II. Faturamento antecipado

Registra a contrapartida dos valores que são faturados, cuja competência ocorrerá em períodos subsequentes à emissão, conforme a cobertura do contrato das carteiras (coletivo e individual). No exercício de 2013 não é mais utilizada a metodologia de faturamento antecipado em atendimento à Resolução Normativa ANS nº 314/12 que alterou a Resolução Normativa ANS nº 290/12.

III. Provisão para perdas sobre créditos - PPSC

A provisão para perdas sobre créditos foi apropriada para cobrir as perdas esperadas na cobrança das contas a receber. A movimentação realizada está demonstrada na Nota 5.2.

5.2. Operadoras de Planos de Assistência à Saúde

Corresponde ao atendimento a usuários de outras operadoras de planos de assistência à saúde que atuam com o nome Unimed. São demonstradas pelos valores de realização, sendo os registros realizados pela data de emissão, observando o princípio da competência na receita.

Intercâmbio a receber

	2013	2012
Intercâmbio a receber (I)	42.536	34.313
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (II)	(1.408)	(452)
Total	41.128	33.861

I. Intercambio Eventual

Corresponde a cobrança do atendimento estabelecido entre demais operadoras, seja no Sistema Unimed ou com demais operadoras, permitindo o atendimento ao cliente quando este se encontra fora da área de cobertura da operadora com a qual tem contrato, possibilitando atendimento em todo o território nacional.

II. Provisão para perdas sobre créditos - PPSC

A provisão para perdas sobre créditos foi apropriada para cobrir as perdas esperadas na cobrança das contas a receber.

A movimentação da provisão para perdas sobre crédito - PPSC é apresentada a seguir:

Movimentação da Provisão para Perda sobre Créditos - PPSC

	Intercâmbio Eventual	Operacional	Assistência à Saúde
Saldo em 31 de dez de 2011	28	635	36.490
Adições	2.427	97	14.639
Baixas	(2003)	(214)	(4.495)
Saldo em 31 de dez de 2012	452	518	46.634
Adições	1.301	229	10.416
Baixas	(345)	(79)	(6.390)
Saldo em 31 de dez de 2013	1.408	668	50.660

Nota 6 – Créditos Tributários e Previdenciários

Os Créditos tributários e previdenciários estão segregados da seguinte forma:

Créditos tributários e previdenciários	2013	2012
Circulante	3.584	1.690
Imposto de Renda Retido na Fonte	1.296	848
Contribuição Social s/Lucro Líquido Retida na Fonte	53	68
Contribuição Social s/Lucro Líquido a Compensar Estimativa	102	64
Previdência Social	127	127
PIS Retido na Fonte	78	58
COFINS Retido na Fonte	277	278
ISS a Recuperar	236	209
Provisão IRRF sobre Aplicação Financeira	1.383	-
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	32	38
Não Circulante	4.331	4.925
Imposto de Renda Retido na Fonte	3.747	4.351
ISS a Recuperar	540	530
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	44	44
Total	7.915	6.615

Os créditos tributários da Unimed Fortaleza, são atualmente objeto de trabalho de revisão fiscal interna, para a compensação dos valores retidos em anos anteriores. Esses créditos após conclusão da revisão fiscal serão compensados no decorrer dos anos de 2014 e 2015.

Os créditos oriundos de retenções efetuadas no ano corrente, são compensados dentro do mesmo período.

Nota 7 – Outros Bens e Títulos a Receber

Outros Bens e Títulos a Receber		2013	2012
Circulante		23.563	20.903
Estoques (I)		16.532	15.972
Despesas Antecipadas (II)		85	323
Conta Corrente Cooperados (III)		375	380
Adiantamentos a Fornecedores (IV)		3.425	2.128
Adiantamentos a Funcionários (V)		531	-
Outros Créditos e Bens a Receber (VI)		2.615	2.100
Não Circulante		224.959	416.008
Depósitos Judiciais e Fiscais (VII)		12.758	12.463
Conta Corrente Cooperados (VIII)		211.832	403.014
Outros Títulos a Receber (IX)		369	531
Total		248.522	436.911

I. Estoque

Os estoques representam basicamente material médico hospitalar e medicamentos utilizados pela sua rede própria na prestação de serviço de assistência médica.

II. Despesas Antecipadas

Representam pagamentos antecipados cujos benefícios ou prestação de serviço à empresa ocorrerão em momento posterior, entre eles prêmios de seguro a apropriar, assinaturas e anuidades à apropriar, outros custos e despesas pagos antecipadamente.

III. Conta Corrente Cooperados

Compreendem valores adiantados, ou débitos de produções médicas anteriores de cooperados para compensação quando das suas produções médicas futuras.

IV. Adiantamento a Fornecedores

Os valores representam antecipações a fornecedores, basicamente

no que se referem a serviços de publicidade e propaganda e aquisição de Materiais médicos e hospitalares.

V. Adiantamento a Funcionários

Os valores representam antecipações a funcionários, basicamente no que se referem a adiantamento de Férias.

VI. Outros créditos ou bens a receber

Outros créditos a receber representados por renegociações de clientes da cooperativa e créditos em juízo referentes à antecipação de valores para cumprir liminares judiciais.

VII. Depósitos judiciais e fiscais

Compreendem valores depositados judicialmente nas esferas cível, trabalhista e tributária.

Depósitos judiciais e fiscais

	2013	2012
Depósitos pis e cofins atos cooperados	9.047	9.047
Outros depósitos	2.604	2.532
Bloqueios judiciais	1.107	884
Total	12.758	12.463

VIII. Conta corrente cooperados

Conforme disposto na Instrução Normativa nº 20/08 e no Ofício Circular 005/2008/DIOPE, ambos emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Os cooperados assumiram a responsabilidade pelo pagamento das obrigações legais da cooperativa, dos débitos de tributos federais e municipais existentes até 31/12/2008. Os valores correspondentes ao conta corrente com cooperados são revisados periodicamente pela UNIMED FORTALEZA, em conexão com as obrigações legais que lhes deu origem, com o objetivo de se reconhecer os efeitos decorrentes de atualizações monetárias e caducidades, dentre outros. Os saldos por tributo estão apresentados na Nota 13 conforme RN 322/13..

IX. Outros Títulos a Receber

Basicamente se refere às despesas de comercialização, incidentes sobre os contratos coletivos firmados pela operadora, o montante de R\$ 222 mil, será diferido por prazo não superior a 12 (doze) meses, no resultado do exercício são reconhecidas as eventuais variações ocorridas na população que deu origem ao diferimento. Além de garantias contratuais referentes a cauções de contratos de locações dos imóveis da cooperativa, no total de R\$ 131 mil.

Nota 8 – Investimentos – Participações Societárias no País

As participações societárias no país para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2013 e 2012 estão demonstradas como segue:

Investimentos	2013	2012
Controladas	872	815
Uniserv Serviços S/C Ltda	323	308
Unimed corretora de Seguros	549	507
Outros investimentos	2.615	2.074
Unimed Seguradora	16	16
Unicred de Fortaleza	1.516	1.509
Federação Ceará	67	67
Central Nacional Unimed	975	449
Federação Equatorial	10	10
Aliança Nacional Unimed	1	1
Unimed Participações	14	6
Finor/Embraer	6	6
Outros Investimentos	10	10
Total	3.487	2.889

São avaliadas pelo método de equivalência patrimonial e são reconhecidas de acordo com a Norma Brasileira de Contabilidade NBC TG 18 – Investimentos em Coligadas e Controladas. O patrimônio líquido e o resultado auferido pelas empresas controladas em 31 de dezembro de 2013 serviram de base para o cálculo da equivalência patrimonial.

Os demais investimentos da UNIMED FORTALEZA estão diretamente associados à estratégia da administração em promover uma verticalização associativa de suas operações cooperativistas. Os investimentos são representados ao valor de custo pelo fato da UNIMED FORTALEZA não possuir influência sobre as empresas em questão, não existindo, portanto o poder de participar nas decisões financeiras e operacionais. As participações mantidas pela UNIMED FORTALEZA nas empresas avaliadas ao custo não são superiores a 20% do capital social das mesmas.

A UNIMED FORTALEZA aumentou seu investimento na Central Nacional Unimed em R\$ 526 mil com a aplicação das sobras do seu Capital Social.

A UNIMED FORTALEZA aplicou uma parcela do seu imposto de renda para adquirir cotas do fundo FINOR/EMBRAER a título de incentivo fiscal.

Outros investimentos correspondem a aplicações a longa data em obras de arte.

Nota 9 – Imobilizado

A composição do ativo imobilizado da UNIMED FORTALEZA, bem como a sua movimentação, se apresenta da seguinte forma:

(A) Contratos de Aluguéis caracterizados em Leasing Financeiro em conformidade a NBC TG O6 - Operações de Arrendamento Mercantil totalizando R\$ 2.416 mil em 31 de dezembro de 2013.

Imobilizado	Taxas anuais de depreciação	Saldo líquido em 31/12/2012	Adições	Baixas Líquidas	Depreciação /Amortização	Baixa Reavaliações	Transferências	Reimplantação do Sistema	Saldo líquido em 31/12/2013
NÃO HOSPITALAR		19.806	2.402	(1)	(2.084)	(15)	10.412	(4.917)	25.668
Terrenos	-	1.527	-	-	-	-	455	-	1.982
Edificações	1,5%	4.580	163	-	(30)	(15)	(1.108)	21	3.674
Edificações de Terceiros (A)	10,0%	-	-	-	-	-	2.416	-	2.416
Benfeitoria em imóveis de terceiros	10,0%	3.440	824	-	(297)	-	5.785	(205)	9.548
Instalações	1,5%	873	176	-	(13)	(1)	(12)	(92)	933
Máquinas e Equipamentos	10,0%	4.445	397	-	(609)	-	1.499	(3.641)	2.090
Móveis e Utensílios	10,0%	1.849	277	-	(276)	-	363	435	2.648
Veículos	20,0%	-	-	-	(26)	-	293	(200)	67
Equip. de Informática	20,0%	2.785	566	(1)	(820)	-	1.015	(1.235)	2.310
Imobilizado em Andamento	-	307	-	-	(13)	-	(294)	-	-
HOSPITALAR		91.213	3.529	-	(4.161)	(578)	(10.384)	3.967	83.520
Terrenos	-	2.652	-	-	-	-	(455)	(398)	1.799
Edificações	1,7%	55.692	251	-	(740)	(563)	193	6.837	61.604
Edificações de Terceiros	10,0%	2.658	-	-	(242)	-	(2.416)	-	-
Benfeitoria em imóveis de terceiros	10,0%	5.233	221	-	(533)	-	(4.921)	-	-
Instalações	1,7%	2.892	26	-	(17)	(4)	13	(1.627)	1.283
Máquina e Equipamentos	10,0%	14.405	1.907	-	(1.529)	(11)	186	(1.090)	13.869
Móveis e Utensílios	10,0%	3.703	673	-	(718)	-	(92)	333	3.899
Veículos	20,0%	405	384	-	(151)	-	(275)	180	543
Equip. de Informática	20,0%	1.117	68	-	(231)	-	(162)	(268)	523
Imobilizado em Andamento	-	2.455	-	-	-	-	(2.455)	-	-
TOTAL		111.019	5.931	(1)	(6.245)	(594)	28	(950)	109.188

Durante o exercício de 2013, a cooperativa não verificou a existência de indicadores de que determinados ativos imobilizados poderiam estar acima do valor recuperável. Em outubro/2011 foram iniciadas diversas atividades com o objetivo de identificar e corrigir inconsistências apresentadas no módulo de controle patrimonial, como também a revisão dos processos internos e inventário patrimonial e desenvolvimento de relatórios auxiliares, esses trabalhos foram concluídos no final do exercício de 2013, de acordo com os cronogramas de trabalhos definidos. Os ajustes decorrentes destes trabalhos foram refletidos nos saldos das contas do Ativo Imobilizado durante o exercício de 2013 no montante de R\$ 950 mil.

Nota 10 – Intangível

A composição do ativo intangível da UNIMED FORTALEZA se apresenta da seguinte forma:

Intangível

	Taxas anuais de amortização	Saldo líquido em 31/12/2012	Adições	Baixas Líquidas	Amortização	Transferências	Reimplantação do sistema	Saldo líquido em 31/12/2013
NÃO HOSPITALAR		116.900	15.533	-	(2.032)	(79.100)	(978)	50.323
Carteira de Plano de Assistência à Saúde	Vida útil	791	-	-	-	(791)	-	-
Sistemas de Computação	20,0%	32.041	15.533	-	(1.069)	19	1.006	47.530
Gastos com Promoção e Prevenção a Saúde	20,0%	78.864	-	-	-	(78.864)	-	-
Outros Ativos Intangíveis	10 a 20%	5.204	-	-	(963)	536	(1.984)	2.793
HOSPITALAR		815	99	-	(16.160)	79.072	69	63.896
Carteira de Plano de Assistência a Saúde	Vida útil	-	-	-	(173)	791	-	618
Sistemas de Computação	20,0%	75	99	-	(18)	(44)	(33)	79
Gastos com Promoção e Prevenção a Saúde	20,0%	-	-	-	(15.773)	78.864	-	63.091
Outros Ativos Intangíveis	10 a 20%	741	-	-	(196)	(539)	102	108
Total Geral		117.715	15.632	-	(18.192)	(28)	(909)	114.219

Em outubro/2011 foram iniciadas diversas atividades com o objetivo de identificar e corrigir inconsistências apresentadas no módulo de controle patrimonial, como também a revisão dos processos internos e inventário patrimonial e desenvolvimento de relatórios auxiliares, esses trabalhos foram concluídos no final do exercício de 2013, de acordo com os cronogramas de trabalhos definidos. Os ajustes decorrentes destes trabalhos foram refletidos nos saldos das contas do Ativo Intangível durante o exercício de 2013 no montante de R\$ 909 mil.

I. Carteira de Plano de Assistência à Saúde.

A aquisição feita pela UNIMED FORTALEZA da alienação da carteira de clientes da UNIMED ARACATI, detentora do registro nº 32271-7, contando com 927 beneficiários, conforme a autorização ANS, através do Ofício nº 3744/GGEOP/DIPRO/MS, emitido em 21 de dezembro de 2009. O valor correspondente à aquisição está sendo amortizado desde o exercício de 2012, de acordo com a vida útil econômica estimada pela UNIMED FORTALEZA em cinco anos. A administração periodicamente acompanha e avalia a carteira adquirida e realiza o teste de impairment. São observados os aspectos definidos na Resolução Normativa nº 290/12 e suas alterações em seu Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais, Item 9.5.7 e seus subitens.

Quadro analítico da aquisição da carteira de Aracati

		Data	Valor
Custo			
Custo de aquisição	(A)	31/12/2009	863
Amortização		De 2012 a 2013	(245)
Saldo do intangível no exercício		31/12/2013	618
Número de Beneficiários			
Carteira adquirida	(B)	31/12/2009	1.344
Baixa na carteira	(C)	De 2009 a 2013	(417)
Saldo na carteira no exercício		31/12/2013	927

(A) Valor resultante do termo firmado no instrumento de cessão da carteira de beneficiários devidamente registrado em cartório;

(B) Número de beneficiários resultante da cessão de carteira transmitida ao Sistema de Informações de Beneficiários - SIB, conforme estabelece a instrução Normativa n.º 15 de 4 de janeiro de 2005 ou outra que venha substituí-la;

(C) Número de beneficiários excluídos desta carteira de beneficiários transmitidos ao Sistema de Informações ao Beneficiário - SIB, conforme estabelece a instrução Normativa n.º 15 de 4 de janeiro de 2005 ou outra que venha substituí-la.

II. Sistemas de Computação

O principal item trata-se da aquisição e implantação do sistema ERP (Enterprise Resource Planning), BI (business intelligence) e sistemas complementares para os controles Orçamentários, Financeiros, Fiscais, Tributários e do BSC (balance scored card). Este sistema possui diversos módulos que permitem a análise e o controle das operações da cooperativa. O seu ambiente técnico de manutenção é encontrado em banco de dados Oracle. Os projetos informacionais da UNIMED FORTALEZA, que ainda estão em fase de implantação somente serão amortizados a partir da fase de conclusão, considerados os prováveis benefícios econômicos futuros esperados gerados em favor da empresa, de acordo com a NBC TG O4 – Ativo Intangível.

III. Projetos Medicina Preventiva e Unimed Lar

Com base na Instrução Normativa Conjunta (INC) nº 1/O8, emitida pela ANS, a UNIMED FORTALEZA obteve, em junho de 2009, aprovação por parte da ANS dos programas nº 11.163 Medicina Preventiva e nº 12.361 UNIMED LAR, a entidade até o final de 2012 optou em ativar os seus gastos com PROMOPREV como investimento, classificando-os no grupo de Intangível, conforme a Resolução Normativa ANS nº 290/12 vigente no período. A partir do exercício de 2013 conforme as alterações aplicadas pela Resolução Normativa ANS nº 314/12, os saldos de 31 de dezembro de 2012 foram parcialmente amortizados. Os

saldos remanescentes serão amortizados em sua totalidade até dezembro de 2017. Os gastos incorridos no exercício de 2013 foram registrados no resultado da cooperativa de acordo com a Resolução Normativa nº 322/13, Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais em seu Item 8.5.

Conforme exigido pela INC nº 02/10, alterada pela INC nº 04/11 foram emitidos relatórios circunstanciados de asseguarção limitada pela DOMINUS AUDITORIA, CONSULTORIA E TREINAMENTO S.S., quanto à adequação e a fidedignidade das informações referentes à aplicação e amortização dos investimentos nos programas aprovados. Referidos relatórios se referem aos saldos registrados no exercício de 2012. Os relatórios foram desenvolvidos em consonância com a INC nº 01/08 e, portanto também foi verificado o valor provável de recuperação dos investimentos realizados pela cooperativa nos referidos programas, sendo observadas as principais premissas adotadas e a razoabilidade dos cálculos efetuados, não foi necessário o reconhecimento de impairment. Os relatórios referentes ao exercício de 2013 deverão ser desenvolvidos até o final de fevereiro de 2014.

IV. Outros intangíveis

Esta conta se refere às despesas da fase pré-operacional de projetos, que foi transferida do grupo ativo diferido com o advento da lei nº 11.638/07, uma vez que essa classificação passa a não mais existir com as novas normas de contabilidade. Esses gastos serão amortizados em sua totalidade até 2017.

Nota 11 – Provisões Técnicas

As provisões constituídas pela UNIMED FORTALEZA apresentam as seguintes posições:

Provisões Técnicas

	2013	2012
Circulante	147.600	117.112
Provisões Técnicas de Oper. de Assistência à Saúde	70.253	39.156
Prov. de Contraprestações não Ganhas (I)	25.986	-
Prov. de Benefícios Concedidos - Remissão (II)	935	877
Prov. para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA (III)	43.332	38.278
Provisões de Eventos a Liquidar Rel. ao Plano de Saúde (IV)	77.347	77.957
Produções Médicas	69.400	67.712
Intercâmbio a Pagar	1.599	2.104
Ressarcimento ao SUS	6.348	8.141
Não Circulante	1.619	5.258
Provisões Técnicas de Oper. de Assistência a Saúde	1.619	5.257
Provisões de Benefícios Concedidos - Remissão	1.619	1.484
Ressarcimento ao SUS	-	3.774
Total	149.219	122.370

I. Provisão de Prêmio ou Contribuição Não Ganha

De acordo com a Resolução Normativa RN 290/12 e suas alterações, Anexo I – Capítulo I – Normas Gerais em seu Item 8.2.7, a Provisão para Prêmio ou Contribuição Não Ganha caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito da Receita de Contraprestações, no último dia do mês da competência, pelo risco já decorrido no mês.

II. Provisão de Benefícios Concedidos - Remissão

De acordo com a Resolução Normativa 104/O5, para os contratos com Planos de Extensão Assistencial (PEA) é constituída a provisão de remissão ao final de cada mês seguindo a metodologia da Nota Técnica Atuarial (NTAP) de Remissão aprovada em 29/O9/2006, conforme o Ofício ANS nº 3353/2006/ DIR. ADJ.(GEAOP)/DIOPE/ANS/MS.

III. Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA

A constituição da provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA foi iniciada em janeiro de 2008, conforme Resolução Normativa ANS nº 160/O7, que dispõe, entre outros, sobre a constituição de provisões técnicas. Em função de previsão contida na referida resolução, a UNIMED FORTALEZA registrou a totalidade da provisão necessária em exercícios passados e vem fazendo a manutenção da provisão de acordo com a metodologia da Nota Técnica Atuarial aprovada em 10/O2/2009, conforme o Ofício ANS nº 73/2009/GGAME/DIOPE/ANS/MS e alterada em 30/O3/2012, conforme Ofício ANS nº 466/2012/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS.

IV. Provisão de Eventos a Liquidar Rel. ao Plano de Saúde

Os eventos a liquidar correspondente ao atendimento dos beneficiários da cooperativa são contabilizados com base no seu valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica e no caso do ressarcimento ao SUS no momento do recebimento do ABI – Aviso de Beneficiário Identificado. São considerados suficientes para fazer face aos compromissos futuros, de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 290/12 e suas alterações.

Nota 12 – Débitos com Operações de Assistência à Saúde não Relacionadas com o Plano de Saúde

Débitos com operações de assistência à saúde não rel. ao plano de saúde

	2013	2012
Débitos a prestadores de serviço de assistência a saúde	22.201	18.419
Total	22.201	18.419

Correspondem às despesas médicas contabilizadas com base no seu valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica referente ao atendimento de beneficiários de outras operadoras por meio de intercâmbios eventuais.

Nota 13 – Tributos e Contribuições a Recolher

O saldo de Tributos e Contribuições a Recolher está assim composto:

Tributos e contribuições a recolher	2013	2012
Circulante	21.617	17.893
Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários	4.975	5.047
Imposto de Renda Retido na Fonte de Terceiros	7.071	5.145
Cont. Retidas na Fonte Sobre Faturas LEI 10.833/03	2.680	2.290
Imposto Sobre Serviço Retido na Fonte	1.060	1.041
Cofins e PIS / PASEP	947	1.256
Contribuições Previdenciárias	1.990	1.717
FGTS a Recolher	632	578
Imposto Sobre Operações Financeiras - IOF	-	60
Imposto Sobre Serviços- ISS	430	351
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	410	408
Débitos Parcelados ANS - SUS - INO4/10	1.009	-
Débitos Parcelados ANS - SUS - IN20/O8*	413	-
Não Circulante	214.339	-
Débitos Parcelados ANS - SUS - INO4/10	2.920	-
Débitos Parcelados ANS - SUS - IN20/O8*	4.521	-
Cont. Fed. IR/CSLL/PIS/COFINS/INSS/TSS - IN20/O8*	192.207	-
Contingenciais municipais - ISS - IN20/O8*	14.691	-
Total	235.956	17.893

*Valores transferidos de Provisão para Ações Tributárias

Os Saldos de Tributos e Contribuições correspondentes aos débitos assumidos Pelos Cooperados em Assembleia consolidados na IN/20, por orientação da ANS, deixaram de estar figurados no grupo de Provisões de Contingências Tributárias (Saldo de R\$ 398.921 mil em 2012) e passam a estar no grupo de Tributos e Contribuições a Recolher, objetivando melhoria na segregação da informação e análise comparativa com o grupo de Conta Corrente de Cooperados no Ativo

Não Circulante (Nota 7 – Itens III e VIII). Estas obrigações legais são revisadas pelo menos anualmente e os eventuais ajustes efetuados em contrapartida à conta de créditos a receber dos cooperados.

Nota 14 – Empréstimos e Financiamentos a Pagar

Empréstimos e financiamentos

Instituição	Modalidade	2013	2012	2013	2012
Bco. Ind. e Comercial S.A.	Capital de Giro	15.293	19.716	abr/17	CDI + 2,04% a.a.
Bco. Santander Brasil S.A.	Capital de Giro	10.390	-	jul/18	CDI + 4,44% a.a.
Bco. Ind. e Comercial S.A.	Capital de Giro	9.939	-	mar/16	CDI + 4,80% a.a.
Bco. Ind. e Comercial S.A.	Capital de Giro	5.207	-	ago/16	CDI + 4,20% a.a.
Bco. Santander Brasil S.A.	Capital de Giro	4.032	-	dez/15	CDI + 4,32% a.a.
Bco. Santander Brasil S.A.	Capital de Giro	3.794	4.788	set/16	CDI + 4,20% a.a.
Bco. do Brasil S.A.	Capital de Giro	3.028	-	dez/15	CDI + 3,66% a.a.
Bco. Cooperativo Sicredi S.A.	Capital de Giro	2.773	-	set/16	CDI + 4,20% a.a.
Bco. Santander Brasil S.A.	Capital de Giro	2.657	4.488	nov/14	11,88% a.a.
Alugueis	Leasing	2.516	2.823	até 10 anos	IGPM
Bco. Cooperativo Sicredi S.A.	Capital de Giro	2.256	-	jul/17	CDI + 4,80% a.a.
Bco. Santander Brasil S.A.	Capital de Giro	1.820	2.262	nov/16	CDI + 4,20% a.a.
Bco. Santander Brasil S.A.	BNDES Automatico	1.360	2.842	nov/14	TJLP + 5,60%
Bco. Santander Brasil S.A.	Conta Garantida	-	7.906	fev/13	CDI + 5,52% a.a.
Bco. Santander Brasil S.A.	Capital de Giro	-	5.844	nov/16	15,00% a.a.
Bco. Ind. e Comercial S.A.	Conta Garantida	-	5.005	mar/13	CDI + 8,40% a.a.
UNICRED	Capital de Giro	-	3.776	set/16	CDI + 4,20% a.a.
UNICRED	Conta Garantida	-	2.705	mai/13	20,28 a.a.
Outros	-	4.763	7.276	-	-
Passivo Circulante		27.116	32.053		
Passivo Não Circulante		42.712	37.380		
Total Geral		69.828	69.433		

I. Condições restritivas financeiras (debt covenants)

A UNIMED FORTALEZA não possui condições restritivas financeiras com seus credores.

Nota 15 – Débitos Diversos

A cooperativa possui diversas obrigações, conforme:

Débitos diversos	2013	2012
Circulante	40.303	39.478
Obrigações com Pessoal	(I) 10.047	7.812
Fornecedores	(II) 20.429	17.311
Recebimento Antecipado Conforme Vigência Contratual	(III) 529	7.057
Outros Débitos	(IV) 8.409	7.297
Receita Antecipada	(V) 889	-
Não Circulante	2.963	110
Receita Antecipada	(V) 2.963	110
Total	43.266	39.588

I. Obrigações com Pessoal

Obrigações diversas para com seus colaboradores, entre elas, salários, provisão para férias, obrigações fiscais e trabalhistas entre outras.

II. Fornecedores

Obrigações com seus fornecedores de materiais médicos e hospitalares, bens imobilizados, serviços de terceiros entre eles, auditorias e consultorias.

III. Recebimento Antecipado Conforme Vigência Contratual

Valores referentes aos recebimentos de títulos antes da data de seu vencimento a qual o período de cobertura contratual ainda não foi iniciado.

IV. Outros Débitos

Demais obrigações da cooperativa, entre as mais relevantes encontram-se os repasses a associações cooperativistas e Antecipações de Clientes.

V. Receita Antecipada

Valores referentes a recebimento decorrente de contrato vigente por mais de um exercício. A receita correspondente é apropriada mensalmente conforme vigência do contrato.

Nota 16 – Provisões para Tributos Diferidos

A UNIMED FORTALEZA possui provisões para tributos diferidos como segue:

Provisões para tributos diferidos	2013	2012
Imposto de Renda sobre Reserva de Reavaliação	7.701	7.849
Contribuição Social sobre Reserva de Reavaliação	2.876	2.929
Total	10.577	10.779

O imposto de renda e a contribuição social diferidos representam os saldos dos impostos diferidos sobre as reavaliações patrimoniais ocorridas em 2000 e 2005. Mensalmente são baixados na mesma proporção da realização dos saldos das Reavaliações.

Nota 17 – Provisões - Processos Judiciais

A UNIMED FORTALEZA é parte integrante em processos judiciais de natureza tributária, cível e trabalhista surgidos no curso normal dos seus negócios. A provisão para processos judiciais, registrada em relação àquelas causas consideradas como perdas prováveis, são periodicamente analisadas pelos advogados da cooperativa e assessores jurídicos no sentido de avaliar as condições de perda. Segue a composição:

Provisões para contingências	2013	2012
Provisões para ações tributárias federal	8.934	8.934
Ações PIS e COFINS ato cooperado	8.934	8.934
Provisões para ações tributárias municipal	369	356
ISS	369	356
Provisões para ações tributárias municipal IN20*	-	16.557
ISS	-	16.557
Provisões para ações tributárias municipal IN20*	-	382.364
IRPJ	-	45.325
CSLL	-	12.030
COFINS	-	254.486
PIS	-	62.312
Previdência	-	5.859
ANS-TSS	-	2.351
Provisões para ações cíveis	72	72
Provisões para ações trabalhistas	6	6
Total	9.381	408.289

*Valores transferidos para Parcelamentos de Tributos e Contribuições

Os Saldos de Tributos e Contribuições correspondentes aos débitos assumidos Pelos Cooperados em Assembleia consolidados na IN/20, por orientação da ANS, deixaram de estar

figurados no grupo de Provisões de Contingências Tributárias (Saldo de R\$ 398,921 mil em 2012) e passam a estar no grupo de Tributos e Contribuições a Recolher (Nota 13), objetivando melhoria na segregação da informação e análise comparativa com o grupo de Conta Corrente de Cooperados no Ativo Não Circulante (Nota 7 – Itens III e VIII).

Estas obrigações legais são revisadas pelo menos anualmente e os eventuais ajustes efetuados em contrapartida à conta de créditos a receber dos cooperados.

Nota 18 – Patrimônio Líquido

18.1. Capital Social

A quantidade de cooperados em 31 de dezembro de 2013 é de 4.033 (3.827 em 2012). O capital social está constituído por quotas partes no valor unitário de R\$ 1,00 (hum real), indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral. A quantidade mínima de subscrição de cada cooperado é de R\$ 45 mil a partir de 2012.

Capital Social	2013	2012
Capital social subscrito	64.106	53.954
Capital a integralizar	(8.411)	(133)
Total	55.695	53.821

18.2. Reservas

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas compostas da seguinte forma:

Reservas		2013	2012
Reservas de Reavaliação	(I)	21.379	21.771
Fundo para Contingência Tributárias	(II)	40.277	40.270
Fundo de Reservar	(III)	1.978	1.855
FATES	(IV)	62	45
Total		63.696	63.941

I. Reserva de Reavaliação

A cooperativa, suportada por laudo de avaliação de peritos independentes, procedeu à reavaliação dos bens do ativo imobilizado em 2000 e 2005, tendo como contrapartida a rubrica de "Reserva de reavaliação", no patrimônio líquido, a qual os efeitos tributários sobre as referidas reavaliações foram registrados na rubrica de impostos diferidos sobre reavaliação. Em 31 de dezembro de 2013 o saldo dos efeitos tributários é de R\$ 10.577 mil. Os bens reavaliados são depreciados de acordo com a estimativa de vida útil econômica remanescente constante dos laudos de reavaliação.

II. Fundo para Contingências Tributárias

Constituído conforme o Art. 28 Inciso II § 1º da Lei nº 5.764/71 que prevê que a Assembleia Geral poderá criar outros fundos, inclusive rotativos, com recursos destinados a fins específicos fixando o modo de formação, aplicação e liquidação. Dessa forma foi deliberado pela criação de um fundo de reserva para cobrir possíveis questionamentos tributários por parte das autoridades

fiscais. No exercício de 2013 houve aumento líquido de R\$ 7 mil no seu saldo.

III. Fundo de reserva

Obrigatório conforme Art. 28, Inciso I, da Lei nº. 5.764/71 e conforme Art. 52 item (I) do Estatuto da UNIMED FORTALEZA, destinado a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades, constituída com 10% das sobras líquidas do exercício. Sua movimentação se deu através da constituição da reserva sobre as sobras do exercício no valor de R\$ 123 mil.

IV. FATES

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, é obrigatório conforme Art. 82, Inciso II, da Lei nº. 5.764/71 e conforme Art. 52 letra (II) do Estatuto da UNIMED FORTALEZA, destinada para a prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da cooperativa, constituída de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício. A sua movimentação no exercício de 2013 compreendem: adições de R\$ 13.176 mil, baixas de R\$ 13.221 mil e R\$ 61 mil da constituição da reserva sobre as sobras do exercício.

18.3. Outras Exigências ANS

18.3.1. Patrimônio Mínimo Ajustado

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 209/09, a cooperativa deve possuir um patrimônio mínimo ajustado em 31 de dezembro de 2013 de R\$ 249 mil correspondente a aplicação do fator K de 3,98% para a segmentação COOPERATIVAS MÉDICAS - SPS região 5. A cooperativa encerrou o exercício de 2013 com R\$ 84.900 mil de patrimônio líquido ajustado, apurado por meio dos ajustes por efeitos econômicos conforme Instrução Normativa ANS nº 50/12.

18.3.2. Margem de Solvência

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 209/09 e alterações, o patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos deverá ser suficiente para cobrir a margem de solvência até 31 de dezembro de 2022. Em 31 de dezembro de 2013, o PMA representa 35,87% da margem de solvência (R\$ 236.701 mil).

Nota 19 – Transações com Partes Relacionadas

As transações realizadas pela UNIMED FORTALEZA com partes relacionadas estão representadas principalmente pelos eventos indenizáveis junto aos próprios cooperados. As transações são realizadas tomando por base os valores e condições praticadas nas tabelas da Associação Médica Brasileira – AMB, além também de não haver diferenças nos prazos de pagamento e processos internos. Devido à significativa pulverização das transações realizadas com cooperados, não existem em 31 de dezembro de 2013, cooperados que correspondam uma parcela significativa das operações realizadas pela UNIMED FORTALEZA como um todo. A remuneração e benefícios paga aos administradores (diretoria) da UNIMED FORTALEZA foram registrados na rubrica de despesas administrativas durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2013, no valor de R\$ 2.607 mil, a qual foi considerada como benefício de curto prazo. Não existem benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da UNIMED FORTALEZA. São divulgadas, como transações com partes relacionadas, os seguintes investimentos: Unimed Seguradora, Unicred de Fortaleza, Federação Ceará, Central Nacional, Federação Equatorial, Uniserv Serviços S/C e Unimed Corretora de Seguros.

Nota 20 – Despesas Gerais e Administrativas

As despesas administrativas no exercício de 2013 são composta como segue:

Despesas administrativas

	2013	2012
Despesas com Pessoal Próprio	44.205	40.233
Honorários da Administração	2.607	2.255
Despesas com Empregados	27.693	24.620
Despesas com Encargos Sociais	9.468	8.569
Despesas com Assistência Social	4.437	4.789
Despesas com Serviços de Terceiros	25.274	32.262
Honorários Advocatícios	2.183	1.647
Honorários de Auditoria	4.857	2.926
Honorários de Consultoria	5.871	5.960
Honorários de Serviços Técnicos	2.521	8.754
Mão de Obra Terceirizada	7.347	8.430
Outras despesas com Serviços de Terceiros	2.495	4.545
Despesas com Localização e Funcionamento	12.514	10.568
Despesas com Localização e Manutenção	2.576	3.010
Despesas com Utilização de Equipamentos e Veículos	1.373	3.086
Depreciações e Amortizações	4.324	3.529
Outras despesas com localização e funcionamento	4.241	944
Despesas com Publicidade e Propaganda Institucional	11.572	9.959
Despesas com Tributos	3.612	2.698
Despesas Administrativas Diversas	1.728	1.233
Total	98.905	96.954

Nota 21 – Resultado Financeiro Líquido

O Resultado Financeiro se apresentou da seguinte forma:

Resultados financeiros	2013	2012
Receitas Financeiras	13.306	10.518
Receitas com Títulos de Renda Fixa Privadas	8.872	5.902
Receitas por Recebimentos em Atrasos	4.105	4.272
Outras Receitas Financeiras	329	344
Despesas Financeiras	10.394	8.800
Descontos Concedidos	647	1.109
Despesas Financeiras com Empréstimos e Financiamentos	7.432	6.032
Outras Despesas Financeiras	2.315	1.659
Total	2.912	1.718

Nota 22 – SOBRA a disposição da AGO

As sobras à disposição da Assembleia Geral Ordinária no exercício de 2013 é de R\$ 1.045 mil demonstrada no quadro abaixo:

Sobre a disposição da AGO	2013	2012
Resultado do exercício	13.811	10.136
(-) FATES atos não cooperativos	(13.176)	(8.909)
Fundo de Reserva (10%)	(64)	(123)
FATES (5%)	(32)	(61)
(=) Sobras líquidas do exercício	540	1.043
Reversão de Reservas	594	-
Ajustes ao Exercício	-	(324)
Fundo de Reserva (10%)	(59)	32
FATES (5%)	(30)	16
Total	1.045	767

Nota 23 – Provisões IRPJ e CSLL

O imposto de renda e a contribuição social foram calculados como segue:

Cálculo do imposto de renda, contribuição social e conciliação com alíquota efetiva

	2013	2012
Sobras antes do IRPJ E CSLL	13.811	10.136
Alíquota Nominal	4.696	3.446
Adições Permanentes	431	337
Reservas de reavaliação (2000 e 2005)	58	65
Multas	12	23
Patrocínio	78	113
Brindes e donativos	49	22
Eventos	234	113
Exclusões Permanentes	16.153	16.225
(-) Resultado não tributável de sociedades cooperativas	16.097	16.255
Resultado positivo em equivalência patrimonial	56	-
Base de cálculo do lucro real	(1.911)	(5.783)
IRPJ Despesa	-	-
CSLL Despesa	-	-
IRPJ Diferido no resultado	-	-
CSLL Diferido no resultado	-	-
Resultado depois do IRPJ E CSLL	(1.911)	(5.783)
Diferença entre a alíquota nominal e real	6.607	9.229

Nota 24 – Cobertura e Seguros

A UNIMED FORTALEZA mantém política de efetuar a cobertura de seguros contra incêndios e riscos diversos, considerado suficiente, segundo a opinião dos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade, conforme:

Seguros

Apólices	Seguradora	Valor Segurado	Ramo	Vigência
181172481000008818	MAPFRE Seguros	86.986	Compreensiva	out/13 a out/14
03180681821000000	ALLIANZ	17.690	Compreensiva	mai/13 a mai/14
10407270622742972	MAPFRE Seguros	2.091	Compreensiva	out/13 a out/14
10407770622131725	MAPFRE Seguros	1.506	Compreensiva	dez/13 a dez/14
10405170622500065	MAPFRE Seguros	1.450	Compreensiva	mai/13 a mai/14
2481000006418	MAPFRE Seguros	790	Compreensiva	abr/13 a abr/14
2481000007018	MAPFRE Seguros	611	Compreensiva	mai/13 a mai/14
10405370622964700	MAPFRE Seguros	518	Compreensiva	mai/13 a mai/14
10407470622934970	MAPFRE Seguros	334	Compreensiva	nov/13 a nov/14
10403970622114151	MAPFRE Seguros	272	Compreensiva	jan/13 a jan/14
5070622047605	MAPFRE Seguros	181	Compreensiva	abr/13 a abr/14
10407470622273978	MAPFRE Seguros	147	Compreensiva	nov/13 a nov/14
10403970622116457	MAPFRE Seguros	122	Compreensiva	jan/13 a jan/14
Diversos	Diversos	4.187	Compreensiva	jan/13 a jan/13
Total Geral		116.885		

Nota 25 – Instrumentos Financeiros

Os valores constantes nas contas do ativo e passivo da UNIMED FORTALEZA, como instrumentos financeiros, encontram-se atualizados na forma contratada até 31 de dezembro de 2013 e correspondem, aproximadamente, ao seu valor de mercado. Os principais instrumentos financeiros estão representados por:

Disponível e valores equivalentes

Representados a valor de mercado, que equivale ao seu valor contábil;

Contas a receber

Classificados como ativos financeiros mantidos até o vencimento, e estão contabilizados pelos seus valores contratuais, os quais equivalem ao valor de mercado;

Empréstimos e financiamentos

Classificados como passivos financeiros mantidos até o vencimento, e estão contabilizados pelos seus valores contratuais. As taxas de juros dos empréstimos e financiamentos contratados pela UNIMED FORTALEZA condizem com as taxas usuais de mercado, sendo as mesmas determinadas com base no CDI mais Spread.

Fornecedores

Reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado, por meio, do método dos juros efetivos (taxa de juros efetiva)

Em 31 de dezembro de 2013, a UNIMED FORTALEZA não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

O principal fator de risco de mercado que afeta o negócio da

UNIMED FORTALEZA diz respeito ao risco de crédito associado à possibilidade de não realização dos valores a receber correspondentes aos créditos de operações de planos de assistência à saúde e das aplicações financeiras. O risco referente ao recebimento dos valores a receber é atenuado pela venda a uma base pulverizada de clientes e pela possibilidade legal de interrupção do atendimento aos beneficiários de planos de saúde após determinado período de inadimplência. Em relação ao risco de realização das aplicações financeiras, o mesmo é minimizado pelo fato das operações serem realizadas significativamente com instituições financeiras de primeira linha e com reconhecida liquidez.

Nota 26 – Eventos Subsequentes

Não há evidência de eventos subsequentes relevantes até a data da autorização para a emissão das demonstrações financeiras individuais.

Nota 27 – Medida Provisória 627

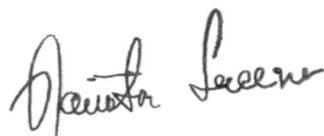
A Administração efetuou uma avaliação inicial das disposições contidas na Medida Provisória 627, de 11 de novembro de 2013 ("MP 627") e Instrução Normativa 1397, de 16 de setembro de 2013, alterada pela IN 1422 de 19 de dezembro de 2013 ("IN 1397"). Embora a MP 627 entre em vigor a partir de 1º de janeiro de 2015, há a possibilidade de opção (de forma irrevogável) pela sua aplicação a partir de 1º de janeiro de 2014. Tendo em vista as diversas discussões e incertezas ainda existentes no mercado acerca da interpretação das disposições supracitadas, a Administração ainda não concluiu se irá ou não efetuar a opção pela adoção antecipada. Baseada na avaliação inicial realizada e no atual entendimento do mercado, a Administração entende que não haverá efeitos materiais nas Demonstrações Financeiras da Cooperativa.

Nota 28 – Eventos Médico-Hospitalares Assistência Médico-Hospitalar

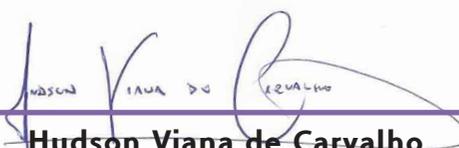
De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 344/13 é apresentado o quadro auxiliar em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/98, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido. Os valores apresentam-se líquidos de Glosas, Recuperação por Coparticipação e Outras Recuperações.

Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido Carteira de Planos Individuais / Familiares pos Lei 9.656./1998

	Consulta Médica	Exame	Demais Despesas	Total
Rede Própria	-	-	66.401	66.401
Rede Contratada	81.702	132.654	-	214.356
Intercâmbio Eventual	24.997	-	-	24.997
Total	106.699	132.654	66.401	305.753



Dr. João Mairton Pereira de Lucena
Presidente



Hudson Viana de Carvalho
Contador
CRC/CE nº-012797/O-4



PARECER ATUARIAL

Em atendimento ao subitem 6.3.10, do item 6 – Demonstrações Contábeis, Capítulo I – Normais Gerais, do Anexo I, da Resolução Normativa – RN nº 290, de 27 de fevereiro de 2012 e suas alterações, foi realizada avaliação atuarial objetivando validar as metodologias de cálculo e critérios utilizados para a constituição dos valores da Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) e Provisão para Remissão (PRem) pela Unimed de Fortaleza Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., as quais se encontram registradas nas Demonstrações Contábeis do exercício findo em 31/12/2013.

Nosso trabalho foi conduzido de acordo com as boas práticas atuariais vigentes, por meio de revisão, análise e testes de consistência, com o objetivo de garantir sua capacidade de honrar os compromissos assumidos com: o pagamento dos prestadores de serviço credenciados na rede de atendimento, objeto da PEONA e a cobertura de atendimento dos beneficiários remidos vinculados ao Plano de Extensão Assistencial - PEA, objeto da PRem.

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) contabilizada até 31/12/2013, importando no valor de **R\$ 43.332.533,51** (quarenta e três milhões, trezentos e trinta e dois mil, quinhentos e trinta e três reais e cinquenta e um centavos), foi calculada com base nos dados de Eventos Indenizáveis Líquidos, na modalidade de preço preestabelecido, segmentados em datas de ocorrência e aviso e estruturados na forma triangular de *run-off*, conforme informado na metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 10/02/2009, conforme o Ofício ANS nº 73/2009/GGAME/DIOPE/ANS/MS e alterada em 30/03/2012, conforme Ofício ANS nº 466/2012/GGAME(GEHAIE)/DIOPE/ANS.

A Provisão para Remissão (PRem) contabilizada até 31/12/2013, importando nos valores de **R\$ 935.133,00** (novecentos e trinta e cinco mil, cento e trinta e três reais) classificado como passivo circulante (curto prazo) e de **R\$ 1.619.492,69** (um milhão, seiscentos e dezenove mil, quatrocentos e noventa e dois reais e sessenta e nove centavos) classificado como passivo não circulante (longo prazo), foi calculada com base nos dados cadastrais dos beneficiários vinculados ao PEA, por meio do regime financeiro de Repartição de Capital de Cobertura informado na metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 29/09/2006, conforme o Ofício ANS nº 3353/2006/DIR.ADJ.(GEAOP)/DIOPE/ANS/MS.

Diante do acima exposto, consideramos a Unimed de Fortaleza em equilíbrio técnico atuarial quanto aos compromissos para com os prestadores de serviço da rede de atendimento, bem como com os beneficiários remidos vinculados ao Plano de Extensão Assistencial - PEA.

Fortaleza, 23 de janeiro de 2014.


José Nazareno Maciel Júnior
Atuário – MIBA 1286



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da:
Unimed de Fortaleza Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Examinamos as demonstrações contábeis individuais da Unimed de Fortaleza Cooperativa de Trabalho Médico Ltda, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2013 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração da Unimed de Fortaleza Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de 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 das 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 Unimed de Fortaleza Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., 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 da Cooperativa. 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.

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



Opinião

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis anteriormente referidas, apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed de Fortaleza Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., em 31 de dezembro de 2013, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Ênfase

Chamamos à atenção para o nível de liquidez apresentado no Balanço Patrimonial onde demonstra que para cada R\$ 1,00 (um real) de exigibilidade circulante a empresa apresenta apenas R\$ 0,79 (sessenta e nove centavos) de direitos circulantes. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esse assunto.

Outros assuntos

Demonstração do valor adicionado e balanço social

Examinamos, também, a demonstração do valor adicionado (DVA) e as informações contábeis contidas no balanço social, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2013, representam informações complementares a essas demonstrações, cuja apresentação pela entidade não é requerida pela legislação societária brasileira. Essas informações complementares foram submetidas aos mesmos procedimentos de auditoria descritos anteriormente e, em nossa opinião, estão adequadamente apresentadas, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

As Demonstrações Contábeis relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2012, apresentadas para fins de comparação, foram anteriormente por nós examinadas, com Relatório dos Auditores Independentes emitido em 21 de janeiro de 2013, com parágrafo de ressalva no ativo imobilizado e no ativo intangível da cooperativa e ênfase em relação ao nível de liquidez apresentado no Balanço Patrimonial.

Fortaleza (CE), 31 de janeiro de 2014

DOMINUS AUDITORIA, CONSULTORIA E TREINAMENTO S/S
CRC - CE 00552/O-6

Miguel Carioca Neto
CRC - CE 013894/O-2



EXPEDIENTE

Unimed Fortaleza

Unimed Fortaleza

Av. Santos Dumont, 949, Aldeota, Fortaleza-CE

www.unimedfortaleza.com.br

Comitê de Elaboração Editorial

Superintendência de Controladoria - Pedro Jorge Fernandes Pinto

Gerência de Orçamento, Contabilidade e Tributos - Luizita Pina

Coordenação de Assessoria de Comunicação - Hedder Gomes Coelho

Analista de Comunicação - Nara Gadelha

Assessores de Comunicação - Karol Andrade (Sede) e Brígia Amaro (HRU)

Estagiários - Ana Ludmila Nascimento, Isabele Câmara, João Paulo Freitas,
Ahyssa Thamir e Bárbara Danthéias

Produção Gráfica e Editorial

Caramelo Comunicação

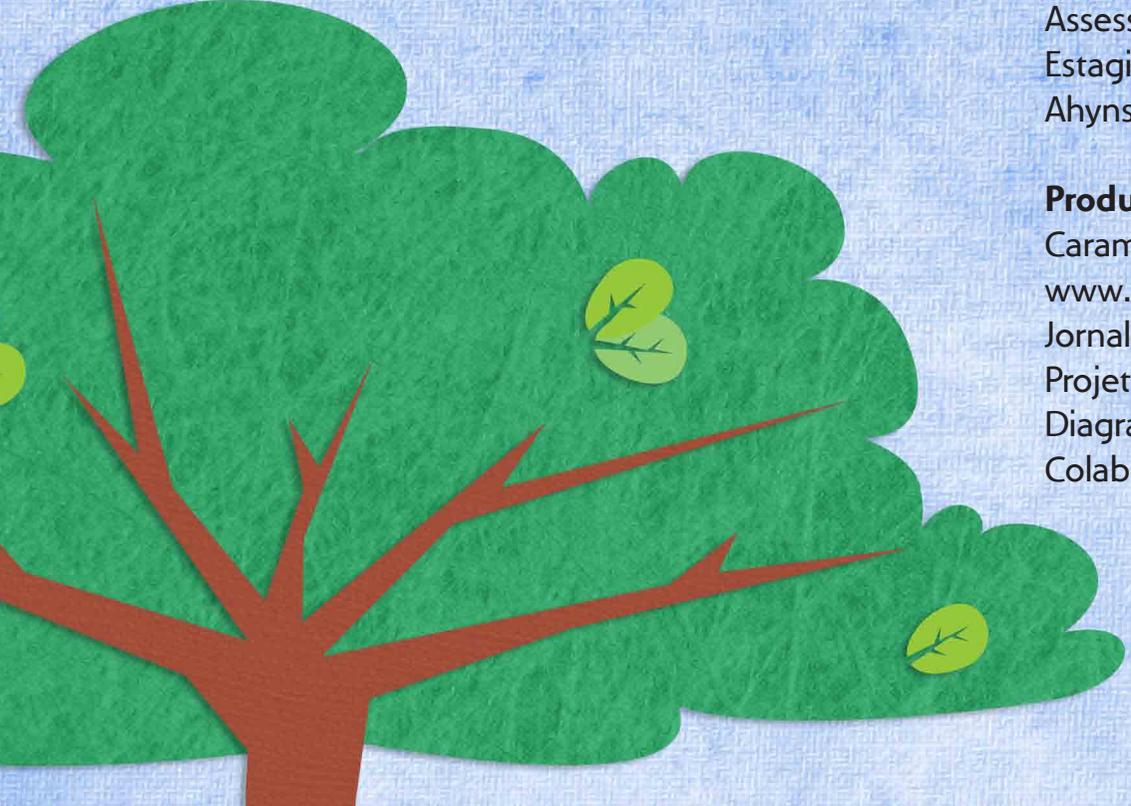
www.camelocomunicacao.com.br

Jornalista Responsável - Paulo Jr. Pinheiro

Projeto Gráfico - Morena Garcia

Diagramação - Luana Castelo Branco

Colaboração - Kamyllle Moraes e Rodrigo Costa



Unimed | 
Fortaleza