

BALANÇO 2018 UNIMED PETRÓPOLIS

1. RELATÓRIO EXECUTIVO DE GESTÃO REFERENTE AO EXERCÍCIO FISCAL DE 2018 ATENDENDO A RN 322 E RN 418 DAANS

Em atendimento às disposições legais e regulamentares da Resolução Normativa - RN 418 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, apresentamos as demonstrações contábeis referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018.

A Unimed Petrópolis Cooperativa de Trabalho Médico (doravante "Unimed Petrópolis" ou "Cooperativa") foi fundada em 28 de fevereiro de 1972, tendo iniciado as suas operações em 26 de junho de 1972. Registrada no CNPJ/MF sob o nº 28.806.545/0001-09 e com registro provisório na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 32399-3, tem sua estrutura societária, estatuto social e regimento interno em consonância com as diretrizes da Lei nº 5.766, de 16 de dezembro de 1971, a qual define a natureza nacional de cooperativismo, institui o regime jurídico das sociedades cooperativas e tem por objetivos a congregação dos profissionais médicos, para a sua defesa econômico-social, concedendo-lhes condições para o exercício de sua atividade, sem a finalidade de lucro.

A despeito dos desafios que lhes foram impostos nas últimas décadas, a cooperativa, a partir de um novo modelo de gestão, do seu reposicionamento de mercado e da sua agora orientação para o cliente e para o resultado, observou no exercício de 2018 o melhor resultado econômico e financeiro da sua história.

A partir deste trabalho, com a certeza de que não existe caminho fácil, mas sim caminho certo, o Conselho de Administração da Unimed Petrópolis tem segurança em afirmar que somos hoje uma empresa inegavelmente mais forte e que, a despeito de todos os substanciais desafios enfrentados, se recupera na mesma velocidade da sua grandeza. Na medida em que os problemas econômicos e financeiros começam a ficar para trás, podemos novamente nos dedicar a nossa vocação.

Somos médicos.

Somos uma marca de médicos.

Mais do que conhecimento para curar, temos o comprometimento com a vida e com as pessoas. Fazemos o melhor porque nascemos e nos unimos para isso.

Como dizemos todos os dias, vocação não é uma escolha. É atender a um chamado e dedicar-se profundamente aquilo que fomos predestinados.

Neste capítulo, não poderíamos deixar de agradecer a todos os médicos cooperados que nunca deixaram de acreditar na cooperativa, a todos aqueles que nos confiaram a sua saúde e a todos os profissionais que trabalham diariamente pela recuperação, fortalecimento e crescimento desta única e singular cooperativa.

RESULTADO OPERACIONAL RECEITA

A partir do reposicionamento comercial realizado ao longo do ano, da implantação de uma nova e descritiva metodologia de acompanhamento e análise dos resultados da nossa carteira de planos coletivos e, concomitantemente, da adoção de uma política institucional de revisão técnica de todos os contratos que originavam prejuízo à cooperativa, vimos as contraprestações líquidas crescerem 7,89% ou R\$ 12,6 milhões em 2018 quando comparadas a 2017. Ainda que nesta trajetória contratos tenham sido cancelados e clientes de contratos individuais e/ou familiares tenham deixado a nossa carteira, a elevação do faturamento e da receita efetivamente recebida foram latentes, tendo papel determinante nos resultados e na recuperação da cooperativa. Como aspecto relevante, destacamos que se considerássemos os impactos decorrentes da Resolução Normativa - RN. 430 da ANS, o crescimento observado foi de 30,21% ou R\$ 48,3 milhões.

EVENTOS INDEZENÁVEIS

Considerando o ciclo completo de planejamento, implementação, controle e melhoria pensado e estruturado para gestão daquele que sabidamente é o maior ofensor do resultado e que, em média representa, para todo o mercado de saúde suplementar brasileiro, um comprometimento de 84% da receita, observamos que os eventos indezenáveis cresceram 5,32%, ou seja, dois vírgula cinquenta e sete pontos percentuais a menos que a receita. Como consequência direta, a sinistralidade apurada foi de 81,94% - o que nos coloca em um patamar de destaque no contexto da saúde suplementar brasileira. Citamos mais uma vez como aspecto relevante, que se considerássemos os impactos decorrentes da Resolução Normativa - RN. 430 da ANS, o crescimento observado foi de 29,99% ou R\$ 39,4 milhões.

DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Nos mantendo absolutamente alinhados aos objetivos, ações e metas traçadas por esta administração para plena recuperação da cooperativa, promovemos as duas primeiras fases de uma ampla reforma administrativa, trazendo mais assertividade, eficiência e profissionalismo em áreas chave do negócio. Como consequência direta, o custo com pessoal, que em 2016 foi de R\$ 40.784.511,56, em 2017 e 2018 foram, respectivamente, de R\$ 39.733.717,37 e R\$ 37.333.379,85. Ademais, revimos a integralidade dos contratos com fornecedores e prestadores de serviços não assistenciais, sempre com a perspectiva de obter mais qualidade e menos custo. O resultado desta equação, como não poderia deixar de ser, foi a de obtermos uma relação estável em relação as contraprestações, representando, portanto, 13,29%. Ao admitirmos a alocação de todas as provisões e contingências trabalhistas, civis e tributárias como custo administrativo, o novo percentual observado seria de 20,07%.

RESULTADO FINANCEIRO

Entendido, desde a fase de planejamento do plano de recuperação como um dos principais pilares de sustentação do processo de reconstrução da Unimed Petrópolis, vimos, a partir de ações executivas efetivas, estruturadas e organizadas, passando por todas as etapas de uma gestão financeira profissional e, ainda que a ANS tenha nos negado a movimentação de ativos para otimizarmos ainda mais o resultado financeiro, uma expressiva melhora no resultado financeiro auferido, tendo atingido R\$ 876 mil em 2018. Comparativamente, em 2017, o resultado foi negativo em R\$ 652 mil. Se considerássemos os efeitos decorrentes da adesão da Unimed Petrópolis ao PERT - Programa Especial de Regularização Tributária e em assim sendo, do uso do prejuízo fiscal apurado nos últimos cinco anos, o resultado financeiro apurado foi de R\$ 26 milhões.

Por isto e muito mais, a Unimed Petrópolis apresentou em 2018, sobras líquidas de R\$12 milhões - o que na prática representou o melhor resultado histórico da cooperativa em seus 47 anos de existência, corroborando, portanto, com a certeza de que estamos no caminho certo e evoluindo a passos rápidos para a recuperação total da cooperativa.

E por falar na recuperação total da cooperativa, a política adotada pelo conselho de administração quanto a destinação das sobras será a de reduzir o atual nível de endividamento da sociedade, propondo em assembleia geral ordinária que a integralidade do resultado seja utilizada para abatimento e/ou extinção de débitos de exercícios anteriores e que, ainda hoje, poluem o patrimônio líquido da cooperativa.

APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Seguimos realizando em 2018, assim como já havíamos feito a partir do segundo semestre de 2017, uma política de investimentos baseada nas melhores práticas de gestão de risco de ativos e passivos. Na nossa visão, a partir de uma posição financeira consolidada e sustentável, teremos a garantia necessária para honrar com os compromissos futuros, sejam eles de curto, médio ou longo prazo. Sob uma perspectiva mais técnica, a Unimed Petrópolis mantém seus títulos nas categorias "títulos a valor justo por meio do resultado", conforme explicitado nas demonstrações financeiras, e não mantém títulos ou valores mobiliários classificados na categoria "mantido até o vencimento".

Ao final do exercício de 2018, o total das aplicações financeiras atingiram o montante de R\$ 19,1 milhões, ou seja, um aumento de R\$ 6,8 milhões ou 54,99% em relação ao saldo de aplicações em dezembro de 2017.

Ainda que o sucesso das ações de gestão foi latente e indiscutível, somos sabedores do tamanho do desafio que ainda temos pela frente. Em nosso planejamento, sob a perspectiva econômica e financeira, admitimos quatro fatores críticos ao sucesso e a perenidade da cooperativa. Assim, como foco no Patrimônio Líquido (PL), no Capital Circulante Líquido (CCL), no Índice de Liquidez Corrente (ILC) e na Suiciência dos Ativos Financeiros Vinculados e Lastreados, observamos que ao final do exercício, fruto de um abrangente, planejado e bem executado projeto de recuperação, o patrimônio líquido apurado, quem em 2017 era negativo em R\$ 63,2 milhões, foi reduzido em R\$ 9,3 milhões ou seu déficit, ferzando, portanto, R\$ 53,9 milhões.

O CCL, que em 2018 foi apurado em (20,7) milhões de reais, em 2017 era negativo em R\$ 93,4 milhões. Resumidamente, melhora de R\$ 72,7 milhões ou 77,84%.

O ILC, por sua vez, que em 2018 foi calculado em 0,62, em 2017 foi de 0,22.

PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA OS PRÓXIMOS EXERCÍCIOS

Em 2019, em planejamento estratégico já realizado, direcionaremos nossos esforços para melhorar ainda mais tudo aquilo que já fizemos e, ao mesmo tempo, atacar as oportunidades classificadas como as de maior potencial para melhoria da qualidade percebida e dos resultados necessários e objetivados.

Nesse sentido, faz parte dos planos da administração a manutenção do SELO ONA de certificação de qualidade do Hospital Unimed, bem como os certificados de EMPRESA CIDADÃ e de EMPRESA SUSTENTÁVEL pela Unimed do Brasil.

Ademais, como parte do processo de recuperação total da cooperativa e a partir da aprovação, em Assembleia Gerat Extraordinária de cooperados realizada em 11 de dezembro de 2018, do início do pagamento das perdas relacionadas ao exercício de 2015, teremos em 2019 uma nova fonte de ingresso de recursos em fluxo de caixa e, ao mesmo tempo, melhora do patrimônio líquido.

Por fim, os projetos continuarão a ser pensados e a expansão da verticalização de serviços em saúde poderão se concretizar como uma das várias variáveis estudadas para a aceleração do processo de soerguimento desta, que é, uma das mais importantes fontes de trabalho, renda e riqueza para mais de 3.000 pessoas que, de forma direta ou indireta, tem suas vidas, famílias e carreiras estruturadas a partir da existência da Unimed Petrópolis.

Petrópolis, 01 de março de 2019.
PRESIDENTE, VICE-PRESIDENTE, CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO E SUPERINTENDENTE.

2. BALANÇOS PATRIMONIAIS - DEZ 2018

Bal. Ativos		Bal. Passivos	
Ativos	Passivos	Ativos	Passivos
Unimed Petrópolis - Cooperativa de Trabalho Médico			
Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial
Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante
Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante
Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total
Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante
Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante
Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total

3. NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - DEZ 2018

Bal. Ativos		Bal. Passivos	
Ativos	Passivos	Ativos	Passivos
Unimed Petrópolis - Cooperativa de Trabalho Médico			
Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial
Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante
Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante
Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total
Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante
Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante
Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.



ANS - nº 323993

Rua Dom Pedro I, 465 - Centro - Petrópolis - RJ - CEP: 25.610-020

BALANÇO 2018 UNIMED PETRÓPOLIS

3. NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS - DEZ 2018

Bal. Ativos		Bal. Passivos	
Ativos	Passivos	Ativos	Passivos
Unimed Petrópolis - Cooperativa de Trabalho Médico			
Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial
Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante
Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante
Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total
Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante
Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante
Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total

Bal. Ativos		Bal. Passivos	
Ativos	Passivos	Ativos	Passivos
Unimed Petrópolis - Cooperativa de Trabalho Médico			
Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial
Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante
Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante
Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total
Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante
Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante
Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total

Bal. Ativos		Bal. Passivos	
Ativos	Passivos	Ativos	Passivos
Unimed Petrópolis - Cooperativa de Trabalho Médico			
Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial
Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante
Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante
Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total
Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante
Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante
Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total

Bal. Ativos		Bal. Passivos	
Ativos	Passivos	Ativos	Passivos
Unimed Petrópolis - Cooperativa de Trabalho Médico			
Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial
Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante
Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante
Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total
Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante
Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante
Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total

4. RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES - DEZ 2018

Bal. Ativos		Bal. Passivos	
Ativos	Passivos	Ativos	Passivos
Unimed Petrópolis - Cooperativa de Trabalho Médico			
Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial
Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante
Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante
Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total
Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante
Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante
Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total

5. PARECER DO CONSELHO FISCAL 2018

Bal. Ativos		Bal. Passivos	
Ativos	Passivos	Ativos	Passivos
Unimed Petrópolis - Cooperativa de Trabalho Médico			
Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial
Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante
Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante
Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total
Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante
Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante
Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total

6 - TRA - DEZ 2018

Bal. Ativos		Bal. Passivos	
Ativos	Passivos	Ativos	Passivos
Unimed Petrópolis - Cooperativa de Trabalho Médico			
Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial	Ativo Patrimonial
Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante	Ativo Circulante
Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante	Ativo Não Circulante
Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total	Ativo Total
Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante	Passivo Circulante
Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Não Circulante
Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total	Passivo Total

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.



ANS - nº 323993

Rua Dom Pedro I, 465 - Centro - Petrópolis - RJ - CEP: 25.610-020