



www.unimed.coop.br/araruama
Rua Major Félix Moreira, 39
Centro - 28970-000, Araruama, RJ
T. (22) 2665-9900

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017

VALORES EM R\$

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A entidade iniciou suas operações em 31 de dezembro de 2018, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 33521-5 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa tem como atividade principal a operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. A Unimed Araruama atua também na prestação de serviços hospitalares, bem como pronto atendimento e serviços laboratoriais. Possui o controle acionário da Empresa Hospital das Clinicas da Região dos Lagos, visando a oferecer assistência médica de qualidade.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei nº 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei nº 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei nº 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 290 de 27 de fevereiro de 2012, atualizado pelas RN 390/2015, RN 418/2016 e RN 430/2017, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2018 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2017, de forma a permitir a comparabilidade.

Autorizamos, na data de 20 de março de 2019, a conclusão e elaboração das demonstrações contábeis.



NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2018 foram as seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

b) Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

c) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 418 da ANS e transcritos abaixo:



10.2.3.1 Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.

10.2.3.3 Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito referente ao contrato deve ser provisionada.

f) Estoques

Estão avaliados pelo custo de aquisição através do método de custo médio ponderado reduzido por estimativas de perdas para ajustá-los ao preço de mercado.

g) Investimentos

São representados por participações em empresas controladas e coligadas e avaliados pelo método da equivalência patrimonial. Os demais investimentos são avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores das investidas não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens ou no prazo que a entidade pretende permanecer com estes bens em uso, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 8.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

Através de avaliação e formalização interna da cooperativa, a mesma concluiu pela manutenção dos mesmos prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas em exercícios anteriores. O saldo da reserva de reavaliação, conforme facultado pela Lei nº 11.638/07 será mantido até sua completa amortização, que segue a vida útil do bem reavaliado.



i) Ativo Intangível

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida demonstrado na Nota explicativa de nº 10.

j) Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

k) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209 de 22 de dezembro de 2009 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela Resolução Normativa nº 209/09 e nº 290/2012.

l) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.



m) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, através da Resolução Normativa nº 418 de 26 de dezembro de 2016.

n) Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço.

o) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

p) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

O total de aplicações garantidoras de provisões técnicas é de R\$ 12.866.427,22, sendo R\$ 7.456.646,09 vinculadas (R\$ 7.093.209,79 vinculadas em 2017) e R\$ 5.409.781,13 lastreadas às provisões técnicas (R\$ 5.036.758,83 em 2017) enquanto que o total de aplicações livres é de R\$ 15.566.160,01 (R\$ 8.869.734,69 em 2017).

NOTA 6 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os direitos a receber e a pagar com outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/2018 o saldo de R\$ 1.783.148,95 (R\$ 1.383.227,80 em 2017) e a pagar em 31/12/2018 o montante de R\$ 532.531,81 (R\$ 292.436,63 em 2017).



NOTA 7 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Investidas	2018	2017
PARTICIPAÇÕES - HC LAGOS S/A	4.938.542,96	4.938.542,96
AGIO MAIS VALIA DE ATIVOS - HC LAGOS	5.221.142,80	5.221.142,80
GOODWILL - AÇÕES HC LAGOS	4.488.167,49	4.488.167,49
(-) PROVISAO PARA DESVALORIZACAO - HC LAGOS	(5.162.985,41)	(5.792.203,88)
UNIMED PARTICIPAÇÕES LTDA	499.896,42	426.812,96
CENTRAL NACIONAL UNIMED	91.436,83	91.436,83
UNIMED FEDERAÇÃO RJ	247.419,69	175.328,24
UNICRED COSTA DO SOL	324.348,41	300.788,75
UNICRED COSTA DO SOL (UNILAB)	7.325,15	6192,97
Total	10.655.294,34	9.856.209,12

Os investimentos existentes na empresa Hospital das Clinicas da Região dos Lagos S/A que é uma sociedade controlada sujeita à avaliação pelo método de equivalência patrimonial foram auditados por auditor independente conforme previsto no item 8.3 da Resolução Normativa nº 418 da ANS e no CPC 18 e CPC 36

NOTA 8 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2018 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

No exercício de 2018 a entidade efetuou, internamente, estudos para verificar a possibilidade de determinar novos prazos de vida útil dos bens integrantes do ativo imobilizado e, consequentemente, novas taxas de depreciação, conforme previsto no CPC 27 - Ativo Imobilizado.



Como resultado deste estudo, a administração da Entidade decidiu por não alterar os prazos estimados de vida útil e as taxas aplicadas até o momento.
Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2018:

Descrição	2017	2018			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Valor Contábil Líquido
LOJAS	175.304,57	R\$ 0,00	R\$ 0,00	9.009,72	166.294,85
SALAS	179.525,90	R\$ 125.000,00	R\$ 0,00	25.115,34	279.410,56
EDIFICACOES	826.440,37	R\$ 0,00	R\$ 0,00	31.328,40	795.111,97
MAQ. E EQUIPAMENTOS	17.559,83	R\$ 0,00	R\$ 0,00	3.271,80	14.288,03
MÁQ E EQUIP NÃO HOSP.	279.096,67	R\$ 25.587,69	R\$ 0,00	60.598,89	244.085,47
INSTALAÇÕES	16.697,43	R\$ 440,00	R\$ 115,00	5.525,33	11.497,10
EQUIP. DE COMUNICAÇÃO	28.385,62	R\$ 2.172,68	R\$ 5.608,68	4.416,00	20.533,62
EQUIP. PROCES. ELETRON.	211.266,77	R\$ 77.349,19	R\$ 18.209,64	41.261,06	229.145,26
SOFTWARE	13.702,31	R\$ 0,00	R\$ 0,00	7.351,86	6.350,45
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	180.708,76	R\$ 22.945,38	R\$ 3.229,36	33.677,79	166.746,99
BENS DE NAT PERMANENTE	4.799,19	R\$ 0,00	R\$ 0,00	296,88	4.502,31
OUTRAS IMOBILIZACOES	11.483,23	R\$ 0,00	R\$ 0,00	1.503,98	9.979,25
	1.944.970,65	253.494,94	27.162,68	223.357,05	1.947.945,86

NOTA 9 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. A CPC em pauta, em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2018 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:



- Caixa e Equivalente de Caixa – Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência (Resolução CFC 1.196/09 – CPC 38 – pontos 59 “a” e “b”).
- Valores a Receber – As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa nº 418, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3.
- Outros Ativos – Dentro de outros ativos, destacamos como valores relevantes os grupos de investimentos em controlada, edificações, etc. Durante o exercício de 2018, a Unimed Araruama fez testes de recuperabilidade dos investimentos feito ao Hospital das Clínicas da Região dos Lagos. A controlada apresentou nesse período uma evolução Patrimonial positiva que demonstrou crescimento de rentabilidade futura. Esse crescimento viabiliza o estudo do Goodwill realizado pela empresa Viscoplan. O resultado do teste não identificou indicadores de que o valor contábil exceda o valor recuperável de suas ações.

NOTA 10 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Os gastos efetuados até 31 de dezembro de 2012 referentes a programas de medicina preventiva e promoção à saúde, aprovados pela ANS conforme nº permanecerão no intangível até sua amortização total conforme definido na Instrução Normativa Conjunta nº 07 DIOPE/DIPRO que revogou a Instrução Normativa Conjunta nº DIOPE/DIPRO. Os gastos efetuados a partir de 01 de janeiro de 2013 foram contabilizados diretamente como despesa.

Em 31 de dezembro o Ativo Intangível estava assim composto:

Descrição	2018	2017
Sistema de Computação	R\$ 49.345,56	R\$ 66.315,92
Total	R\$ 49.345,56	R\$ 66.315,92



NOTA 11 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis.

O saldo da Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA em 31 de dezembro de 2018 é de R\$ 7.881.229,60 (R\$ 6.963.283,89 em 2017) representando 100% da provisão integral.

NOTA 12 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 150 cooperados (154 cooperados em 2017), atingindo o montante de R\$ 7.089.009,25 (R\$ 6.723.946,62 em 2017), sendo R\$ 7.077.231,67 de Capital Realizado (R\$ 6.067.724,22 em 2017) e R\$ 11.777,58 de Capital a Realizar (R\$ 656.222,40 em 2017)

NOTA 13 - FATES E FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2018 é de R\$ 4.182.263,26 (R\$ 2.924.129,48 em 2017).

A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2018 é de R\$ 3.753.592,28 (R\$ 3.169.474,46 em 2017).

A Unimed Araruama possui outras reservas de Lucros que totalizam R\$ 1.326.686,02

NOTA 14 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2018	2017
Resultado do Exercício – DRE	6.815.168,26	1.085.794,57
Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES – Art. 87 da Lei 5.764/71	(973.990,07)	(934.314,59)
Sobras e Perdas do Exercício	5.841.178,19	151.479,98
Fundo de Reserva – 10%	(584.117,82)	(15.148,00)
FATES – 5%	(292.058,91)	(7.574,00)
Sobras e Perdas à disposição da Assembleia	4.965.001,46	128.757,98



www.unimed.coop.br/araruama
Rua Major Félix Moreira, 39
Centro - 28970-000, Araruama, RJ
T. (22) 2665-9900

NOTA 15 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da entidade estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, conseqüentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

NOTA 16 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A Operadora possui parcelamento das contingências tributárias referente às contribuições previdenciárias, contribuições para a COFINS, PIS s/ Faturamento e ISS, cujo montante provisionado é de R\$ 3.300.960,28 (R\$ 2.517.320,52 em 2017).

A Operadora fez uso dos benefícios trazidos pela IN/DIOPE nº 20 e sucedâneas, referente aos parcelamentos tributários tendo levado a conhecimento dos cooperados através da Assembleia Geral Extraordinária ocorrida em 2008.

A Operadora é ré em processos judiciais sendo classificados como perdas prováveis no valor de R\$ 2.538.702,36 e outros processos cíveis classificados como perdas possíveis no montante de R\$ 36.200,00. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade.

NOTA 17 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa nº 392 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com o estabelecido na Resolução Normativa nº 209 da ANS.

A entidade possui em 31 de dezembro de 2018 aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas no montante de R\$ 12.866.427,22 (R\$ 12.129.968,62 em 2017) junto aos Bancos Santander S/A, Itaú S/A e Caixa Econômica Federal.



NOTA 18 - PRECIFICAÇÃO

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: todos os custos administrativos são rateados proporcionalmente a utilização dos beneficiários na rede própria. Não foi registrada qualquer despesa do pronto atendimento e laboratório como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

NOTA 19 - SEGREGAÇÃO DE EVENTOS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulado EVENTOS MÉDICO-HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS está consistente com os valores do grupo 4111.

O quadro abaixo foi preenchido com os valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações.

- Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido – Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei nº 9.656/1998:

Planos Individuais/Familiares antes da Lei: 41111101						
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	TOTAL
Rede Própria	133.085,25	84.980,48	1.724,28	609.703,87	1161,09	830.654,97
Rede Contratada	736.813,64	630.812,98	603.812,14	880.068,87	0,00	2.851.507,63
Reembolso	900	84.623,24	17500	109.596,43	370,28	212.989,95



Intercâmbio Eventual	0	0	0	0	0	0,00
Outras Formas de	0	0	0	0	0	0,00
TOTAL	870.798,89	800.416,70	623.036,42	1.599.369,17	1.531,37	3.895.152,55

Planos Individuais/Familiares pós Lei: 41111102

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	TOTAL
Rede Própria	2.584.746,56	1.016.486,45	50.078,13	2.575.776,40	109880,86	6.336.968,40
Rede Contratada	4.927.234,06	5.792.443,86	5.797.360,11	9.407.887,08	306.502,87	26.231.427,98
Reembolso	5707,87	93.479,49	30865,47	691.829,94	42491,59	864.374,36
Intercâmbio Eventual	0	0	0	0	0	0,00
Outras Formas de	0	0	0	0	0	0,00
TOTAL	7.517.688,49	6.902.409,80	5.878.303,71	12.675.493,42	458.875,32	33.432.770,74

Planos Coletivos por Adesão pós Lei: 41111104

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	TOTAL
Rede Própria	88.921,65	52.223,32	2.946,98	210.490,46	40638,15	395.220,56
Rede Contratada	761.644,38	899.591,56	618.299,04	871.507,52	109.866,02	3.260.908,52
Reembolso	675,5	18.198,56	1560	144.186,29	2860,37	167.480,72
Intercâmbio Eventual	0	0	0	0	0	0,00
Outras Formas de	0	0	0	0	0	0,00
TOTAL	851.241,53	970.013,44	622.806,02	1.226.184,27	153.364,54	3.823.609,80

Planos Coletivos Empresariais antes da Lei: 41111105

	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	TOTAL
Rede Própria	1.678,77	444,96	0,00	0,00	0	2.123,73
Rede Contratada	83.309,36	38.304,00	2.681,27	60.686,28	1.344,50	186.325,41

Reembolso				1.531,75		1.531,75
Intercâmbio Eventual	0	0	0	0	0	0,00
Outras Formas de	0	0	0	0	0	0,00
TOTAL	84.988,13	38.748,96	2.681,27	62.218,03	1.344,50	189.980,89
Planos Coletivos Empresariais pós Lei: 41111106						
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atend.	TOTAL
Rede Própria	631.259,24	300.446,83	5.581,37	386.443,46	19.002,02	1.342.732,92
Rede Contratada	1.018.277,29	1.352.606,77	652.927,65	1.347.411,96	94.274,14	4.465.497,81
Reembolso	320	6.527,68	0	145.209,58	2796,04	154.853,30
Intercâmbio Eventual	0	0	0	0	0	0,00
Outras Formas de	0	0	0	0	0	0,00
TOTAL	1.649.856,53	1.659.581,28	658.509,02	1.879.065,00	116.072,20	5.963.084,03

NOTA 20 - EVENTOS SUBSEQUENTES

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



NOTA 21 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A Resolução CFC 1297/10 e o CPC 05, no ponto 20, citam a obrigação de registrar em notas explicativas o montante a pagar e a receber das partes relacionadas. Destacamos entre as nossas partes relacionadas o Hospital das Clínicas da Região dos Lagos S/A. A relação se dá pelos pontos abaixo descritos:

- A Unimed Araruama possui 97,60% das ações da controlada;
- O Conselho de Administração da cooperativa é comum a do hospital;

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora. Os valores a receber e a pagar aos membros estatutários na data de 31/12/2018 eram os seguintes:

Descrição	2018	2017	Parte Relacionada
Valores a Receber	R\$ 2.614,74	R\$ 47.731,94	Hc Lagos
Valores a Pagar	R\$ 1.349.565,39	R\$ 1.277.425,30	Hc Lagos

NOTA 22 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

A entidade apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao disposto na Resolução Normativa nº 209 da ANS alterada pela Resolução Normativa nº 313 de 23 de novembro de 2012.



NOTA 23 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R2), aprovada pela Resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade. Foram realizados ajustes referentes às Depreciações e Amortizações.

Destaca-se, para enriquecimento da Demonstração do Fluxo de Caixa, que a cooperativa além dos saldos de caixas e equivalência de caixa, possui saldos aplicados em títulos de rendas fixas privada conforme demonstrado na Nota 5

NOTA 24 - COMPARTILHAMENTO DE RISCO (RN 430/2017) –

Adoção da RN 430/2017:

Conforme requerido pela RN 430, de 07 de dezembro de 2017, esta Unimed adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro/2018 e foram contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimeds (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimeds Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorreram da seguinte maneira:

Como Unimed Prestadora: Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento por esta Unimed, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Eventos Indenizáveis” – Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS e as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde”, grupo 311112 do Plano de Contas da ANS.



www.unimed.coop.br/araruama
Rua Major Félix Moreira, 39
Centro - 28970-000, Araruama, RJ
T. (22) 2665-9900

Os registros contábeis do compartilhamento de risco assumido de acordo com a definição da RN nº 430, no ano de 2018, foram efetivados no mês de dezembro de 2018. Este reconhecimento da corresponsabilidade, na sua totalidade, foi no regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro a partir das contas 411112 e 311112 conforme normativa vigente. O total contabilizado como prestadora no ano de 2018 foi de R\$

Como Unimed Origem: Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários desta Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados na conta redutora da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde", Conta Contábil 3117 do Plano de Contas da ANS. O registro contábil efetivado de acordo com o que estabelece os artigos nºs 16, 17 e 18, mesmo que intempestivos, ocorreram no exercício de 2018, para atender o disposto a RN nº 430 que dispõe sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. O reconhecimento da corresponsabilidade transferida foi aplicado aos contratos de preço preestabelecido e nos contratos de preço pós-estabelecido, executado em regime de preço pós-estabelecido, portanto com registro nas contas do grupo 3117. Para conciliação dos livros auxiliares deverá ser levado em consideração o controle complementar da movimentação do compartilhamento de risco que se encontra, na sua totalidade nos livros auxiliares, dentro do movimento de intercâmbio eventual. O total contabilizado como origem no ano de 2018 foi de R\$ 33.498.329,23, sendo R\$ 25.349.136,01 como intercâmbio Habitual. O valor contabilizado com prestadora foi de R\$ 44.918.239,99, sendo R\$ 38.318.709,27 como atendimento habitual.

Os saldos contábeis referentes a 31 de dezembro de 2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

Araruama, 31 de dezembro de 2018.

Dilcea Lopes

Contadora Responsável

Elson Luiz Gatto Polo

Diretor Presidente



CRC: 092920/0-6

CPF: 763.532.737-20

CRM: 5238446-4



www.unimed.coop.br/araruama
Rua Major Félix Moreira, 39
Centro - 28970-000, Araruama, RJ
T. (22) 2665-9900

UNIMED ARARUMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.		
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA LEVANTADOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017		
MÉTODO DIRETO		
(VALORES EM R\$)		
DESCRIÇÃO	2018	2017
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.961.483,88	2.685.896,06
Recebimentos de Plano Saúde (+)	90.411.507,21	79.543.298,59
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	51.905.709,79	45.076.565,01
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras (+)	43.974,31	1.284.569,79
Outros Recebimentos Operacionais (+)	18.551.599,29	12.666.117,63
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	70.460.698,28	61.893.320,21
Pagamentos de Comissões (-)	361.952,83	434.176,65
Pagamentos de Pessoal (-)	3.331.510,58	3.548.613,42
Pagamentos de Pró-Labore (-)	853.187,68	810.152,20
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	3.716.285,08	2.996.938,33
Pagamentos de Tributos (-)	12.689.423,34	12.471.533,92
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	1.778.775,20	1.836.907,71
Pagamentos de Aluguel (-)	122.891,09	61.767,88
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	143.877,93	153.079,08
Aplicações Financeiras (-)	59.162.435,91	45.403.196,71
Outros Pagamentos Operacionais (-)	5.330.268,80	6.274.968,85
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(319.110,38)	(152.163,70)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	319.110,38	152.163,70
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(2.605.253,34)	(2.575.185,43)
Integralização Capital em Dinheiro (+)	667.500,00	525.000,00
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento (+)	-	470.070,78
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Emprést./Financiam./Leasing (-)	1.378.958,40	1.287.099,88
Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing (-)	1.893.794,94	2.283.156,33
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	37.120,16	(41.453,07)
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa	65.436,54	106.889,61
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa	102.556,70	65.436,54
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	37.120,16	(41.453,07)
Ativos Livres no Início do Período (*)	8.935.171,23	9.506.321,52
Ativos Livres no Final do Período (*)	15.668.716,71	8.935.171,23
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	6.733.545,48	(571.150,29)

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

(*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate



www.unimed.coop.br/araruama
Rua Major Félix Moreira, 39
Centro - 28970-000, Araruama, RJ
T. (22) 2665-9900

UNIMED ARARUMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
DEMONTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	(-) ACIONISTAS ACIONISTAS COTISTAS	RESERVA LEGAL	FATES	RESERVAS DE REAVALIAÇÃO	RESERVA DE RECURSOS PRÓPRIOS	RESERVA DE MARGEM DE SOLVENCIA	SOBRAS / (PERDAS) ACUMULADAS	TOTAL
Saldo em 31.12.16	5.168.287,14	-	3.154.326,46	2.177.618,34	394.282,76	-	-	1.197.928,04	#####
Aumento da Conta de Capital	1.276.000,24	(656.222,40)	-	-	-	-	-	-	619.777,84
Distribuição de Sobras 2016 p/Reserva Legal	-	-	-	-	-	1.197.928,04	-	(1.197.928,04)	-
Baixa Depreciação da reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(22.199,04)	-	-	-	(22.199,04)
Utilização do FATES	-	-	-	(195.377,45)	-	-	-	-	(195.377,45)
SOBRAS/(PERDAS) DO EXERCÍCIO	-	-	-	-	-	-	-	1.085.794,57	1.085.794,57
Constituição Reserva Legal	-	-	15.148,00	-	-	-	-	(15.148,00)	-
Constituição FATES ato cooperativo	-	-	-	7.574,00	-	-	-	(7.574,00)	-
Constituição FATES ato não cooperativo	-	-	-	934.314,59	-	-	-	(934.314,59)	-
Integralização de capital Juros S/ capital	310.097,23	-	-	-	-	-	-	-	310.097,23
Saldo em 31.12.17	6.723.946,22	(656.222,40)	3.169.474,46	2.924.129,48	372.083,72	1.197.928,04	-	128.757,98	#####
Aumento da Conta de Capital	999,60	644.444,82	-	-	-	-	-	-	645.444,42
Distribuição de Sobras 2017 p/margem de Solvencia	-	-	-	-	-	-	128.757,98	(128.757,98)	-
Baixa Depreciação da reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(22.199,04)	-	-	-	(22.199,04)
Utilização do FATES	-	-	-	(7.915,20)	-	-	-	-	(7.915,20)
SOBRAS/(PERDAS) DO EXERCÍCIO	-	-	-	-	-	-	-	6.815.168,26	6.815.168,26
Constituição Reserva Legal	-	-	584.117,82	-	-	-	-	(584.117,82)	-
Constituição FATES ato cooperativo	-	-	-	292.058,91	-	-	-	(292.058,91)	-
Constituição FATES ato não cooperativo	-	-	-	973.990,07	-	-	-	(973.990,07)	-
Integralização de capital Juros S/ capital	364.063,43	-	-	-	-	-	-	-	364.063,43
Saldo em 31.12.18	7.089.009,25	(11.777,58)	3.753.592,28	4.182.263,26	349.884,68	1.197.928,04	128.757,98	4.965.001,46	#####

UNIMED ARARUMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017
(VALORES EM R\$)

DESCRIÇÃO	2018	2017
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	103.845.367,75	81.269.048,12
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	104.767.013,20	81.920.986,94
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	104.767.013,20	81.920.986,94
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(921.645,45)	(651.938,82)
Eventos Indenizáveis Líquidos	87.074.794,40	69.393.640,64
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	86.090.159,92	68.795.391,96
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	984.634,48	598.248,68
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.770.573,35	11.875.407,48
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	379.671,91	56.469,52
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14.937.713,31	20.351.450,56
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.892.758,01	15.977.479,88
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	47.225,00
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	7.477.156,90	3.612.996,97
Outras Receitas Operacionais	567.798,40	713.748,71
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(583.542,06)	(842.870,48)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	2.057.533,50	1.963.195,39
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	829.612,99	914.775,22
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	11.000,00	12.000,00
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	(238.738,47)	(146.878,55)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	1.455.658,98	1.183.298,72
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	9.726.284,02	17.842.278,07
RESULTADO BRUTO	19.720.598,99	11.634.983,62
Despesas de Comercialização	295.158,28	368.611,82
Despesas Administrativas	13.506.179,13	10.642.748,43
Resultado Financeiro Líquido	141.314,28	(240.596,48)
Receitas Financeiras	2.996.682,32	2.605.551,10
Despesas Financeiras	2.855.368,04	2.846.147,58
Resultado Patrimonial	754.592,40	765.097,99
Receitas Patrimoniais	1.100.763,28	1.112.685,39
Despesas Patrimoniais	346.170,88	347.587,40
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.815.168,26	1.148.124,88
Imposto de Renda	-	43.917,95
Contribuição Social	-	18.412,36
SOBRAS/(PERDAS) LÍQUIDAS	6.815.168,26	1.085.794,57

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



www.unimed.coop.br/araruama
Rua Major Félix Moreira, 39
Centro - 28970-000, Araruama, RJ
T. (22) 2665-9900

UNIMED ARARUMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017
(VALORES EM R\$)

ATIVO	2018	2017
ATIVO CIRCULANTE	34.499.035,68	26.036.323,37
Disponível	102.556,70	65.436,54
Realizável	34.396.478,98	25.970.886,83
Aplicações Financeiras	28.432.587,23	20.999.703,31
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	12.866.427,22	12.129.968,62
Aplicações Livres	15.566.160,01	8.869.734,69
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4.410.406,11	1.637.104,15
Contraprestações Pecuniárias a Receber	1.706.054,09	1.621.169,15
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.737.683,00	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	966.669,02	15.935,00
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	297.383,82	2.101.138,50
Créditos Tributários e Previdenciários	674.852,49	734.491,21
Bens e Títulos a Receber	523.372,23	407.540,67
Despesas Antecipadas	25.505,82	63.059,08
Conta Corrente com Cooperados	32.371,28	27.849,91
ATIVO NÃO CIRCULANTE	16.637.444,74	14.958.257,79
Realizável a Longo Prazo	3.984.858,98	3.090.762,10
Aplicações Financeiras	1.106.222,20	-
Aplicações Livres	1.106.222,20	-
Títulos e Créditos a Receber	171.054,79	160.908,50
Depósitos Judiciais e Fiscais	390.484,70	412.533,08
Conta-Corrente com Cooperados	2.317.097,29	2.517.320,52
Investimentos	10.655.294,34	9.856.209,12
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Equivalência	10.655.294,34	9.856.209,12
Participações Societárias em Rede Hospitalar	9.484.867,84	8.855.649,37
Outros Investimentos	1.170.426,50	1.000.559,75
Imobilizado	1.947.945,86	1.944.970,65
Imóveis de Uso Próprio	1.240.817,38	1.181.270,84
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.240.817,38	1.181.270,84
Imobilizados de Uso Próprio	692.646,92	747.417,39
Hospitalares / Odontológicos	14.288,03	17.559,83
Não Hospitalares / Odontológicos	678.358,89	729.857,56
Outras Imobilizações	14.481,56	16.282,42
Intangível	49.345,56	66.315,92
TOTAL DO ATIVO	51.136.480,42	40.994.581,16

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



UNIMED ARARUMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017
(VALORES EM R\$)

PASSIVO	2018	2017
PASSIVO CIRCULANTE	24.537.459,84	23.847.402,30
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	18.127.727,41	14.042.356,95
Provisões de Prêmios/Contraprestações	3.622.097,85	3.196.486,79
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	3.622.097,85	3.196.486,79
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	382.538,64	745.803,55
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	6.241.861,32	3.136.782,72
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.881.229,60	6.963.283,89
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	645.160,49	145.780,47
Contraprestações/Prêmios a Restituir	161,28	498,78
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios	186.004,47	143.798,23
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	457.994,74	483,46
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.000,00	1.000,00
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	1.596.051,93	4.078.520,77
Provisões	86.649,56	86.649,56
Provisão para IR e CSLL	86.649,56	86.649,56
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.443.042,12	1.874.043,35
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11.673,76	1.905.086,87
Débitos Diversos	1.202.520,67	1.347.793,95
Conta-Corrente de Cooperados	424.633,90	367.170,38
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	4.944.361,21	3.287.081,36
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	34.298,55	44.098,15
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS	34.298,55	44.098,15
Provisões	2.643.729,89	1.218.447,42
Provisões para Ações Judiciais	2.643.729,89	1.218.447,42
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.266.332,77	2.024.535,79
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	2.266.332,77	2.024.535,79
Parcelamento de Tributos e Contribuições	476.286,23	-
Tributos e Contribuições Relacionadas à IN 20 (cooperativas) - Parcelamento	1.790.046,54	2.024.535,79
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	21.654.659,37	13.860.097,50
Capital Social	7.077.231,67	6.067.723,82
Reservas	9.612.426,24	7.663.615,70
Reservas de Reavaliação	349.884,68	372.083,72
Reservas de Sobras	9.262.541,56	7.291.531,98
Resultado - Cooperativas	4.965.001,46	128.757,98
TOTAL DO PASSIVO	51.136.480,42	40.994.581,16

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



www.unimed.coop.br/araruama
Rua Major Félix Moreira, 39
Centro - 28970-000, Araruama, RJ
T. (22) 2665-9900

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO UNIMED ARARUAMA

ANS N° 33521-5
CNPJ: 00.111.826/0001-28

EXERCÍCIO DE 2018



www.unimed.coop.br/araruama
Rua Major Félix Moreira, 39
Centro - 28970-000, Araruama, RJ
T. (22) 2665-9900

Apresentação

Submetemos à apreciação de V.Sas. o relatório de Administração da UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA, relativas ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as quais abrangem as normas instituídas pela própria Agência e os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC quando referendados pela ANS.

❖ Contexto Operacional

A UNIMED ARARUAMA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA. iniciou suas operações em 11/04/1994 e obteve o registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar em 21/12/1998 sob o nº 33.521-5. A Cooperativa tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

❖ Desempenho das Operações

A UNIMED ARARUAMA apresentou, no exercício de 2018, uma arrecadação de R\$ 104.767.013,20 com operações em saúde suplementar. O crescimento alcançado pela a operadora refere-se às ações de gestão realizadas, que tiveram como objetivo o aumento das receitas, redução de custos assistenciais e a administração e controle das despesas administrativas. Ao longo do exercício de 2018, a operadora intensificou diversas implementações que visaram aprimorar os processos voltados para a administração e controle, com foco em planejamentos estratégicos e de resultado, tais como:

- Performance no Fluxo de Caixa no que tange ao recebimento com plano de saúde (Particular e Empresarial) que representa um crescimento de 13,66% em relação ao ano anterior;
- Realização inúmeras negociações de formas de pagamento e descontos com os prestadores responsáveis diretamente com o atendimento ao beneficiário oncológico de alto custo;
- reestruturação interna do setor de Compras, com as mudanças e propostas de melhorarias no setor e, conseqüentemente administração dos Custos administrativos, controle de contas, manutenção de contratos de formas mais adequadas e eficazes e auxílio no controle dos patrimônios da entidade;



- Conscientização do “Jeito de cuidar Unimed”, ou seja, a importância do cliente interno e externo enfatizando a missão da empresa e com foco na melhoria da qualidade dos nossos atendimentos e relacionamentos como um todo. Foi implementado o canal de autorizações pelo whatsapp, atendimento ao cliente no 0800 da federação RJ concluído com sucesso e implementado ferramenta de gestão para monitoramento de pacientes em UTI (UTI WEB) para fins de redução de custos com pacientes neste tipo de acomodação. Alteramos o espaço físico do atendimento presencial;
- Desenvolvimento em ações de promoção da saúde e prevenção de risco e doenças, através de equipes próprias de multiprofissionais. Foram realizados eventos no Dia Mundial da Saúde, onde oferecemos aos clientes e a comunidade local, Aferição de Pressão Arterial, Glicemia, I.M.C, e Orientações de Saúde diversas. Essa ação foi repetida, no Stand da Unimed, durante eventos de grande proporção do Município, a Expo Araruama 2018.
- Retorno do Curso Gestante, com objetivo de orientações aos pais, sobre assuntos que envolvem o período gestacional, e pós. As palestras foram ministradas, por médico obstetra, pediatra, fisioterapeuta, Educador Físico, Fonoaudióloga, Psicóloga, Enfermeira e Nutricionista;
- Realização de atendimentos médico ginecologista obstetra, garantindo assim que as clientes gestantes da operadora tenham a garantia de que serão acompanhadas por profissionais altamente qualificados durante todo o período gestacional;
- Treinamentos e orientações para os colaboradores no canal de primeira instância e realizações pesquisa de satisfação que foram tabulada e apresentada aos gestores desta Unimed;
- Em relação as reclamações dos beneficiários junto à reguladora foi oferecido suporte no atendimento e resolução das mesmas. Ao todo foram contabilizadas 47 (quarenta e sete) reclamações em 2018, tendo sido de prontidão 36 Inativadas, 08 não procedentes, 01 arquivada por falta de infração, 01 encaminhada para abertura de processo administrativo e 01 arquivada por reparação voluntária e eficaz – RVE. O setor de Regulação acompanhou também a quantidade e qualidade dos dados emitidos junto à Agência, como, a redução do número de atendimentos no ressarcimento ao SUS; redução do número de infrações emitidas pela ANS motivadas por reclamações.

❖ Política de distribuição de Sobras

O resultado do exercício de 2018 atingiu R\$ 1.085.794,57 milhões e foi destinado conforme regras descritas no Art. 28 da Lei nº 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, descritas abaixo:

Descrição	2018	2017
Resultado do Exercício – DRE	6.815.168,26	1.085.794,57



Resultado pelo Método de equivalência Patrimonial – Hospital Unimed - destinados ao FATES – Art. 87 da Lei 5.764/71 -	(973.990,07)	(934.314,59)
Sobras e Perdas do Exercício	5.841.178,19	151.479,98
Fundo de Reserva – 10%	(584.117,82)	(15.148,00)
FATES – 5%	(292.058,91)	(7.574,00)
Sobras e Perdas à disposição da Assembléia	4.965.001,46	128.757,98

O lucro líquido, após as deduções legais e distribuições previstas no Estatuto Social, terá a destinação proposta pela Diretoria e deliberada pelos cooperados em Assembleia Geral, podendo parte dele, ser designado à Reserva de Lucros, visando à manutenção de margem de solvência compatível com o desenvolvimento das operações ativas da Sociedade.

❖ **Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da entidade no resultado do exercício:**

A Operadora apurou no ano de 2018 um lucro líquido de R\$ 6.815.168,26. Este resultado foi alcançado com a evolução das receitas de adesão de novos beneficiários, captação de recursos de novos cooperados, desenvolvimentos em campanhas de vendas e do contínuo trabalho de melhoria da eficiência administrativa, conforme se observa a seguir:

- Desenvolvimento do 1º Planejamento estratégico da Cooperativa com a participação de todo público interno e externo da cooperativa, tais como colaboradores, gestores, clientes, cooperados e fornecedores e a organização do evento para a execução do trabalho da empresa Una Empatikka;
- Como o mercado financeiro manteve a taxa de Juros Básica da Economia (SELIC) em seu patamar mínimo histórico (6,5% a.a.), as Receitas Financeiras proporcionadas pelas aplicações não tiveram o mesmo resultado do ano anterior, registrando em 2018 uma queda de 21,33%, mesmo com toda diversificação executada no Mercado Financeiro. Além da nova parceria bancária criada em 2017 com o Banco Safra, aprimoramos ainda mais abrindo conta na XP Investimentos, por intermédio da Corretora PRAISCE.
- Criação e Lançamento de novos Produtos Empresariais e Individuais Coparticipativos para adequação do teto de coparticipação por evento realizado aos mecanismos financeiros de cobrança praticados atualmente pelas empresas clientes aos seus colaboradores, evitando evasão de clientes e garantindo manutenção da sinistralidade;



- Revisão das Tabelas de vendas, oferecendo melhor posição comercial para os produtos COPARTICIPATIVOS tornando a opção de compra do produto mais acessível financeiramente;
- Recuperação de planos cancelados dando ênfase nas tabelas dos produtos coparticipativos como estratégia de retenção e recuperação para redução do valor do plano de saúde de cliente e dos custos assistenciais de rotinas e procedimentos eletivos;
- Ingresso de novos cooperados, com intuito de captação de recursos financeiros. Com esta oxigenação financeira, proporcionada pelo ingresso de novos cooperados, foi possível equalizar o fluxo de caixa operacional. Estes novos cooperados deixaram de gerar uma despesa anual com INSS PATRONA no qual influenciou diretamente nas Sobras do exercício de 2018.

❖ Principais investimentos realizados:

A operadora em 2018 focou em planejamento, controle e estratégia. Nesse sentido tivemos como principais investimentos, a tecnologia e o planejamento estratégico, com intuito de melhoria de gestão e a administração dos controles operacionais internos e externos. Entre os investimentos, destacam-se:

- Investimentos em tecnológica com intuito de geração de produtividades, redução de custos operacionais, processos em automação, ganhos de imagem, agilização nos atendimentos aos clientes, além de aprimorar a comunicação interna e segurança de dados. Os principais investimentos foram: Expansão do link de internet secundário 2 Mbps para 10 Mbps; Melhorias na política de segurança de emails visando diminuição dos Spams; Substituição do servidor de banco de dados Oracle - 55.000; Implantação da nova versão Ptu Batch 10.0; Implantação do Integração do Pagamento Prestadores e Colaboradores via arquivo; Renovação parque de máquinas 6 - 25.000; Substituição do Link de internet da OI para link da Intnet 30MB- Implantação Unimed Fone - Rotina integração de arquivos com Unimed do Brasil; Implantação do Projeto UpToDate;
- Reformulação do layout dos Pontos de Vendas e adequação visual da identidade da MARCA presente nas lojas de vendas dos produtos para aumento das vendas dos produtos COPARTICIPATIVOS.
- Implantação da UTI web, Reformulação dos avisos de sinistro no PAAS e Treinamento junto ao faturamento do hospital quanto as regras de intercâmbio;
- Mudança na estrutura de colaboradores do setor de OPME, SAD e Auditoria Médica para melhoria no processo de gestão desses setores;



www.unimed.coop.br/araruama
Rua Major Félix Moreira, 39
Centro - 28970-000, Araruama, RJ
T. (22) 2665-9900

- Investimentos em simpósios do sistema Unimed do Estado do Rio de Janeiro para os colaboradores e gestores da cooperativa com intuito de fortalecer a marca e atualizar os colaboradores sobre as tratativas do sistema e soluções da operadora;
- Investimentos em Desenvolvimento da campanha de vendas “Você escolhe”, que foi vinculada nas praças TV e Rádio, além de usarmos os canais próprios para divulgação.

❖ **Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s):**

Para o próximo exercício o foco será o acompanhamento do planejamento Estratégico com intuito de estabelecer metas e diretrizes para tornar a Unimed Araruama uma empresa mais equilibrada, admirada e sustentável para os beneficiários, colaboradores, cooperados e a rede prestadora. Os objetivos estratégicos que compõem o Mapa envolvem desde a ampliação e o redimensionamento da rede de prestadores de serviço, a melhoria do atendimento aos beneficiários e prestadores de serviço de saúde. Entre as perspectivas para 2019, constatam-se:

- A gestão da carteira de clientes, com a projeção da retomada do crescimento da carteira de clientes para 20.000 beneficiários e assim, alcançar o porte ideal para operadora de saúde na região onde a população e alcançar a posição de médio porte que ocupava anteriormente;
- Dar continuidade no desenvolvimento de ações de promoção da saúde e prevenção de risco e doenças, através da sua equipe multiprofissional. A intenção é levar a todos os clientes da operadora, e agregados, orientações de práticas em saúde, de modo que faça com que estes, abandonem hábitos considerados prejudiciais à saúde, e adotem hábitos saudáveis;
- Lançamento o Programa Movimento-se, que tem como objetivo oferecer aos clientes da operadora, a prática de atividade física orientada, combatendo assim o sedentarismo.
- Adaptação do Programa Qualivida Mais, voltado para Diabéticos e Hipertensos.
- Ampla divulgação da Ouvidoria Unimed Araruama com intuito de minimizar a quantidade de Notificações junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e busca transformar a vivência entre Ouvidorias e beneficiários, como foco não apenas na solução de conflitos, mas na prevenção deles a partir do investimento em melhorias de processo capazes de evitar a judicialização e recorrência das demandas, e por fim aumentado satisfação dos clientes.



www.unimed.coop.br/araruama
Rua Major Félix Moreira, 39
Centro - 28970-000, Araruama, RJ
T. (22) 2665-9900

Agradecimentos

Agradecemos ao apoio e à participação dos cooperados, conselheiros, colaboradores, clientes, parceiros (rede credenciada, fornecedores e clientes) pela confiança depositada em nossa administração e pela contribuição direta ou indiretamente, para o desempenho dos resultados da Operadora.

Araruama, 31 de dezembro de 2018.

Elson Luiz Gatto Polo
Diretor Presidente

Carlos Alberto Peixoto Figueiredo Júnior
Diretor Econômico Financeiro

Victhor Barreto Nametala
Diretor Superintendente

João Alcino da Costa Abreu
Diretor Médico

Saint Clair Pinto Coelho
Diretor de Mercado