

*Relatório de Gestão*

2019

**Unimed**   
Mato Grosso

RELATÓRIO DE GESTÃO 2019

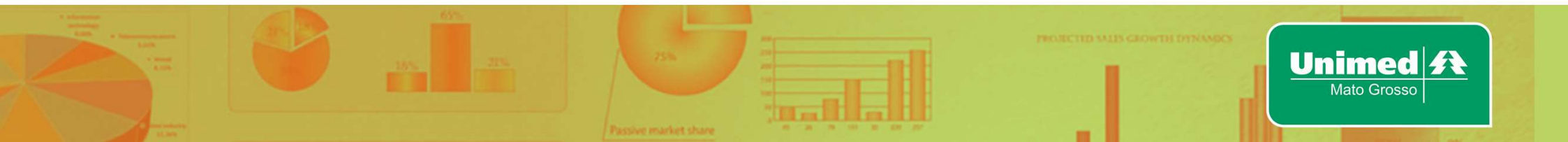
# A Unimed Federação Mato Grosso

# Apresentação

É com satisfação que apresentamos o relatório de gestão da Unimed Federação do Estado do Mato Grosso, denominada doravante simplesmente Federação Mato Grosso, relativo ao exercício de 2019.

Este relatório de gestão é anual e refere-se às atividades ocorridas entre o dia 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2019.

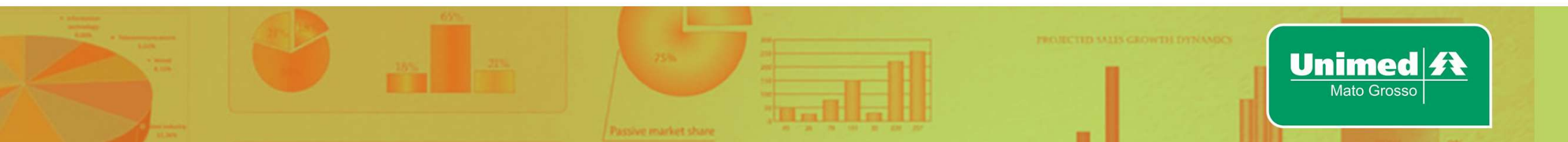
As demonstrações contábeis com as respectivas notas explicativas foram auditadas por auditoria independente e integram este relatório.



## Diretriz Organizacional

A Unimed Mato Grosso representa política e institucionalmente sete singulares no estado, constituídas por 2.174 médicos cooperados, com 2043 colaboradores, que fazem a gestão de uma carteira com 412 mil beneficiários, atuando de acordo com as diretrizes do planejamento estratégico e em qualquer área de interesse das suas singulares filiadas.

Fonte: CADU dez19 e Caderno da Saúde Suplementar – ANS/19



# Visão Estratégica

## MISSÃO

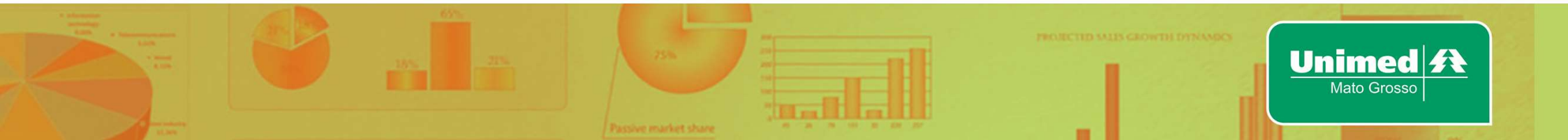
- Representar politicamente e defender os interesses das suas singulares filiadas no Sistema Unimed
- Promover a integração e o desenvolvimento estratégico do Sistema em Mato Grosso
- Assessorar operacionalmente as suas singulares filiadas

## VISÃO DE FUTURO

- Congregar ações nas áreas econômica, jurídica, educacional, política e social, fortalecendo as suas singulares filiadas em busca da excelência na prestação de serviços.
- Garantir ações que visem a liderança absoluta no mercado de saúde suplementar.
- Consolidar um sistema federativo que represente adequadamente a unidade do cooperativismo de trabalho médico.
- Tornar-se uma instituição com estrutura e procedimentos reconhecidos como referencial para o Sistema Nacional Unimed.
- Promover a convergência em torno dos objetivos do negócio da Federação.

## PRINCÍPIOS, VALORES E CRENÇAS

- Respeitar os princípios cooperativistas.
- Manter o equilíbrio na representatividade das suas singulares filiadas.
- Atuar com ética e transparência na manutenção da unidade do Sistema Cooperativo
- Respeitar as peculiaridades de cada singular filiada
- Atuar com profissionalismo e respeito à sociedade



## Sistema Unimed em Mato Grosso

A Unimed Mato Grosso é uma cooperativa de segundo grau, constituída pelas Unimeds Araguaia, Cáceres, Cuiabá, Norte do Mato Grosso, Rondonópolis, Vale do Jauru e Vale do Sepotuba, todas operadoras de planos de saúde como a própria Unimed Mato Grosso.

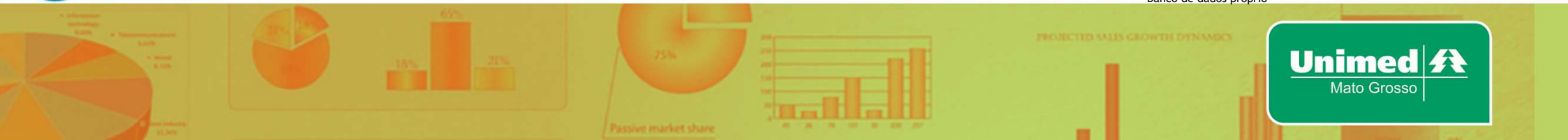
As sete singulares e a Unimed Mato Grosso formam o Sistema Unimed Mato Grosso com uma carteira de 412 mil clientes, que representa 70% do total de beneficiários de planos de saúde de Mato Grosso e 13% do total de beneficiários de planos de saúde da região Centro-Oeste.<sup>1</sup>

O Sistema Unimed de Mato Grosso soma 2.174 médicos cooperados, 66 hospitais credenciados e 1 hospital próprio, 789 serviços credenciados entre laboratórios, clínicas, serviços de diagnóstico e Pronto-Atendimentos, sendo 2 próprios, 9 farmácias próprias e gera 2.043 empregos diretos.<sup>2</sup>



<sup>1</sup> Caderno de Informações da Saúde Suplementar da ANS - Set/2019

<sup>2</sup> Banco de dados próprio



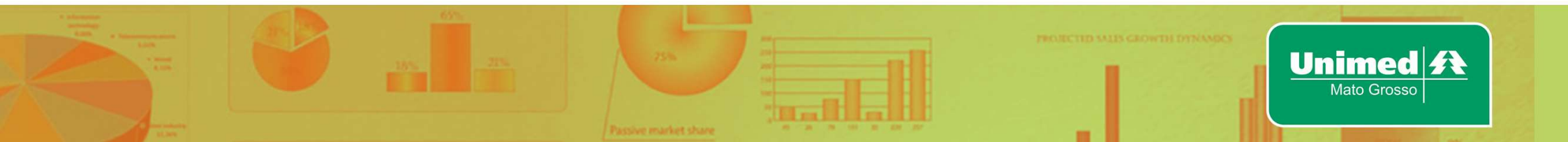
## Órgãos Sociais

A Unimed Mato Grosso é administrada por um Conselho de Administração, constituído pelos presidentes em exercício das suas sete singulares filiadas ou seus representantes legais.

Para execução do plano de trabalho definido pelo Conselho de Administração são eleitos para um mandato de três anos, quatro diretores executivos representantes das singulares filiadas.

A fiscalização da Unimed Mato Grosso é exercida por seis representantes das singulares filiadas para o mandato de um ano, sendo três membros efetivos e três suplentes.

A gestão da Unimed Mato Grosso obedece às determinações da Lei .5764/71, que normatiza a operação das cooperativas no Brasil, bem como, da Lei 9.656 que normatiza o setor da saúde privada.



# Conselho de Administração

## CONSELHEIROS

Dra. Darciane de Assis Cavalcante Faria – **diretora superintendente da Unimed Araguaia**

Dr. Nelson Luiz dos Santos Rocha – **diretor presidente da Unimed Cáceres**

Dra. Suzana Aparecida Rodrigues dos Santos Palma – **diretora Administrativo-Financeiro da Unimed Cuiabá**

Dra. Flávia Lúcia Bittar Gonçalves – **diretora presidente da Unimed Norte do Mato Grosso**

Dr. Ricardo Corrêa Gonzales – **diretor presidente da Unimed Rondonópolis**

Dr. Álvaro Marconi – **diretor presidente da Unimed Vale do Jauru**

Dr. Lafaiete Pauka Loyola Netto – **conselheiro efetivo da Unimed Vale do Sepotuba**

# Conselho Fiscal

## EFETIVOS

Dr. Dimair Francisco Lara Poloni – Unimed Norte do Mato Grosso

Dr. Cristiano Barbosa Queiroz – Unimed Rondonópolis

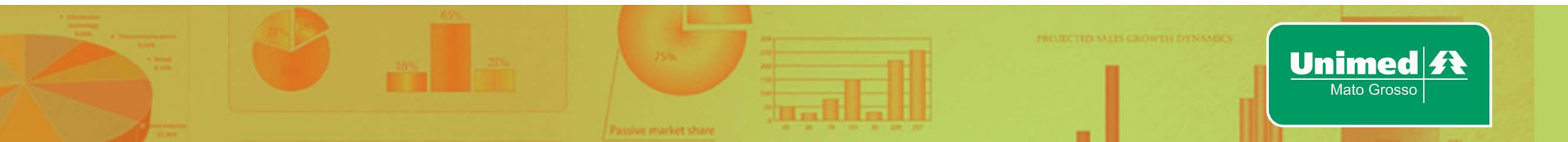
Dr. Roosevelt da Silva Castrillon - Unimed Cáceres

## SUPLENTES

Dr. João Batista Claro de Oliveira Junior – Unimed Norte do Mato Grosso

Dr. Edésio Ramon Junior – Unimed Rondonópolis

Dr. Manoel Francisco de Campos Neto – Unimed Cáceres



# Conselho Auditor

## CONSELHEIROS

Dr. Wendell Sanches Lacerda - **Unimed Araguaia**

Dr. Renato Roberto Freire Rostey - **Unimed Cáceres**

Dr. Edson Hideki Harima - **Unimed Cuiabá**

Dra. Milka Maria Moura Issa - **Unimed Norte do Mato Grosso**

Dra. Isabel Stralioatto - **Unimed Rondonópolis**

Dr. Nilton José de Araújo - **Unimed Vale do Jauru**

Dra. Rafaela Finamore - **Unimed Vale do Sepotuba**

Dr. Wiston Barredo Romero - **Unimed Federação do Estado de Mato Grosso**

# Diretoria Executiva

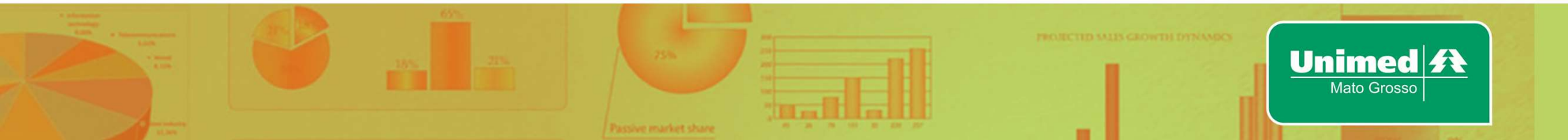
## DIRETORES

Dr. Rubens Carlos de Oliveira Júnior - **Diretor Presidente**

Dr. Quidinho Tolentino de Queiroz - **Diretor Administrativo**

Dr. Ricardo Antônio Gonsales - **Diretor Financeiro**

Dr. Ricardo Rohde - **Diretor de Intercâmbio**



# Mensagem da Diretoria

# Mensagem da Diretoria

Ao observar, dá para dizer que, de maneira geral, proporcionar simetria na atuação de suas singulares é o principal papel de uma federação estadual. Nosso propósito é fortalecer nossas filiadas na busca por excelência na prestação dos serviços. Até porque, dessa maneira cuidamos, além delas, de seus cooperados e clientes, o que nos permite cuidar também da marca Unimed em todo o Mato Grosso.

Nossa gestão, embora recente, já se apresentou bastante proativa e produtiva. Trabalhamos de maneira democrática, ouvindo todos os pontos de vista e, sobretudo, as ideias. Assim, construímos um ambiente amplo para o debate entre os atores que compõem a Unimed Federação do Estado de Mato Grosso e suas associadas. Nossa base é a confiança mútua e a vontade de fazer. Nossa meta é desempenhar uma administração moderna, austera e eficiente.

O pensamento moderno é formado pela consciência de que as coisas mudam numa velocidade maior a cada dia. O que servia ontem terá que ser revisto, atualizado para que tenha utilidade amanhã. É hora de olhar não apenas para o momento atual, é preciso projetar o futuro, ter os olhos voltados para o que vai acontecer. Por sinal, esse foi o conceito de uma das nossas maiores realizações de 2019, o SUECO – Simpósio das Unimeds do Centro-Oeste e Tocantins.

Com o tema “INOVAÇÃO – COMO SER DISRUPTIVO SEM PERDER A ESSÊNCIA”, o evento contou com a participação de importantes nomes da saúde e do cooperativismo nacional e internacional. O SUECO 2019 alcançou o objetivo de reunir o mercado para discutir as mudanças, planejar e alinhar os melhores caminhos para o setor de saúde suplementar.



# Mensagem da Diretoria

Para 2020, nossa disposição é ainda maior e nossos planos ocupam novos patamares. Continuaremos buscando formas inovadoras de atuar em favor do cooperativismo e do nosso posicionamento no mercado, defendendo os interesses de nossas singulares e a marca Unimed. Continuaremos realizando uma gestão sustentável para nos mantermos saudáveis economicamente, garantindo com isso a perenidade do nosso negócio.

Por fim, queremos desejar uma boa leitura e convidá-lo para olhar além dos números. Desse jeito, será possível enxergar que nosso compromisso é tornar nossa federação, cada vez mais, referência dentro do Sistema Unimed.

Grande abraço,

**Dr. Rubens Carlos de Oliveira Júnior**  
Diretor Presidente

**Dr. Quidinho Tolentino de Queiroz**  
Diretor Administrativo

**Dr. Ricardo Antônio Gonsales**  
Diretor Financeiro

**Dr. Ricardo Rohde**  
Diretor de Intercâmbio



RELATÓRIO DE GESTÃO 2019

# Desenvolvimento do Plano de Trabalho

## Plano de Trabalho

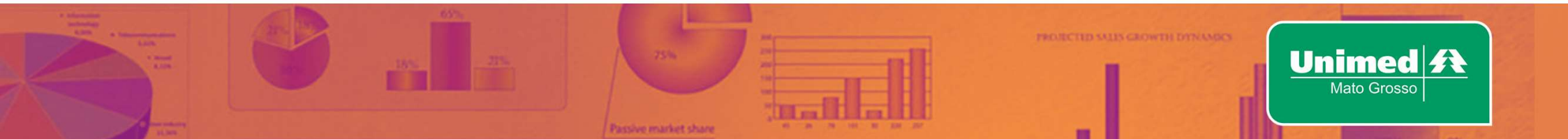
A diretriz que foi definida para atuação da Federação Mato Grosso nos últimos anos está sendo cumprida exatamente como foi concebida, com preponderância no papel institucional, de consultoria e assessoramento às singulares filiadas.

Esta atuação foi fundamental na relação com as singulares e tem ampliado naturalmente as demandas por serviços da Federação.

Aumentamos o quadro de pessoal do departamento de regulação, com contratação de atuário e analista com conhecimento de legislação de planos de saúde. Esse reforço permitiu uma participação maior dos coordenadores do setor no plano estratégico da Federação, com participação mais ativa também em comitês e grupos de trabalho da Unimed do Brasil.

O setor de Auditoria Médica iniciou os trabalhos do Núcleo do Serviço de Auditoria Unificada – S.A.U. com análise dos procedimentos solicitados no intercâmbio e interação entre nossos médicos auditores com médicos assistentes e serviços de auditoria das singulares. Para complementar o trabalho contratamos um serviço de junta médica que pode ser utilizado também pelas singulares nas suas demandas locais.

Ainda no âmbito estratégico, preparamos as nossas singulares com capacitação voltada para Atenção Integral à Saúde. Uma parceria fechada com a Federação Minas possibilitou a realização de um treinamento sobre o tema para vários diretores e gestores da Federação e das singulares. Após esta etapa, a parceria continuou com a realização de um diagnóstico de cada uma das nossas singulares, visando identificar qual a real possibilidade ou, necessidade, de se implantar um novo modelo de assistência ou, um programa de promoção e prevenção à saúde. Está prevista ainda, a terceira etapa da parceria que seria a implantação de fato, resultado do diagnóstico realizado e apresentado de forma individualizada a cada uma das nossas singulares.



## Plano de Trabalho

Atentos aos movimentos do mercado, os Conselheiros Administrativos solicitaram estudo ao Comitê Estadual de Mercado sobre possibilidade de atuação conjunta das singulares e Federação na área de mercado. Estudos foram feitos, inclusive com participação de consultoria externa, foi apresentada uma proposta ao Conselho de Administração e fechamos o exercício de 2019 em evolução para uma atuação conjunta. Essa estratégia visa melhorar o posicionamento da marca Unimed no estado de Mato Grosso.

Preocupados com a gestão das nossas Unimeds, ampliamos os indicadores na ferramenta Painel de Controle das Unimeds – PCU sempre com o objetivo de viabilizar aos diretores das singulares informação rápida e consistente, que possibilite tomada de decisão por parte destes gestores.

Buscando nivelar o conhecimento e possibilitar as nossas singulares o atendimento às exigências do órgão regulador, bem como, às boas práticas de gestão, a diretoria executiva fechou parceria com a Faculdade Unimed para que no exercício de 2020 sejam realizados uma pós-graduação em Governança e também uma consultoria para implantação do modelo em todas as nossas singulares. Essa iniciativa contará com a parceria do Sescop/MT.



# Mapa Estratégico

	MISSÃO	VISÃO		VALORES			
<b>INSTITUCIONAL</b>	Representação política e defesa dos interesses do Sistema Unimed. Promoção da integração e do desenvolvimento estratégico. Assessoramento operacional às Unimed's filiadas.	Tornar-se uma instituição com estrutura organizacional e procedimentos operacionais reconhecidos como referencial para o Sistema Nacional Unimed.		Respeito aos princípios cooperativistas. Equilíbrio na representatividade das filiadas. Ética, transparência e respeito à singularidade.			
<b>ACÇÕES ESTRATÉGICAS</b>	Assessoria na regulamentação e operação do plano saúde Padronização de processos e informações	Programas de T&D para filiadas Assessorias jurídica e contábil	Representação no Sistema Unimed Ações visando competitividade das filiadas perante o mercado	Representação fora do Sistema Unimed Ações junto às singulares nas negociações de OPME	Contratação de serviços de interesse comum Auditoria Médica e de Enfermagem	Conhecimento e reciclagem Representação das filiadas no intercâmbio nacional	Ações alinhadas às diretrizes da Unimed do Brasil Alinhamento estratégico e operacional
<b>ACÇÕES OPERACIONAIS</b>	Manter avaliação Econômico-financeira das filiadas Manter Auditoria Conformidade Regulatória nas filiadas Finalizar a implantação do Solus nas filiadas Finalizar a consultoria processos e semi-global nas filiadas	Manter programa de Parceria com SESCOOP Manter a realização de Seminários sobre Judicialização Criar programa de T&D interno - Federação Otimizar produtos da Federação com tecnologia	Manter a participação de grupos trabalho Unimed Brasil Viabilizar projeto Recursos Próprios Promover a capacitação em APS Promover capacitação em DRG	Representar as filiadas na ANS e Sistema OCB Promover negociações conjuntas Manter a participação no CINPM Manter atuação do CEIAC	Otimizar ganho em escala contratações Otimizar Núcleo de Medicina Baseada em Evidência Manter a assessoria na operação do intercâmbio Viabilizar o Projeto SAU	Viabilizar parceria com Federações do Centro-Oeste Realizar Simpósios, Workshops, encontros, etc. Otimizar processos da CCE e CCN Representar as filiadas na CNCL	Promover o relacionamento institucional Garantir diretrizes nacionais e defesa da marca Unimed Otimizar o recurso do RA Manter comitês e grupos estaduais



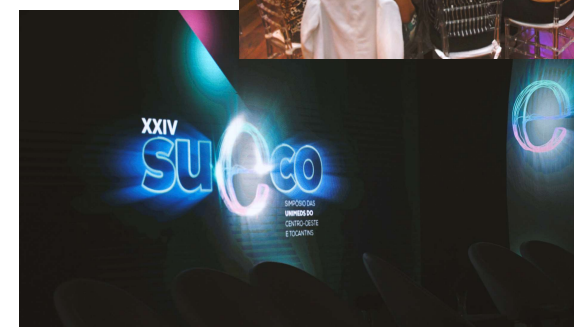
# Destques

## XXIV SUECO

O ano de 2019 foi a vez da Unimed Federação Mato Grosso realizar este grande evento da região Centro-Oeste. O tema e a programação foram cuidadosamente pensados, levando em consideração as mudanças que estão, rapidamente, ocorrendo no nosso mercado, principalmente as tecnológicas. A proposta do evento foi discutir exatamente estas mudanças em relação aos nossos conceitos básicos cooperativistas, a relação do médico com o paciente, a relação do médico cooperado com a sua cooperativa, o modelo de gestão que se adequa mais às questões mercantilistas mas, coloca em segundo plano os basilares cooperativos.

Com o tema **INOVAÇÃO – Como ser Disruptivo sem Perder a Essência**, o XXIV SUECO recebeu mais de 400 participantes, promoveu discussões sobre temas variados e já na abertura provocou nos integrantes da mesa uma reflexão sobre a proposta do evento.

Participaram do dispositivo de honra juntamente com o anfitrião Dr. Rubens Carlos de Oliveira Júnior, presidente da Unimed Mato Grosso os Drs., Orestes Pullin, presidente da Unimed do Brasil, Helton Freitas, presidente da Seguros Unimed, Sizenando Campos Filho, diretor de marketing da Central Nacional Unimed, Nilson May, presidente da Unimed Participações, Sarita Garcia, presidente da Unimed Mato Grosso do Sul, Danúbio Oliveira, presidente da Federação Centro Brasileira e Onofre Cezário, presidente do Sistema OCB/Sescoop-MT.

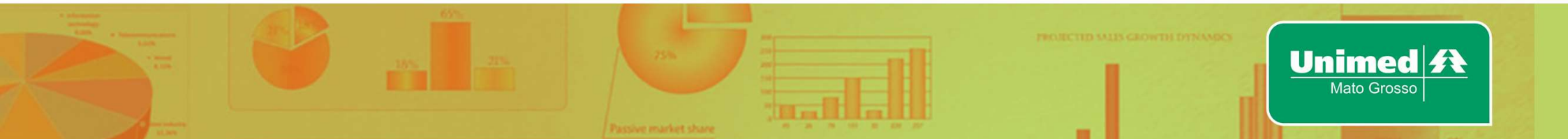


## XXIV SUECO

Logo na abertura do evento os participantes puderam assistir ao show do grupo de Siriri e Cururu "Flor Ribeirinha", originário da comunidade chamada de São Gonçalo Beira Rio, onde se vivenciam e preservam as tradições cuiabanas nas celebrações tradicionais das festas de santos.

Na sequência e para coroar a festa de encerramento, os convidados foram brindados com um show nacional, animado pelo cantor Xande de Pilares, que cantou sambas e pagodes que animaram os convidados noite adentro.

O XXIV SUECO foi realizado pela Unimed Mato Grosso e apoio das Federações Mato Grosso do Sul e Centro Brasileira, com o apoio do Sescop/MT.

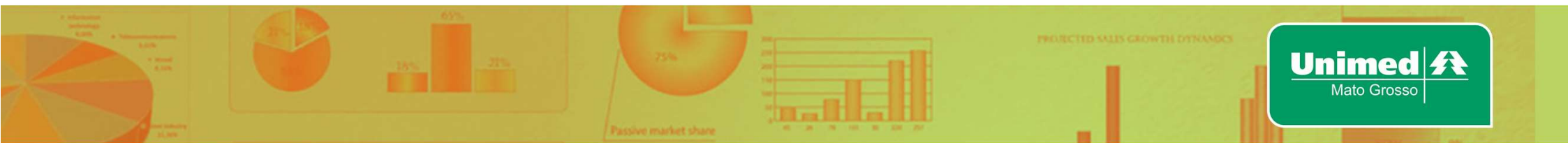


## XXIV SUECO

Durante os dois dias de plenárias foram várias mesas redondas com debates sobre temas importantes, como a discussão sobre educação corporativa em uma mesa redonda internacional; mercado da saúde privada, que discutiu o tema do evento e contou com a participação dos principais diretores do Sistema Unimed; governança e compliance; Lei Geral de Proteção de Dados; inovação tecnológica e contou ainda com o lançamento de um livro jurídico com a presença de Ministros do STJ.

Vários parceiros tiveram a oportunidade de expor as suas marcas na feira de negócios, ofereceram brindes e sorteios aos participantes.

O evento contou ainda com um happy hour com música ao vivo, na área da feira de negócios.



# Projeto Mais

Através de uma parceria com a Federação Minas, iniciada em 2018, concluímos em 2019 a primeira etapa do Projeto Mais, que tem como objetivo preparar as nossas singulares para implantação de um novo modelo de assistência.

## 1ª Fase - Programa de Capacitação em Atenção Primária à Saúde - APS

O programa de capacitação foi desenvolvido em 12 módulos, contou com a participação de 45 profissionais, com aulas mensais, às sextas-feiras e sábados, na sede da Federação e foi concluído em março de 2019.

## 2ª Fase – Diagnóstico das singulares

Após a etapa de capacitação, foi demandado pelas UnimedS um diagnóstico e avaliação que subsidiasse a orientação de implantação de uma Unidade de APS ou, apenas programas de promoção e prevenção.

As avaliações foram feitas *in loco*, na sede das nossas singulares, por técnico da Federação Minas, acompanhado de uma equipe da Federação Mato Grosso. Os resultados das avaliações foram computados em um relatório que foi entregue de forma individualizada para os diretores de cada singular avaliada.

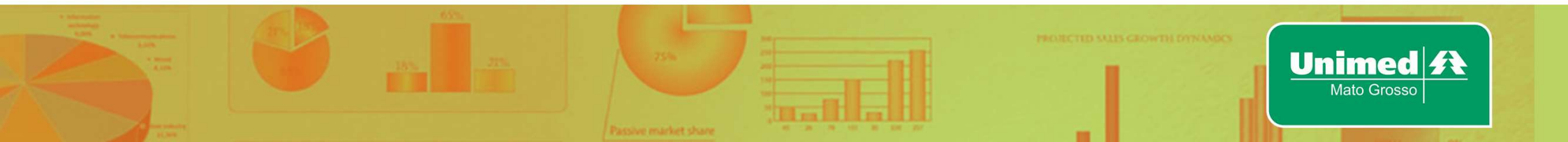


## Projeto Mais

### Entrega dos Relatórios da 2ª Fase

Após a realização das visitas para diagnóstico, a Federação Minas fez a entrega dos relatórios a cada uma das nossas singulares, na sede da Federação Mato Grosso, em Cuiabá.

Cada relatório foi entregue e cuidadosamente explicado aos representantes das nossas singulares destacando aspectos importantes para uma futura tomada de decisão em relação à implantação ou não, de um modelo de APS ou dos programas de promoção e prevenção.



## Projeto Mais

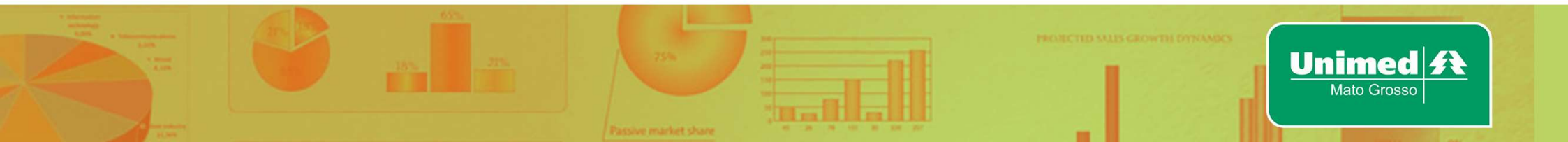
### Benchmarking

Uma das características do Sistema Unimed, que devemos aproveitar, é a oportunidade de conhecermos as experiências de outras Unimeds que saíram à frente em determinados assuntos.

E foi isso que a equipe da Federação Mato Grosso, liderada pelo Dr. Ricardo Gonsales, diretor financeiro da Federação, fez em Minas Gerais com o apoio da Federação Minas.

Visitaram as Unimeds Juiz de Fora e Barbacena para conhecerem os serviços de Atenção primária já implantados naquelas singulares.

A Federação Minas recepcionou a equipe da Federação Mato Grosso em sua sede e acompanhou nas visitas às suas singulares.



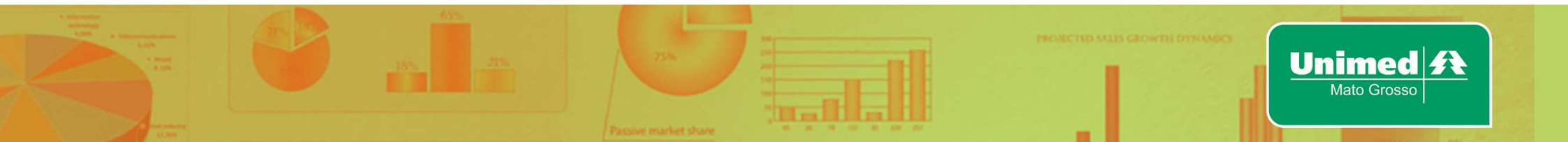
## Reunião Comitê Estratégico de Mercado

Por uma demanda surgida das próprias singulares, foram realizadas reuniões estratégicas de mercado, com participação de técnicos e diretores das nossas Unimed, para discussão de uma atuação mais contundente no mercado de Mato Grosso, tendo em vista a entrada de novos players em nosso estado.

Após estas reuniões, o assunto foi levado ao Conselho de Administração, que determinou ao Comitê Estadual de Mercado que apresentasse uma ação comercial conjunta, com participação da Federação Mato Grosso, visando fortalecer as ações no estado em função dos requisitos das empresas contratantes que preferem contratos unificados.

Com o objetivo de subsidiar os nossos técnicos com informações atualizadas sobre o que estava acontecendo no mercado de planos de saúde, viabilizamos, nesta primeira reunião, a participação da Unimed Sul Mineira, que apresentou um modelo de gestão de carteira e também, da Unimed Natal, que apresentou um case de sucesso e retomada do mercado local após mudança na gestão comercial da cooperativa.

Pela Unimed Sul Mineira participou o Gerente de Mercado Thiago Wanderley Vaz de Souza e pela Unimed Natal a Dra. Eva Maria de Oliveira Rodrigues, Superintendente Geral e o Sr. Idris Lopes Saldanha, Superintendente de Mercado. Todas as reuniões tiveram a participação da consultora Jacqueline Barbosa, da Result Consultoria Empresarial e Atuarial.



## Psicologia Viva

Ao participar de um evento de tecnologia promovido pelo Hospital Albert Einstein, o diretor financeiro da Federação Mato Grosso, Dr. Ricardo Gonsales, conheceu a plataforma que permite consultas de psicologia à distância.

Como a área de ação das nossas singulares é muito extensa, serviços de psicologia não estão disponíveis em todas as cidades o que dificulta o atendimento aos clientes.

A empresa Psicologia Viva disponibiliza uma plataforma onde os clientes tem acesso há mais de 3 mil profissionais de psicologia, inclusive a Unimed contratante pode cadastrar os psicólogos da sua rede também.

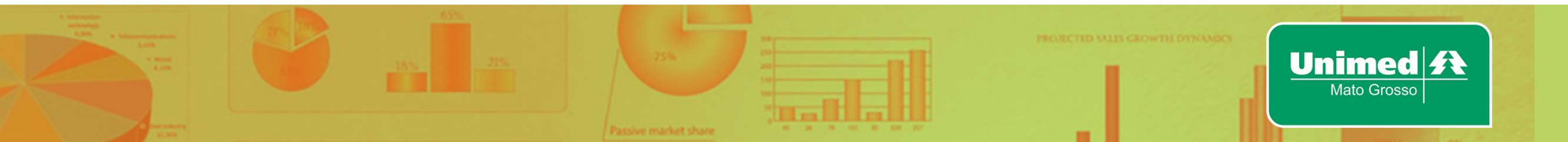
A Federação Mato Grosso trouxe o Chief Security Officer – CSO da startup, Edinei Santos, para fazer uma apresentação para o Conselho de Administração e, posteriormente, assinou um contrato guarda chuva para as suas singulares que farão adesão de acordo com o interesse.



## Curso para Formação de Conselheiro Fiscal

Visando cumprir o 5º Princípio Cooperativista - EDUCAÇÃO, FORMAÇÃO E INFORMAÇÃO, a Unimed Federação Mato Grosso promove todos os anos o curso para formação de conselheiros fiscais, com o entendimento de que desta forma os representantes eleitos possam contribuir, eficazmente, para o desenvolvimento das suas cooperativas.

O curso foi realizado em parceria com a Faculdade Unimed, com a participação dos professores José Bento de Oliveira e Ricardo Campos Nunes, contador e advogado, respectivamente.

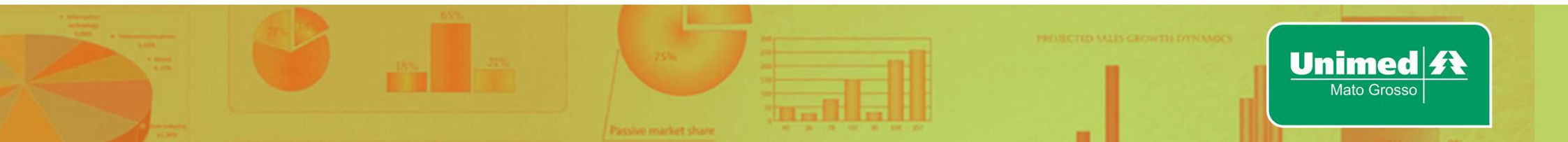


## Programa de Capacitação

Sempre como o objetivo de preparar melhor nosso pessoal para atendimento às nossas singulares, foi realizado em 2019 um programa de desenvolvimento para as lideranças da Federação, cujo trabalho foi desenvolvido de forma personalizada por uma psicóloga com experiência em coaching e desenvolvimento de competências.

O programa foi desenvolvido ao longo do ano, com reuniões conjuntas, avaliações individualizadas, definição de programa de desenvolvimento individual – PDI, sessões individualizadas e trabalhos visando o desenvolvimento de competências que apresentaram gaps durante o processo de avaliação.

Para o ano de 2020 o trabalho será ampliado e todos os colaboradores da Federação terão a oportunidade de participar do programa de desenvolvimento.



RELATÓRIO DE GESTÃO 2019

# Assessoria e Consultoria em Regulação em Saúde

## Assessoria Regulatória e Atuarial

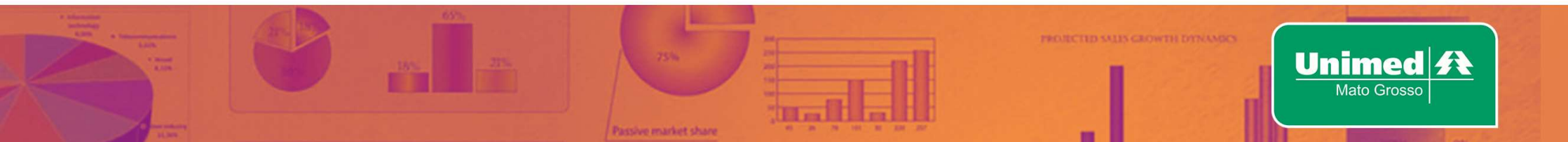
### Capacitação Interna

Em 2019 o departamento cumpriu uma carga horária extensa se preparando tecnicamente para ampliar os seus conhecimentos e assessorar as singulares com mais segurança.

Foram treinamentos em várias áreas, como Atenção Primária, Rede Assistencial, regulamentar e até Excel, entre outros, que totalizaram 152 horas de capacitação, além das participações em eventos.

Foram 72 horas de participação em eventos da Agência Nacional de Saúde – ANS, buscando qualificação para aprimoramento do conhecimento, como:

- ✓ Oficina ANS Goiânia
- ✓ Reunião ANS/UB sobre as novas regras da Portabilidade - SP
- ✓ Laboratório de Inovações APS ANS/Rio
- ✓ Encontro ANS Norte/Nordeste – Natal
- ✓ Diálogos ANS/SESI – Curitiba
- ✓ Encontro ANS Fortaleza

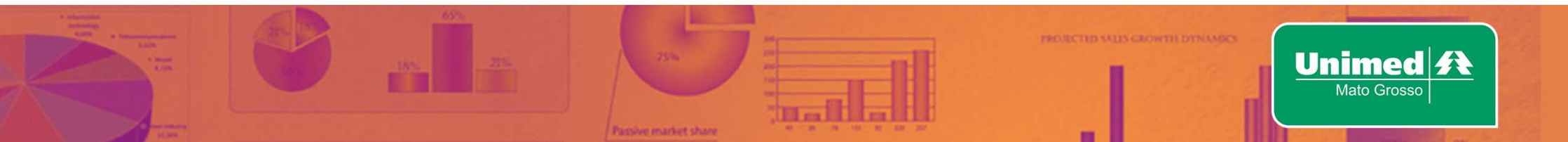


## Assessoria Regulatória e Atuarial

### Treinamento e Desenvolvimento

O departamento realizou 14 eventos, totalizando 87 horas de capacitação do corpo técnico das singulares durante o exercício, entre os quais:

- ✓ Curso RPS Unimed Cuiabá
- ✓ Treinamento colaborador da Unimed Norte do Mato Grosso
- ✓ Curso rápido para Gestores da Regulação ANS – CER
- ✓ Treinamento de mercado na Unimed Vale do Sepotuba
- ✓ Workshop SIB – CER por videoconferência
- ✓ Treinamento SIB na Unimed Vale do Jauru
- ✓ Treinamento Garantia de Atendimento – Call Center da Unimed Cuiabá

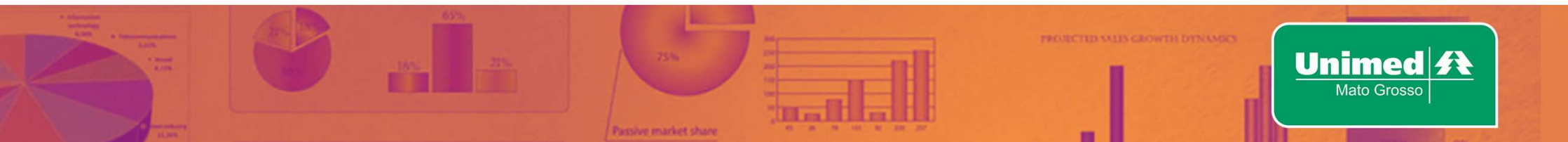


## Assessoria Regulatória e Atuarial

### Treinamento e Desenvolvimento

Muitos dos treinamentos foram realizados pelos próprios técnicos da Federação e outros em parceria como o de Rede Assistencial, que contamos com o apoio da Central Nacional Unimed:

- ✓ Treinamento Garantia de Atendimento – Equipe de Atendimento da Unimed Cuiabá
- ✓ Treinamento de Mercado na Unimed Cuiabá
- ✓ Curso de Rede Assistencial Tácia da CNU – CER presencial
- ✓ Palestra Portabilidade para corretores da Unimed Cuiabá
- ✓ Curso Portabilidade Equipe do Cadastro da Unimed Cuiabá
- ✓ Workshop Garantias Financeiras – Comitê Permanente de Solvência – CPS
- ✓ Curso SIB Equipe do Cadastro da Unimed Cuiabá

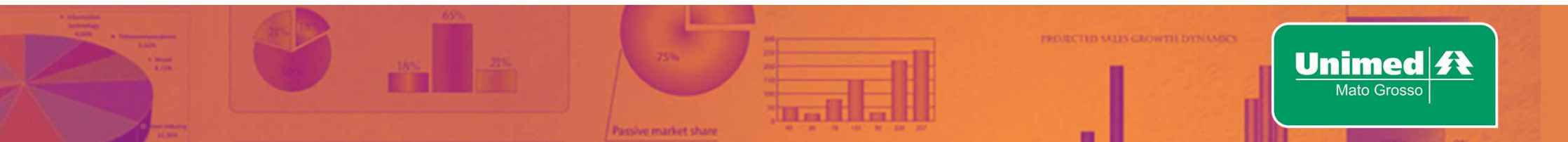


## Assessoria Regulatória e Atuarial

### Participação Ativa em Grupos de Trabalho

Os nossos técnicos participaram ativamente de reuniões de comitês e grupos de trabalho do Sistema Unimed, onde são originadas muitas das demandas para novas ações, bem como, determinação de novas regras de atuação para as Unimeds e ainda, coordenaram trabalhos entre as nossas singulares através nos nossos comitês estaduais, entre os quais destacamos:

- ✓ Comitê Permanente de Solvência – CPS
- ✓ Comitê Estadual de Regulação – CER
- ✓ Comitê Estadual de Mercado – CEM
- ✓ Grupo Técnico de Rede
- ✓ Grupo de Excelência na Jornada do Cliente
- ✓ Pré-Comitê e Comitê Nacional de Mercado
- ✓ Seminário Jurídico, Contábil, Regulatório, Financeiro e Atuarial
- ✓ Comitês Atuarial, Jurídico e de Regulação da Unimed do Brasil
- ✓ Encontro da Marca
- ✓ Workshop de Intercâmbio
- ✓ Workshop PNDM
- ✓ Participação como observador no RH Experience da Unimed Goiânia



## Assessoria Regulatória e Atuarial

### Relação direta com nosso público

A interação com o público alvo é uma constante no Departamento de Regulação, com ações diretas através de visitas técnicas, para sentir a realidade das nossas singulares, através de reuniões por videoconferência, otimizando o tempo e evitando a exposição aos riscos de uma viagem ou ainda, através da comunicação escrita pelos Boletins que são emitidos com regulatórios de interesse comum.



## Assessoria Regulatória e Atuarial

### Trabalho por área

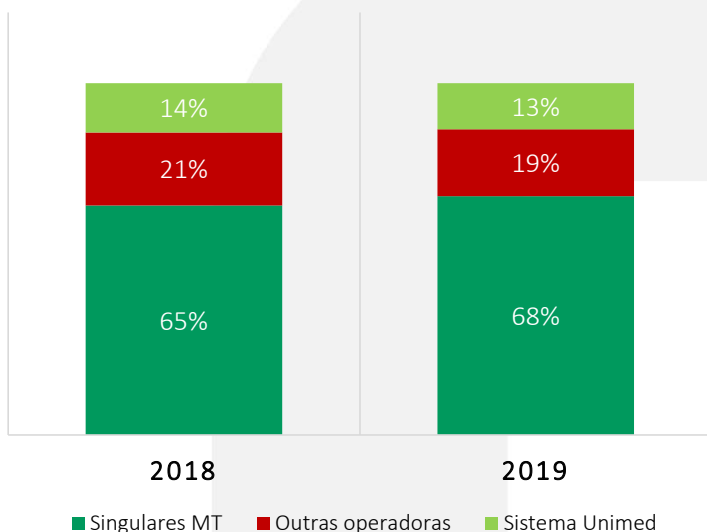
A atuação do departamento passa por temas específicos, que totalizaram no ano de 2019 1.407 atendimentos, sejam eles por telefone, e-mail, WhatsApp, correspondência, enfim, toda forma de trabalho é computada e desta forma conseguimos identificar de onde surgem as maiores demandas para os nossos técnicos:

Atuarial	172	65% relacionado a cotações de planos coletivos, econômico financeiro e estudos especiais
Controladoria Jurídica	274	62% relacionado a acompanhamento de publicações /processos e elaboração/revisão de contratos
Mercado	19	58% acerca de atendimentos da ouvidoria e ressarcimento ao SUS
Regulação ANS	942	65% referente a monitoramentos da ANS, esclarecimento de dúvidas técnicas e emissão de pareceres/orientações técnicas
<b>Total Geral</b>	<b>1.407</b>	

## Assessoria Regulatória e Atuarial

### MKT Share

Taxa de cobertura de beneficiários com plano de saúde em MT



Evolução 2018/2019	%	Nominal	Médio
Singulares de MT	6%	21 mil	3 mil
2 principais concorrentes	32%	15 mil	7,5 mil

Na óptica da evolução da carteira de beneficiários com planos de saúde em Mato Grosso, temos duas informações importantes: a ascensão das nossas Singulares frente a queda de outras operadoras presentes no estado, mas com um aumento nominal médio das duas principais concorrentes superior em quase o dobro do crescimento médio de nossas sete Singulares.

Este fato fomentou a busca pela sustentabilidade das nossas filiadas através da intensificação das discussões estratégicas do Comitê Estratégico de Mercado, com discussões inclusive sobre a utilização da Federação Mato Grosso como OPS.

Beneficiários com algum plano de saúde em MT: aproximadamente 590 mil. Fonte: dados abertos do governo (disponibilizados pela ANS)

RELATÓRIO DE GESTÃO 2019

# Auditoria em Saúde e Intercâmbio

## Auditoria em Saúde e Intercâmbio

O núcleo de Auditoria em Saúde e Intercambio da Federação Mato Grosso tem desenvolvido várias atividades relativas à própria auditoria em saúde e também atuado ativamente na área de intercâmbio entre Unimed, prestando apoio integral às singulares quando solicitado. Além disso, a auditoria presta serviço de apoio à diretoria sempre que solicitado.

### Atividades desenvolvidas

- Auditoria das contas de usuários de intercâmbio, sempre visando uma uniformização de regras e processos, evitando contestações e glosas indevidas durante a sua realização. Além de atuar em Cuiabá, continuamos fazendo auditoria de contas “in loco” na Unimed Rondonópolis, evitando desta forma que documentações de cliente sejam retirados da área de ação da singular (problemas da singular). Para as Unimed Vale o Sepotuba e Norte de Mato Grosso este trabalho tem sido desenvolvido de forma “on line” na ferramenta GW.
- Manutenção do Grupo Permanente de Atendimento de Mato Grosso - GPA/MT e do Grupo Permanente de Faturamento – GPF/MT, sempre visando solução dos conflitos no atendimento de cliente intercâmbio.
- Auxílio técnico às singulares na estruturação e desenvolvimento de seus serviços de auditoria em saúde, algumas vezes com visitas e trabalhos na sede da singular solicitante. Também prestamos auxílio técnico na resolução de conflitos das singulares de Mato Grosso com outras Unimed de fora do estado sempre que solicitado.

## Auditoria em Saúde e Intercâmbio

### Atividades desenvolvidas

- Implantação e implementação de grupo de auditoria prévia para auxílio das singulares, sob demanda, denominado SAU – Serviço de Auditoria Unificado. Este serviço demandou desenvolvimento de software próprio (desenvolvido pelo setor de TI da Unimed Federação Mato Grosso) e criação de equipe dedicada para realizar as avaliações e desenvolvimento do processo de autorização.
- Auxílio nas rotinas relacionadas às solicitações/faturamento de órteses, próteses e materiais especiais (OPME), sempre que solicitado pelas auditorias das singulares filiadas.
- Continuidade do trabalho de negociação de OPME no CETAC.
- Manutenção da Tabela de Materiais e Medicamentos da Unimed Mato Grosso conforme diretrizes estabelecidas pelo Conselho de Administração e adequando-a às diretrizes nacionais estabelecidas pela Tabela Nacional Unimed de Materiais e Medicamentos (TNUMM). No ano de 2019 especialmente, este trabalho assumiu extrema importância com a adequação da codificação TNUMM com a codificação TUSS desenvolvida pela Agência Nacional de Saúde.
- Coordenação do Conselho Auditor do estado de Mato Grosso nas reuniões realizadas, discutindo e estabelecendo regras do intercambio estadual e esclarecendo regras do Intercâmbio Nacional definidas no Colégio Nacional de Auditores Médicos da Unimed do Brasil.

## Auditoria em Saúde e Intercâmbio

### Atividades desenvolvidas

- Realização e coordenação do Fórum de Enfermagem da Unimed Federação Mato Grosso.
- Visitas técnicas aos serviços credenciados das singulares sempre que necessário e/ou solicitado pelas mesmas. Auxílio às singulares do estado na solução de conflito com seus prestadores nestas ocasiões.
- Representação da Unimed Federação Mato Grosso no Colégio Nacional de Auditores Médicos – CNA - da Unimed do Brasil e responsável pelo repasse regular das decisões tomadas nesta instância para os serviços de auditoria das Unimed de Mato Grosso.
- Representação da Unimed Federação Mato Grosso no Comitê Consultivo do Colégio Nacional de Auditores da Unimed do Brasil, órgão criado para coordenar o próprio Colégio para orientar e coordenar sua atuação.
- Representação da Unimed Federação Mato Grosso no CONENFA – Comitê Nacional de Enfermeiros Auditorias - da Unimed do Brasil e responsável pelo repasse regular das decisões tomadas nesta instancia para os serviços de auditoria das Unimed de Mato Grosso.

## Auditoria em Saúde e Intercâmbio

### Atividades desenvolvidas

- Representação na Comissão Nacional de Honorários Médicos desde que este grupo recebeu a incumbência de desenvolvimento de uma Tabela de Honorários própria do Sistema Unimed.
- Participação na elaboração Manual de Normas de Auditoria Médica e de Enfermagem, a ser lançado no Congresso de Auditoria da Unimed do Brasil em 2020.
- Participação ativa como negociador no Comitê Técnico Nacional de Produtos Médicos – CTNPM - da Unimed do Brasil.
- Participação no Congresso de Auditoria realizado pela Unimed do Brasil no ano de 2019.
- Participação no Comitê Nacional de Intercâmbio da Unimed do Brasil.
- Viabilização de treinamentos a profissionais da área de auditoria das Unimeds do estado de Mato Grosso de acordo com suas necessidades.
- Auxílio à Câmara de Compensação Estadual sempre que solicitado.
- Atuação como Câmara Técnica da Unimed Federação Mato Grosso na ferramenta AJIUS.

## Auditoria em Saúde e Intercâmbio

### Atividades desenvolvidas

- Alinhamento da Câmara Técnica Estadual com as outras Câmaras Técnicas existentes no sistema Unimed.
- Participação no Comitê de Câmaras Técnicas da Unimed do Brasil.
- Desenvolvimento e manutenção de softwares próprios de acordo com necessidade do setor de auditoria em saúde, em conjunto com equipe de TI da Unimed Federação Mato Grosso. Durante o ano, em especial, trabalhamos no desenvolvimento da ferramenta SAU para o Serviço de Auditoria Unificada.
- Integração com serviços de Auditoria de outras federações na busca de informações e soluções para problemas comuns.
- Associação da Auditoria desta Federação junto com as auditorias da Federação Rio e da Federação Minas Gerais na busca de troca de informações e consultoria sempre que necessário.
- Auxílio com embasamento técnico às demandas jurídicas da Unimed Federação Mato Grosso e de suas federadas, sempre que solicitado.
- Participação em eventos da área de auditoria no estado de Mato Grosso, promovidas pelas singulares, sempre que convidado.

## Auditoria em Saúde e Intercâmbio

### Atividades desenvolvidas

- Coordenação do Comitê Estadual Técnico de Alto Custo – CETAC – realizando a uniformização de condutas em relação às OPME das singulares Unimed do estado de Mato Grosso.
- Participação ativa no Grupo TNUMM (tabela nacional Unimed de materiais e medicamentos) e Grupo de Adequação do ROL Unimed.
- Participação no Congresso de OPMED – FESP – em novembro/2019 em Ribeirão Preto – SP. Nesta situação a Unimed Federação Mato Grosso levou representantes de todas as singulares do estado ao Congresso com ônus integral da Unimed Federação Mato Grosso.
- Participação da Câmara Técnica Nacional de Oncologia da e da Câmara Técnica Nacional de Medicina Baseada em evidência da Unimed do Brasil.
- Participação dos diversos grupos técnicos criados no cenário nacional:
  - Grupo Técnico de Pacotes – Desenvolvimento dos gabaritos de pacotes no cenário nacional, apoio ao desenvolvimento do software de pacotes (SISPAC);
  - Grupo Técnico de Rede – Consolidação do processo de classificação de rede prestadora hospitalar das singulares Unimed; desenvolvimento do processo de qualificação da rede prestadora hospitalar das singulares Unimed.
  - Grupo Técnico de Transparência – desenvolvimento do processo a ser adotado pela Unimed do Brasil a fim de garantir a transparência dos processos de intercâmbio em todo o sistema Unimed.

## Auditoria em Saúde e Intercâmbio

### Atividades desenvolvidas

- Desenvolvimento, a nível estadual, da implantação da classificação de Rede Credenciada nas singulares do estado de Mato Grosso, com formação de grupo específico para a tarefa e atendimento dos requisitos estabelecidos pela Unimed do Brasil.
- Análise e discussão junto às Unimed do estado de Mato Grosso dos relatórios de desempenho das Unimed enviados pela Unimed do Brasil relativos ao Ranking Unimed.
- Contratualização do processo de Juntas Médicas junto à Federação do Estado de Santa Catarina (FESC) e Gestão OPME (SC) para atender as singulares do estado. Este processo encontra-se centralizado na Unimed Federação Mato Grosso a fim de análise dos resultados e dos ganhos decorrentes do mesmo.
- Desenvolvimento de estudos de Medicina Baseada em Evidência (MBE) através de tempo dedicado ao estudo de situações específicas. No ano de 2019 particularmente a Unimed Federação Mato Grosso foi responsável por vários estudos relativos a drogas oncológicas propostas para integração ano novo ROL ANS 2021 em consonância com a Unimed do Brasil.
- Desenvolvimento do grupo de ROL ESTADUAL a fim de unificar entendimentos sobre remuneração de procedimentos do ROL UNIMED que possuem negociações estaduais com valores acima dos valores de intercâmbio nacional.
- Participação do desenvolvimento da ferramenta WEB SOLUS junto à empresa SOLUS.
- Trabalho de apoio junto ao Departamento de Regulação da Unimed Federação Mato Grosso sempre que solicitado.

# Tecnologia da Informação

# Tecnologia da Informação

## Projeto Solus

Em 2019 as Unimed's Cuiabá, Rondonópolis, Cáceres e Vale do Jauru concluíram a implantação do sistema SOLUS enquanto Vale do Sepotuba e Norte do Mato Grosso iniciaram o processo.

Algumas singulares já estão fazendo aperfeiçoamento do sistema, com inclusão de novas funcionalidades.

O módulo de auditoria de contas está em fase de avaliação e definição de melhorias.

Para otimizar o trabalho de implantação e posteriormente manutenção do sistema será contratado um profissional com experiência no sistema Solus para agilizar as ações de melhoria e manter niveladas as informações do sistema entre as singulares e o fornecedor.



# Tecnologia da Informação

## Infraestrutura

Realizamos a substituição da Central Telefônica por um modelo mais atual (Nextlp), com mais ramais e que permite a gravação das ligações feitas e recebidas.

Foi implantado o novo sistema de Ponto Eletrônico – Secullum, que atende às novas regulamentações trabalhistas.

Fizemos atualizações e melhorias em todos os sistemas internos, corrigindo falhas e otimizando processos. Dentre essas vale a pena ressaltar a atualização do sistema de Gestão de Projetos - GEPRO em parceria com o Departamento de Projetos Processos e Qualidade, que facilita e torna dinâmico o gerenciamento dos projetos da Federação.

Otimizamos a nossa estrutura de backup, ampliando a capacidade de armazenamento.

Os resultados alcançados demonstram o acerto da estratégia que temos adotado nos últimos anos no que se refere à infraestrutura, tendo em vista não termos registrado nenhum gargalo que comprometesse a operação da Federação.



# Tecnologia da Informação

## Atendimento interno

Atualizamos as ferramentas de atendimento remoto (team Viewer), somamos mais de 100 chamados de help desk atendidos e mais de 50 eventos realizados onde o acompanhamento da TI foi solicitado.

O Sistema de Auditoria Unificado - SAU, foi implantado e está em pleno funcionamento. A ferramenta tem o objetivo de dar maior celeridade ao processo de auditoria, reduzindo o tempo de resposta às Unimed e conseqüentemente aos seus beneficiários. O sistema tem mais de 2 mil processos cadastrados sendo mais de 1800 solucionados sem a necessidade de auditoria externa. O que representa uma grande economia para as singulares do estado.

Trabalhamos continuamente no aperfeiçoamento do Painel de Controle das Unimed – PCU, ferramenta que permite acesso a um retrato da situação financeira das nossas singulares, com apresentação de indicadores de desempenho. Este trabalho é desenvolvido com a orientação técnica do atuário da Federação.



# Tecnologia da Informação

## Participação / Realização de eventos

Participamos ativamente das reuniões dos comitês de TI e Intercâmbio, realizados na Unimed do Brasil.

Estivemos presentes também no I Blockmeet - primeiro evento de blockchain de Mato Grosso, onde tivemos contato com o que há de mais recente no mercado de blockchain com foco nas mudanças que o que este trará a diversos setores do mercado, através de palestras, painéis, cases e empresas que estão adotando essa tecnologia.

Participamos na Unimed do Brasil do Workshop sobre a Lei Geral de Proteção de Dados e da criação da Política Nacional de Proteção de Dados Pessoais do Sistema Unimed e do Manual Orientativo Unimed.

Realizamos a primeira reunião sobre Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD e o I Workshop SOLUS - Contábil e Financeiro, onde gestores e contadores tiveram a oportunidade de esclarecer dúvidas e propor melhorias ao sistema e segurança das informações.



RELATÓRIO DE GESTÃO 2019

# Gestão das Câmaras de Compensação

# Câmaras de Compensação

## Nacional

As singulares de MT faturaram em 2019 R\$ 256 milhões contra as demais UnimedS do Sistema, uma média de R\$ 21,3 milhões por mês.

Em contrapartida, receberam cobranças que somaram R\$ 163 milhões em 2019, média mensal de R\$ 13,5 milhões.

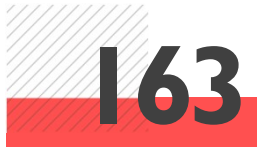
Entre valores cobrados e pagos pelas singulares de Mato Grosso às demais UnimedS do Sistema, o movimento médio mensal na CCN em 2019 foi de R\$ 34,9 milhões, cerca de 9,4% acima da média do ano anterior.



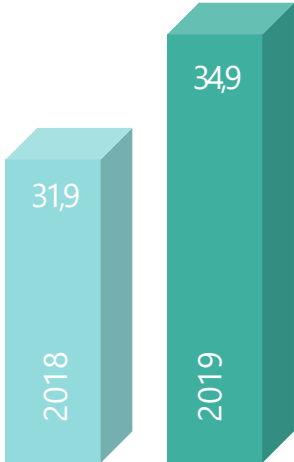
Crescimento



Milhões/Ano(R\$)  
Crédito



Milhões/Ano(R\$)  
Débito



Milhões (R\$)  
média/mês

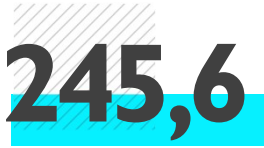
# Câmaras de Compensação

## Estadual

A Câmara de Compensação Estadual - CCE da Federação Mato Grosso registrou em 2019 um crescimento de 17% em relação ao exercício anterior, totalizando R\$ 245,6 milhões de reais durante o exercício, o que corresponde a uma média mensal de R\$ 20,4 milhões.



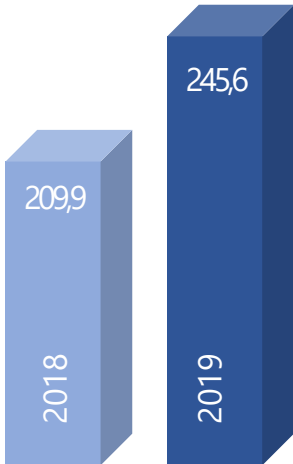
Crescimento



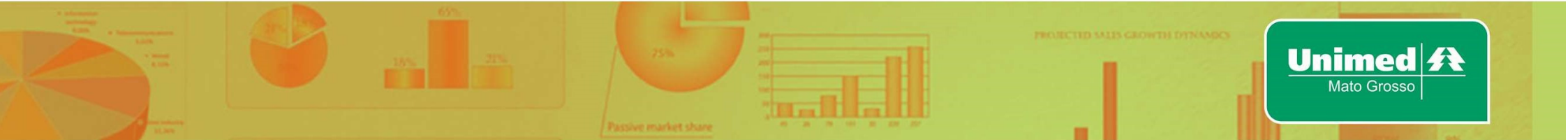
Milhões/Ano(R\$)



Milhões(R\$)  
média/mensal



Milhões (R\$)  
total/ano



# Câmaras de Compensação

## CNCL – da Unimed do Brasil

A Unimed do Brasil iniciou a sua **Câmara Nacional de Compensação e Liquidação - CNCL** em 2018, com o objetivo de incluir todas as Unimeds do Sistema na operação.

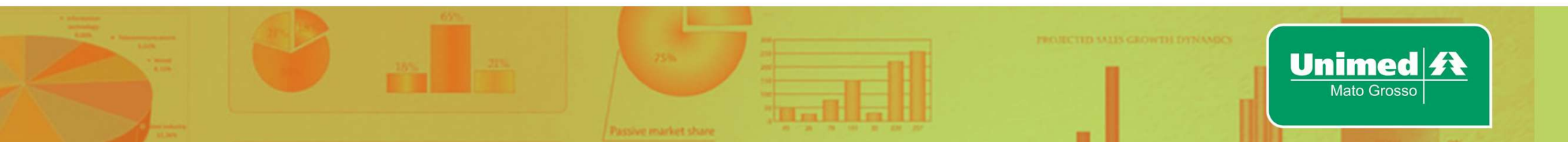
As Unimeds são convocadas a participar a partir de critérios estabelecidos pelo Grupo Gestor da CNCL, formado por Federações e a própria Unimed do Brasil, inclusive pela sua situação de inadimplência no intercâmbio nacional.

Foi estabelecido um escalonamento para uma entrada gradativa na Câmara e até o final de 2019, de um total de 286 Unimeds, 89% já estavam participando.

A Câmara movimentou em 2019 mais de R\$ 3 bilhões, 162% a mais que no ano de 2018.

A expectativa é que todas as Unimeds do Sistema participem da CNCL visando inadimplência zero no intercâmbio nacional.

A Unimed Federação Mato Grosso, representando todas as suas sete singulares, participa da CNCL desde maio de 2018.



# Assessoria Jurídica

# Assessoria Jurídica

## Audiências

Foram realizadas 25 audiências, sendo 16 da Unimed Federação MT, entre elas de Conciliação, Instrução e Julgamento, bem como, Oitiva de Testemunhas, sendo 2 realizadas por correspondente e 6 para as nossas associadas: Unimed Rondonópolis e Unimed Norte do Mato Grosso e 1 para Unimed de fora do estado de Mato Grosso.

## Eventos que tiveram a participação/realização da Assessoria Jurídica

- Reuniões do Comitê Jurídico /Regulamentação do Sistema Unimed
- 28º Seminário Nacional Jurídico, Contábil, Atuarial, Financeiro e Regulatório do Sistema Unimed
- Reuniões do Comitê Jurídico Estadual
- Reunião por videoconferência sobre a Lei 13.709/2018 – LGPD – Lei Geral de Proteção de Dados



# Assessoria Jurídica

## Software Jurídico

Com objetivo de facilitar o controle e acompanhamento dos processos judiciais a Unimed Federação Mato Grosso renovou o contrato do software jurídico – Legal One Corporate – junto à Thomson Reuters Brasil Conteúdo e Tecnologia Ltda. O sistema está disponível para todas as nossas Unimed singulares para acompanhamento dos andamentos, bem como, das publicações em nome das mesmas.



# Assessoria Jurídica

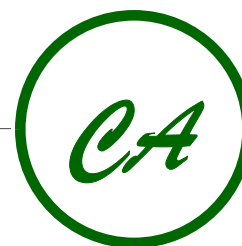
Processos



- Processos Judiciais
  - Federação Ré (73)
  - Federação Autora (2)



- Processos Administrativos
  - Federação Autora (6)



- Câmara Arbitral
  - Federação Autora (1)



RELATÓRIO DE GESTÃO 2019

# Novos Desafios

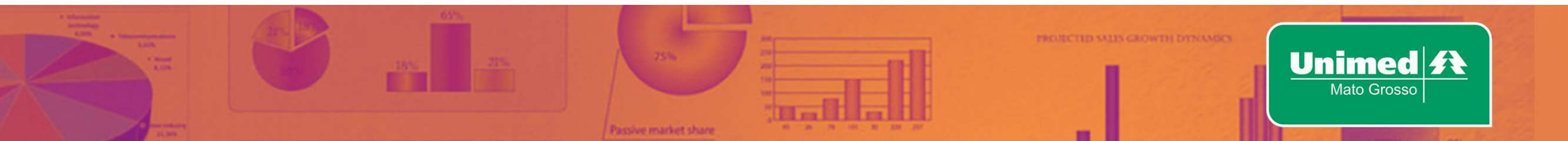


## Projetos em Andamento

### Diretriz

Participando ativamente dos eventos do Sistema e também do mercado de saúde, acompanhando as novas tecnologias, as novas tendências de produtos e modelos de gestão, os diretores executivos da Federação Mato Grosso assumiram os seus cargos durante o exercício de 2019, mas já entraram empenhados em ampliar o portfólio da Federação Mato Grosso visando sempre auxiliar as singulares na sua operação principal.

Uma nova etapa de esforços da Federação Mato Grosso direcionados à Inovação, Compliance, Competitividade, Controle, Comunicação e Capacitação tem o propósito de ser o alicerce para o desenvolvimento e sustentabilidade do Sistema Unimed em Mato Grosso.



## Projetos em Andamento

### Governança e Compliance

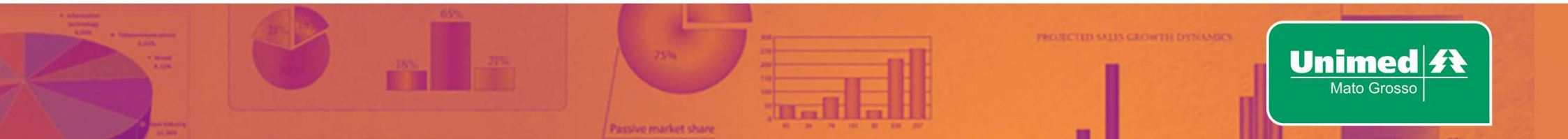
Boas práticas de governança têm grande importância para fortalecer a gestão de qualquer instituição, principalmente para as nossas UnimedS enquanto operadoras de planos de saúde. A pressão do mercado exige bons resultados das UnimedS e a gestão é a base para atingir este objetivo. A ANS estimulou mais ainda as operadoras com a publicação da RN 433, que trata exatamente deste tema.

Em sintonia com tudo isso, a Federação Mato Grosso fechou parceria com a Faculdade Unimed para uma consultoria específica para implantação o modelo em todas as nossas singulares em 2020. O projeto contará com o apoio do SESCOOP/MT. Além disso, também está previsto uma pós-graduação com formação sobre o tema para os gestores das nossas singulares e também da Federação Mato Grosso.

### Atenção Integral à Saúde

A 3ª fase do Projeto Mais é etapa de implantação dos produtos nas singulares interessadas, que será viabilizado pela Federação Mato Grosso em 2020, em parceria com a Federação Minas.

A Federação Mato Grosso vai custear a implantação em todas as suas singulares.



## Projetos em Andamento

### Projeto Solus

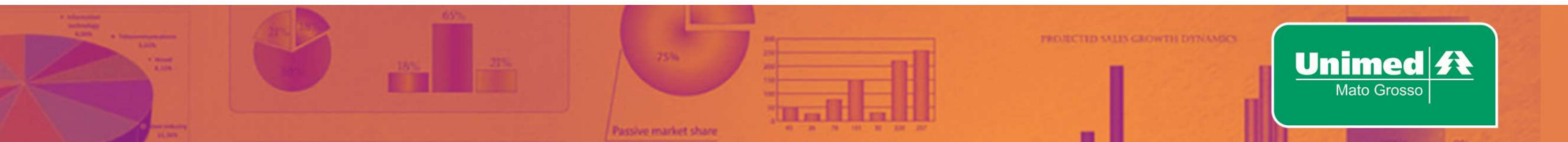
No final de 2020 estaremos com um sistema único em funcionamento em todas as nossas singulares. Isso representa um avanço enorme em termos de padronização das informações, análises de dados, estatísticas em geral que podem resultar em ações conjuntas, ganho em escala e sinergia do Sistema em nosso estado.

Visando otimizar a relação entre fornecedor e a operação em nossas singulares, a Federação Mato Grosso vai contratar um profissional com expertise no sistema para atuar de maneira exclusiva nesta relação.

O projeto não termina com a finalização da implantação do sistema, ele tem um objetivo mais amplo e precisa continuar gerando benefícios para as nossas singulares.

### Projeto OPS

A Federação Mato Grosso está se preparando para atuar no mercado de planos de saúde caso seja demandada pelas suas singulares. Existe um nicho de mercado que deixou de ser explorado quando foi extinto o antigo plano federativo. Além disso estamos atentos aos movimentos da concorrência em nosso estado.



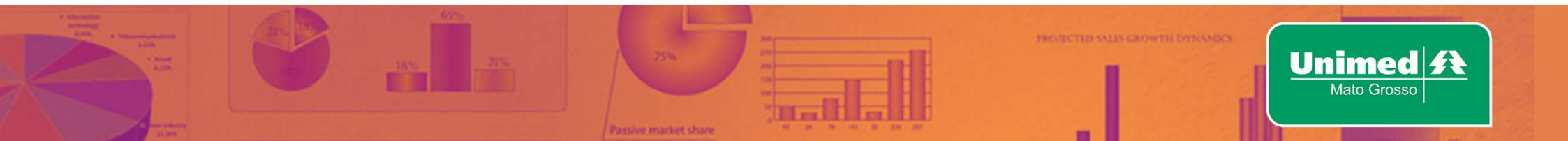
## Projetos em Andamento

### Comunicação

No final de 2019 a diretoria executiva contratou uma empresa de marketing que vai cuidar também da comunicação da Federação Mato Grosso.

Vamos aprimorar a forma de falar com o nosso público alvo, vamos fazer chegar a cada uma das nossas singulares informações direcionadas para técnicos, gestores e nossos conselheiros, além de disso vamos criar também uma linha de comunicação com o Sistema Unimed.

Os trabalhos realizados pela Federação Mato Grosso precisam ser apresentados periodicamente, principalmente para as suas sócias, as suas singulares filiadas, visando manter uma comunicação clara e constante.

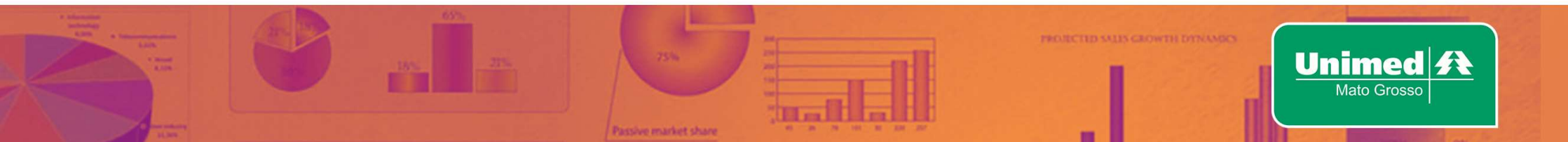


## Novos Desafios

### Novos Desafios

As ações pretendidas pela diretoria exigirão readequação da estrutura funcional da Federação Mato Grosso, sendo necessário um reforço do capital humano para continuarmos evoluindo e entregando cada vez mais valor às nossas singulares. A nossa base é a prestação de serviços de consultoria e assessoria e somente conseguiremos atingir algum nível de excelência se trabalharmos com profissionais que estejam de fato capacitados e totalmente engajados no nosso projeto.

Em 2020 novos produtos serão desenvolvidos e certamente novos profissionais serão agregados ao time para garantirmos uma constante evolução nos nossos trabalhos.



# Demonstrações Contábeis

# Demonstrações Contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL						
ATIVO						
CONTAS	Nota	31.12.2019	%	31.12.2018	%	Var.%
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>34.960.163,94</b>	<b>89,67%</b>	<b>28.461.851,97</b>	<b>87,76%</b>	<b>22,83</b>
Disponível	3	1.569.188,42	4,02%	734.550,11	2,26%	113,63
<b>Realizável</b>		<b>33.390.975,52</b>	<b>85,64%</b>	<b>27.727.301,86</b>	<b>85,50%</b>	<b>20,43</b>
Aplicações	4	17.682.289,76	45,35%	11.657.289,36	35,94%	51,68
Bens e Títulos a Receber		15.598.451,98	40,01%	15.820.301,64	48,78%	-1,40
Conta Corrente com Cooperados		110.233,78	0,28%	249.710,86	0,77%	-55,86
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>4.028.724,27</b>	<b>10,33%</b>	<b>3.969.397,00</b>	<b>12,24%</b>	<b>1,49</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>666.855,50</b>	<b>1,71%</b>	<b>793.994,94</b>	<b>2,45%</b>	<b>-16,01</b>
Outros Títulos a Receber		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Valores e Bens		666.855,50	1,71%	793.994,94	2,45%	-16,01
<b>Investimentos</b>		<b>2.568.588,03</b>	<b>6,59%</b>	<b>2.260.945,67</b>	<b>6,97%</b>	<b>13,61</b>
Participações Societárias - Investimentos no País	5	2.568.588,03	6,59%	2.260.945,67	6,97%	13,61
<b>Imobilizado</b>	6	<b>762.282,20</b>	<b>1,96%</b>	<b>856.996,35</b>	<b>2,64%</b>	<b>-11,05</b>
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares/Não Odontológicos		545.701,79	1,40%	578.727,59	1,78%	-5,71
Bens Móveis - Não Hospitalares/Não Odontológicos		216.580,41	0,56%	278.268,76	0,86%	-22,17
<b>Intangível</b>		<b>30.998,54</b>	<b>0,08%</b>	<b>57.460,04</b>	<b>0,18%</b>	<b>-46,05</b>
Sistemas de Computacao		30.998,54	0,08%	57.460,04	0,18%	-46,05
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>38.988.888,21</b>	<b>100,00%</b>	<b>32.431.248,97</b>	<b>100,00%</b>	<b>20,22</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



# Demonstrações Contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL						
PASSIVO						
CONTAS	Nota	31.12.2019	%	31.12.2018	%	Var.%
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>6.225.177,97</b>	<b>15,97%</b>	<b>3.277.681,55</b>	<b>10,11%</b>	<b>89,93</b>
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar		74.658,07	0,19%	162.090,21	0,50%	-53,94
Tributos e Contribuições a Recolher		447.185,30	1,15%	408.427,49	1,26%	9,49
Débitos Diversos		5.703.334,60	14,63%	2.707.163,85	8,35%	110,68
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>3.341.871,68</b>	<b>8,57%</b>	<b>3.393.916,62</b>	<b>10,46%</b>	<b>-1,53</b>
Provisões		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Débitos Diversos		3.341.871,68	8,57%	3.393.916,62	10,46%	-1,53
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>29.421.838,56</b>	<b>75,46%</b>	<b>25.759.650,80</b>	<b>79,43%</b>	<b>14,22</b>
Capital Social	9	320.378,54	0,82%	15.260.781,78	47,06%	-97,90
<b>Reservas</b>		<b>26.500.584,39</b>	<b>67,97%</b>	<b>8.395.537,55</b>	<b>25,89%</b>	<b>215,65</b>
Reservas de Sobras	9	26.500.584,39	67,97%	8.395.537,55	25,89%	215,65
Sobras/Perdas Acumuladas	9	2.600.875,63	6,67%	2.103.331,47	6,49%	23,66
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>38.988.888,21</b>	<b>100,00%</b>	<b>32.431.248,97</b>	<b>100,00%</b>	<b>20,22</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

# Demonstrações Contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL						
DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E PERDAS DO EXERCÍCIO						
CONTAS	Nota	31.12.2019	%	31.12.2018	%	Var. %
Outras Receitas Operacionais		13.194.063,16	100,00%	11.690.970,96	88,61%	12,86
Despesas Administrativas		-11.797.108,35	-89,41%	-10.919.389,03	-82,76%	8,04
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>1.396.954,81</b>	<b>10,59%</b>	<b>771.581,93</b>	<b>5,85%</b>	<b>81,05</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>1.040.846,35</b>	<b>7,89%</b>	<b>887.958,19</b>	<b>6,73%</b>	<b>17,22</b>
Receitas Financeiras		1.040.846,35	7,89%	887.958,22	6,73%	17,22
Despesas Financeiras		0,00	0,00%	-0,03	0,00%	-100,00
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>622.052,53</b>	<b>4,71%</b>	<b>814.967,49</b>	<b>6,18%</b>	<b>-23,67</b>
Receitas Patrimoniais		622.052,53	4,71%	814.967,49	6,18%	-23,67
Despesas Patrimoniais		0,00	0,00%	0,00	0,00%	0,00
<b>Outras Receitas/Despesas</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00%</b>	<b>0,00</b>
<b>RESULTADO ANTES DAS DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS</b>		<b>3.059.853,69</b>	<b>23,19%</b>	<b>2.474.507,61</b>	<b>18,75%</b>	<b>23,66</b>
<b>Destinações Estatutárias</b>		<b>-458.978,06</b>	<b>-3,48%</b>	<b>-371.176,14</b>	<b>-2,81%</b>	<b>23,66</b>
Fundo de Reserva Legal - 10%		-305.985,37	-2,32%	-247.450,76	-1,88%	23,66
FATES - 5%		-152.992,69	-1,16%	-123.725,38	-0,94%	23,66
<b>SALDO A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>		<b>2.600.875,63</b>	<b>19,71%</b>	<b>2.103.331,47</b>	<b>15,94%</b>	<b>23,66</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



# Demonstrações Contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL		
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA		
ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.019	2.018
Resgates de Aplicações Financeiras	44.035.770,80	99.362.714,98
Recebimento de Juros sobre Aplicações Financeiras	69.339,71	146.507,11
Outros Recebimentos Operacionais	14.351.701,61	12.209.892,17
Pagamento de Pessoal	-1.046.485,57	-910.916,08
Pagamento de Pró-Labore	-836.459,71	-641.485,94
Pagamento de Serviços Terceiros	-3.896.118,36	-4.049.482,94
Pagamento de Tributos	-1.905.314,77	-1.522.509,06
Pagamento de Aluguel	-77.737,30	-83.036,43
Pagamento de Promoção/Publicidade	-60.780,00	-29.272,28
Aplicações Financeiras	-51.227.398,85	-93.920.000,00
Outros Pagamentos Operacionais	-4.058.497,71	-3.042.007,42
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>-4.651.980,15</b>	<b>7.520.404,11</b>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimento de Dividendos	0,00	0,00
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-27.995,94	-37.997,27
Pagamentos Relativo a Intangível	0,00	0,00
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>-27.995,94</b>	<b>-37.997,27</b>

Continua no próximo slide.

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

# Demonstrações Contábeis

## BALANÇO PATRIMONIAL

Continuação

### DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	7.024.428,85	2.190.593,29
Participações nos Resultados	0,00	0,00
Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-1.509.814,45	-11.376.174,39
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>5.514.614,40</b>	<b>-9.185.581,10</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>834.638,31</b>	<b>-1.703.174,26</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>734.550,11</b>	<b>2.437.724,37</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>1.569.188,42</b>	<b>734.550,11</b>
<b>Varição</b>	<b>834.638,31</b>	<b>-1.703.174,26</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



# Demonstrações Contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL						
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO						
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Capital Social	Reserva Estatutária	Fundo de Reservas	FATES	Sobras / Perdas	Total do Patrimônio
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>	<b>320.378,54</b>	<b>17.235.561,64</b>	<b>2.693.203,79</b>	<b>566.413,14</b>	<b>2.263.893,19</b>	<b>23.079.450,30</b>
Destinações conforme AGO:						
Destinação ao Fundo de Reserva			278.992,79		-278.992,79	0,00
Destinação ao Fundo de Investimentos Tecnológico					-1.984.900,40	-1.984.900,40
Aumento do Capital Social com Reservas	14.940.403,24	-14.940.403,24				0,00
Aumento de reservas em espécie		2.190.593,29				2.190.593,29
Utilização de Recursos do FATES						
Sobras do exercício					2.474.507,61	2.474.507,61
Fundo de Reserva - 10% Sobras Líquidas			247.450,76		-247.450,76	0,00
Fundo de Assist. Técn. Educac. e Social - FATES - 5% Sobras Líquidas				123.725,38	-123.725,38	0,00
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>	<b>15.260.781,78</b>	<b>4.485.751,69</b>	<b>3.219.647,34</b>	<b>690.138,52</b>	<b>2.103.331,47</b>	<b>25.759.650,80</b>
Destinações conforme AGO:						
Destinação ao Fundo de Reserva			328.360,41		-328.360,41	0,00
Destinação ao Fundo de Investimentos Tecnológico					-1.712.137,08	-1.712.137,08
Sobras Distribuídas					-62.833,98	-62.833,98
Redução do Capital Social	-14.940.403,24	14.940.403,24				0,00
Aumento de reservas em espécie		2.377.305,13				2.377.305,13
Utilização de Recursos do FATES				-457.952,14	457.952,14	0,00
Sobras do exercício					2.600.875,63	2.600.875,63
Fundo de Reserva - 10% Sobras Líquidas			305.985,37		0,00	305.985,37
Fundo de Assist. Técn. Educac. e Social - FATES - 5% Sobras Líquidas				152.992,69	0,00	152.992,69
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>	<b>320.378,54</b>	<b>21.803.460,06</b>	<b>3.853.993,12</b>	<b>385.179,07</b>	<b>3.058.827,77</b>	<b>29.421.838,56</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

# Demonstrações Contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL		
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE		
CONTAS	2019	2018
	Total	Total
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO PERÍODO</b>	<b>2.600.875,63</b>	<b>2.103.331,47</b>
(+-) RESULTADOS ABRANGENTES	457.952,14	0,00
(+) Utilização Recursos da FATES	457.952,14	0,00
<b>SALDO A DESTINAR</b>	<b>3.058.827,77</b>	<b>2.103.331,47</b>
<b>RESULTADO ABRANGENTE TOTAL DO EXERCÍCIO</b>	<b>3.058.827,77</b>	<b>2.103.331,47</b>

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.



# Demonstrações Contábeis

## UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DE MATO GROSSO Cuiabá - MT

### NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019.

#### CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED Federação do Estado de Mato Grosso tem por objetivo a integração, orientação e coordenação das atividades das Cooperativas de Trabalho Médico de abrangência estadual e nos empreendimentos que transcendam a capacidade ou conveniência da atuação das Cooperativas Singulares Federadas, organizando planos de intercâmbio de serviços, de interesse e de informações.

A Federação é registrada como Operadora de Planos de Assistência à Saúde junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), possuindo o registro de plano coletivo por adesão, totalmente administrado pelas Cooperativas Singulares que compõem a Federação. Desta forma a Federação não efetua qualquer tipo de registro contábil de valores envolvidos com o referido plano, sendo as receitas, custos e obrigações regulamentares assumidas por aquelas Cooperativas.

A atividade preponderante atualmente exercida é a de gerenciar a Câmara de Compensação relativa ao intercâmbio entre as diversas Cooperativas do Sistema Unimed, ou seja, intermediar a cobrança e o pagamento dos atendimentos de usuários de planos atendidos pelas Cooperativas Singulares que compõem a Federação.



# Demonstrações Contábeis

## NOTA 1 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 290 de 27 de Fevereiro de 2012, atualizado pelas RN 314/2012, RN 322/2013, RN 344/2013 e 435/2018, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

## NOTA 2 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

### a) REGIME DE ESCRITURAÇÃO

Foi adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

### b) ESTIMATIVAS CONTÁBEIS

Foram aplicadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, no sentido de assegurar e resguardar os reflexos dos valores das operações e quanto aos registros das estimativas contábeis. As operações relevantes e sujeitas a estimativa e premissas inclui o valor residual do ativo imobilizado, provisão de contingências, provisão para devedores duvidosos e valorização de instrumentos financeiros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados. A Cooperativa avalia os riscos quanto ao volume envolvido destas premissas e estimativas mensalmente.



# Demonstrações Contábeis

## c) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Instrumentos não derivativos que incluem as disponibilidades, contas a receber, aplicações financeiras, obrigações com fornecedores, contas a pagar e outras obrigações a pagar, foram reconhecidas pelo seu valor justo, quando necessários, de acordo com a NBC T 19.17, aprovada pela resolução CFC – Conselho Federal de Contabilidade nº 1.151/09. A operadora não possui instrumentos derivativos de proteção contra riscos financeiros de suas operações.

## d) DISPONIBILIDADES DE CAIXA E EQUIVALENTES

Representado por numerários em caixa e depósitos bancários, com seu valor real.

## e) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão demonstradas ao custo da aplicação acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

## f) DIREITOS E OBRIGAÇÕES

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço.

## g) INVESTIMENTOS

Os investimentos são representados por participações societárias minoritárias demonstradas ao valor de aquisição, somadas as incorporações de sobras e/ou dividendos ocorridos.

## h) IMOBILIZADO

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição, corrigidos monetariamente até 31 de dezembro de 1995. A depreciação é calculada pelo método linear, mediante a aplicação de taxas que levam em conta o tempo de vida útil econômica dos bens. As taxas anuais utilizadas para cálculo de depreciação e amortização encontram-se dentro dos parâmetros previstos pelo tempo de vida útil dos bens, conforme Pronunciamento Técnico CPC 27 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.



# Demonstrações Contábeis

## NOTA 3 – DISPONIVEL

Instituição	31/12/2019	31/12/2018
Caixa	0	0
Unicred Mato Grosso	1.537.199	730.903
Sicredi Comércio	26.468	3.647
Banco Itaú/Unibanco	5.521	0
<b>Totais</b>	<b>1.569.188</b>	<b>734.550</b>

## NOTA 4 – VALORES MOBILIÁRIOS

Os valores mobiliários estão representados por diversas modalidades de aplicações financeiras nas seguintes instituições:

Instituição	31/12/2019	31/12/2018
Unicred Mato Grosso	9.295.795	5.456.584
Sicredi Comércio	7.628.314	5.476.897
Banco Itaú S.A.	758.180	723.808
<b>Totais</b>	<b>17.682.289</b>	<b>11.657.289</b>

# Demonstrações Contábeis

## NOTA 5 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão representados por:

<b>Instituição</b>	<b>31/12/2019</b>	<b>31/12/2018</b>
Unicred Mato Grosso	257.520	242.089
Aliança Cooperativa Nacional	25.433	25.433
Sicredi Comércio	56.548	28.594
Unimed do Brasil Confederação Nacional	2.250.877	1.986.957
Central Nacional UNIMED	3.643	3.306
Provisão para Perdas em Investimentos	-25.433	-25.433
<b>Totais</b>	<b>2.568.588</b>	<b>2.260.946</b>

## NOTA 6 – IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado no período de janeiro a dezembro de 2019 foi a seguinte:

<b>Custo Acumulado</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>Adições</b>	<b>Depreciação</b>	<b>31/12/2019</b>
Edificações	578.727	0	-33.025	545
Maquinas e Equipamentos	17.305	12.093	-5,058	24
Computadores e Periféricos	164.341	47.839	-78.449	133
Moveis e Utensílios	42.623	24.856	-37.938	29
Veículos	54.000	0	-25.032	28
<b>Totais</b>	<b>856.996</b>	<b>84.788</b>	<b>-179.502</b>	<b>762</b>

# Demonstrações Contábeis

## NOTA 7 – FUNDO PARA INVESTIMENTO TECNOLÓGICO

A Assembleia Geral Ordinária, realizada no dia 23 de março de 2019, destinou ao Fundo para Investimento Tecnológico, o valor de R\$ 1.712.137,08 (um milhão, setecentos e doze mil, cento e trinta e sete reais e oito centavos), para ser investido na troca do sistema de gestão de planos de saúde, financeiro e contábil, em suas filiais. O saldo do mesmo em 31 de dezembro de 2019 era de R\$ 984.135,99 (novecentos e oitenta e quatro mil, cento e trinta e cinco reais e noventa e nove centavos).

## NOTA 8 – PROVISÕES OBRIGAÇÕES LEGAIS

De acordo com Instrução Normativa IN 20, de 20/10/2008, a ANS determinou a constituição de provisão para cobertura de obrigações legais, conforme preconiza a Norma de Procedimento Contábil nº 22, de 25 de abril de 2005, do Instituto Brasileiro de Contabilidade – NPC 22/IBRACON. Após análise de suas operações e baseados em opinião de seu departamento jurídico, concluiu que inexistem obrigações que estejam enquadradas naquela norma.



# Demonstrações Contábeis

## NOTA 9 – CAPITAL E RESERVAS

O Capital Social integralizado em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 320.378,54 (trezentos e cinte mil, trezentos e setenta e oito reais e cinquenta e quatro centavos, compostos de quotas partes indivisíveis e pertencentes a pessoas jurídicas nacionais.

Estatutariamente, e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71 são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

- Fundo de Reserva = 10% (dez por cento) das sobras líquidas do exercício, destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza;
- FATES / RATES – Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social = 5% (cinco por cento) das sobras líquidas do exercício, destinado a prestar assistência as cooperadas;
- Fundo de Desenvolvimento – Constituído na AGO de 05/03/1989, mediante incorporação das sobras apuradas nos exercícios de 1998 a 2005, destinado a atender despesas com o desenvolvimento de suas atividades e das associadas, sendo que em 31/12/2019 o fundo apresentava um saldo de R\$ 1.763.756,45;
- Fundo de Reserva da Câmara de Compensação – Constituído a partir do exercício de 2000 e destina-se ao capital de giro. Em 31/12/2019 o saldo do fundo é de R\$ 19.508.301,66.

Sobras Líquidas a disposição da Assembleia Geral Ordinária no valor de R\$ 3.058.827,77.



# Demonstrações Contábeis

## NOTA 10 – PLANO FEDERATIVO

Cumprе salientar, que a Unimed Federação do Estado de Mato Grosso, transferiu a totalidade de sua carteira de usuários dos planos federativos, para as suas filiados, não constando nenhum usuário na data de 31 de dezembro de 2019.

## NOTA 11 – OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Unimed Federação do Estado de Mato Grosso, não mentem operações diretas com os diretores e conselheiros de administração, os mesmos somente percebem os proventos aprovados em Assembleia Geral Ordinária.

## NOTA 12 - DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

A demonstração dos Fluxos de Caixa foi apresentada pelo método direto, em conformidade com o Item 22 do CPC 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis e a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido das Atividades Operacionais.



# Demonstrações Contábeis

## NOTA 13 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO – DEMONSTRAÇÕES 2019 – RN nº 446/2019

### Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019

A Unimed Federação do Estado de Mato Grosso, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

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

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 411X1.



# Demonstrações Contábeis

O principal objetivo da segregação de valores é a necessidade de desdobramento de saldos contábeis de 2018 de acordo com a abertura de contas contábeis implantada a partir de 2019 pela RN nº 435/2018, para subsidiar o cálculo da variação das Despesas Assistenciais - VDA, para apuração do índice máximo de reajuste dos planos de assistência à saúde individuais e familiares, em atendimento à recomendação constante no item 74 da Nota Técnica nº 10/2019/COGIS/SUCIS/SEAE/SEPEC-ME do Ministério da Economia:

**a)** segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018.

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

A segregação na escrituração contábil dos lançamentos da corresponsabilidade, não se fez necessário, pois a UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DE MATO GROSSO, não possui usuários.

## NOTA 14 – EVENTOS SUBSEQUENTES

De 31 de dezembro de 2019 até a data de realização da auditoria (12 de março de 2020), não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira das demonstrações contábeis apresentadas.

RUBENS CARLOS DE OLIVEIRA JUNIOR  
Diretor Presidente  
CPF 537.299.271-91

ANTONIO FLAVIO DIAS MOREIRA  
Contador CRCRS T MT 38441  
CPF 237.965.100-00

RELATÓRIO DE GESTÃO 2019

# Parecer da Auditoria Independente

# Auditoria Independente



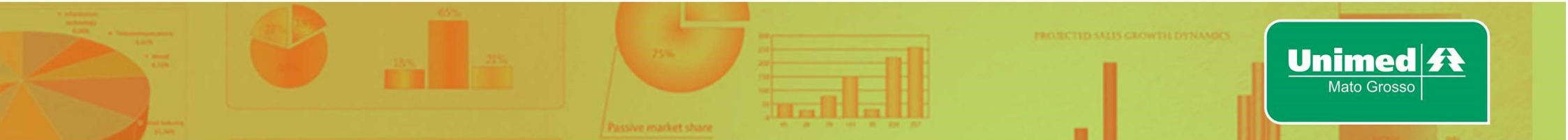
## RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.  
Membros do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal da  
**UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DE MATO GROSSO**  
Cuiabá - Mato Grosso

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DE MATO GROSSO** (Cooperativa), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações de Sobras ou Perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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



# Auditoria Independente

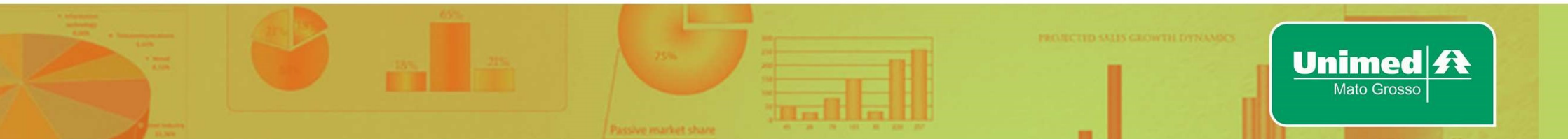
## Base para Opinião

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

## Outras Informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

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

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório de Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há uma distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.



# Auditoria Independente

## Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

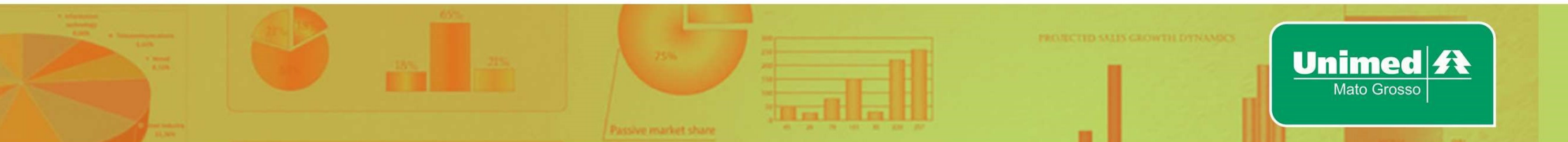
A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar e pelos controles internos que ela determinou como necessários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

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

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

## Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

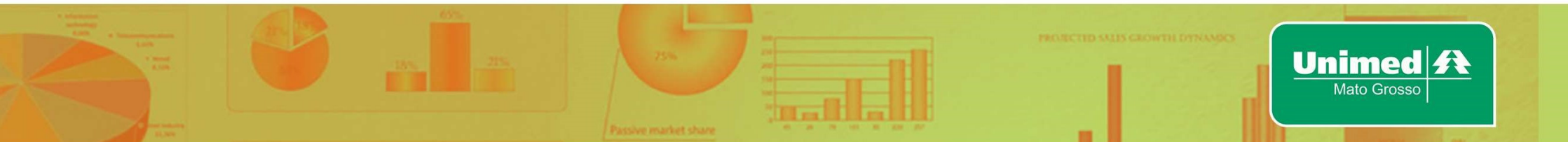
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não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



# Auditoria Independente

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

- Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da Auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente de causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



# Auditoria Independente

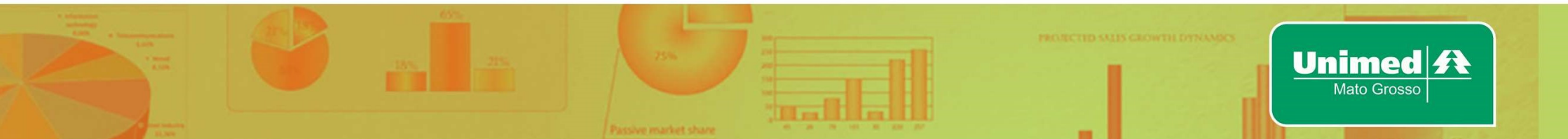
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Cascavel (PR), 12 de março de 2020.

  
**Adirley Gasparim**  
Contador Responsável  
CRC – PR Nº 038.192/O-0

  
**CSS Auditores Independentes**  
CRC – PR Nº 005.689/O-5  
OCB 1.027/2  
CVM Nº 10898


Rua Visconde do Rio Branco, nº 3092 – Centro – Fone/Fax: (45) 3222-2233/3039-2231  
[www.cssauditores.com.br](http://www.cssauditores.com.br) - Cascavel/PR – CEP: 85810-180



RELATÓRIO DE GESTÃO 2019

# Parecer do Conselho Fiscal

# Conselho Fiscal

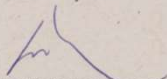
**Unimed**   
Mato Grosso


www.unimedmt.com.br  
Rua Barão de Melgaço, 2754 - Ed. Work Tower - Sala 607  
78020-400 - Centro Sul - Cuiabá - MT  
T. (65) 3612-3500


**PARECER DO CONSELHO FISCAL**

Os membros do Conselho Fiscal da **UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DE MATO GROSSO**, no exercício de suas competências, atribuições legais e estatutárias, examinaram as Demonstrações Contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2019 compreendendo o Balanço Patrimonial, as Demonstrações das Sobras ou Perdas, das Mutações do Patrimônio Líquido e dos Fluxos de Caixa, acompanhadas das Notas Explicativas, bem como do Parecer da Auditoria Independente, CSS Auditores Independentes emitido em 12 de março de 2020, com base em nossos exames e nas informações colhidas no desenvolvimento das atividades, considerou que as Demonstrações Contábeis refletem a real situação econômica e financeira da Cooperativa, merecendo, portanto, a aprovação da Assembleia Geral.

Cuiabá-MT, 13 de março de 2020.

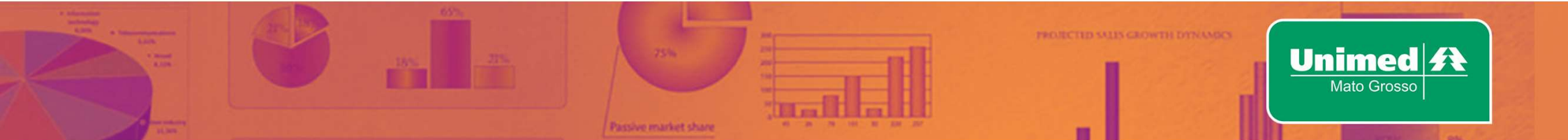
  
**Dr. Cristiano Barbosa Queiroz**

  
**Dr. Dimair Francisco Lara Poloni**

 Membro da Aliança Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."  
Roberto Rodrigues

**ANS - nº 32803-1**



**Unimed**   
Mato Grosso