



**RELATÓRIO
DE GESTÃO E
SUSTENTABILIDADE
2018**





UNIMED RIBEIRÃO PRETO DE **PORTAS ABERTAS** PARA O FUTURO.

SUMÁRIO

06

Principais
Acontecimentos
2018

12

Identidade
Organizacional

38

Nossos
Números

09

Sobre o
Relatório

14

Estrutura
Organizacional

59

Nossa
Gente

11

A Unimed
Ribeirão Preto

18

Assistência à
Saúde Assegurada

75

Demonstrações
Financeiras



PRINCIPAIS ACONTECIMENTOS 2018



Incorporação da carteira de beneficiários da Unimed Sertãozinho



Reformulação das áreas administrativa, marketing e comercial



Implantação do novo plano de saúde para novos cooperados



Criação e registro junto à ANS de novos planos



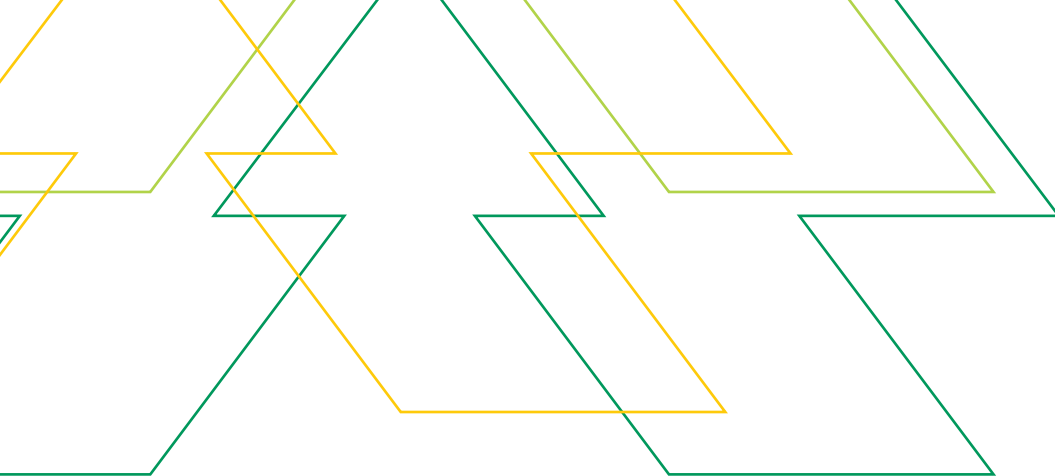
Lançamento do Aplicativo Coopera para os cooperados



Manutenção e revitalização da unidade de pronto atendimento Unimed 24 Horas - Hospital São Paulo



Reformulação do NAS - Núcleo de Atenção à Saúde



**Inauguração da
Unidade de Trauma
e Emergência do HURP
- Hospital Unimed
Ribeirão Preto**



**Reestruturação
dos processos
administrativos
de compras**



**Ativação plena
do Hospital
Dia do HURP
- Hospital
Unimed
Ribeirão Preto**



**Investimento no
desenvolvimento
de Pessoas e
Carreiras**



**Adoção de novo
e moderno Código
de Conduta**



**Realização de
Workshop de
Planejamento
Estratégico**



2018





SOBRE O RELATÓRIO

O Relatório de Gestão e Sustentabilidade da Unimed Ribeirão Preto compartilha com os cooperados, clientes, instituições financeiras e demais *stakeholders* os resultados econômico-financeiros, sociais, fiscais e ambientais das atividades desenvolvidas no exercício social de 2018.

**UM COMPROMISSO
COM A TRANSPARÊNCIA
E PRESTAÇÃO DE
CONTAS.**

Esta publicação é baseada em informações referentes ao desempenho da cooperativa no Relatório dos Auditores Independentes e nos demonstrativos gerenciais produzidos a partir dos sistemas de gestão da cooperativa, avaliados pelos gestores de cada área e aprovados pela direção executiva.

São informações sobre todas as unidades de negócio da organização, que visam oferecer ao leitor, com transparência e de forma objetiva, um conteúdo abrangente sobre as nossas principais atividades e indicadores. O Relatório de Gestão e Sustentabilidade tem

periodicidade anual e sua versão integral está disponível para consulta no site institucional da cooperativa www.unimedribeirao.com.br

Os médicos cooperados também podem acessar o relatório no APP Coopera, disponível para os sistemas IOS e Android.

Dúvidas sobre o conteúdo do relatório podem ser enviadas à Unimed Ribeirão Preto por meio do e-mail comunicacao@unimedribeirao.com.br

2018

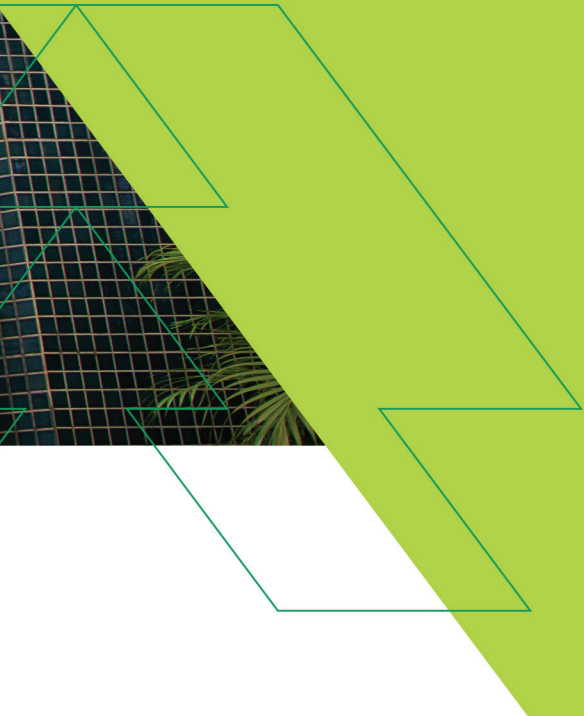


789


Unimed



A UNIMED RIBEIRÃO PRETO



IDENTIDADE ORGANIZACIONAL



MISSÃO

Oferecer assistência médica de excelência com desenvolvimento do trabalho médico cooperativo, com atendimento de qualidade, resolutividade e segurança.



VISÃO

Ser referência nacional na atenção integral à saúde, com inovação, sustentabilidade e interatividade com os nossos clientes.



VALORES

COOPERAÇÃO

Atuar em conjunto para alcançar um objetivo em comum.

ACOLHIMENTO

Receber o outro de maneira gentil e empática.

TRANSPARÊNCIA

Demonstrar honestidade e compartilhar informações da Organização.

ÉTICA

Agir de acordo com um conjunto de padrões; é proceder o bem, é não prejudicar o próximo. É seguir os preceitos do Código de Conduta da Unimed Ribeirão Preto.

CONFIANÇA

Sentimento de segurança e convicção nas relações interpessoais e institucionais.

SUSTENTABILIDADE E RESPONSABILIDADE SOCIAL

Desenvolver ações que promovam o fortalecimento da marca em consonância com aspectos financeiros, ambientais e sociais.

RESPEITO

Ter apreço e consideração.

INOVAÇÃO

Processo criativo e transformador que impacta positivamente a qualidade do trabalho e o desenvolvimento humano.

COMPROMETIMENTO

Ato de demonstrar engajamento, dedicação e entrega.

ESTRUTURA ORGANIZACIONAL

Unimed Ribeirão Preto: Vocação para cuidar.

Cooperação e acolhimento. Respeito com a história da nossa marca. Busca de aprimoramento contínuo. Incorporação de inovações sustentáveis. Transparência, Ética, Confiança e Responsabilidade Social. Clientes bem cuidados e satisfeitos. Médicos e profissionais valorizados. Este é nosso foco. Esta é a nossa vocação.

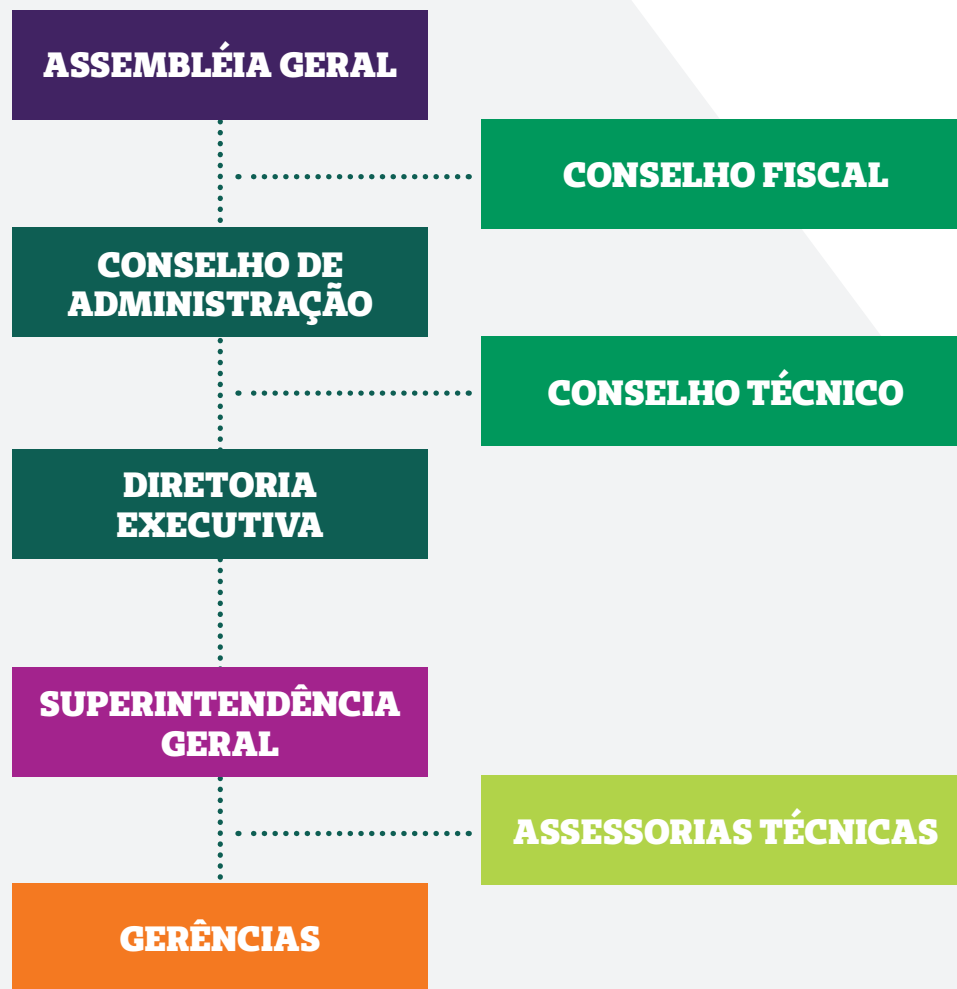
A Unimed Ribeirão Preto é referência em serviços de saúde na macrorregião de Ribeirão Preto. Nos seus 47 anos de atuação e por estar em constante evolução, é reconhecida por oferecer assistência médica de qualidade, com resolutividade e segurança, provida de maneira ética e visão humanizada no trato de clientes, funcionários e médicos cooperados.

Com inovação, sustentabilidade e interatividade com seus clientes e respeito a uma rede de mais de 950 cooperados, tem na excelência do seu corpo clínico e na manutenção de uma completa rede de serviços, incluindo os recursos próprios, os diferenciais que destacam a Unimed Ribeirão Preto no cenário nacional.

É uma trajetória vitoriosa, baseada no espírito vanguardista e na essência cooperativista, que guiaram os caminhos e escolhas nestas quase cinco décadas de atuação e continuam a orientar nossa conduta rumo ao jubileu de ouro, que celebraremos em abril de 2021.

ORGANOGRAMA

A estrutura organizacional da Unimed Ribeirão Preto está em constante aprimoramento, sempre em busca de oferecer a melhor governança corporativa para toda a cooperativa nas várias frentes de negócios operadas sob a marca.



ÁREA DE ABRANGÊNCIA



Nove municípios estão na área de abrangência da Unimed Ribeirão Preto.



REDE

A ampla rede própria e credenciada é o que torna a nossa Unimed referência em saúde e qualidade de vida em todo o país. São **20 Centros de Diagnóstico por Imagem, 23 Laboratórios de Análises Clínicas e 19 hospitais** à disposição do cliente da Unimed Ribeirão Preto, distribuídos nas nove cidades de cobertura da singular.



20

Centros de Diagnóstico por Imagem



23

Laboratórios



19

Hospitais

UNIDADES DE ATENDIMENTO E SERVIÇOS

Atendimento Planos Empresariais

Rua João Penteado, 704 | 16. 3604-4040

Atendimento Planos Particulares e Planos Coletivos por Adesão

Avenida Itatiaia, 1150 | 16. 3605-2300

Atendimento Intercâmbio

Rua João Penteado, 704 | 16. 3604-4057

Atendimento Sertãozinho

Rua Fioravante Sicchieri, 757 | 0800 885 7600

Farmácia Unimed Ribeirão Preto

Avenida Independência, 1889 | 16. 3913-9333

Hospital Unimed Ribeirão Preto

Rua Auxiliar Chácara Olhos D'água, 105 | 16. 3605-2362
(Anel Viário Contorno Sul / Rodovia Ribeirão – Bonfim)

Unidade de Trauma e Emergência 24 Horas

Rua Auxiliar Chácara Olhos D'água, 105 | 16. 3913-7117
(Anel Viário Contorno Sul / Rodovia Ribeirão – Bonfim)

NAS – Núcleo de Atenção à Saúde

Avenida Leão XIII, 1000 – Portaria 03 | 16. 3603-7171

- UNILAR – CUIDADOS DOMICILIARES
- SEMPRE – MEDICINA PREVENTIVA
- CLÍNICAS MULTIPROFISSIONAIS
- AMBULATÓRIO DE ESPECIALIDADES
- CENTRAL DE AGENDAMENTOS
- DSO – DEPARTAMENTO DE SAÚDE OCUPACIONAL

Ouidoria

Avenida Itatiaia, 1150 | 16. 3605-2255 / 0800 773 3775

Unimed 24 Horas

- Rua Visconde de Inhaúma, 1600A | 16. 3610-1000
(Clínica Médica, Cirurgia Geral, Emergência e Ortopedia)
- Rua Tibiriçá, 1172 | 16. 3977-5500 – Ramal 330
(Clínica Médica)
- Maternidade Sinhá Junqueira | 16. 3605-4545
(Urgência e Emergência – Ginecologia e Obstetrícia)

Venda de Planos – Univendas

Ribeirão Preto – Rua Lafaiete, 766 | 16. 3605-5599

Sertãozinho – Rua Fioravante Sicchieri, 968 | 16. 3945-3919

ASSISTÊNCIA À SAÚDE ASSEGURADA

Estamos empenhados na constante evolução, com estrutura operacional eficiente e foco na qualidade assistencial em busca da satisfação plena de nossos médicos e clientes. Ao longo do ano, muitos foram os projetos desenvolvidos em benefício dos contratantes pessoas físicas e pessoas jurídicas, de maneira complementar e não obrigatória.



PRONTOS ATENDIMENTOS

Unidades Unimed 24 Horas



HURP

Hospital Unimed Ribeirão Preto



NAS

Núcleo de Atenção à Saúde



FARMÁCIA



APH

Serviço de UTI Móvel para
Atendimento Pré-Hospitalar



PRONTOS ATENDIMENTOS UNIMED 24 HORAS

A implantação do sistema de pronto atendimento próprio para clientes foi precursora e inaugurou uma nova vertente do serviço de saúde suplementar. A estrutura de pronto atendimento está dividida em três unidades:

Unimed 24 Horas do Hospital São Paulo e Pronto Atendimento do Hospital Beneficência Portuguesa: unidades compostas por corpo clínico de médicos generalistas, especialistas e equipes assistenciais altamente capacitadas, que trabalham para oferecer atendimento de qualidade aos pacientes de Ribeirão Preto e região.

Hospital Materno Infantil Sinhá Junqueira: hospital integrante do Projeto Parto Adequado, elaborado pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar oferece estrutura de plantão permanente e presencial de médicos cooperados para atendimento exclusivo de casos de ginecologia e obstetrícia das beneficiárias Unimed, na cidade de Ribeirão Preto.

Os pacientes contam ainda com uma estrutura de atendimento com médicos especialistas à distância nas especialidades de Neurocirurgia, Oftalmologia, Otorrinolaringologia, Broncoscopia, Cardiologia, Cirurgia Plástica, Cirurgia Vasculuar, Cirurgia Pediátrica, Urologia, Nefrologia e, em especial, a Psiquiatria. O Unimed 24 Horas do Hospital São Paulo é o único que possui esta especialidade disponível, que o torna uma referência para toda a região.





UNIMED 24 HORAS - HOSPITAL SÃO PAULO

ATENDIMENTOS

2018 **142.041**
2017 **136.919**

DEMANDAS POR ESPECIALIDADE

44,6% Clínica Médica
34,2% Pediatria
14,7% Ortopedia e Traumatologia
3,56% Cirurgia Geral
2,9% Emergência

ATENDIMENTOS À DISTÂNCIA

2018 **1.344**
2017 **1.522**



UNIDADE HOSPITAL BENEFICÊNCIA PORTUGUESA

ATENDIMENTOS 2018 **12.786**
2017 **16.994**



UNIDADE HOSPITAL SINHÁ JUNQUEIRA

ATENDIMENTOS 2018 **9.965**
2017 **10.034**



HURP HOSPITAL UNIMED RIBEIRÃO PRETO

O Hospital Unimed Ribeirão Preto completou dois anos de funcionamento e já conquistou o reconhecimento por seu atendimento humanizado, instalações de alta tecnologia e corpo clínico de excelência, além de alcançar números de destaque em sua operação.

A quantidade de leitos praticamente **dobrou** em relação a 2017, assim como o número de salas cirúrgicas à disposição dos médicos usuários, reforçando de forma expressiva a infraestrutura do hospital, já considerado um dos mais modernos da América Latina.

A taxa de ocupação média
do Hospital Unimed
Ribeirão Preto em 2018 foi
de **72,9%**



UNIDADE DE TRAUMA E EMERGÊNCIA

Em 2018 o Hospital Unimed Ribeirão Preto inaugurou a Unidade de Trauma e Emergência. Voltada para o atendimento de casos de alta complexidade, está instalada em uma ampla área de cerca de 1.200 metros quadrados, com leitos de urgência/emergência, de observação masculino e feminino, além de sala de medicação. A equipe de enfermagem especializada no atendimento de urgências e emergências, assim como a equipe médica presencial formada por especialistas em Ortopedia, Cirurgia Geral, Neurologia, Anestesiologia e Emergências Clínicas, completam o diferencial da Unidade.



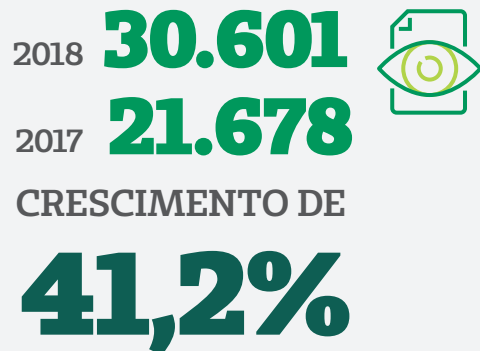
Em **quatro meses** de operação, entre setembro e dezembro de 2018, foram realizados

**5.500
ATENDIMENTOS**



CDI - CENTRO DE DIAGNÓSTICO POR IMAGEM

As instalações de alta qualidade, equipamentos avançados e o corpo clínico de experientes médicos radiologistas e ultrassonografistas contribuíram para a evolução do número de exames realizados no CDI.



LABORATÓRIO DE ANÁLISES CLÍNICAS

O laboratório do Hospital Unimed Ribeirão Preto oferece um completo menu de exames, dos mais simples aos mais complexos, moderna tecnologia e equipe altamente especializada, treinada periodicamente, à disposição para oferecer segurança e acolhimento durante a realização de todos os exames.

A unidade conta com equipamentos como venoscópicos, que asseguram visualmente a melhor veia para acesso, tem como diferencial a agilidade na entrega dos laudos online e a emissão de guias, que é feita diretamente no Hospital. Além de todos os exames do rol da ANS, também dispõe de estrutura para a realização de exames genéticos.



UNIDADE DE TERAPIA INTENSIVA E UNIDADE DE TERAPIA INTENSIVA CARDÍACA

A Unidade de Terapia Intensiva (UTI) do Hospital Unimed Ribeirão Preto trouxe para a cidade e região uma nova forma no atendimento e tratamento focado na relação humanizada e recuperação do paciente. A UTI conta com um corpo de médicos com formação em medicina intensiva e equipe de assistência multiprofissional no atendimento e acompanhamento especial de pacientes.



O Hospital Unimed Ribeirão Preto destaca-se por contar com Centro Cirúrgico especial para os casos cardíacos, com diferenciais que o tornam um dos melhores e mais seguros do país.

A UTI dedicada à Cirurgia Cardíaca é formada por médicos especialistas em cardiologia e cirurgia cardíaca (sem plantonistas e médicos residentes), o que garante comprometimento e acompanhamento especial ao paciente. Todos os profissionais da área, desde enfermagem, laboratório, fisioterapia, biomédicos e médicos, recebem treinamentos periódicos com detalhamento teórico e prático dos protocolos e das melhores práticas. Oferece ainda a profilaxia odontológica, um diferencial que pode salvar a vida do paciente que passou pelo procedimento cirúrgico.

Humanização

A unidade conta com leitos individualizados com luz natural e dá atenção especial ao acolhimento dos familiares do paciente. É permitida a permanência de acompanhante no local, o que está em total acordo com os procedimentos mais humanizados e modernos da medicina. A presença do familiar diminui a ansiedade do internado e contribui para sua recuperação.



CENTRO CIRÚRGICO



Destacado por sua tecnologia de primeiro mundo, o Centro Cirúrgico conta com uma sala de cirurgia inteligente, dotada de câmeras que permitem realizar transmissões de procedimentos por meio de videoconferência, que possibilita ao hospital atuar como centro de formação de profissionais e facilita o intercâmbio de conhecimentos com outros hospitais e médicos.

Em 2018 o Centro Cirúrgico passou por uma mudança no seu perfil, deixando de ser voltado ao atendimento assistencial para focar em procedimentos de maior complexidade.

As Cirurgias de Ortopedia e Traumatologia dobraram de 2017 para 2018.

O número total de procedimentos de todas as especialidades ultrapassou 10 MIL CIRURGIAS.



O Centro Cirúrgico ampliou sua atuação contribuindo para elevar a complexidade dos procedimentos realizados.



Neurocirurgia

Cirurgia Bariátrica

Cirurgia Cardíaca

Cirurgia Geral

Ortopedia

Hemodinâmica

Ginecologia

Cirurgia Plástica

Cirurgia Vascular

Urologia

Aparelho Digestivo

Otorrinolaringologia

Proctologia

Mastologia

Cirurgia Torácica

Cabeça e Pescoço

Buco Maxilo

HOSPITAL DIA

Com estrutura voltada para o atendimento e realização de procedimentos e cirurgias de baixa complexidade, o Hospital Dia começou a operar seu centro cirúrgico próprio no ano de 2018, além de uma sala exclusiva destinada para a recuperação dos pacientes. Com alta resolutividade e baixo tempo de permanência no ambiente hospitalar, o Hospital Dia segue a hotelaria de alto padrão, oferecendo todo o conforto para o paciente, além de democratizar o acesso ao hospital a praticamente todas as especialidades cirúrgicas.



Diferencial:

Permite a presença de acompanhante para todos os clientes atendidos, sem impacto para a operação, fomentando a experiência de internação humanizada.

Especialidades de destaque no Hospital Dia:

Cirurgia Plástica

Procedimentos Dermatológicos

Cirurgias de Varizes

EDUCAÇÃO CONTINUADA

O constante desenvolvimento do corpo clínico e das equipes assistenciais faz parte dos pilares da Unimed Ribeirão Preto. São diversas as iniciativas em prol do aprimoramento de nossas pessoas, sempre com o foco em geração de conhecimento e inovação para uma medicina cada vez mais contemporânea.

 + de
2.200
HORAS
DE TREINAMENTOS
OFERECIDOS.

Eventos da Educação Continuada:

Encontro HEART TEAM

Simpósio de Interação entre Anestesia e Cirurgia Vídeo-Laparoscópica

Diagnóstico Diferencial de Doenças Exantemáticas

Infeção Hospitalar – SCIH

Influenza

1º Simpósio de Boas Práticas em Saúde

I Simpósio de Imunização: “Atualização em Imunização do Adulto e Idoso Imunocompetente”

I Simpósio de Infecções Osteomusculares da Unimed Ribeirão Preto

Protocolos Institucionais

Treinamentos de Equipamentos

Integração de Novos Colaboradores



TREINAMENTO DA BRIGADA DE INCÊNDIO



Seguindo os mais modernos modelos de treinamento, o Hospital Unimed Ribeirão Preto realizou juntamente com o Corpo de Bombeiros de Ribeirão Preto, um grande simulado nas dependências da unidade. A ação, inédita na cidade, recriou um cenário de incêndio para que as equipes da Brigada de Incêndio do hospital e do Corpo de Bombeiros se familiarizassem com a estrutura local e a utilizem a favor da segurança de todos, em caso de necessidade. Ao todo, mais de 70 profissionais, além de unidades de resgate e comando, foram envolvidas no treinamento.





NAS - NÚCLEO DE ATENÇÃO À SAÚDE



O NAS - Núcleo de Atenção à Saúde da Unimed Ribeirão Preto atua na prevenção e na promoção da saúde, com a conscientização de bons hábitos, planejamento da saúde individual e coletiva em complemento às orientações e tratamentos médicos. A unidade concentra:



UNILAR

Cuidados Domiciliares

SEMPRE

Serviço de Medicina Preventiva

CLÍNICAS MULTIPROFISSIONAIS

AMBULATÓRIO DE ESPECIALIDADES

CENTRAL DE AGENDAMENTOS

DSO

Departamento de Saúde Ocupacional

CUIDADOS DOMICILIARES

O Unilar conta com estrutura e equipe dedicada ao suporte médico para atendimento domiciliar aos clientes da Unimed Ribeirão Preto e de intercâmbio, mediante autorização prévia da origem.

Entre os programas domiciliares oferecidos estão:

Gerenciamento de casos

Cuida de pacientes portadores, ou não, de doenças crônicas em agudização clínica, que demandam atenção e monitoramento de acamados.

Assistência de enfermagem

Assiste àqueles casos dependentes de ventilação mecânica invasiva.

Reabilitação domiciliar

Atende os pacientes que necessitam finalizar antibiótico ou atendimento de alguma especialidade (fisioterapia, fonoaudiologia, psicologia, nutricionista ou terapeuta ocupacional) no domicílio e que estão temporariamente sem condições de acesso a rede credenciada.

Equipe Multidisciplinar formada por

23 PROFISSIONAIS

Número de
pacientes
atendidos
em 2018:

ASSISTÊNCIA
DE ENFERMAGEM
279

GERENCIAMENTO
DE CASOS
1.295

REABILITAÇÃO
DOMICILIAR
358

MEDICINA PREVENTIVA

Com o objetivo de fomentar a qualidade de vida dos beneficiários Unimed Ribeirão Preto, o SEMPRE – Serviço de Medicina Preventiva oferece programas voltado à prevenção e promoção de saúde por meio de atendimentos ambulatoriais individualizados e em grupos.

Planejamento familiar

Atividades educativas em grupo sobre planejamento familiar de acordo com a perspectiva de promoção da saúde sexual e reprodutiva nas mulheres.

600 BENEFICIÁRIOS
ATENDIDOS



A UNIMED RIBEIRÃO PRETO



Curso para gestantes

Orientações para gestantes e seus companheiros com o objetivo de compartilhar vivências, esclarecer dúvidas e reduzir a ansiedade para assuntos relacionados à gravidez, parto, amamentação e os cuidados com o recém-nascido proporcionando mais conhecimento sobre as mudanças que ocorrerão com a chegada do bebê, incentivando assim o parto humanizado.

462 GESTANTES ATENDIDAS

Programa acalantar

Acolhimento materno infantil com objetivo incentivar o aleitamento exclusivo, realizar orientações a fim de prevenir intercorrências e auxiliar no desenvolvimento saudável da criança.

589 PUÉRPERAS COM RECÉM-NASCIDO ATENDIDOS



Unimed nas empresas

Palestras informativas sobre diversos temas como: saúde, bem-estar e qualidade de vida para os colaboradores de empresas parceiras, levando orientações sobre o autocuidado.

64 EMPRESAS ATENDIDAS



Campanha de vacinação contra a gripe

Realizada em parceria com a Secretaria Municipal de Saúde.

5.203 BENEFICIÁRIOS VACINADOS CONTRA A GRIPE

O SEMPRE MANTÉM AINDA PROGRAMAS VOLTADOS PARA A SAÚDE DOS IDOSOS:

- **Programa Idoso Bem Cuidado:** Atendimentos direcionados para pessoas acima de 60 anos com o objetivo de incentivar uma vida mais saudável, estimulando a autonomia e o olhar ativo para si mesmo.
- **Envelhecer Sorrindo:** Grupo que trabalha função cognitiva para portadores de Alzheimer em fase inicial.
- **Memória Saudável:** Grupo que estimula cognição com objetivo de prevenir demências.
- **Relaxamento:** Trabalha alongamento, flexibilidade, melhorando assim a funcionalidade corporal.
- **Bola Suíça:** Atividade física monitorada por fisioterapeuta que trabalha a mobilidade física.
- **Corpo em Movimento:** Grupo de dança para terceira idade, colocando o corpo em movimento e garantindo a socialização.
- **Oficina dos Sentimentos:** Tem como objetivo reduzir a ansiedade e prevenir depressão no idoso.



CLÍNICAS MULTIPROFISSIONAIS

Responsáveis pelo atendimento multidisciplinar ambulatorial dos clientes que necessitam de acompanhamento nas áreas de:

Fisioterapia

Com reabilitações cardiovasculares, pulmonares e do assoalho pélvico.

Enfermagem

Acompanhamento de pacientes pré e pós cirurgia bariátrica, realização da triagem de pacientes para grupos da Medicina Preventiva, avaliação de pacientes estomizados e entrega de materiais, auxílio amamentação, administração de medicação, curativos, acompanhamento de pacientes com patologias respiratórias e que recebem benefício-farmácia.

Nutrição

Acompanhamento de pacientes pré e pós cirurgia bariátrica, prescrição dietética, orientação nutricional para pacientes crônicos.

Psicologia

Atendimento a pacientes pré e pós cirurgia bariátrica, bem como a pacientes encaminhados com diagnóstico de transtorno afetivo-emocional e comportamental que gere efeitos negativos nos diversos contextos da vida emocional.

Fonoaudiologia

Atendimento de distúrbio miofuncional orofacial, reabilitação vestibular, reabilitação vocal, estimulação de linguagem, disfagia, além de grupos terapêuticos de estimulação infantil.

Terapia Ocupacional

Atendimento a pacientes com lesões encefálicas, medulares ou traumatismos agudos, doenças degenerativas, pacientes com quadros crônicos, como Doença de Alzheimer, Doença de Parkinson, entre outros, além de oferecer orientações a familiares e/ou cuidadores responsáveis pelo paciente quanto aos cuidados e formas de estimulação em domicílio.

Número de atendimentos em 2018

FISIOTERAPIA

1.440

TERAPIA OCUPACIONAL

1.178

FONOAUDIOLOGIA

3.403

NUTRIÇÃO

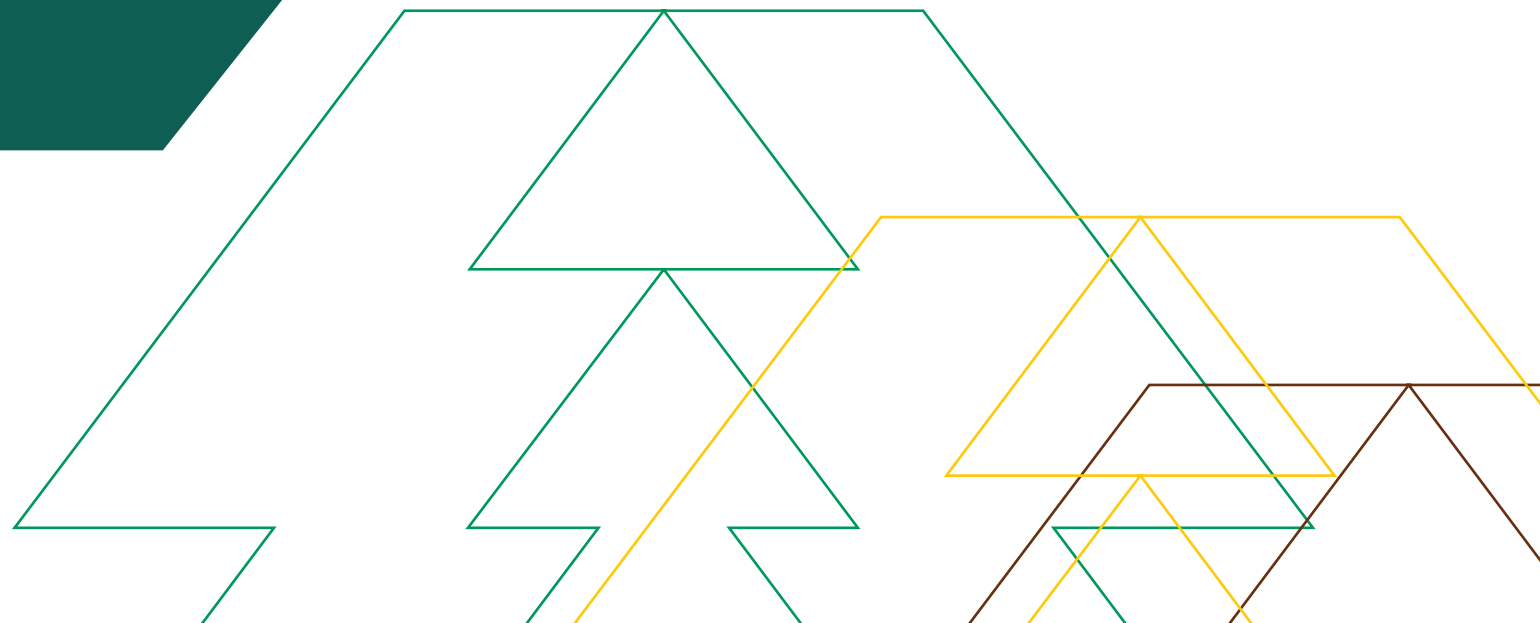
4.290

PSICOLOGIA

6.073

ENFERMAGEM

4.294



AMBULATÓRIO DE ESPECIALIDADES

Com 15 especialidades médicas, o Ambulatório de Especialidades oferece o atendimento à saúde primária dos clientes Unimed Ribeirão Preto da Rede Fácil, do Plano dos Colaboradores do Hospital Unimed Ribeirão Preto, dos beneficiários em carência contratual e demandas oriundas das disposições contidas na RN 259. A estrutura também tem como objetivo oferecer ao cliente o contato com a área de prevenção de doenças e promoção da saúde.

Atendimentos

2018 **7.850** 2017 **6.368**

CENTRAL DE AGENDAMENTOS

Criada para proporcionar maior agilidade aos beneficiários, a Central de Agendamento conta com equipe dedicada para auxiliar no atendimento e na identificação de dificuldades de clientes no processo de agendamento ou realização de procedimentos médicos, contribuindo para que os prazos estabelecidos pela ANS na Resolução Normativa nº 259 sejam cumpridos.

Em 2018, a CENTRAL DE AGENDAMENTOS atendeu a **9.442** SOLICITAÇÕES.

DEPARTAMENTO DE SAÚDE OCUPACIONAL

As empresas que precisam de todo o suporte para exames complementares e clínicos contam com um serviço opcional de medicina ocupacional, oferecido pelo DSO, com Médicos do Trabalho capacitados para a elaboração e implantação dos seguintes programas:

- **PCMSO** – Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional, que prevê exames Médicos Ocupacionais (Admissional, Periódico, Mudança de Função, Retorno ao Trabalho e Demissional).
- **PPRA** – Programa de Prevenção de Riscos Ambientais.
- **LTCAT** – Laudo Técnico das Condições Ambientais de Trabalho.
- **PPP** – Perfil Profissiográfico Previdenciário.

2018 **4.508** Pessoas sob supervisão do DSO sendo:

78,9% Contratos Externos

21,1% Demanda Interna

6.275 Exames Ocupacionais Realizados

403 Treinamentos Ministrados



FARMÁCIA

A Farmácia Unimed Ribeirão Preto é um benefício adicional aos clientes da operadora, que possuem acesso com exclusividade a uma completa linha de medicamentos e produtos para a saúde, com atendimento individualizado, orientação farmacêutica, dentro dos mais rigorosos padrões de qualidade e vigilância, com preço justo e negociado.



O incremento do portfólio de produtos para a saúde, as constantes reavaliações de protocolos internos, bem como as frequentes pesquisas de mercado proporcionaram à Farmácia Unimed maior eficiência nos processos operacionais, a fidelização dos beneficiários por meio de preços competitivos e atendimento de excelência.

2018 em
números:

+ 5.500 itens à pronta entrega

+ 55 mil atendimentos

+ 16 mil entregas em domicílio

APH

SERVIÇO DE UTI MÓVEL PARA ATENDIMENTO PRÉ-HOSPITALAR



A partir da parceria com a MedSalva, a Unimed Ribeirão Preto oferece o atendimento pré-hospitalar de urgências e emergências médicas com a imediata remoção do paciente do local do primeiro atendimento a uma unidade hospitalar, quando necessário.

Os clientes também contam com o MedLine 24 horas, no qual profissionais treinados ficam à disposição para o esclarecimento de dúvidas na área da saúde, tudo com o respaldo da Tecnologia da Informação e Sistema.

A equipe, composta por motoristas socorristas, técnicos de enfermagem, enfermeiros e coordenação administrativa e médicos cooperados, realizou mais de 5.000 atendimentos.

24 horas por dia

7 dias por semana

365 dias por ano

mais de **5.000** atendimentos



NOSSOS NÚMEROS



131.916
Clientes*



960
Cooperados



977
Colaboradores

* área de abrangência regional



2.916.835

* 850.004 - INTERCÂMBIO

**Exames e terapias
sequenciais, laboratoriais
e de imagem**

248.255

* 63.047 - INTERCÂMBIO

**Consultas em
unidades de pronto
atendimento**



1.010.488

* 319.823 - INTERCÂMBIO

**Consultas eletivas
em consultórios**



2.181

* 880 - INTERCÂMBIO



Partos

26.475

* 9.867 - INTERCÂMBIO

**Internações
hospitalares, clínicas e
cirúrgicas**



PROCESSOS DE GOVERNANÇA

A Governança Corporativa dentro da Unimed Ribeirão Preto é a peça fundamental que define os procedimentos e ações, bem como a empresa estrutura sua gestão e seus controles internos. A cada ano, a cooperativa aprimora seus métodos de governança e a presença cada vez maior dos cooperados é resultado indicador de que estamos no caminho certo. Nossos valores estão alinhados aos princípios fundamentais de governança: conformidade, transparência, equidade, prestação de contas e responsabilidade corporativa.

Entre as diversas ações realizadas em prol da melhor governança corporativa, a Unimed Ribeirão Preto conta com importantes órgãos de Governança:

- Assembleia Geral
- Diretoria Executiva
- Conselho de Administração
- Conselho Fiscal
- Conselho Técnico
- Comissão de Ética Médica
- Coordenações Médicas
- Representantes das Especialidades Médicas
- NIC - Núcleo de Integração do Cooperado



CÓDIGO DE CONDUITA

O desenvolvimento sustentável e responsável da Unimed Ribeirão Preto está baseado em um novo e moderno Código de Conduta, que reafirma o compromisso da organização em estabelecer relacionamentos fundamentados na ética, na transparência e na conduta ilibada com todos os seus públicos.

SELOS DE GOVERNANÇA E SUSTENTABILIDADE

SELO OURO DE GOVERNANÇA E SUSTENTABILIDADE

A constante busca por melhores práticas, alinhada ao equilíbrio econômico, social e ambiental, colocaram a Unimed Ribeirão Preto entre o seleto grupo de operadoras que conquistaram o Selo de Governança e Sustentabilidade na Categoria Ouro. Apenas 25% das 182 operadoras inscritas fazem parte deste grupo. Conferido pela Unimed do Brasil, o selo busca estimular a prática da Governança Cooperativa e da Gestão para a Sustentabilidade como um diferencial dentro do sistema Unimed.



SELO PRATA HOSPITAL UNIMED DE SUSTENTABILIDADE DE 2018

O HURP - Hospital Unimed Ribeirão Preto participou pela primeira vez do Selo Hospital Unimed de Sustentabilidade promovido pela Unimed do Brasil e conquistou o Selo Prata. O selo tem como objetivo oferecer aos hospitais do Sistema Unimed uma ferramenta de diagnóstico da gestão hospitalar que possibilite um melhor planejamento e execução de ações e práticas para uma gestão mais economicamente viável, socialmente justa e ambientalmente responsável. A classificação obtida serviu de referência para a implantação de diversas otimizações que terão seu reflexo positivo na próxima avaliação em 2020.



As práticas avaliadas pelo sistema refletem o trabalho de melhoria contínua da gestão da Unimed Ribeirão Preto, sua conduta ética e transparente frente à crescente competitividade do mercado e exigências dos órgãos reguladores.



RANKING NACIONAL DE INTERCÂMBIO

A Unimed Ribeirão Preto recebeu **nota máxima no Ranking Nacional de Intercâmbio, com Classificação A**, registrando um crescimento em relação ao ano anterior de 3,61% no desempenho geral avaliado.

95,27%
CLASSIFICAÇÃO

★ **A** ★



Dentro do sistema Unimed é chamado de “intercâmbio” todo atendimento realizado fora da área de abrangência da Unimed de origem, ou seja, da Unimed em que o cliente possui um contrato assinado. As singulares são monitoradas de perto pela Unimed do Brasil, bem como pela Unimed FESP – Federação do Estado de São Paulo, com avaliações de qualidade dos processos e de aderência da operação às normas de intercâmbio. Os indicadores, avaliados e premiados anualmente, têm como objetivo estimular a qualidade dos serviços prestados no Intercâmbio Unimed e avaliam a Performance Eletrônica de Atendimento, Performance do Processo de Cobrança e Contestação e a Gestão da Marca.

IDSS – ÍNDICE DE DESEMPENHO DA SAÚDE SUPLEMENTAR

O IDSS é o principal índice de avaliação de desempenho das operadoras de saúde realizado pela ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) e tem sua nota estabelecida de zero a um (0 a 1), com quatro dimensões com peso de 25% cada. A partir da avaliação de cada dimensão, a operadora recebe uma nota que a enquadrará em uma faixa de avaliação por ordem crescente de desempenho.

Na última divulgação do índice, referente ao ano-base 2016 (nota 2017), a Unimed Ribeirão Preto atingiu um ótimo resultado, o que nos mantém no seletor grupo de operadoras na melhor faixa de avaliação

Os critérios do IDSS referente ao ano-base 2017 (nota 2018) sofreram alterações e passam por reanálise da agência. A previsão da publicação oficial da nota é aguardada para meados de 2019.

IDSS DA OPERADORA 2017 (ANO-BASE 2016)



Dimensão	Nota	Peso
Qualidade em atenção à saúde	0,8730	0,25
Garantia de acesso	0,8594	0,25
Sustentabilidade de mercado	0,9240	0,25
Gestão de processos de regulamentação	0,7181	0,25
Índice de desempenho	0,8436	1,0

PROGRAMA DE ACREDITAÇÃO

QUALIFICA

O Programa Qualifica, realizado pela Unimed do Brasil em parceria com a Fundação Unimed e com o patrocínio do Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo (Sescoop), tem a finalidade de capacitar as cooperativas do Sistema Unimed na adoção de um modelo de gestão para integração dos processos.

Desta forma, contribui para uma operação efetivamente sistêmica, com a melhoria da qualidade dos serviços e a redução dos riscos gerenciais, capacitando seus profissionais para a condução das normas certificáveis ISSO 9001:2015 e Resolução Normativa (RN) nº 277, da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

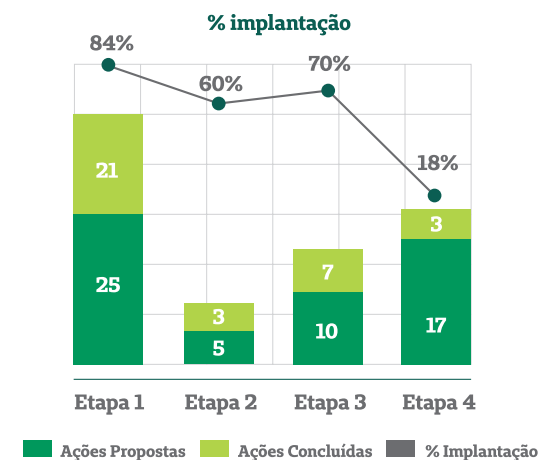
Após um rigoroso processo seletivo composto por diversos critérios de elegibilidade, a Unimed Ribeirão Preto atendeu às exigências e obrigações impostas pelo programa e conseguiu uma vaga para o segundo ciclo do Qualifica Unimed em 2018. O programa tem duração total de 18 meses.

O Programa Qualifica destina-se aos profissionais concluintes do Ensino Médio, graduados ou pós-graduados que ocupam cargos relacionados aos processos centrais contemplados pela ISO 9001 e pela RN 277. O agrupamento dos participantes representa a totalidade dos processos centrais da cooperativa, como:

- **Gestão da Qualidade:** gestão e controle dos processos internos e das ferramentas de gestão.
- **Gestão de rede prestadora:** dimensionamento e gestão de prestadores de atenção domiciliar, primária, especializada e urgência e emergência.
- **Gestão de beneficiários:** avaliação da satisfação e tratativa das manifestações.
- **Gestão de doenças e promoção à saúde:** gestão de casos crônicos, casos complexos e ações de promoção à saúde dos beneficiários.
- **Gestão dos planos oferecidos:** auditoria de contas, autorização de exames, procedimentos e internações, relacionamento com clientes pessoa física e jurídica, comercialização e análise de rentabilidade dos planos oferecidos, recepção e atendimento aos beneficiários, assistência farmacêutica.
- **Gestão operacional:** tecnologia da informação, gestão estratégica, gestão de pessoas, gestão de compras e de fornecedores críticos, gestão de contratos, aplicação de normas da ANS.

QUALIFICA NA UNIMED RIBEIRÃO PRETO

No ano de 2018, a Unimed Ribeirão Preto recebeu a visita da consultoria do Qualifica em quatro oportunidades que corresponderam às etapas iniciais do projeto. Foram alcançados bons resultados na taxa percentual de implantação das ações propostas conforme gráfico abaixo:



As ações propostas durante as etapas da consultoria presencial que não foram concluídas estão em processo de implantação com previsão de finalização ao longo dos 18 meses de duração do programa.

RECONHECIMENTOS

TOP OF MIND



A Unimed Ribeirão Preto é lembrada pelos ribeirão-pretanos como a primeira marca no quesito Convênio Médico desde o início da pesquisa Top of Mind, há 16 anos. Realizada pelo jornal Tribuna Ribeirão e pela Revista Recall, a pesquisa elege as marcas preferidas da cidade. Mais uma vez, com muita honra, a Unimed Ribeirão Preto está nas cabeças e nos corações dos ribeirão-pretanos.



VALOR 1.000



O anuário Valor 1000, editado pelo jornal Valor Econômico, um dos mais influentes veículos de negócios, economia e finanças do país, em parceria com a Fundação Getúlio Vargas – FGV e com a Serasa Experian, elegeu a Unimed Ribeirão Preto na quadragésima primeira posição entre os 50 maiores planos de saúde do país em receita. O anuário, publicação de destaque focada em um público leitor altamente qualificado, analisa 25 setores da economia brasileira.

HOSPITAIS SAUDÁVEIS

O Hospital Unimed Ribeirão Preto recebeu, durante o Seminário Hospitais Saudáveis - SHS, realizado no final do ano, em São Paulo, o reconhecimento pela participação na Campanha Global “Desafio Resíduos”. A iniciativa mobiliza o setor de saúde de todo o Brasil para incentivar as práticas de gestão, por meio do aprimoramento, seguro e racional, de métodos e procedimentos na separação de Resíduos de Serviços de Saúde (RSS), sejam

SOBRE O DESAFIO RESÍDUOS

O Desafio Resíduos é uma iniciativa da Rede Global Hospitais Verdes e Saudáveis e da organização internacional Saúde Sem Dano, conduzido no Brasil pelo Projeto Hospitais Saudáveis.

O Desafio Resíduo tem como principais metas mobilizar o setor saúde brasileiro para

recicláveis, orgânicos ou descartáveis, perfurocortantes e contaminantes.

O resultado valoriza e avalia os esforços de todas as equipes do hospital da cidade na segregação consciente de detritos. No último ano, o Hospital Unimed aumentou em 149% a quantidade de itens reciclados, contribuindo para a redução da proporção de resíduos perigosos que necessitam de tratamento especial.

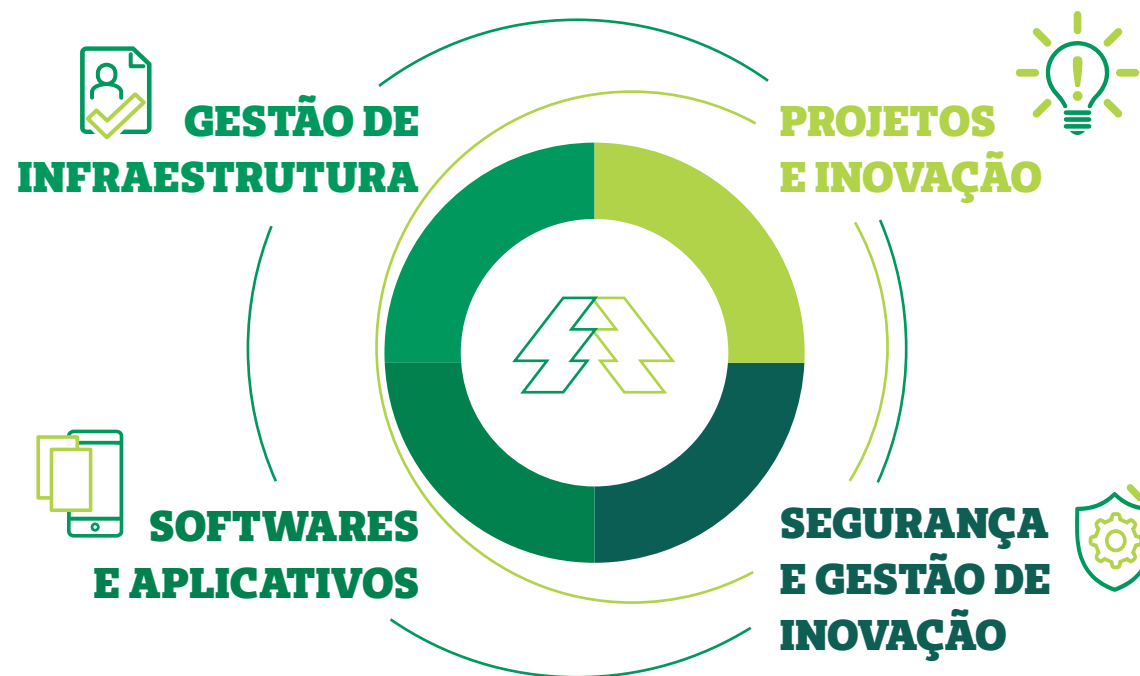
aprimorar suas práticas de gestão, reduzindo a geração total de resíduos, ampliando a reciclagem dos resíduos que não puderem ser evitados e reduzindo a proporção de resíduos perigosos que necessitam de tratamento especial, por meio do aprimoramento, seguro e racional, das práticas de segregação.



O bom gerenciamento dos RSS pode conciliar redução de custos com benefícios ambientais, sanitários e de segurança para o trabalhador e o paciente. O Desafio Resíduo é um importante catalizador de melhorias e uma ferramenta útil às organizações de saúde brasileiras.

INOVAÇÃO E TECNOLOGIA

A área de Tecnologia da Informação da Unimed Ribeirão Preto está estruturada em quatro pilares de trabalho: **Gestão de Infraestrutura, Softwares e Aplicativos, Projetos e Inovação e Segurança e Gestão da Inovação** para proporcionar à cooperativa o melhor e mais adequado sistema de informação, com segurança e qualidade, bem como oferecer toda a estrutura necessária para o cumprimento das normatizações da ANS.



CHAMADOS DE HELP DESK EM 2018

3.619

SUSTENTABILIDADE

Amparada por três pilares: ambiental, financeiro e social, a Sustentabilidade visa a harmonia dos três segmentos para garantir não apenas a integridade do planeta, mas a viabilidade organizacional no decorrer das gerações. A Unimed Ribeirão Preto investe em projetos que focam na preservação do meio ambiente por meio do uso racional e sustentável dos recursos, buscando reduzir o impacto da geração de resíduos, por meio da utilização de diferentes processos de reciclagem.



A Unimed Ribeirão entende que as políticas e práticas ambientais devem ser promovidas em harmonia com os pilares financeiro e social, que garantem à cooperativa atuar de forma sustentável.

Seu desenvolvimento deve ser baseado no respeito aos seus colaboradores, comunidade e parceiros, e ocorrer de forma equilibrada, sem causar impactos ao meio ambiente. Só assim a cooperativa pode crescer, gerar empregos, renda e contribuir para o desenvolvimento da sua comunidade de forma sustentável.





RESÍDUOS

A gestão de resíduos da Unimed Ribeirão Preto está alinhada ao Programa de Gerenciamento dos Resíduos de Serviços de Saúde (PGRSS), baseado em requisitos da Agência Nacional de Vigilância Sanitária (Anvisa). O objetivo é reduzir ao máximo a geração de resíduos comuns e infectantes,

aumentando os índices de reciclagem. A Instituição tem o compromisso de garantir o respeito à legislação e à busca de formas mais eficientes de operar. A gestão dos resíduos é monitorada pelas auditorias internas do setor de Engenharia Ambiental. Em 2018, foram tratados **45,84 toneladas**

de resíduos perigosos e 125,06 toneladas de resíduos não perigosos. Os resíduos encaminhados para reciclagem (papel, plástico, metal e outros) totalizaram **25 toneladas**, além de **754Kg de resíduos eletroeletrônicos, 72,8Kg de pilhas e baterias e 1.051 lâmpadas.**

EMISSÕES DE GASES EFEITO ESTUFA

A Unimed Ribeirão Preto adota, desde 2016, a Calculadora de CO₂e para identificar e controlar as emissões diretas e indiretas de gases de efeito estufa. A ferramenta é disponibilizada pela Unimed do Brasil para identificar a emissão de gás carbônico equivalente (CO₂e), gerando um inventário com diagnóstico das emissões produzidas pela organização e

pelos meios de transporte utilizados pelos colaboradores no período de um ano. Nos anos de 2016 e 2017 os registros de emissões contemplavam apenas os dados da operadora. A partir de 2018, em função do Selo Hospital Unimed Sustentabilidade, foram realizados inventários distintos.

AÇÕES PARA REDUÇÃO DE EMISSÕES

A manutenção periódica e preventiva da frota de veículos, a utilização de geradores e refrigeradores, o uso de lâmpadas mais eficientes (LED) e a promoção de ações de conscientização com os colaboradores são algumas iniciativas para reduzir as emissões de gases de efeito estufa. Durante a SIPAT – Semana Interna de Prevenção de Acidentes de Trabalho 2018, a Unimed Ribeirão Preto fez a doação de 80 mudas de espécies nativas a seus colaboradores.



ENERGIA

A incorporação de novas tecnologias em sistemas de iluminação, como a implantação de lâmpadas em LED representou uma economia de consumo 10 kw/h. Foram substituídas, ao longo de 2018, 660 lâmpadas convencionais por 472 lâmpadas de LED, o que proporcionou economia mesmo diante do crescimento operacional do Hospital Unimed Ribeirão Preto em relação ao ano de 2017. O que levaria a um aumento no consumo de energia no ano, entretanto, com a adoção de novas tecnologias de eficiência energética minimizaram o impacto dessa expansão.



CONSUMO DE ÁGUA

A Unimed Ribeirão Preto realiza iniciativas a fim de assegurar o consumo consciente e racional e água e energia. O crescimento no consumo em 2018 está relacionado com a ampliação operacional do Hospital Unimed Ribeirão Preto.



PROGRAMAS E PROJETOS

A Unimed Ribeirão Preto está plenamente integrada à vida das comunidades onde atua com uma política ativa de gestão social, que promove projetos e programas em diferentes áreas, como cultura, esporte, saúde, educação, meio ambiente, cidadania, focados no desenvolvimento social de seus colaboradores e da comunidade.



EU AJUDO NA LATA

A 5ª edição da campanha “Eu Ajudo na Lata” realizada pela Unimed Ribeirão Preto e coordenada nacionalmente pela Unimed do Brasil, em 2018, arrecadou 1.250 garrafas, totalizando mais de **uma tonelada em lacres de alumínio**. A campanha contou com o apoio de empresas e também de grupos estudantis de universidades de Ribeirão Preto.



BEE OR NOT TO BE

Em 2018, a ONG Bee Or Not To Be, com o apoio da Unimed Ribeirão Preto e em parceria com as Secretarias Municipais da Educação e do Meio Ambiente da Prefeitura de Ribeirão Preto, lançou o Projeto de Educação Ambiental “Sem Abelha, Sem Alimento”.

O projeto levou ensinamentos de educação ambiental a cerca de 2.000 crianças dos 3^{os} anos da Rede Municipal de Ribeirão Preto. A Unimed Ribeirão Preto, sempre atenta às ações que permeiam a educação ambiental e a consciência para a aplicação e adoção de conceitos de sustentabilidade na sociedade, é a principal responsável por custear o projeto, principalmente, o os Cadernos de Educação Ambiental.



PROJETO FÉLIX

O Projeto Felix é uma iniciativa da Federação das Unimeds do Estado de São Paulo – FESP, que oferece gratuitamente aulas de informática para crianças e adolescentes matriculados em escolas públicas. A Unimed Ribeirão Preto investiu recursos e disponibilizou equipamentos e material didático para atender a duas turmas do projeto no Lar Criança e na Creche Vinde Meninos, localizadas no Jardim Jandaia, em Ribeirão Preto. O programa disponibiliza uma sala com computadores equipados com o

sistema operacional Windows e programas do pacote Office. Importante indicador na análise do desenvolvimento de qualquer nação, a inclusão digital vai muito além ao acesso à internet. Para que ela de fato aconteça, são necessários três itens básicos: o computador, o acesso à internet e o conhecimento de como utilizar as ferramentas. Esta é a missão do Projeto Félix, capacitar jovens e adultos de forma plena para a utilização de dispositivos digitais.



CORRIDA INTEGRAÇÃO

A Unimed Ribeirão Preto patrocina a Corrida Integração de Ribeirão Preto, promovida pelo Grupo EPTV, desde sua primeira edição. Em 2018, na 4ª edição do evento, a cooperativa foi responsável pelo ambulatório médico local, pelas ambulâncias que acompanharam os corredores e por um espaço destinado à aferição de pressão do público presente. A operadora ainda sorteou 15 brindes para os participantes da prova.



CAMPANHA DO AGASALHO

A Unimed Ribeirão Preto mobilizou seus colaboradores e a comunidade para participarem da Campanha do Agasalho do Fundo Social de Solidariedade de Ribeirão Preto 2018. Foram doados 100 cobertores, distribuídos para asilos, entidades, CRAS e CREAS, e pessoas em situação de rua e em situação de risco.



MUTIRÃO DO OLHO DIABÉTICO

A 6ª edição do Mutirão do Olho Diabético e do Diabetes, realizado na Esplanada do Theatro Pedro II, no centro de Ribeirão Preto, contou com o apoio da Unimed Ribeirão Preto. O evento ofereceu para a comunidade atendimento gratuito para a prevenção, a partir do diagnóstico precoce da doença, complicações que podem ser causadas pelo diabetes, como a cegueira, amputação e insuficiência renal. A Unimed Ribeirão Preto preparou uma estrutura de atendimento e disponibilizou os profissionais do Núcleo de Atenção à Saúde (NAS) para a aferição

de pressão e outras orientações. No mutirão foram realizadas ainda as avaliações de fundo do olho, de pé diabético, avaliação renal e da pressão arterial, assim como exame de pré-diabetes (triagem), teste de glicemia e orientações farmacêuticas, físicas e de cuidados paliativos. Os pacientes receberam os resultados dos exames durante o mutirão. Os casos mais graves detectados a partir dos exames, e que necessitaram de laser ou cirurgia, foram encaminhados para a rede pública de saúde, com o agendamento de consulta no local.



FEIRA DO LIVRO DE SERTÃOZINHO

A Unimed Ribeirão Preto foi uma das patrocinadoras da 16ª Edição da Feira do Livro de Sertãozinho, promovida entre os dias 9 a 12 de outubro de 2018. Com visita gratuita, o evento realizado na Praça “Manoel Rodrigues Santinho” (Praça Mané Gaiola) pela Prefeitura Municipal, homenageou a escritora local Joana D’arc Tobias Vieira, integrante da Academia Sertanezina de Letras.



COMBATE AO SEDENTARISMO

A quinta edição do “Unimed no Combate ao Sedentarismo” foi realizada no Hospital Unimed Ribeirão Preto, em parceria com a Academia Acahdre. A iniciativa teve como objetivo combater a inatividade física, relacionada a cerca de 22% dos casos de doença isquêmica do coração e, também responsável, por até a 16% dos casos de diabetes e de cânceres de mama, cólon e reto, de acordo com informações da ANS. Foram realizadas atividades em circuito especial com 8 km e 4 km para corrida e caminhada pelo Bairro Olhos D’Água e aula de pilates.



DOAÇÃO DE UNIFORMES E TECIDOS

Pelo segundo ano consecutivo, a Unimed Ribeirão Preto realizou a doação de uniformes antigos em bom estado para a Casa Reluz, Cantinho do Céu e para a Casa do Vovô. As malhas doadas são utilizadas pelas entidades para as oficinas de artesanato, bem como para a confecção de roupinhas para recém-nascidos.

A Casa Reluz, fundada em 2006, surgiu para



5 mil
peças doadas

auxiliar, com serviços de assistência social, crianças, adolescentes e suas famílias, da região noroeste de Ribeirão Preto. Já a Casa do Vovô, há 36 anos, atende idosos que não possuem família ou responsáveis que possam garantir-lhes uma sobrevivência digna.

O Cantinho do Céu, instituição filantrópica criada em 1983, fornece cuidado integral a pacientes com paralisia cerebral, com sequelas severas, múltiplas e irreversíveis, decorrentes principalmente de anóxia neonatal. Com a ação, foi promovido o descarte sustentável de materiais de identidade visual, como uniformes, enxovais, e outros tecidos. Todos esses materiais foram doados para reciclagem e reutilização.





Identificação do Profissional
Gabrieli
Médica Assistente
Hospital de Referência

Identificação do Profissional
Roberto
Médico Assistente
Hospital de Referência

Identificação do Profissional
Helena
Médica Assistente
Hospital de Referência



NOSSA GENTE

COOPERADOS

O Sistema Unimed é a maior experiência cooperativista da área da saúde em todo o mundo e é bem-sucedida por ter como foco a valorização do trabalho do médico. Desde sua criação, evolui sempre pautada na sustentabilidade, na ética e no fortalecimento da estrutura cooperativista.

O NIC - Núcleo de Integração do Cooperado da Unimed Ribeirão Preto é um bom exemplo de como a cooperativa proporciona uma relação diferenciada entre cooperado e Unimed. O NIC oferece atendimento exclusivo e gerencia os benefícios dos médicos da cooperativa. Proporciona o ambiente adequado com as estruturas e condições necessárias para o pleno desenvolvimento do trabalho do médico. Sempre com foco no fortalecimento da relação entre cooperado e a Unimed.

PERFIL



2018 **960**
2017 **958**



664 Masculino



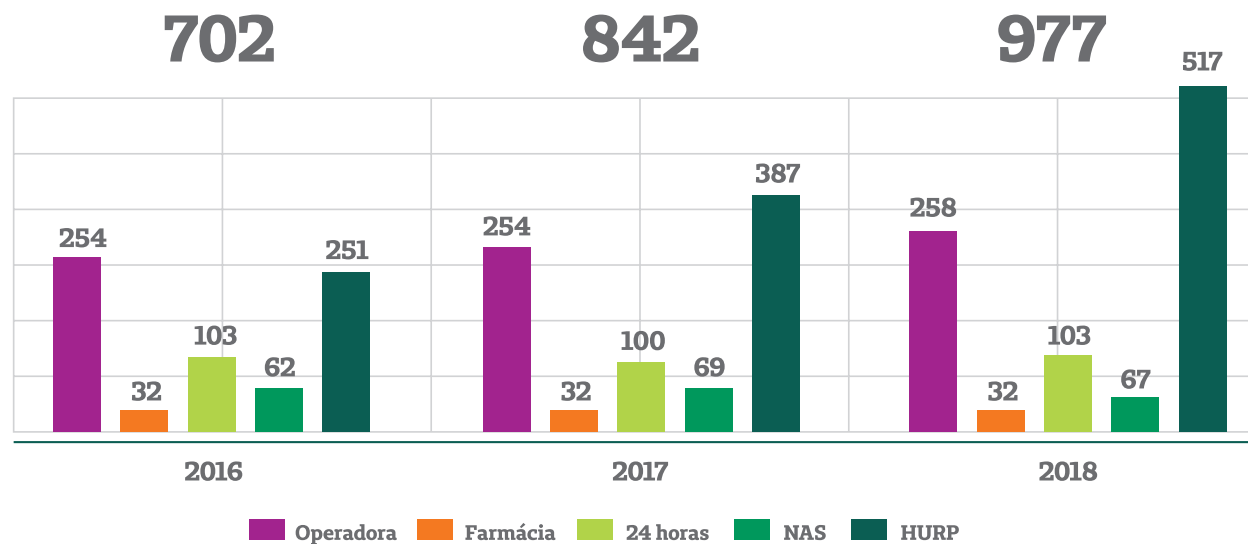
296 Feminino

COLABORADORES

A Unimed Ribeirão Preto realizou investimentos na gestão de seus colaboradores, implantando ações, novas rotinas e políticas que valorizam e promovem o desenvolvimento dos profissionais e a atração e retenção de talentos.

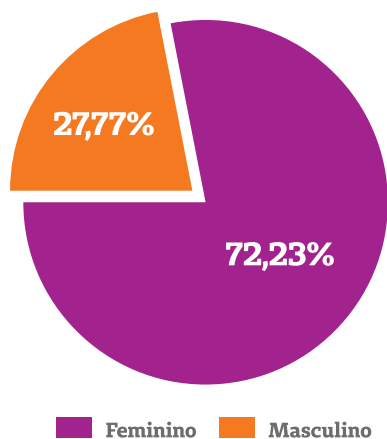
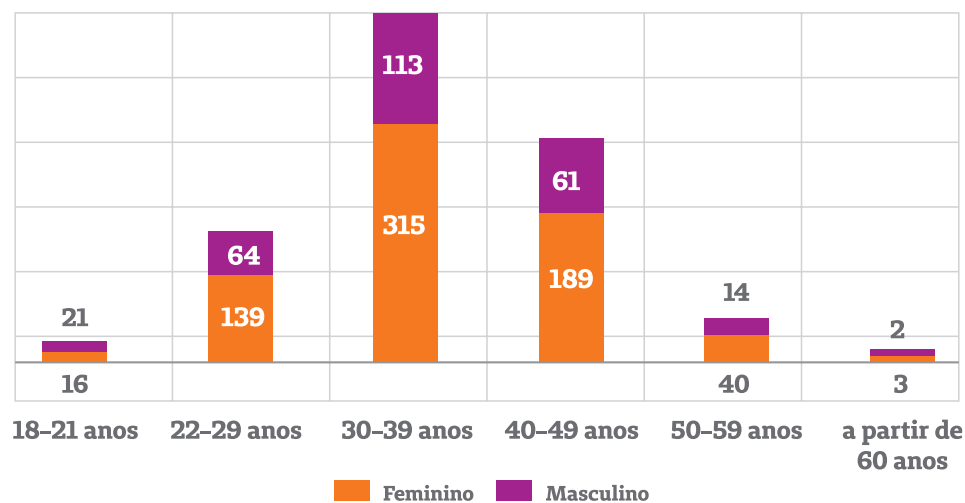
PERFIL

Nestes três anos a Unimed Ribeirão Preto aumentou seu quadro de colaboradores em mais de 50%, devido à abertura e expansão do Hospital. Nas outras unidades, o quantitativo mostrou-se uniforme, devido ao controle adequado das demandas com relação ao dimensionamento de pessoal.



NOSSA GENTE

A concentração da faixa etária está entre 30 e 49 anos, que representa mais de 70% do nosso quadro de colaboradores.



+ 70%
dos nossos
colaboradores são
representados pelo
sexo feminino.



ESTÍMULO AO APRENDIZADO

Atualmente a Unimed Ribeirão Preto conta com seis menores aprendizes e um estagiário no Hospital e, em 2018, foram efetivados dois estagiários, sendo uma de arquitetura na área de projetos e outro de T.I.

O programa Jovem Aprendiz, do Governo Federal, prepara e insere jovens no mercado de trabalho, gerando oportunidade para o futuro profissional, além de desenvolver um colaborador preparado de acordo com os valores da cooperativa.

PROCESSOS SELETIVOS

O Programa de Recrutamento e Processo de Seleção Interno da Unimed Ribeirão Preto foi implantado em 2017 e segue proporcionando vários benefícios para todos. Com o objetivo de disponibilizar internamente oportunidades para os colaboradores participarem de processo seletivo, de acordo com seus interesses profissionais alinhados ao da Instituição, o programa, ao mesmo tempo em que motiva os colaboradores ao criar oportunidades de desenvolvimento profissional,

também traz economia e maior segurança para o processo seletivo da cooperativa.

Com critérios claramente definidos e comunicação transparente e objetiva com todos os colaboradores, o programa tem a função de buscar o perfil mais adequado à vaga. E atua com o compromisso de auxiliar o colaborador a trabalhar e desenvolver as competências necessárias para seu crescimento na cooperativa.



Durante o ano de 2018, passaram pelo RH aproximadamente **1.150** candidatos, uma média de **04** candidatos por contratação.

Foram contratados **289** colaboradores.



TREINAMENTO E DESENVOLVIMENTO

Foram promovidos mais de 60 cursos, palestras e treinamentos em 2018, alguns deles realizados em parceria com o SESCOOP, dentre os quais destacamos:

- Trabalho sob pressão
- Orientação e prevenção de lesão da pele
- Administração de conflitos
- Curso de liderança para resultados
- Inteligência emocional
- Higienização das mãos
- Trabalho em equipe e comunicação
- Sensibilização para inclusão
- Encantando o cliente



Total de horas

6.955

Média / hora por colaborador

7,16



COMISSÃO INTERNA DE PREVENÇÃO DE ACIDENTES

CIPA



A Unimed Ribeirão Preto incentiva as ações de Saúde e Segurança do Trabalhador promovidas pela comissão, tanto no HURP quanto nas unidades relacionadas à operadora. Entende a importância e a responsabilidade das ações voltadas para a saúde e segurança do trabalhador dentro da instituição e do ambiente hospitalar.

Assim, a CIPA se mostra extremamente capacitada e conhecedora dos múltiplos riscos e atividades contempladas tanto na operadora, quanto no ambiente hospitalar. Por isso, o grupo é formado por equipe multiprofissional, com trabalhadores de várias áreas, o que reforça os conhecimentos variados, a fim de evitar acidentes de trabalho, sempre agindo de forma preventiva, trabalhando com conscientização.



SIPAT

Na gestão 2018/2019, a CIPA promoveu a Semana Interna de Prevenção de Acidentes do Trabalho, que ocorreu entre os dias 22 e 26 de outubro, destacando os seguintes temas:



- Outubro Rosa
- DST - Doenças Sexualmente Transmissíveis
- Prevenção ao Câncer de Mama
- Você e o Meio Ambiente
- Alimentação Saudável
- Gincana da Segurança





CAMPANHA COLABORADOR SANGUE BOM

Os colaboradores da Unimed Ribeirão Preto participaram da campanha de doação de sangue "Colaborador Sangue Bom". Doar sangue é um ato de solidariedade que pode salvar até quatro vidas com uma única bolsa de sangue. 78 colaboradores participaram da campanha.

COLABORADOR SANGUE BOM. EU FAÇO A DIFERENÇA.



DE 03/12 A 14/12

A doação de sangue é um ato voluntário, e com ele você pode ajudar a salvar até quatro vidas. Venha fazer parte desta ação!

• Transporte até o banco de sangue do Grupo GSH com opção às 10h e às 15h do Hospital e da Operadora. **Agende sua data e horário pelos ramais: 6213 Thais e 6221 Johnny SESMT.**

Sorteio!

2 vouchers de restaurante entre todos os colaboradores que forem ao banco de sangue.
2 vouchers de restaurante entre todos os colaboradores que concluírem a doação.

Para doar, é necessário:

- Apresentar um documento oficial com foto (RG, CNH etc.);
- Estar em boas condições de saúde;
- Ter idade entre 16 e 69 anos, desde que a primeira doação tenha sido realizada até 60 anos (menores de idade precisam de autorização e presença dos pais);
- Pesar no mínimo 50 kg;
- Não ter feito uso de bebida alcoólica nas últimas 12h;
- Após o almoço ou ingestão de alimentos gordurosos, aguardar 3h. Não é necessário estar em jejum;
- Não ter contraído hepatite após os 11 anos de idade;
- Se fez tatuagem e/ou piercing, aguardar 12 meses. Exceto região genital e língua (12 meses após retirada);
- Se passou por endoscopia ou procedimento endoscópico, aguardar 6 meses;
- Não ter tido gripe ou resfriado nos últimos 7 dias;
- Não ter tido Sífilis, Doença de Chagas ou AIDS;
- Não ter Diabetes em uso de medicamentos;
- Em casos de Hipertensão, uso de medicamentos e cirurgias, consulte a equipe do banco de sangue.

CIPA 2018/2019

Rua Quintino Bocaiuva, 895
Vila Seixas - Ribeirão Preto - SP
Segunda a sábado, das 7h às 18h.
16 3610 1515 - 16 99702 0830



www.unimedribeirao.com.br

CLIENTES



É constante o empenho de todas as áreas da Unimed Ribeirão Preto para oferecer aos clientes não apenas a excelência no atendimento assistencial, mas planos que ofereçam, a um valor justo, uma rede de serviços que promovam qualidade de vida. O crescimento registrado no ano de 2018 é resultado de um árduo trabalho da área comercial da Unimed Ribeirão Preto, que se empenha na retenção de beneficiários, bem como

para ampliar a carteira de clientes, que foi duramente impactada pela crise econômica dos últimos anos. Os benefícios opcionais exclusivos valorizam ainda mais os planos oferecidos para pessoas físicas e pessoas jurídicas. A operadora segue empenhada para oferecer soluções integradas e completas, com uma ampla rede credenciada, além de seus serviços próprios.

83,7%

Recomendam a Unimed Ribeirão Preto para amigos ou familiares.

* Fonte: Agência Zoom Pesquisas

87,8%

Classificaram o plano da Unimed Ribeirão Preto como Bom ou Muito Bom.

* Fonte: Agência Zoom Pesquisas

PLANOS COMERCIALIZADOS

EMPRESARIAIS

UNIPART

Oferecidos nas acomodações Coletiva e Individual

Masterplan Nacional Isento

Unipart Local Isento

Unipart Local Coparticipativo 10%

Unipart Local Coparticipativo 30%

Área de abrangência: Cajuru, Cravinhos, Jardinópolis, Luiz Antônio, Serrana e Ribeirão Preto.

ESPECIAL

Oferecidos na acomodação Coletiva

Especial Local Isento

Especial Local Coparticipativo 10%

Especial Local Coparticipativo 20%

Especial Local Coparticipativo 30%

INDIVIDUAIS E FAMILIARES

UNIPART

Oferecidos nas acomodações Coletiva e Individual

Masterplan Nacional Isento

Unipart Local Isento

Unipart Local Coparticipativo 10%

Unipart Local Coparticipativo 30%

EMPRESARIAIS

Empresarial Extensivo sem Coparticipação

Empresarial Local STZ Coparticipativo 10%

Empresarial Extensivo Coparticipativo 10%

Área de abrangência: Dumont, Pontal e Sertãozinho.

INDIVIDUAIS E FAMILIARES

Individual e Familiar Local Isento

Pessoa Física Local

Plano A Extensivo Coparticipativo 20%

Plano B Extensivo Coparticipativo 20%

São também oferecidos benefícios opcionais exclusivos:

- Seguro Remissão Saúde
- Auxílio Desemprego
- Seguro de Vida
- Garantia Funeral
- UTI Móvel

ATENÇÃO VOLTADA AO CLIENTE UNIMED

Com equipes altamente capacitadas, que passam por constantes atualizações, para atender e solucionar situações de atenção, a área de Relacionamento com o Cliente ampliou sua rede e está distribuída em sete estruturas para o atendimento presencial customizado, localizadas em quatro pontos nas cidades de Ribeirão Preto e Sertãozinho, pois cada cliente é único.

- Unidade de Atendimento Sertãozinho
- Unidade de Atendimento Lafaiete
- Controle de Internações de Urgência
- Unidade de Atendimento Itatiaia
- Unidade de Atendimento João Penteadado - Cliente 008
- Unidade de Atendimento João Penteadado - Intercâmbio
- Serviço de Atendimento ao Cliente - SAC

A cooperativa conta ainda com a **Central do Cliente Online**, disponível no site www.unimedribeirao.com.br, garantindo o acesso rápido e seguro a informações simples sobre o plano de saúde, coberturas, locais de atendimento, além de processos como a emissão de 2ª via de boleto, cadastro de débito automático em conta bancária, atualização de dados cadastrais, guia médico, informações sobre produtos, canal de acesso à ouvidoria, autorização de procedimentos, dentre outros.

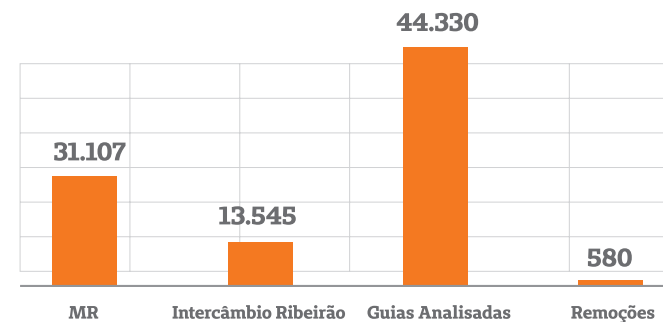
SAC - Serviço de Atendimento ao Consumidor

O atendimento telefônico disponível 24 horas por dia, sete dias por semana, exclusivo aos clientes Unimed Ribeirão Preto, bem como aos prestadores, conforme as RN395 e RN412.

Volume de Ligações Recebidas

2018 **320.847** 2017 **292.007**

Solicitações atendidas pelo SAC em 2018



OUVIDORIA

O programa de Ouvidoria de Excelência trouxe significativas mudanças para o Sistema Unimed, promovidas em conjunto com as áreas internas da cooperativa. Os objetivos principais do programa são a busca pela excelência no atendimento, a redução de litígio e a definição do papel da Ouvidoria na instituição.


Com isso, reforçamos o papel da Ouvidoria, como setor de segunda instância de resolução, conscientizando de maneira prática e buscando sempre a parceria no relacionamento dos setores da cooperativa com a Ouvidoria.

Nº DE PROCESSOS REGISTRADOS

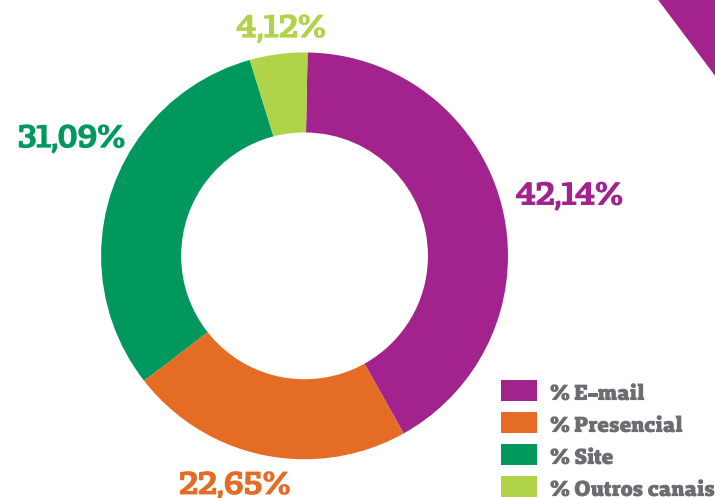
2018	2017
725	644

TEMPO MÉDIO DE RETORNO

5 dias	61,7%
7 dias	79,7%
8º a 30º dia	20,3%



DEMANDA POR CANAL DE ATENDIMENTO



82%

das pessoas que utilizaram o serviço classificaram como bom e excelente o tempo de resposta, clareza e objetividade no retorno das manifestações.

GRUPO DE ANÁLISE DAS RECLAMAÇÕES E SOLICITAÇÕES PARA IMPLEMENTAÇÃO DE MELHORIAS



Criado em setembro de 2018, o Grupo de Análise das Reclamações e Solicitações para Implementação de Melhorias conta com uma equipe multisetorial, formada por representante da Ouvidoria, SAC, Atendimento Presencial, Gestão da Qualidade e Relacionamento com o cliente. Gestores de áreas diversas são convidados a participar e avaliar os temas de acordo com o assunto abordado. O Grupo tem como objetivo analisar, periodicamente, todas as manifestações dos clientes pelos canais de primeira e segunda instância, identificar as queixas de maior impacto e propor ações corretivas e preventivas.

3.076

**DEMANDAS RECEPCIONADAS
entre setembro e dezembro de 2018.**

96,59%

foram relacionadas a:

**Dúvidas
Solicitações
Guias de Atendimento**

MONITORIA DA QUALIDADE



Desde 2016, a Monitoria da Qualidade desenvolve a avaliação dos operadores sobre o conhecimento das técnicas de atendimento, a habilidade para identificar a situação, o conhecimento dos serviços, a habilidade de comunicação e a habilidade de relacionamento com o cliente.

650 Escutas aleatórias

169 Ligações pontuadas

67 Feedbacks



Pontuação máxima: **9,1**

Pontuação mínima: **7,5**





DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS



EDITAL DE CONVOCAÇÃO

PUBLICADO NO
JORNAL TRIBUNA RIBEIRÃO
NA EDIÇÃO DOMINGO
E SEGUNDA-FEIRA,
10 E 11 DE MARÇO DE 2019
CLASSIFICADOS - C5



UNIMED DE RIBEIRÃO PRETO – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO EDITAL DE CONVOCAÇÃO DE ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

Ficam convocados os 958 (novecentos e cinquenta e oito) cooperados da UNIMED de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico, em condições de votar, a se reunirem em Assembleia Geral Ordinária, no Hotel Mont Blanc Premium, localizado na Av. Maurilio Biagi nº 1577 – Bairro Ribeirânia, em Ribeirão Preto, Estado de São Paulo, no dia 27 de março de 2019, às 18:00 horas, em primeira convocação, com presença mínima de 2/3 (dois terços) dos cooperados, às 19:00 horas, em segunda convocação, com presença de metade e mais 1 (um) dos cooperados e, às 20:00 horas, em terceira convocação, com a presença mínima de 10 (dez) cooperados para deliberarem sobre as matérias listadas abaixo:

ORDEM DO DIA:

- 1) Prestação de Contas relativas ao exercício de 2018, bem como a apresentação dos seguintes documentos:
 - a) Relatório de gestão do Conselho de Administração;
 - b) Balanço Patrimonial levantado em 31.12.2018, com demonstrativo da Conta de Sobras apuradas, Parecer do Conselho Fiscal e Parecer da Auditoria Externa Independente;
- 2) Os planos de trabalho para o ano entrante, formulados pelo Conselho de Administração, nos termos da alínea “c” do artigo 33, do Estatuto Social;
- 3) Destinação das sobras apuradas no exercício de 2018, remetendo aos Fundos Obrigatórios os percentuais previstos no artigo 68 do Estatuto Social da Cooperativa;
- 4) Fixar os valores de produção especial a serem repassados:
 - a) Aos ocupantes de cargos sociais da Diretoria Executiva; e
 - b) Aos ocupantes dos Conselhos de Administração, Técnico e Fiscal, nos termos do artigo 33, alínea “d”, do Estatuto Social;
- 5) Eleger os membros do Conselho Fiscal para o exercício de 2019/2020;

Observações:

- (i) Nos termos dos artigos 40º e 41º do Estatuto Social, a inscrição das chapas que pretendem concorrer aos cargos para compor o Conselho Fiscal, deverá ser apresentada, com antecedência de 02 (dois) dias da data da Assembleia Geral Ordinária, por escrito, na secretaria da Cooperativa, localizada na Rua Lafaiete, nº 789, na cidade de Ribeirão Preto/SP, de acordo com o previsto no parágrafo primeiro do artigo 40, do Estatuto Social da Cooperativa. As chapas inscritas deverão conter, obrigatoriamente, a relação nominal dos candidatos que a integrarão, com a indicação do cargo que cada candidato concorrerá, a fim de serem registradas em livro próprio da Cooperativa. Além disso, as chapas concorrentes devem cumprir as demais previsões contidas no Capítulo VI do Estatuto Social, referente às Eleições.
- (ii) Nos termos do Art. 25, alínea “b” do Estatuto Social, é importante esclarecer que a Assembleia Geral não ocorrerá na sede social da Cooperativa em decorrência da falta de espaço para a sua realização.

Ribeirão Preto, 08 de março de 2019.

Dr. Gustavo Ribeiro de Oliveira
Diretor Presidente

BALANÇOS PATRIMONIAIS

UNIMED DE RIBEIRÃO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Balancos patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(Em Reais)

Ativo				Passivo e patrimônio líquido			
	Nota	2018	2017		Nota	2018	2017
Circulante		154.414.791	116.076.323	Circulante		107.640.175	97.335.688
Disponível	5	195.115	203.543	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	13	37.671.881	33.764.730
Realizável		154.219.676	115.872.780	Provisões de prêmios/contraprestações		6.465.767	5.053.173
Aplicações financeiras	5	82.990.009	56.082.886	Receita antecipada de prêmios/contraprestações		5.528.773	4.168.451
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		38.929.754	42.404.701	Provisão para remissão		936.994	884.722
Aplicações livres		44.060.255	13.678.185	Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS		10.267.408	9.384.026
				Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		16.598.652	16.230.814
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	49.077.252	30.298.801	Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		4.340.054	3.096.718
Contraprestação pecuniária / prêmios a receber		9.242.608	6.987.041	Débitos de operações de assistência à saúde	16	3.407.550	1.620.289
Operadoras de planos de assistência à saúde		37.147.751	21.094.377	Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		3.407.550	1.620.289
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		2.686.893	2.217.383	Débitos com operações de assistência a saúde	16	13.407.613	13.413.014
Créditos de oper. assist. à saúde não relac. com planos de saúde da oper.	6	244.728	10.846.025	Tributos e encargos sociais a recolher	14	18.508.993	14.541.836
Créditos tributários e previdenciários	7	5.980.000	6.469.109	Empréstimos e financiamentos a pagar	15	11.775.656	11.106.108
Bens e títulos a receber	8	14.820.977	9.152.038	Instrumentos financeiros derivativos	22	-	303.163
Despesas antecipadas		169.145	44.537	Débitos diversos	17	21.928.777	19.574.803
Conta corrente com Cooperados	8	937.565	2.979.385	Conta corrente de Cooperados	18	939.705	3.011.744
Não circulante		313.822.065	305.697.459	Não circulante		229.101.037	223.203.582
Realizável a longo prazo	10	182.476.590	177.607.862	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	13	17.203.146	16.539.199
Créditos tributários e previdenciários		72.869	72.869	Provisão para remissão		1.440.176	1.386.474
Títulos e créditos a receber		890.541	8.914	Provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS		15.762.970	15.152.725
Depósitos judiciais e fiscais		86.195.569	82.084.609	Provisões	19	104.633.318	87.387.507
Conta corrente com Cooperados		95.317.611	95.441.470	Provisões para ações judiciais		104.633.318	87.387.507
Investimentos	11	6.359.452	3.821.530	Tributos e encargos sociais a recolher	14	58.230.753	62.903.620
Participações societárias		6.346.472	3.808.550	Tributos e encargos sociais a recolher		58.230.753	62.903.620
Participações societárias		6.346.472	3.808.550	Tributos e contribuições a recolher - parcelamentos		58.230.753	62.903.620
Outros investimentos		12.980	12.980	Empréstimos e financiamentos a pagar	15	45.154.326	51.836.997
Imobilizado	12	123.681.728	122.905.049	Instrumentos financeiros derivativos	22	-	656.749
Imóveis de uso próprio		90.315.473	92.647.367	Débitos diversos	17	3.879.494	3.879.510
Imóveis - hospitalares		89.749.123	92.062.409				
Imóveis - não hospitalares		566.350	584.958	Patrimônio líquido	20	131.495.644	101.234.512
Imobilizado de uso próprio		31.436.952	29.937.537	Capital social		8.058.518	7.307.787
Hospitalares/odontológicos		30.104.946	28.325.282	Reservas		107.423.986	82.758.849
Não hospitalares/odontológicos		1.332.006	1.612.256	Reservas de lucros/sobras/retenção de superávits		107.423.986	82.758.849
Imobilizações em curso		1.658.013	31.650	Lucros / superávits acumulados		16.013.140	11.167.876
Outras imobilizações		271.290	288.495				
Intangível		1.304.295	1.363.017				
Total do ativo		468.236.856	421.773.782	Total do passivo e do patrimônio líquido		468.236.856	421.773.782

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

**DEMONSTRAÇÕES
DO RESULTADO**

UNIMED DE RIBEIRÃO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

**Demonstrações do resultado
Em 31 de dezembro de 2018 e 2017
(Em Reais)**

	Nota	2018	2017
Contraprestações efetivas de operações com planos de assistência à saúde líquidas		647.610.335	420.718.270
Receita com operações de assistência à saúde		656.888.394	428.169.381
Contraprestações líquidas		656.994.369	428.461.590
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(105.975)	(292.209)
Tributos diretos de operações com planos de assist. à saúde da operadora		(9.278.059)	(7.451.111)
Eventos indenizáveis líquidos	24	(488.922.248)	(286.643.669)
Eventos conhecidos ou avisados		(487.678.912)	(287.962.213)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(1.243.336)	1.318.544
Resultado das operações com planos de assistência a saúde		158.688.087	134.074.601
Outras receitas operac. de planos de assist. à saúde		22.017	23.267
Outras receitas operac. de assist. à saúde não relac. com pl. de saúde da OPS		36.268.358	30.641.661
Receitas das operações de assistência médico-hospitalar		21.441.152	12.025.662
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar		11.313.214	10.551.746
Outras receitas operacionais		3.513.992	8.064.253
Outras despesas operacionais com planos de assist. à saúde	24	(3.384.929)	(2.800.567)
Outras despesas operacionais com planos de assist. à saúde		(280.715)	(1.217.918)
Provisão para perdas sobre créditos		(3.104.214)	(1.582.649)
Outras despesas operac. de assist. à saúde não relac. com pl. de Saúde da OPS	24	(88.220.169)	(77.172.149)
Resultado bruto		103.373.364	84.766.813
Despesas de comercialização	24	(14.330.247)	(12.413.148)
Despesas administrativas	24	(56.919.524)	(54.575.943)
Resultado financeiro líquido		(382.934)	5.629.546
Receitas financeiras		28.084.043	16.807.575
Despesas financeiras		(28.466.977)	(11.178.029)
Resultado patrimonial		13.811	17.588
Receitas patrimoniais		13.811	18.614
Despesas patrimoniais		-	(1.026)
Sobras antes dos impostos e participações		31.754.470	23.424.856
Imposto de Renda		(1.079.603)	(1.433.651)
Contribuição Social		(396.577)	(524.755)
Participações sobre o resultado		(284.379)	(364.009)
Sobras líquidas do exercício		29.993.911	21.102.441
Resultado atribuído aos:			
Sócios/Cooperados da operadora		29.993.911	21.102.441
Destinações legais e estatutárias			
Sobras líquidas do exercício		29.993.911	21.102.441
(-) Transferência para o FATES - 5%		(1.499.696)	(1.055.122)
(-) Transferência para o Fundo de Reserva - 10%		(2.999.391)	(2.110.244)
(-) Transferência para o Fundo de Desenvolvimento - 30%		(8.998.173)	(6.330.733)
(-) Provisão para Pagamento de Juros sobre o Capital		(483.511)	(438.467)
Sobras à disposição da Assembleia Geral Ordinária		16.013.140	11.167.876

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

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

UNIMED DE RIBEIRÃO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações do resultado abrangente
Em 31 de dezembro de 2018 e 2017
(Em Reais)

	2018	2017
Sobras líquidas do exercício	29.993.911	21.102.441
Resultados abrangentes	29.993.911	21.102.441

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

UNIMED DE RIBEIRÃO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Em 31 de dezembro de 2018 e 2017
(Em Reais)

	Reserva de lucros/sobras/retenção de superávits				Lucros/(sobras) acumuladas	Total
	Capital social	Fundo de reserva	Fundo de desenvolvimento	FATES		
Saldos em 31 de dezembro de 2016	6.021.656	12.958.474	45.768.936	3.936.963	10.598.378	79.284.407
Aumento de capital de novos cooperados	1.329.011	-	-	-	-	1.329.011
Cooperados desligados	(42.880)	-	-	-	-	(42.880)
Destinações cfe. AGO de março de 2017	-	-	10.598.378	-	(10.598.378)	-
Sobras líquidas do exercício	-	-	-	-	21.102.442	21.102.442
Destinações legais e estatutárias	-	-	-	-	-	-
Fundo de reserva	-	2.110.244	-	-	(2.110.244)	-
Fates	-	-	-	1.055.122	(1.055.122)	-
Fundo de desenvolvimento	-	-	6.330.733	-	(6.330.733)	-
Juros a distribuir (conforme estatuto)	-	-	-	-	(438.467)	(438.467)
Saldos em 31 de dezembro de 2017	7.307.787	15.068.718	62.698.047	4.992.085	11.167.876	101.234.513
Aumento de capital de novos cooperados	750.731	-	-	-	-	750.731
Destinações cfe. AGO de março de 2018	-	-	11.167.876	-	(11.167.876)	-
Sobras líquidas do exercício	-	-	-	-	29.993.911	29.993.911
Destinações legais e estatutárias	-	-	-	-	-	-
Fundo de reserva	-	2.999.391	-	-	(2.999.391)	-
Fates	-	-	-	1.499.696	(1.499.696)	-
Fundo de desenvolvimento	-	-	8.998.173	-	(8.998.173)	-
Juros a distribuir (conforme estatuto)	-	-	-	-	(483.511)	(483.511)
Saldos em 31 de dezembro de 2018	8.058.518	18.068.109	82.864.096	6.491.781	16.013.140	131.495.644

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

DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA

UNIMED DE RIBEIRÃO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações do fluxo de caixa
Em 31 de dezembro de 2018 e 2017
(Em Reais)

	2018	2017
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
Sobras antes dos impostos e participações	31.754.470	23.424.856
Ajuste para reconciliação do resultado com o caixa gerado das atividades operacionais		
Depreciação e amortização	5.556.377	5.273.532
Provisão para perdas sobre créditos	3.104.214	1.582.649
Provisão para remissão	(186.234)	105.775
Provisão para eventos ocorridos e não avisados	1.243.336	(1.318.544)
Provisão de eventos a liquidar - SUS	3.907.152	1.554.228
Provisão de contingências tributárias	7.144.467	14.194.767
Provisão de contingências cíveis e trabalhistas	6.603.719	2.538.846
Provisão de contingências operacionais	962.335	(623.610)
Variações monetárias ativas e passivas	36.832	234.419
Outros bens e valores	-	(371.438)
	60.126.668	46.595.480
Redução (aumento) de ativos operacionais:		
Contas a receber do ativo circulante	(8.886.592)	(9.339.169)
Contas a receber do ativo não circulante	1.216.212	6.950.375
Estoques	(2.553.180)	511.443
	(10.223.560)	(1.877.351)
Aumento (redução) de passivos operacionais:		
Débitos de operações com assistência à saúde	5.694.412	(1.161.335)
Pagamentos de tributos e encargos sociais a recolher	(705.710)	(22.567.457)
Pagamento de débitos diversos	(16)	97.757
	4.988.686	(23.631.035)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	54.891.794	21.087.094
Juros e/ou aplicações recebidos (pagos) e outras receitas (despesas) financeiras	2.216.557	1.923.596
Imposto de renda e contribuição pagos	(1.476.180)	(1.958.406)
Tributos administrativos	(212.022)	(242.130)
Tributos sobre faturamento	(9.278.059)	(7.451.111)
Caixa líquido proveniente das atividades operacionais	46.142.090	13.359.043
Fluxos de caixa das atividades de Investimento		
Aquisição de ativo imobilizado - Hospitalar	(2.637.558)	(4.308.011)
Aquisição de ativo imobilizado - Outros	(3.460.742)	(1.682.544)
Aquisição de ativo intangível	(133.658)	(648.546)
Caixa líquido utilizado nas atividades de investimento	(6.231.958)	(6.639.101)
Fluxos de caixa das atividades de financiamento		
Empréstimos e financiamentos pagos	(15.175.022)	(16.325.274)
Juros de aplicação financeira	1.697.233	1.696.163
(Aumento) diminuição das aplicações financeiras	3.474.947	(2.664.921)
Integralização de capital	750.731	1.286.131
Participações no resultado	(284.379)	(364.009)
Caixa líquido utilizado nas atividades de financiamento	(9.536.490)	(16.371.910)
Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa	30.373.642	(9.651.968)
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	13.881.728	23.533.696
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	44.255.370	13.881.728
Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa	30.373.642	(9.651.968)

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

DEMONSTRAÇÕES DO VALOR ADICIONADO

UNIMED DE RIBEIRÃO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações do valor adicionado Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e 2017 (Em Reais)

	2018	2017
1 - Receitas	690.052.539	457.228.393
1.1) Contraprestações pecuniárias e serviços	656.994.369	428.461.590
1.2) Outras receitas	36.268.359	30.641.661
1.3) Provisões técnicas	(105.975)	(292.209)
1.4) Provisão para créditos para liquidação duvidosa - reversão / (constituição)	(3.104.214)	(1.582.649)
2 - Insumos adquiridos de terceiros (inclui valores dos impostos - ICMS, IPI, PIS e COFINS)	370.880.692	278.324.456
2.1) Eventos indenizáveis (exceto repasse à cooperados) e custos dos serviços	315.091.867	215.582.473
2.2) Materiais, energia, serviços de terceiros e outros	42.040.640	46.008.370
2.3) Provisão para contingências	13.748.185	16.733.613
3 - Valor adicionado bruto (1-2)	319.171.847	178.903.937
4 - Depreciação e amortização	5.556.377	5.273.532
5 - Valor adicionado líquido produzido pela entidade (3-4)	313.615.470	173.630.405
6 - Valor adicionado recebido em transferência	31.598.035	24.871.827
6.1) Receitas financeiras	28.084.043	16.807.574
6.2) Outras	3.513.992	8.064.253
7 - Valor adicionado total a distribuir (5+6)	345.213.505	198.502.232
8 - Distribuição do valor adicionado	345.213.505	198.502.232
8.1) Pessoal	284.717.643	166.248.153
8.1.1 - Remuneração direta e repasse à cooperados	279.294.523	164.135.403
8.1.2 - Benefícios	2.346.351	1.265.441
8.1.3 - FGTS	3.076.769	847.309
8.2) Impostos, taxas e contribuições	13.721.977	9.555.370
8.2.1 - Federais	10.935.615	7.366.070
8.2.2 - Estaduais	11.143	11.444
8.2.3 - Municipais	2.775.219	2.177.856
8.3) Remuneração de capitais de terceiros	16.012.084	793.791
8.3.1 - Juros	15.369.859	234.440
8.3.2 - Aluguéis	642.225	559.351
8.4) Remuneração de capitais próprios	30.761.801	21.904.918
8.4.1 - Juros sobre o capital próprio	483.511	438.467
8.4.2 - Participações no resultado	284.379	364.009
8.4.3 - Superávts acumulados	29.993.911	21.102.442

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

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

UNIMED DE RIBEIRÃO PRETO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas explicativas da Administração às demonstrações contábeis
Em 31 de dezembro de 2018 e 2017
(Em Reais)

1. Contexto operacional

A Unimed de Ribeirão Preto é uma sociedade cooperativa com sede em Ribeirão Preto, Estado de São Paulo, fundada em 30 de abril de 1971.

Tem como objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício das atividades ligadas ao atendimento de beneficiários de planos de saúde contratados, em nome de seus cooperados, para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades. Para tanto, opera com autorização da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, no mercado de planos privados de assistência à saúde, registrada sob o nº 35120-2.

Com tais características, visando o perfeito cumprimento de suas atividades, pode assinar, em nome de seus cooperados, contratos para a execução de serviços, com pessoas jurídicas de direito público ou privado, convencionando a concessão de assistência médica aos seus empregados e dependentes, podendo, também, assinar contratos de assistência familiar ou pessoal com pessoas físicas, todos denominados “produtos”, regularmente inscritos no órgão regulador - ANS.

Nos contratos celebrados, a Unimed de Ribeirão Preto representará os cooperados, coletivamente, agindo como sua mandatária. Para o desempenho das atividades profissionais dos cooperados e cumprimento das obrigações inerentes à sua condição de operadora de planos, a Cooperativa poderá contratar serviços hospitalares, laboratoriais, de imagens e afins, bem como disponibilizar materiais e medicamentos como complementação do trabalho médico, tudo para possibilitar a efetiva prestação do ato médico, como complementação das suas atividades de assistência médica. A Cooperativa tem administração e foro jurídico na cidade de Ribeirão Preto e tem área de atuação, para efeito de admissão de cooperados, circunscrita às cidades de Ribeirão Preto, Cajuru, Cravinhos, Jardinópolis, Serrana, Luis Antônio e Sertãozinho, podendo associar-se a outras cooperativas, federações, confederações ou a outras sociedades, para o cumprimento mais eficaz dos seus objetivos sociais, na forma da lei.

Além da legislação cooperativista - Lei nº 5.764/71, a Cooperativa cumpriu ainda com toda regulamentação decorrente de normas estabelecidas pela ANS e com isso manteve os requisitos necessários à manutenção regular de seu registro naquele órgão regulador. As provisões técnicas e os respectivos ativos garantidores constituídos de acordo com as normativas do setor, encontram-se regularmente constituídos, bem como satisfeitos os critérios de suficiência de seu patrimônio líquido e margem de

1

ANS-Nº35120-2



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

solvência. Atendeu ainda ao disposto na Resolução Normativa (RN) nº 227/10 e suas alterações no que tange à constituição da provisão de eventos a liquidar, com escrituração adequada aos critérios da RN nº 418/17 que estabelece as normas contábeis aplicáveis às entidades reguladas pela ANS.

No que se refere ao rol de procedimentos com cobertura obrigatória, a Cooperativa cumpre a RN nº 428/17 que alterou e revogou as RN's nº 387/15 e 407/17 e ampliou as coberturas obrigatórias previstas na Lei nº 9.656/98.

No campo regulatório, a Cooperativa vem obtendo boa avaliação no IDSS - Índice de Desempenho da Saúde Suplementar, estabelecido pela RN nº 139/06 e atualizada em 21 de dezembro de 2011 pela RN nº 282/11, tendo obtido classificação na faixa de que vai de 0,60 até 0,80 ponto (segunda faixa de melhor avaliação na escala que vai de 0 a 1,0 ponto, em cinco faixas de 0,20 cada) com destaque para os índices de Sustentabilidade no Mercado e Qualidade em Atenção à Saúde. Na última divulgação do índice, referente ao ano-base 2016 (nota 2017), a Unimed de Ribeirão Preto atingiu a pontuação de 0,8436, estando classificada na melhor faixa de avaliação. Os critérios do IDSS referente ano-base 2017 (ano 2018) sofreram alterações e a base de dados encaminhada passa por reanálise da agência. A previsão de publicação oficial da nota é aguardada para o primeiro semestre de 2019.

A operadora ainda deu regular cumprimento às obrigações decorrentes das Resoluções Normativas (RN) nº 405/16 quanto à adoção de padrões de medida e monitoramento da Qualificação dos Prestadores de Serviços do Mercado de Saúde Suplementar, mantendo os atributos de qualidade de seu corpo clínico e rede credenciada publicados em seu guia médico, adequando as contratualizações às Resoluções Normativas (RN) nº 363/14, 364/14 e 365/14.

Da mesma forma a operadora deu integral cumprimento às disposições da RN nº 259/11, que estabelece critérios para garantia de atendimento e prazo máximo de acesso aos serviços pelos beneficiários dos planos, por meio de sua central de agendamento e pela ampliação da grade de especialistas disponíveis aos contratantes em regime de plantões ambulatoriais, estabelecido junto ao seu Núcleo de Atenção à Saúde “NAS”.

Todos os reflexos financeiros verificados em decorrência do cumprimento das referidas normativas, foram incorporados às demonstrações contábeis da Cooperativa.

No ano de 2018 foi possível manter a sinistralidade geral da operadora posicionada abaixo do índice geral do setor suplementar (medido pela ANS), que é de aproximadamente 80%. Os contratos relevantes com clientes, fornecedores (rede) e instituições financeiras foram mantidos, excetuando-se aqueles que se mostraram inadequados às metas de sinistralidade da operadora. Entre 2017 e 2018 o número de clientes se manteve estável.

2

ANS-Nº35120-2



www.unimedribeirao.com.br
Lafayette, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

As operações de intercâmbio, caracterizadas pelo atendimento de beneficiários de outras operadoras em Ribeirão Preto, tiveram aumento em sua demanda, tendo a cooperativa cumprido com as obrigações oriundas da Unimed do Brasil, a qual se submete para operação neste sistema.

A Unimed de Ribeirão Preto participou no ano de 2016 do Selo de Governança e Sustentabilidade promovido pela Unimed do Brasil, programa este que tem como principais objetivos a análise e a avaliação das práticas de Governança e Gestão na área de sustentabilidade pelas integrantes do sistema Unimed. As classificações do Selo, em ordem crescente são: bronze, prata, ouro e diamante. A Unimed de Ribeirão Preto obteve classificação de categoria ouro, estando entre as 20 singulares melhores avaliadas do sistema. A certificação para 2017 e também para 2018 foi renovada, mantendo-se a categoria ouro.

O início das operações do hospital ocorreu em maio de 2016 com a abertura dos serviços de imagem e em seguida das cirurgias ambulatoriais, chegando em agosto de 2016 com estrutura para a realização de cirurgias maiores e retaguarda de leitos de UTI.

Em 2017, o hospital passou por expansão nos atendimentos, teve seus processos e serviços ampliados e suas operações vem ganhando uma estabilização crescente, fruto do trabalho coletivo e da qualidade dos serviços oferecidos. Atualmente conta com serviços de diagnóstico por imagem, centro cirúrgico, internação hospitalar, centro de análises clínicas (medicina laboratorial) e, em 2018 foi inaugurada a unidade de trauma e emergência.

Em 2016, a operadora iniciou a revisão da formalização de seus processos operacionais, como parte das medidas necessárias à sua Acreditação, por meio de processo que atenderá integralmente os requisitos da RN nº 277/11, projeto este que continuou em andamento para os exercícios de 2017 e 2018. A operadora espera em 2019, concluir esse trabalho inicial de revisão de processos para submeter a avaliação independente a ser realizada por entidade regularmente habilitada junto ao órgão regulador (ANS).

2. Base de preparação

a. Declaração de conformidade

As presentes demonstrações contábeis incluem:

- As demonstrações contábeis da entidade preparadas de acordo com o as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) conforme Resolução Normativa nº 418, de 26 de dezembro de 2016 e alterações posteriores.

3



www.unimedribeirao.com.br
Lafayette, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

Afirmamos que todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas pela Administração da Cooperativa na sua gestão.

As presentes demonstrações contábeis foram apresentadas e aprovadas pelo Conselho Fiscal em reunião realizada no dia 19 de março de 2019.

Base de mensuração

As demonstrações contábeis foram preparadas com base no custo histórico com exceção dos seguintes itens materiais reconhecidos nos balanços patrimoniais:

- Os instrumentos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado;
- Os ativos financeiros disponíveis para venda mensurados pelo valor justo;
- Provisões técnicas, mensuradas de acordo com as determinações da ANS.

b. Moeda funcional e moeda de apresentação

Essas demonstrações contábeis são apresentadas em Real, que é a moeda funcional da Cooperativa. Todas as informações financeiras apresentadas em Real foram arredondadas para o *har* mais próximo, desconsiderando os centavos.

c. Continuidade

A Administração considera que a Cooperativa possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade de continuar operando, portanto, as demonstrações contábeis foram preparadas com base nesse princípio.

d. Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS - exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados.

As informações sobre incertezas sobre premissas e estimativas que possuam um risco significativo de resultar em um ajuste material dentro do próximo exercício financeiro estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

4

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



www.unimedribeirao.com.br
Lafayette, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T. (16) 3605-2212

- **Nota Explicativa nº 6:** Créditos de operações com planos de assistência à saúde;
- **Nota Explicativa nº 10:** Ativo não circulante;
- **Nota Explicativa nº 13:** Provisões técnicas de operações de assistência à saúde;
- **Nota Explicativa nº 16:** Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde;
- **Nota Explicativa nº 19:** Provisões para ações judiciais.

3. Principais políticas contábeis

a) Caixa e equivalentes de caixa

Caixa e equivalentes de caixa incluem dinheiro em caixa, depósitos bancários, investimentos de curto prazo de alta liquidez e com risco insignificante de mudança de valor e limites previamente conhecidos.

b) Instrumentos financeiros

i. Classificação e mensuração

A Cooperativa classifica seus instrumentos financeiros sob as seguintes categorias: mensurados ao valor justo através do resultado, empréstimos e recebíveis, mantidos até o vencimento e disponíveis para venda. A classificação depende da finalidade para a qual os instrumentos financeiros foram adquiridos. A administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial.

Instrumentos financeiros mensurados ao valor justo através do resultado

Os instrumentos financeiros mensurados ao valor justo através do resultado são instrumentos financeiros mantidos para negociação ativa e frequente e créditos de operações com planos de assistência à saúde. Os ganhos ou as perdas decorrentes de variações no valor justo de instrumentos financeiros mensurados ao valor justo através do resultado são apresentados na demonstração do resultado em "resultado financeiro" no período em que ocorrem, a menos que o instrumento tenha sido contratado em conexão com outra operação. Neste caso, as variações são reconhecidas na mesma linha do resultado afetada pela referida operação.

Empréstimos e recebíveis

Incluem-se nesta categoria os empréstimos concedidos e os recebíveis que são ativos ou passivos financeiros não-derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. São incluídos como ativo ou passivo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos ou passivos não-circulantes). Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem os

5



www.unimedribeirao.com.br
Lafayette, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T. (16) 3605-2212

contas a receber de clientes, demais contas a receber e caixa e equivalentes de caixa, exceto os investimentos de curto prazo. Os empréstimos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva.

Instrumentos financeiros mantidos até o vencimento

São basicamente os instrumentos financeiros que não podem ser classificados como empréstimos e recebíveis, por serem cotados em um mercado ativo. Neste caso, quando existentes, estes instrumentos financeiros são adquiridos com a intenção e capacidade financeira para sua manutenção em carteira até o vencimento. São avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos em contrapartida ao resultado do exercício.

Ativos financeiros disponíveis para venda

Os ativos financeiros disponíveis para venda são não-derivativos que são classificados nessa categoria ou que não são classificados em nenhuma outra categoria. Eles são incluídos em ativos não-circulantes, a menos que a administração pretenda alienar o investimento em até 12 meses após a data do balanço. Os ativos financeiros disponíveis para venda são contabilizados pelo valor justo. Os juros de títulos disponíveis para venda, calculados com o uso do método da taxa de juros efetiva, são reconhecidos na demonstração do resultado como receitas financeiras.

ii. Valor justo

Os valores justos dos investimentos com cotação pública são baseados nos preços atuais de compra. Para os ativos financeiros sem mercado ativo ou cotação pública, a Cooperativa estabelece o valor justo através de técnicas de avaliação. Essas técnicas incluem o uso de operações recentes contratadas com terceiros, a referência a outros instrumentos que são substancialmente similares, a análise de fluxos de caixa descontados e os modelos de precificação de opções que fazem o maior uso possível de informações geradas pelo mercado e contam o mínimo possível com informações geradas pela administração da própria entidade.

A Cooperativa avalia, na data do balanço, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou um grupo de ativos financeiros está registrado por valor acima de seu valor recuperável ("impairment"). Se houver alguma evidência para os ativos financeiros disponíveis para venda, a perda cumulativa - mensurada como a diferença entre o custo de aquisição e o valor justo atual, menos qualquer perda por "impairment" desse ativo financeiro previamente reconhecida no resultado - é retirada do patrimônio e reconhecida na demonstração do resultado.

6

Crédito de operações com planos de assistência à saúde

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde são avaliados no momento inicial pelo valor presente e deduzidas da Provisão para Perdas sobre Créditos - PPSC. A Provisão para Perda sobre Créditos de Liquidação Duvidosa é estabelecida segundo critérios definidos pelo órgão regulador, pelo total dos créditos de clientes com algum título vencidos há mais de 60 dias, tratando-se de pessoas físicas; e a totalidade dos créditos de clientes com títulos vencidos há mais de 90 dias, tratando-se de cliente pessoa jurídica e créditos com outras operadoras de planos. Para os demais créditos a receber esta provisão é estabelecida quando existe uma evidência objetiva de que a Cooperativa não será capaz de cobrar todos os valores devidos de acordo com os prazos originais das contas a receber. O valor da provisão é a diferença entre o valor contábil e o valor recuperável.

O valor presente é calculado com base na taxa efetiva de juros das operações a prazo definidas contratualmente. Tal taxa é compatível com a natureza, prazo e riscos de transações similares em condições de mercado. Essa taxa em 31 de dezembro de 2018 correspondia a média do Certificado de Depósito Interbancário - CDI.

c) Estoques

Os estoques são apresentados pelo menor valor entre o custo e o valor líquido realizável. O custo é determinado usando-se o método da Média Ponderada Móvel. O valor realizável líquido é o preço de venda estimado para o curso normal dos negócios, deduzidos os custos de execução e as despesas de venda.

d) Depósitos judiciais

Os depósitos são atualizados monetariamente e apresentados como dedução do valor de um correspondente passivo constituído quando não houver possibilidade de resgate dos depósitos, a menos que ocorra desfecho favorável da questão para a Cooperativa. A composição dos depósitos judiciais estão descritas na Nota Explicativa nº 10 - Ativo não circulante.

e) Investimentos - participações societárias

i. Custo e/ou valor patrimonial

Os investimentos da Cooperativa decorrem de sua participação em outras sociedades cooperativas e estão apresentados pelo seu custo de aquisição, sendo que os mais relevantes são tratados como instrumentos financeiros e se referem às quotas integralizadas para a garantia do funcionamento do sistema de cooperativismo em decorrência dos critérios da Lei nº 5.764/71, não existindo influência significativa sobre os mesmos. Tais instrumentos são de natureza intransferível e são mensurados ao custo de aquisição, eventualmente reduzidos ao valor recuperável, considerando que há previsão normativa para que as

7

cooperativas mantenham seus investimentos em outras cooperativas avaliados pelo método de custo e que não há bases confiáveis para mensuração dessas participações a valor justo.

Não há investimentos em sociedades que obriguem a Cooperativa ao reconhecimento do resultado daquelas sociedades por equivalência patrimonial, conforme demonstrado na nota explicativa nº 11 - Investimentos.

f) Imobilizado

Os terrenos e edifícios compreendem principalmente os imóveis operacionais da Cooperativa, além do terreno onde está edificada a unidade hospitalar própria, e são demonstrados pelo custo histórico de aquisição.

A depreciação é calculada pelo método linear, de acordo com as taxas divulgadas na nota explicativa nº 12 - Ativo imobilizado. Os terrenos não são depreciados.

Ganhos e perdas em alienações são determinados pela comparação dos valores de alienação com o valor contábil e são incluídos no resultado.

Os custos dos encargos sobre empréstimos tomados para financiar a construção do imobilizado, quando ocorridos, estão capitalizados e assim serão durante o período necessário para executar e preparar o ativo para o uso pretendido.

Reparos e manutenção são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo no momento em que for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a Cooperativa. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

g) Intangível

i. Softwares

Licenças adquiridas de programas de computador são capitalizadas e amortizadas ao longo de sua vida útil estimada em dez anos.

Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos diretos incluem a remuneração dos funcionários da equipe de desenvolvimento de softwares e a parte adequada das despesas gerais relacionadas.

8

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T. (16) 3605-2212

Os gastos com o desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo de suas vidas úteis também estimadas para dez anos.

ii. Outros ativos intangíveis

Os custos com a aquisição de patentes, marcas comerciais, licenças e direitos de exploração são capitalizados e amortizados usando-se o método linear ao longo das vidas úteis. Os ativos intangíveis não são reavaliados.

h) Redução ao valor recuperável de ativos

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive os ativos intangíveis, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são agrupados no menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente.

i) Arrendamento mercantil

Os arrendamentos mercantis de imobilizado nos quais a Cooperativa fica substancialmente com todos os riscos e benefícios de propriedade são classificados como arrendamento financeiro. Os arrendamentos financeiros são registrados como se fosse uma compra financiada, reconhecendo, no seu início, um ativo imobilizado e um passivo de financiamento (arrendamento). O imobilizado adquirido nos arrendamentos financeiros é depreciado pelas taxas definidas na nota explicativa nº 12 - Ativo imobilizado.

Em 2018 a Cooperativa possuía contratos de arrendamentos mercantis de máquinas e equipamentos hospitalares, classificados como arrendamentos operacionais. A natureza e valores dos contratos estão descritos na nota explicativa nº 23 - Arrendamentos Mercantis - financeiros e operacionais.

j) Provisões

As provisões estão subdivididas em provisões técnicas e demais provisões.

i. Provisões técnicas

As provisões técnicas são constituídas em consonância com as determinações contidas nas Resoluções Normativas da ANS nºs 209/09, 227/10 e demais alterações.

9

ANS-Nº35120-2



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T. (16) 3605-2212

A provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA - está constituída com base Nota Técnica Atuarial regularmente aprovada pela ANS, cuja elaboração técnica coube aos atuários independentes, segundo metodologia própria submetida àquela agência, revisada e atualizada periodicamente conforme regulamentação em vigor.

A provisão de eventos a liquidar, incluindo os eventos com o SUS, foi constituída pelo valor a pagar cobrado pelo prestador ou beneficiário, com base nos documentos recebidos até a data do balanço, nos termos das Resoluções Normativas nºs 227/10 e 290/12.

A provisão para remissão é constituída para garantia das obrigações decorrentes das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão dos prêmios referentes a cobertura de assistência à saúde e se encontra constituída por meio de cálculo aprovado em nota técnica atuarial regularmente aprovada pela ANS, revisada periodicamente conforme regulamentação em vigor.

A composição das provisões técnicas e demais informações complementares estão apresentadas na nota explicativa nº 13 - Provisões técnicas de operações de assistência à saúde.

ii. Demais provisões

As provisões são reconhecidas quando a Cooperativa tem uma obrigação presente, legal ou não formalizada, como resultado de eventos passados e é provável que uma saída de recursos seja necessária para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor possa ser feita.

A Cooperativa reconhece provisão para contratos onerosos quando os benefícios que se espera auferir de um contrato sejam menores do que os custos inevitáveis para satisfazer as obrigações assumidas por meio do contrato.

k) Benefícios a empregados

i. Participação nas sobras e resultados

A Cooperativa submete-se à convenção coletiva de trabalho firmada entre as representações sindicais (patronal e empregados), com cláusula de participação nos resultados condicionados à indicadores anualmente revisados por aquelas entidades. O reconhecimento desta participação é usualmente efetuado quando do encerramento do 1º trimestre de cada ano, momento em que o valor pode ser mensurado de maneira confiável pela Cooperativa, mediante termo específico firmado em convenção coletiva de trabalho.

ii. Benefícios de curto prazo a empregados

Obrigações de benefícios de curto prazo a empregados são mensuradas em uma

10

ANS-Nº35120-2

base não descontada e são incorridas como despesas conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a ser pago sob os planos de bonificação em dinheiro ou participação nos lucros de curto prazo se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

l) Empréstimos e financiamentos

Os empréstimos e financiamentos, quando tomados, após o seu reconhecimento inicial, são mensurados pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecido na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

m) Passivo circulante e não circulante

Os passivos circulantes e não circulantes são demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis acrescidos, quando aplicável dos correspondentes encargos, e variações monetárias incorridas até a data do balanço patrimonial. Quando aplicável os passivos circulantes e não circulantes são registrados a valor presente, transação a transação, com base em taxas de juros que refletem o prazo e o risco de cada transação. A contrapartida dos Ajustes a Valor Presente é contabilizada contra as contas de resultado que deram origem ao referido passivo. A diferença entre o valor presente de uma transação e o valor de face do passivo é apropriada ao resultado ao longo do prazo do contrato com base no método do custo amortizado e da taxa de juros efetiva.

n) Reconhecimento de receita

A receita compreende o valor presente pela prestação de serviços, observados os critérios estabelecidos na RN nº 290/12 da ANS e alterações posteriores, que versa sobre os padrões contábeis obrigatórios para as operadoras de planos, inclusive os critérios de contabilização das contraprestações de preço pré-estabelecido nas operações de assistência à saúde. A Cooperativa adota com política de reconhecimento de receita, portanto, a competência em que o serviço é prestado no caso de serviços da modalidade de planos de pós pagamento e respeitando o período de cobertura das contraprestações nos contratos com preços pré-estabelecidos até a data-base do balanço.

o) Demonstrações de valor adicionado

A Cooperativa elaborou as Demonstrações do Valor Adicionado (DVA) nos termos do Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado de forma suplementar, as quais são exigidas apenas como parte integrante das

demonstrações contábeis conforme BRGAAP aplicável às companhias abertas, e subsidiariamente às entidades reguladas pela ANS.

p) Normas, alterações e interpretações de normas existentes que ainda não estão em vigor e não foram adotadas antecipadamente pela Cooperativa

Novas normas ou alterações de normas e interpretações são efetivas para exercícios iniciados em e após 1º de janeiro de 2018 quando referendadas pela ANS.

Entre aquelas que podem ser relevantes para a Cooperativa, encontra-se:

- (i) CPC 48 - Instrumentos Financeiros: O CPC 48 (IFRS 9) - Instrumentos Financeiros introduz um novo requerimento para a classificação e mensuração de ativos financeiros, incluindo um novo modelo de perda esperada de crédito para o cálculo da redução ao valor recuperável de ativos financeiros, e novos requisitos sobre a contabilização de hedge. A norma mantém as orientações existentes sobre o reconhecimento e desreconhecimento de instrumentos financeiros da IAS 39 (CPC 38). O CPC 48 será aplicável quando referendado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).
- (ii) RN 442 de 20 de Dezembro de 2018: A RN 442 que altera a Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015, que dispõe sobre os critérios de constituição de Provisões Técnicas e institui a PEONA SUS e PIC, poderão ser constituídas gradualmente, de forma linear, ao longo de trinta e seis meses, a partir de janeiro de 2020.
- (iii) CPC 06(R2)/IFRS 16 - Operações de Arrendamento Mercantil: A nova norma substitui o IAS 17 - "Operações de Arrendamento Mercantil" e correspondentes interpretações e determina que os arrendatários passam a ter que reconhecer o passivo dos pagamentos futuros e o direito de uso do ativo arrendado para praticamente todos os contratos de arrendamento mercantil, incluindo os operacionais, podendo ficar fora do escopo dessa nova norma determinados contratos de curto prazo ou de pequenos montantes. Os critérios de reconhecimento e mensuração dos arrendamentos nas demonstrações contábeis dos arrendadores ficam substancialmente mantidos. Essa norma entre em vigor a partir de 1º de janeiro de 2019 e após a homologação pela ANS. A Administração avaliou o potencial impacto que a aplicação inicial do CPC 06 (R2)/IFRS 16 terá sobre as demonstrações contábeis da Cooperativa. Com base nas informações atualmente disponíveis, a Administração estima que reconhecerá um direito de uso e obrigações adicionais de arrendamento no montante aproximado de R\$ 9.236.661 em 1º de janeiro de 2019. A Administração espera que a adoção do CPC 06 (R2)/IFRS 16 não afete sua capacidade de cumprir com os acordos contratuais (*covenants*) de avaliação e manutenção dos níveis de indicadores de *performance* estabelecidos em contrato.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

Não há outras normas IFRS ou interpretações IFRIC que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo sobre as demonstrações contábeis da Cooperativa.

4. Determinação do valor justo

Diversas políticas e divulgações contábeis da Cooperativa exigem a determinação do valor justo, tanto para os ativos e passivos financeiros como para os não financeiros. Os valores justos têm sido apurados para propósitos de mensuração e/ou divulgação baseados nos métodos abaixo. Quando aplicável, as informações adicionais sobre as premissas utilizadas na apuração dos valores justos são divulgadas nas notas específicas àquele ativo ou passivo.

a) Crédito de operações com planos de assistência à saúde

O valor justo de crédito de operações com planos de assistência à saúde é estimado como o valor presente de fluxos de caixa futuros, descontado pela taxa de mercado dos juros apurados na data de apresentação. Esse valor justo é muito próximo do valor contábil.

b) Passivos financeiros derivativos e não derivativos

O valor justo, que é determinado para fins de divulgação, é calculado baseando-se no valor presente do principal e fluxos de caixa futuros, descontados pela taxa de mercado dos juros apurados na data de apresentação das demonstrações contábeis. Quanto ao componente passivo dos instrumentos conversíveis de dívida, a taxa de juros de mercado é apurada por referência a passivos semelhantes que não apresentam uma opção de conversão. Para arrendamentos financeiros, a taxa de juros é apurada por referência a contratos de arrendamento semelhantes.

5. Caixa, equivalentes de caixa e aplicações financeiras

	2018	2017
Caixa	128.605	127.840
Saldo bancário	66.510	75.703
	195.115	203.543
Fundos de renda fixa com lastro em CDI (i)	44.060.255	13.678.185
Fundos de aplicações vinculadas (ii)	38.929.754	42.404.701
	82.990.009	56.082.886

(i) As aplicações financeiras não vinculadas da Cooperativa são predominantemente mantidas em Fundos tendo como rentabilidade o CDB-DI. Em 2018, as aplicações em fundos tiveram rentabilidade média do de 104,56% do CDI.

(ii) Consistem em aplicações financeiras efetivamente vinculadas e custodiadas, nos termos da Resoluções Normativas nºs 392/2015 e 419/2016. Conforme critérios estabelecidos pelas RN's, a Operadora manteve, em 31 de dezembro de 2018, aplicações financeiras vinculadas e custodiadas com suficiência acima dos níveis exigidos. As aplicações vinculadas estão mantidas em fundos

13



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

dedicados à saúde suplementar, por meio de convênios entre a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e as instituições financeiras. A política de investimento desses fundos são aplicação em ativos financeiros e/ou modalidades de renda fixa. Em 2018, a rentabilidade média alcançada foi de 98,12% da taxa CDI.

A Cooperativa adota como política de composição de caixa a manutenção dos recursos disponíveis suficientes para a liquidação de compromissos semanais, permanecendo o excedente mantido em aplicações de alta liquidez, podendo ter sua conversão, a qualquer momento, em caixa.

6. Crédito de operações com plano de assistência à saúde

	2018	2017
Contraprestação pecuniárias a receber	26.643.944	22.549.830
Créditos com outras operadoras de planos de saúde	20.733.873	15.218.171
Notas de serviços a faturar - contratos de custo operacional	1.989.849	1.567.078
Notas de serviços a faturar - co-participação indenizáveis	697.044	650.304
Notas de serviços a faturar - intra sistema Unimed	21.918.104	20.742.899
	71.982.814	60.728.282
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos - PPSC	(22.660.833)	(19.583.456)
	49.321.981	41.144.826
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	49.077.253	30.298.801
Créditos de op. de assist. a saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	244.728	10.846.025

Em 2018, a Cooperativa apresentou uma movimentação de Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC) apresentada abaixo:

Contratos	2017	Constituição	Reversão	2018
Pessoa Física (i)	(7.272.776)	(1.216.235)	69.348	(8.419.662)
Pessoa Jurídica	(8.290.013)	(691.661)	-	(8.981.674)
Intercâmbio	(4.020.667)	(1.255.646)	16.816	(5.259.497)
	(19.583.456)	(3.163.542)	86.164	(22.660.833)

(i) O aumento de provisão para perdas sobre créditos no período foi decorrente substancialmente de contratos de planos particulares - Pessoa Física. O saldo devedor está sendo negociado mediante acordos judiciais e extrajudiciais, visando, dessa forma, o recebimento desses créditos.

Nos créditos encontram-se registrados os faturamentos de contraprestações efetuados contra pessoas físicas, jurídicas e as cobranças decorrentes das operações de intercâmbio com outras cooperativas do sistema Unimed.

O montante de provisão para perda de créditos de liquidação duvidosa, apresenta-se constituído com base no critério de provisão total para perda dos créditos de clientes com algum título vencido há mais de 60 dias, tratando-se de pessoas físicas e a totalidade dos créditos de clientes com algum título vencido há mais de 90 dias,

14

tratando-se de cliente pessoa jurídica e créditos com outras operadoras de planos, conforme critérios definidos pela ANS.

Os valores apresentados como notas de serviços a faturar referem-se a serviços prestados e apurados pela Cooperativa relativos à competência de dezembro de cada ano, cujas faturas foram emitidas em janeiro do ano subsequente. Os valores foram reconhecidos no resultado em atendimento ao regime de competência e as estimativas foram com base nas notas de serviços de dezembro de 2018, efetivamente faturadas em janeiro de 2019.

A exposição da Cooperativa a riscos de crédito e perdas por redução no valor recuperável relacionadas aos créditos de operações com planos de assistência à saúde é divulgada na Nota Explicativa nº 21 - Gerenciamento de riscos financeiros.

7. Créditos tributários e previdenciários

	2018	2017
Imposto de Renda Retido na Fonte (i)	2.206.988	1.783.520
CSLL sobre faturas - órgãos públicos (i)	85.630	85.631
PIS e COFINS (i)	1.505.180	858.142
REFIS	-	2.481.273
ICMS a recuperar - farmácia	766.474	341.580
ISS a compensar	-	-
Parcelamento de ressarcimento ao SUS (ii)	1.415.728	918.963
	<u>5.980.000</u>	<u>6.469.109</u>

- (i) Representam retenções de IRRF e contribuições sociais ocorridas na fonte pelos contratantes dos planos, compensáveis no curso do exercício seguinte;
- (ii) Refere-se a valores que estão sendo pagos à ANS, de forma parcelada, do ressarcimento ao SUS. Os valores são pagos mensalmente e o parcelamento está em fase de consolidação, motivo pelo qual os valores não foram deduzidos do saldo a pagar. Até 31 de dezembro de 2018, foram pagas 53 de um total de 65 parcelas.

8. Bens e títulos a receber e conta corrente com Cooperados

	2018	2017
Adiantamentos (iv)	4.353.627	1.487.744
Cheques a receber	1.473.610	1.223.734
Estoque de consumo - almoxarifado (i)	208.623	258.987
Estoque de materiais e medicamentos (ii)	8.785.117	6.181.573
	<u>14.820.977</u>	<u>9.152.038</u>
Conta corrente com Cooperados (iii)	<u>937.565</u>	<u>2.979.385</u>

- (i) Representam materiais de uso e consumo;
- (ii) Representam materiais médicos e medicamentos para fornecimento a clientes (atividade de farmácia) e contemplam os estoques dos estabelecimentos Farmácia Unimed, Unimed 24 horas e Hospital Unimed de Ribeirão Preto. Ressalta-se que desde a inauguração do HURP (Hospital da Unimed de Ribeirão Preto), aumentou-se a demanda dos estoques de materiais e medicamentos. Os estoques estão valorizados pelo menor valor entre o custo médio de aquisição e o valor realizável líquido;
- (iii) Representam créditos da Cooperativa com seus cooperados, que substancialmente refere-se relacionados a quotas e inscrições com cooperados a receber no decorrer do próximo exercício.

(iv) Operação de adiantamento a fornecedores de materiais e serviços, no qual são baixados no recebimento das notas fiscais de prestação ou de venda de materiais.

9. Remuneração do pessoal chave da administração

Em razão de sua natureza jurídica, na Cooperativa são considerados pessoal-chave da administração a Diretoria Executiva, e os membros dos Conselhos Estatutários.

Os diretores executivos possuem repasse de honorários definidos anualmente pela Assembleia Geral Ordinária - AGO, fixados em moeda corrente com variações associadas as atualizações da tabela de honorários dos médicos cooperados, para mais ou para menos, portanto, sujeitos à oscilação entre uma AGO e outra na mesma proporção da correção ou decréscimo propiciado à tabela de referência de honorários adotada internamente na Cooperativa, segundo as disponibilidades orçamentárias para repasse da produção cooperativada. A remuneração paga aos administradores da Cooperativa ora descritos, encontra-se registrada na rubrica de despesas administrativas e durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2018 foi de R\$ 1.990.951 (em 2017, R\$ 2.123.174), a qual é considerada como compromisso de curto prazo. Não existem benefícios de longo prazo concedidos aos administradores.

10. Ativo não circulante

	2018	2017
Títulos da dívida pública externa (i)	1.150.000	1.150.000
Títulos de renda fixa privados (i)	126.000	126.000
Títulos e créditos a receber	890.541	8.914
Créditos tributários e previdenciários (iii)	72.869	72.869
Depósitos judiciais e fiscais (iv)	86.195.569	82.084.609
Contingências ativadas - IN nº 20 (ii)	95.317.611	95.441.470
	<u>183.752.590</u>	<u>178.883.862</u>
Provisão para perda com crédito - títulos da dívida pública externa e para os títulos privados (i)	<u>(1.276.000)</u>	<u>(1.276.000)</u>
	<u>182.476.590</u>	<u>177.607.862</u>

(i) A Cooperativa mantém provisão no montante integral de R\$ 1.150.000 correspondente ao valor pago na aquisição de títulos do tesouro nacional da dívida pública externa, por entender que não há mercado ativo para negociação e pela dificuldade de realização dos mesmos, ainda que a legitimidade e o valor dos títulos estarem amparados por parecer de peritos e pela assessoria dos advogados da entidade. A Cooperativa mantém ainda provisão no montante integral de R\$ 126.000 equivalente a títulos de renda fixa privados, composto por debêntures emitidas pela Companhia Vale do Rio Doce e também estão registrados pelo valor pago na aquisição. A provisão foi constituída por entender que há dificuldade de realização dos mesmos;

(ii) Em função da publicação da Instrução Normativa nº 20 da DIOPE/ANS de 20 de outubro de 2008 e suas alterações, a Cooperativa mantém registrado em seu ativo não circulante o montante de R\$ 95.317.611 (em 2017, R\$ 95.441.470). Nos termos do artigo 4º da referida IN, esse ativo tem como lastro a obrigação assumida por seus cooperados frente às contingências passivas as quais eventualmente no futuro se convertam em obrigação legal, em decorrência de decisões judiciais desfavoráveis quanto às matérias demandadas, mas principalmente vinculada ao montante correspondente às obrigações legais cujo pagamento está ocorrendo em razão da adesão ao Parcelamento Especial da Lei nº 11.941/09 (REFIS). Em 2017 a Cooperativa fez a adesão ao Programa Especial de Regularização Tributária (PERT) nos termos da Lei nº 13.496/17.

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

(iii) O valor inicial correspondente ao registro deste ativo foi devidamente aprovado e autorizado pelos cooperados por deliberação em Assembleia Geral Extraordinária realizada em dezembro de 2008, e ratificado nas Assembleias Gerais Ordinárias que deliberaram sobre as contas dos exercícios de 2008 a 2015, conforme dispõe o artigo 4º da IN 20-DIOPE/ANS. Também foi revisado pela Cooperativa o plano para a realização do correspondente ativo, demonstrando a capacidade econômico-financeira da mesma para os próximos 10 (dez) anos, evidenciando o potencial de geração de riqueza (sobras) para os seus cooperados. As premissas e considerações se basearam em cenários prováveis em termos de mercado, regulamentação do setor e demais premissas operacionais, concluindo-se que a geração de resultado futuro transforma-se na principal fonte de liquidação do recebível de cooperados.

O montante registrado nos termos da IN-DIOPE-ANS nº 20/08, conforme quadro abaixo, teve a seguinte movimentação:

	2016	Correção	Baixa	2017
Tributos não previdenciários	79.964.483	5.854.216	(5.619.623)	80.199.076
Tributos previdenciários	45.091.126	(6.126.588)	(23.722.145)	15.242.394
	125.055.609	(272.372)	(29.341.767)	95.441.470
Não circulante	125.055.609			95.441.470
	2017	Correção	Baixa	2018
Tributos não previdenciários	80.199.076	(228.580)	(9.941.971)	70.028.525
Tributos previdenciários (ii.i)	15.242.394	15.560.720	(5.514.028)	25.289.085
	95.441.470	15.332.140	(15.456.000)	95.317.611
Não circulante	95.441.470			95.317.611

(ii.i) A correção no período refere-se substancialmente ao saldo de execução fiscal 0002881-50.2003.4.03.6102 depositado em conta 2014.280.23485-3 e que, em 2017, foi convertido em renda para abatimento do parcelamento fiscal da lei nº 11.941/09. Em 2018, o valor foi recalculado pela receita e o saldo do parcelamento foi ajustado. As movimentações de baixa foram decorrentes de pagamentos dos parcelamentos tributários durante o exercício de 2018.

A composição dos valores ativados, reflexos das provisões de contingências e dos parcelamentos de obrigações legais apresentados nas notas explicativas nº 14 - Tributos e contribuições a recolher correntes e parcelados e nº 19 - Provisão para ações judiciais, nos termos do referido normativo da Agência Nacional de Saúde Suplementar, compreende as rubricas abaixo:

	2018	2017
PIS e COFINS	37.403.898	41.636.417
IRPJ e CSLL	33.909.834	38.562.659
INSS	24.003.879	15.242.394
	95.317.611	95.441.470

(iii) Representam retenções de Contribuições Sociais (PIS, COFINS e CSLL) ocorridas na fonte pelos contratantes dos planos, compensáveis mediante procedimentos administrativos junto à Receita Federal do Brasil, respeitados os prazos prescricionais legalmente vigentes;

(iv) O montante registrado a título de depósitos judiciais refere-se às seguintes matérias:

	2018	2017
Fiscais		
INSS	12.243.046	11.698.734
PIS e COFINS	42.040.482	40.096.721
IR e CS	5.578.197	5.273.708
CPMF	82.537	82.537
	59.944.262	57.151.700

17

ANS-Nº35120-2



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

Ressarcimento ao SUS	14.799.452	14.189.206
ANS	5.433.571	4.906.185
CADE	225.848	225.848
Cíveis	5.557.577	5.413.011
Trabalhistas	234.859	198.659
	86.195.569	82.084.609

As movimentações para as principais naturezas de depósitos em 2018 foram:

	2017	Depósitos efetuados	Atualização monetária	2018
PIS e COFINS	40.096.721	-	1.943.761	42.040.482
INSS	11.698.734	150.851	393.461	12.243.046
Ressarcimento ao SUS	14.189.206	610.246	-	14.799.452

11. Investimento

	2018	Capital da investida	% de participação	2017
Unimed do Estado de São Paulo	4.997.254	134.763.384	3,71%	2.459.811
Unimed Intrafed. Nordeste Paulista	146.477	743.995	19,69%	146.477
Central Nacional Unimed	1.201.261	110.207.431	1,09%	1.201.262
Medcred Coop. Cred. Ribeirão Preto	11.700	2.249.140	0,52%	11.700
Outros investimentos	2.280	-	-	2.280
	6.358.972	-	-	3.821.530

Os investimentos mais relevantes são tratados como instrumentos financeiros e se referem a quotas integralizadas em outras cooperativas para a garantia do funcionamento do sistema de cooperativismo em decorrência dos critérios da Lei nº 5.764/71, não existindo influência significativa sobre os mesmos. Tais instrumentos são de natureza intransferível e são mensurados ao custo de aquisição, eventualmente reduzidos ao valor recuperável, considerando que há previsão normativa para que as cooperativas mantenham seus investimentos em outras cooperativas avaliados pelo método de custo e que não há bases confiáveis para mensuração dessas participações a valor justo.

12. Imobilizado

	2017	Taxas anuais de depreciação	Custo corrigido	Depreciação acumulada	2018
Terrenos	2.406.581	-	2.406.580	-	2.406.580
Edifícios	218.377	4%	1.008.961	(809.193)	199.768
Edifício hospitalar	90.022.409	2,5%	92.531.629	(4.822.506)	87.709.123
Móveis e Utensílios	5.064.346	10%	8.975.932	(3.427.927)	5.548.005
Instalações	10.153.645	10%	11.281.055	(1.427.100)	9.853.955
Máquinas e Equipamentos	2.390	10%	416.368	(416.023)	345
Instrumentação cirúrgica	4.485.577	5%	5.215.641	(394.818)	4.820.823
Equipamentos hospitalares	7.490.634	10%	10.179.246	(1.537.694)	8.641.552
Computadores e periféricos	2.847.589	20%	7.454.221	(4.756.472)	2.697.749
Veículos	41.332	20%	480.347	(467.848)	12.499
Benefetorias em bens de terceiros	150.519	20%	1.832.103	(1.698.789)	133.314
Imobilizações em andamento (i)	31.650	-	1.658.015	-	1.658.015
Total	122.905.049	-	143.440.098	(19.758.370)	123.681.728

18

ANS-Nº35120-2

(i) Referem-se a construções que estão sendo realizadas no Hospital Unimed de Ribeirão Preto, assim como gastos com reforma em andamento no pronto-atendimento do 'Unimed 24 horas' e nas futuras instalações do Núcleo de Atenção à Saúde.

A movimentação do ativo imobilizado em 2017 e 2018 está demonstrada abaixo:

	2017	Aquisições	Baixas /Reclassificações	Depreciação no exercício	2018
Terrenos	2.406.581	-	-	-	2.406.581
Edifícios	218.377	-	-	(18.608)	199.769
Edifício hospitalar	90.022.409	-	-	(2.313.286)	87.709.123
Móveis e Utensílios	5.064.346	1.164.937	-	(681.278)	5.548.005
Instalações	10.153.645	285.560	-	(585.251)	9.853.954
Máquinas e Equipamentos	2.390	-	-	(2.045)	345
Instrumentação cirúrgica	4.475.577	587.424	-	(242.178)	4.820.823
Equipamentos hospitalares	7.490.634	2.050.134	-	(899.215)	8.641.553
Computadores e periféricos	2.847.589	389.830	(5.947)	(533.723)	2.697.749
Veículos	41.332	-	-	(28.833)	12.499
Benefetorias em bens de terceiros	150.519	-	-	(17.205)	133.314
Imobilizações em andamento	31.650	1.626.362	-	-	1.658.012
	122.905.049	6.104.247	(5.947)	(5.321.622)	123.681.727

	2016	Aquisições	Baixas /Reclassificações	Depreciação no exercício	2017
Terrenos	2.406.581	-	-	-	2.406.581
Edifícios	473.632	-	(37.127)	(218.128)	218.377
Edifício hospitalar	92.335.695	-	-	(2.313.286)	90.022.409
Móveis e Utensílios	4.625.650	1.053.858	-	(615.162)	5.064.346
Instalações	10.668.081	60.232	-	(574.668)	10.153.645
Máquinas e Equipamentos	6.936	-	(37)	(4.509)	2.390
Instrumentação cirúrgica	1.967.504	2.652.315	-	(144.242)	4.475.577
Equipamentos hospitalares	4.154.790	3.939.217	-	(603.373)	7.490.634
Computadores e periféricos	2.851.099	481.746	-	(485.256)	2.847.589
Veículos	116.331	-	(20.470)	(54.529)	41.332
Benefetorias em bens de terceiros	92.900	86.708	-	(29.089)	150.519
Imobilizações em andamento	-	368.794	(337.144)	-	31.650
	119.699.199	8.642.870	(394.778)	(5.042.242)	122.905.049

Valores oferecidos em garantia

Além do próprio prédio hospitalar registrado no ativo imobilizado, a Cooperativa mantém como garantia de empréstimos e financiamentos, carta de fiança bancária, bem como a manutenção de valores em carteira de recebíveis e/ou aplicações financeiras junto às respectivas instituições.

Depreciação

A Cooperativa efetuou revisão da vida útil estimada de seu ativo imobilizado com o auxílio de especialistas internos. Como a movimentação no período para o grupo de contas não foi relevante e por não ver fatos que justificassem a alteração de vida útil dos bens imobilizados, a Administração julgou adequada manter a última avaliação efetuada.

Teste de recuperabilidade

A Administração da Cooperativa não identificou indícios de perda de recuperabilidade de seu imobilizado, dessa forma, entendeu não ser necessário efetuar o teste de recuperabilidade sobre esses ativos.

13. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2017	Adições	Baixas	2018
Provisão para remissão	2.271.194	372.105	(266.129)	2.377.170
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (i)	24.536.751	4.479.163	(2.985.535)	26.030.379
Provisão de eventos ocorr. e não avisados (PEONA)	3.096.718	1.243.336	-	4.340.054
Eventos a liquidar oper. assistência à saúde	16.230.814	559.331.747	(558.963.909)	16.598.652
	46.135.477	565.426.351	(562.215.573)	49.346.255
Receita antecipada de contraprestações (ii)	4.168.452	497.194.936	(495.834.613)	5.528.774
	50.303.929	1.062.621.287	(1.058.050.186)	54.875.029
Circulante	33.764.730	-	-	37.671.882
Não circulante	16.539.199	-	-	17.203.147

- (i) Em 2018, o saldo compõe valores a pagar referente Ressarcimento ao SUS. Conforme anexo da RN nº 418 - Capítulo IV, estabelece que valores relacionados a ressarcimento ao SUS que sejam objeto de processo judicial e que tenha sido exigido depósito judicial do valor integral do débito são classificados como passivo não circulante.
- (ii) A ANS estabelece através da RN nº 418 que para todo faturamento, recebimento antecipado em relação a vigência do contrato, relacionado à receita com operação de saúde, a Operadora deverá registrar o montante numa conta específica no passivo circulante (PPCNG - Provisão de Contraprestação Não Ganha).

As provisões técnicas de PEONA e Remissão, previstas na Resolução Normativa ANS nº 209/2009, foram constituídas com base em laudo elaborado pelos atuários independentes da Strategy Consultoria e Assessoria Atuarial. A Cooperativa mantém suficiência de lastro financeiro para fazer frente às provisões técnicas estabelecidas pelo órgão regulador.

14. Tributos e encargos sociais a recolher correntes e parcelados

	2018	2017
REFIS - Lei nº 11.941/09		
Previdenciário	25.289.086	15.242.394
Não previdenciário	33.909.834	38.562.659
Não previdenciário - reabertura da lei 11.941/09	3.520.831	10.200.902
	62.719.751	64.005.955
Tributos e encargos socais correntes	4.939.597	3.972.735
PERT - Lei nº 13.496/17	9.080.398	9.466.766
	76.739.746	77.445.456
Circulante	18.508.993	14.541.836
Não circulante	58.230.753	62.903.620

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

A Cooperativa possui parcelamentos especiais ativos com a Fazenda Federal envolvendo os tributos e as contribuições PIS, COFINS, IRPJ, CSLL e INSS.

Em 2009, a Cooperativa aderiu ao parcelamento especial de que trata a Lei nº 11.941/09 (REFIS) para o pagamento de tributos e contribuições federais no prazo de 180 meses. A adesão inicial à Lei nº 11.941/09 teve sua consolidação concretizada no prazo regular determinado pela legislação federal (junho de 2011), com as parcelas mensais recolhidas de acordo com o valor efetivamente consolidado pela fazenda federal. Até 31 de dezembro de 2018 foram quitadas 112 parcelas dos tributos não previdenciários e 131 parcelas dos previdenciários. O saldo a pagar, subdividido em parcelas registradas no passivo circulante e no passivo não circulante, encontra-se corrigido monetariamente até 31 de dezembro de 2018.

Em 30 de agosto de 2017, a Cooperativa fez a adesão ao Programa Especial de Regularização Tributária (PERT) nos termos da Lei nº 13.496/17 e teve o deferimento por parte da Procuradoria Geral da Fazenda Nacional em 02 de setembro de 2017 estando o saldo devidamente consolidado cujo montante será pago em 150 parcelas. Até 31 de dezembro de 2018 foram pagas 17 parcelas.

A Administração da Cooperativa considera o valor das parcelas dos parcelamentos vigentes suportável pelo fluxo de caixa projetado para o ano de 2018 e subsequentes de acordo com sua construção orçamentária.

Durante o exercício de 2018 a Cooperativa liquidou as parcelas mensais ordinárias com recursos financeiros resultantes das próprias atividades operacionais, não tendo sido necessário recorrer a empréstimos ou quaisquer outras modalidades de crédito para o seu pagamento. Segundo a mesma Administração, não há previsão de tomada de empréstimos bancários, tampouco da busca de quaisquer contribuições adicionais dos sócios cooperados para cumprimento das obrigações assumidas pela Cooperativa nestes parcelamentos.

Tanto o ISS quanto o PIS e a COFINS dos exercícios de 2018 e 2017 foram apurados com base na legislação vigente, tendo a base de cálculo sido composta com as exclusões previstas na legislação municipal e federal, respectivamente.



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

15. Empréstimos e financiamentos

	2018	2017
Desenvolve SP (i)	20.681.955	25.429.359
Santander (ii)	-	27.102.935
Santander (iii)	27.375.501	-
Banco Itaú (iv)	8.241.774	9.668.392
HP Financial Services - arrendamento mercantil (v)	373.679	727.411
Unicred (vi)	232.746	-
Consiguação - funcionários	24.327	15.008
	56.929.982	62.943.105
Circulante	11.775.656	11.106.108
Não circulante	45.154.326	51.836.997

- (i) Representam recursos contratados junto ao Banco Desenvolve - SP para financiamento da construção do hospital, com prazo de pagamento de 94 meses, incluindo período de carência de 10 meses, condições estas estabelecidas em agosto de 2016, no primeiro aditivo ao contrato firmado em 2012. Durante o período de carência, a Cooperativa amortizou o montante correspondente aos juros incidentes sobre o montante liberado. A taxa desta operação é de 5% a.a. com atualização monetária do IPC e possuem como garantia a hipoteca imobiliária evolutiva do terreno e da própria edificação hospitalar;
- (ii) Representam recursos tomados junto ao Banco Santander na modalidade de capital de giro, destinados ao investimento do hospital. Até 31 de março de 2018, o empréstimo do Santander tinha taxa pré-fixada de 16,22% a.a. e 'swap' de taxa pós-fixada indexada à TJLP (Taxa de Juros de Longo Prazo).
- (iii) Em 2018, foi realizada a substituição do contrato da operação descrita no item "ii", por uma operação com taxas mais atrativas, sendo 3,70% a.a., mais 100% do DI/CETIP. A operação de empréstimo possui prazo de pagamento de 85 meses, tendo como garantia a manutenção de valores em carteira de recebíveis e/ou aplicações financeiras.
- (iv) Representam recursos tomados junto ao Banco Itaú S.A. para financiamento da construção do hospital, com prazo de pagamento de 120 meses, incluindo período de carência de 24 meses. A taxa dessa operação é de 0,896% a.m. (11,29% a.a.) e possuem como garantia a hipoteca imobiliária evolutiva do terreno e da própria edificação hospitalar;
- (v) Os valores registrados estão em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC 06 e os saldos estão apresentados pelo valor de liquidação na posição de 31 de dezembro de 2018;
- (vi) Representam recursos tomados junto à Unicred tendo como garantia aplicação financeira mantida junto à Instituição. O prazo de pagamento do contrato é de 36 meses e a taxa de operação é de (0,28% a.m.) 3,52% a.a.

Os contratos de empréstimos e financiamentos possuem cláusulas compromissórias com a Cooperativa equiparadas à *covenants* que preconizam a prestação de informações periódicas, franquia ao acesso as contas relacionadas ao investimento visando o acompanhamento do emprego dos recursos objeto do contrato exclusivamente no projeto hospitalar, coobrigando a Cooperativa a manter as instituições financiadoras dos recursos permanentemente informadas sobre sua posição econômico financeira, alterações no estatuto e pessoas chave da administração. Além disso, o contrato de empréstimo captado junto ao Banco Santander prevê avaliação e manutenção dos níveis de indicadores de *performance* estabelecidos em contrato.

A Cooperativa entende estar cumprindo todas as cláusulas contratuais exigidas.

16. Débitos de operações de assistência à saúde

	2018	2017
Produção de cooperados a repassar	1.946.558	943.211
Hospitais a pagar	76.188	-
Medicina diagnóstica	72.122	677.079
Intercâmbio a pagar - corresponsabilidade	1.312.682	-
	3.407.550	1.620.290
Intercâmbio eventual a pagar	13.407.613	13.413.014

Os débitos representam as estimativas dos serviços de produção de dezembro de 2018, com base nas notas de serviços conhecidas no mesmo mês, cuja apresentação para faturamento das contas à Cooperativa e pagamento ocorrem em janeiro de 2019, contabilizadas em atendimento ao regime de competência. O saldo refere-se a valores a pagar a cooperados e prestadores credenciados na Cooperativa pelo atendimento de beneficiários de outras unidades do sistema Unimed.

Não há variações significativas entre os custos estimados e os reais.

17. Débitos diversos

	2018	2017
Circulante		
Obrigação com pessoal	4.454.336	3.836.243
Fornecedores	12.363.301	11.417.733
Depósitos de beneficiários e de terceiros	411.802	221.705
Remissão creditada a apropriar	3.836.201	2.272.322
Outros débitos a pagar	863.137	1.826.800
	21.928.777	19.574.803
Não circulante		
Remissão creditada a apropriar	3.798.586	3.798.586
Intercâmbio a pagar	80.908	80.924
	3.879.494	3.879.510

Compreendem obrigações com terceiros, inclusive o valor da remissão a apropriar que se refere às indenizações recebidas da Unimed Seguros, correspondentes às mensalidades dos beneficiários remidos de períodos futuros, cujas apropriações para o resultado ocorrem na competência da cobertura a que a indenização se refira.

18. Conta corrente de Cooperados

O saldo de conta corrente de Cooperados estava assim representado:

	2018	2017
Inscrições a apropriar	628.463	2.300.516
Quotas a apropriar	168.904	575.112
Capital a restituir	35.056	35.056
Outros valores	107.282	101.060
	939.705	3.011.744

23

19. Provisão para ações judiciais

O saldo de provisão para ações judiciais estava assim representado:

	2018	2017
Tributárias (i)	57.196.086	47.409.909
Tributárias (ii)	24.802.669	23.253.956
Cíveis	21.105.978	16.310.520
Trabalhistas	1.528.588	413.122
	104.633.318	87.387.507

	2018	2017
Tributárias (i)		
PIS e COFINS - períodos não parcelados	6.713.437	6.407.062
PIS e COFINS - depósitos judiciais	23.998.292	23.059.379
INSS - depósitos judiciais de produção especial	11.231.294	10.697.383
INSS - depósitos judiciais referente alíquota SAT	203.668	193.267
Taxa de saúde complementar ANS	1.205.047	768.846
Outros tributos e contribuições - depósitos judiciais	13.844.348	6.283.972
	57.196.086	47.409.909

	2018	2017
Tributárias (ii)		
PIS e COFINS - complemento da provisão da IN nº 20	18.620.494	17.457.804
IRPJ e CSLL - complemento da provisão da IN nº 20	6.182.175	5.796.152
	24.802.669	23.253.956

A movimentação da provisão nos exercícios 2017 e de 2018 está demonstrada a seguir:

	2017	Adições	Baixas	Atualizações monetárias	2018
Tributárias (i)	47.409.908	9.036.577	-	749.601	57.196.086
Tributárias (ii)	23.253.956	-	-	1.548.713	24.802.669
Cíveis	16.310.520	7.561.206	(2.765.751)	-	21.105.978
Trabalhistas	413.122	1.200.379	(84.913)	-	1.528.588
	87.387.506	17.798.162	(2.850.664)	2.298.314	104.633.318

	2016	Adições	Baixas	Atualizações monetárias	2017
Tributárias (i)	45.928.026	6.745.278	(8.106.482)	2.843.086	47.409.908
Tributárias (ii)	28.604.672	1.285.207	(9.336.204)	2.700.281	23.253.956
Cíveis	13.452.880	3.250.742	(393.102)	-	16.310.520
Trabalhistas	731.916	47.200	(365.994)	-	413.121
	88.717.494	11.328.427	(18.201.782)	5.543.367	87.387.506

Perdas possíveis, não provisionadas no balanço

A Cooperativa tem ações de naturezas cível e trabalhista (inclusive aquelas onde figura como segunda reclamada) cujo risco de perda se encontra classificado pela administração como possíveis (risco moderado a baixo), com base na avaliação e pareceres de seus consultores jurídicos, para as quais não há provisão constituída

24



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T. (16) 3605-2212

devido à incerteza quanto ao valor e ao tempo que tais montantes possam vir a serem exigidos da entidade, todavia, tais discussões estão ora divulgadas, em consonância com o Pronunciamento Técnico CPC nº 25, conforme composição e valores estimados à seguir:

	2018	2017
Cíveis		
Indenizatório	16.893.176	12.891.958
Cobertura de contratos	4.945.785	4.919.362
Cláusulas gerais dos contratos	1.745.181	1.769.479
	23.584.142	19.580.799
Trabalhistas		
Reclamatórias diversas	170.131	987.395
	23.754.273	20.568.194

20. Patrimônio líquido

a. Capital social

O capital social é de R\$ 8.058.518 (em 31 de dezembro de 2017, R\$ 7.307.787) e está representado por 8.058.517 (em 31 de dezembro de 2017, 7.307.787) quotas-partes no valor de R\$ 1,00 cada.

b. Reserva de sobras

As importâncias constituídas foram determinadas consoantes à Lei Cooperativista e ao Estatuto Social, como segue:

- **Fundo de reserva:** constituído ao percentual mínimo de 10% das sobras líquidas do exercício, destinando-se a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- **Fundo de assistência técnica, educacional e social - FATES:** constituído ao percentual mínimo de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício, é destinado à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto nos estatutos, aos empregados da Cooperativa;
- **Fundo de desenvolvimento:** constituído ao percentual de 30% das sobras apuradas no exercício, e destina-se à construção ou arrendamento de sistema hospitalar próprio, criação de serviço próprio para atendimento de urgência, criação de serviço de diagnósticos próprio, informatização dos consultórios médicos, manutenção de contratos estratégicos, criação de recursos de atendimento a usuários, campanhas de marketing e investimentos em recursos humanos, além de outras atividades, com o objetivo de empreender o desenvolvimento cooperativista, sendo indivisível entre os cooperados.

25

ANS-Nº35120-2



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T. (16) 3605-2212

21. Gerenciamento de risco financeiro

Visão geral

A política de gerenciamento de risco, acompanhada pelo Conselho de Administração da Cooperativa, se encontra estabelecida para identificar e analisar os riscos enfrentados pela Cooperativa, para definir limites e controles de riscos apropriados, e para monitorar riscos e aderência aos limites pré-definidos. As políticas e sistemas de gerenciamento de riscos são revisados frequentemente para refletir mudanças nas condições de mercado e nas atividades da Cooperativa, com estratégias baseadas em premissas como conservadorismo, a busca de liquidez e a segurança operacional. A Cooperativa, através de suas normas e procedimentos de treinamento e gerenciamento, objetiva desenvolver um ambiente de controle disciplinado e construtivo, objetivando que todos os empregados venham a entender os seus papéis e obrigações.

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

- Risco de crédito;
- Risco de liquidez;
- Risco de mercado;
- Risco de taxa de juros;
- Risco operacional.

Essa nota apresenta informações sobre a exposição da Cooperativa a cada um dos riscos supramencionados, os objetivos da Cooperativa, políticas e processos para a mensuração e gerenciamento de risco, e o gerenciamento de capital da Cooperativa. Divulgações quantitativas adicionais são incluídas ao longo dessas demonstrações contábeis.

Risco de crédito

A política de vendas da Cooperativa considera o nível de risco de crédito a que está disposta a se sujeitar no curso de seus negócios. A diversificação de sua carteira de recebíveis e a seletividade de seus clientes são procedimentos adotados a fim de minimizar eventuais problemas de inadimplência em seu contas a receber.

No que diz respeito às aplicações financeiras e demais investimentos, a Cooperativa tem como política trabalhar com instituições financeiras e produtos com segurança atestada pelo mercado. Nesse contexto a Cooperativa mantém postura conservadora na escolha dos produtos e taxas para investimentos.

A *aging list* de contas a receber encontra-se composto conforme quadro abaixo, e aos créditos com vencimentos superiores a 120 dias compreendem valores históricos, encontram-se em cobrança judicial, e suportados por Provisão para Perdas com Créditos de Liquidação Duvidosa:

26

ANS-Nº35120-2

	2018	2017
Não vencidos	39.766.580	35.598.145
Vencidos		
De 0 a 30 dias	7.779.785	4.690.658
De 31 a 120 dias	3.575.723	1.917.783
Acima de 120 dias	20.860.726	18.521.696
	<u>32.216.234</u>	<u>25.130.137</u>
	71.982.814	60.728.282

Investimentos

Consistem em investimentos em outras sociedades cooperativas onde a Cooperativa possui cotas de capital integralizado. Esses investimentos encontram-se registrados pelo método de custo, segundo a natureza jurídica dessas sociedades e em face da não existência de controle ou influência isolada da Cooperativa naquelas sociedades.

Risco de liquidez

É o risco que a Cooperativa irá encontrar dificuldades em cumprir com as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos à vista ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Cooperativa na administração de liquidez é de garantir, o máximo possível, que sempre tenha liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações ao vencerem, sob condições normais e de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou com risco de prejudicar a reputação da Cooperativa.

Devido à pulverização de seus recebíveis, a Cooperativa mantém a gestão de seu capital de giro contando com excedente de caixa capaz de suportar o pagamento integral de seu passivo financeiro de curto prazo no vencimento das obrigações.

Risco de mercado

Risco de mercado é o risco que alterações nos preços de mercado, tais como as taxas de câmbio, taxas de juros, têm nos ganhos da Cooperativa ou no valor de suas participações em instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercados, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno. A Cooperativa considera as alterações nos preços de mercado em níveis compatíveis com o setor que atua.

Risco de taxa de juros

O risco associado é oriundo da possibilidade de a Cooperativa incorrer em perdas por causa de flutuações nas taxas de juros que aumentem as despesas financeiras relativas a empréstimos e financiamentos eventualmente captados no mercado. O objetivo do gerenciamento desse tipo de risco é avaliar a eventual necessidade de contratação de novas operações para proteger-se contra o risco de volatilidade dessas taxas, posicionando-se dentro de parâmetros aceitáveis de operação.

A Cooperativa mantém participação em instrumentos financeiros pouco vulneráveis às oscilações de taxas de juros comuns do mercado. A indexação das aplicações financeiras está vinculada à CDI.

Em 31 de dezembro de 2017, a Cooperativa possuía saldo registrado de passivo financeiro derivativo (operação de swap) indexado à TJLP cuja contrapartida, em atendimento aos CPCs nº 38 e 39, teve seus efeitos devidamente reconhecidos no resultado do exercício no grupo de receitas e despesas financeiras. Essa operação foi totalmente liquidada, não restando mais saldo em aberto em 31 de dezembro de 2018.

Risco operacional

Risco operacional é o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta administração dentro de cada unidade de negócio. A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- Exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- Exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- Cumprimento com exigências regulatórias e legais;
- Documentação de controles e procedimentos;
- Exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação de controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- Exigências de reportar prejuízos operacionais e as ações corretivas propostas;
- Desenvolvimento de planos de contingência;
- Treinamento e desenvolvimento profissional;
- Padrões éticos e comerciais;
- Mitigação de risco, incluindo seguro quando eficaz.

Gestão de capital

A Cooperativa possui e segue política de gerenciamento de risco, que orienta em relação a transações e requer a diversificação de transações e contrapartidas. Nos termos dessa política, a natureza e a posição geral dos riscos financeiros é regularmente monitorada e gerenciada a fim de avaliar os resultados e o impacto financeiro no fluxo de caixa.

A dívida da Cooperativa para relação ajustada do capital ao final do exercício é apresentada a seguir:

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

	2018	2017
Total do passivo menos Caixa e equivalentes de caixa		
Divida líquida (a)	292.485.844	306.657.542
Total de patrimônio líquido menos valores acumulados no patrimônio líquido referente a hedge de fluxos de caixa		
Capital ajustado (b)	131.495.642	101.234.512
Relação da dívida líquida sobre capital ajustado (a/b)	2,22	3,03

22. Instrumentos financeiros

a) Considerações gerais

A Cooperativa dispõe de procedimentos para administrar, por meio de utilização de instrumentos financeiros, os riscos de mercado relacionados com variação cambial, inerentes a seus negócios.

Os principais instrumentos financeiros usualmente utilizados pela Cooperativa estão apresentados e classificados conforme a seguir:

Ativos financeiros	2018	2017
	Custo amortizado	
Caixa e equivalentes de caixa	44.255.370	13.881.728
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	38.929.754	42.404.701
	Mantidos ao valor justo	
Créditos de oper. com planos de assist. saúde	49.321.981	41.144.826
Investimentos patrimoniais	6.358.972	3.821.530
Ativos financeiros totais	138.866.077	101.252.785
Passivos financeiros	2018	2017
	Custo amortizado	
Intercâmbio a pagar	2.268.713	1.744.230
Fornecedores	12.363.301	11.417.733
Empréstimos e financiamentos	56.929.981	62.943.105
	Mantidos ao valor justo	
Passivos financeiros e produções a pagar	31.226.010	29.600.812
Instrumentos financeiros derivativos	-	959.912
Passivos financeiros totais	102.788.005	106.665.792

Valor justo

O valor justo dos ativos e passivos financeiros está incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas, que não em uma venda forçada ou liquidação.

29

ANS-Nº35120-2



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

A Cooperativa utiliza a seguinte hierarquia para determinar e divulgar o valor justo de instrumentos financeiros por técnica de avaliação:

- **Nível 1** - Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos e idênticos;
- **Nível 2** - 'Inputs', exceto preços cotados, incluídas no Nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços);
- **Nível 3** - Premissas, para o ativo ou passivo, que não são baseadas em dados observáveis de mercado ('inputs' não observáveis).

O tratamento acima de mensuração dos valores justos dos instrumentos financeiros por níveis hierárquicos não é aplicável aos ativos e passivos financeiros vencíveis no curto prazo, instrumentos de patrimônio sem mercado ativo e contratos com características discricionárias em que o valor justo não pode ser mensurado confiavelmente. Portanto, a Cooperativa não possui instrumentos financeiros para serem classificados entre os mencionados níveis.

Riscos de crédito

Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações contábeis foi:

	2018	2017
Caixa e equivalentes de caixa (Nota 5)	44.255.370	13.881.728
Recebíveis - crédito operações assist. com saúde (Nota 6)	49.321.981	41.144.826
Aplicações financeiras não disponíveis - ANS (Nota 5)	38.929.754	42.404.701
Ativos financeiros disponíveis para venda (Nota 11)	6.359.452	3.821.530
	138.866.557	101.252.785
	2018	2017
Empréstimos e financiamentos (Nota 15)		
Circulante	11.488.750	10.756.558
Não circulante	45.067.552	51.459.136
	56.556.302	62.215.694
	2018	2017
Arrendamentos mercantis (Nota 15)		
Circulante	286.906	349.550
Não circulante	86.774	377.861
	373.679	727.411
	56.929.982	62.943.105

30

ANS-Nº35120-2



Risco de liquidez

A seguir, estão as maturidades contratuais de passivos financeiros, incluindo pagamentos de juros estimados e excluindo o impacto de acordos de negociação de moedas pela posição líquida:

	6 meses ou menos	Entre 6 e 12 meses	Entre 1 e 2 anos	Entre 2 e 5 anos	Mais de 5 anos	2018
Intercâmbio a pagar	2.268.713	-	-	-	-	2.268.713
Fornecedores	12.274.540	88.761	-	-	-	12.363.301
Empréstimos e financiamentos	6.063.185	5.789.740	11.791.889	26.344.507	6.940.660	56.929.981
Passivos financeiros e produções a pagar	31.226.010	-	-	-	-	31.226.010
	51.832.448	5.878.500	11.791.889	26.344.507	6.940.660	102.788.005

	6 meses ou menos	Entre 6 e 12 meses	Entre 1 e 2 anos	Entre 2 e 5 anos	Mais de 5 anos	2017
Intercâmbio a pagar	1.663.306	-	-	-	-	1.663.306
Fornecedores	10.985.978	414.887	18.868	-	-	11.419.733
Empréstimos e financiamentos	5.595.297	5.580.289	11.056.663	29.922.986	10.787.869	62.943.104
Instrumentos financeiros derivativos	161.162	142.001	230.089	366.170	60.490	959.912
Passivos financeiros e produções a pagar	29.600.812	-	-	-	-	29.600.812
	48.006.555	6.137.178	11.303.620	30.289.156	10.848.359	106.586.867

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

Risco de taxa de juros

Perfil

Na data das demonstrações contábeis, o perfil dos instrumentos financeiros remunerados por juros da Cooperativa era:

	2018	2017
Contas patrimoniais expostas a este risco - ativo		
Aplicações financeiras - remuneradas por CDI (i) - Nota 5	82.990.009	56.082.886

A análise de sensibilidade para a variável do risco relevante de taxa de juros foi calculada para as contas de aplicações financeiras com base na taxa CDI. O cenário (i) pressupõe uma variação provável, em que se utilizou as taxas acumuladas de 2018 - 6,40% para CDI; o cenário (ii) estima variação em 30% e o cenário (iii) em 50%, ambos podendo ser positivo ou negativo em reflexo no resultado da Cooperativa.

Taxa de juros	Risco	Cenário provável (i)	Cenário (ii)	Cenário (iii)
(a) CDI	Positivo	8.240.908	10.713.180	12.361.362
	Negativo		5.768.636	4.120.454

O quadro acima demonstra o efeito de uma mudança em uma premissa importante enquanto as outras premissas permanecem inalteradas. Na realidade, existe uma correlação entre as premissas e outros fatores. Deve-se também observar que essas sensibilidades não são lineares, impactos maiores ou menores não devem ser interpolados ou extrapolados a partir desses resultados. As análises de sensibilidade não levam em consideração que os ativos e passivos são altamente gerenciados e controlados. Além disso, a posição financeira poderá variar na ocasião em que qualquer movimentação no mercado ocorra. Outras limitações nas análises de sensibilidade acima incluem o uso de movimentações hipotéticas no mercado para demonstrar o risco potencial que somente representa a visão da Administração de possíveis mudanças no mercado no futuro próximo, que não podem ser previstas com qualquer certeza, além de considerar como premissa que todas as taxas de juros se movimentam de forma idêntica.

23. Arrendamentos mercantis - financeiro e operacional

a) Arrendamento financeiro

Determinados contratos de arrendamento mercantil transferem substancialmente à Cooperativa os riscos e benefícios inerentes à propriedade de um ativo. Esses contratos são caracterizados como contratos de arrendamento financeiro e os ativos são reconhecidos pelo valor justo ou pelo valor presente dos pagamentos mínimos previstos contratualmente. Os bens reconhecidos como ativos são depreciados pelas taxas de depreciação aplicáveis a cada grupo de ativo, conforme a nota explicativa nº 12 (ativo imobilizado). Os encargos financeiros relativos aos contratos de arrendamento financeiro são apropriados ao resultado

32

ANS-Nº35120-2



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

ao longo do prazo do contrato, com base no método do custo amortizado e da taxa de juros efetiva.

Os bens obtidos por meio de contratos de arrendamento mercantil financeiro foram reconhecidos como ativo imobilizado pelo valor justo ou, se inferior, pelo valor presente do saldo de pagamentos mínimos previstos nos contratos de arrendamento financeiro, sendo depreciados pelas taxas de depreciação praticadas pela Cooperativa de acordo com a natureza de cada bem.

Os respectivos saldos a pagar dos contratos de arrendamento mercantil financeiro foram reconhecidos no passivo circulante e não circulante, com base no valor presente das prestações remanescentes a pagar na data das demonstrações. A diferença entre o valor presente e o valor total das prestações vincendas será apropriada na demonstração dos resultados como despesas financeiras pelo prazo remanescente do contrato por meio do método do custo amortizado e com base na taxa de juros efetiva.

b) Arrendamento operacional

Os pagamentos efetuados sob contrato de arrendamento operacional, quando ocorridos, são reconhecidos como despesas no demonstrativo de resultados em bases lineares pelo prazo do contrato de arrendamento. Os contratos de locação de imóveis comerciais se caracterizam como arrendamentos operacionais e/ou compromissos futuros. A Cooperativa mantém, em 31 de dezembro de 2018, 12 contratos de locação nessas condições (09 contratos em 2017), representando obrigações futuras de R\$ 2.136.730 para 2019, e renovados automaticamente no mesmo montante para 2019 de acordo com as datas dos vencimentos de cada contrato e reajustados pelo Índice Geral de Preços do Mercado (IGP-M).

Parte dos equipamentos utilizados na operacionalização do hospital, inclusive equipamentos médico hospitalares, possuem contratos de locação, sendo caracterizados como arrendamentos operacionais e/ou compromissos futuros. Atualmente, os contratos de arrendamento vigentes são: equipamentos de diagnósticos de imagem, cirúrgicos, esterilização, monitoração/segurança e servidor de informática para processamento e armazenamento de informações. Abaixo segue obrigações anuais dos contratos.

Bem locado	Valor mensal	Valor anual	Início	Fim	Parcelas contratadas	Parcelas a vencer
• Equipamentos de diagnósticos de imagem	243.555	2.922.658	Mai.16	Abr.21	60	28
• Equipamentos cirúrgicos	51.231	614.767	Set.15	Ago.20	60	20
• Infraestrutura de servidor de informática e software de acesso	24.240	290.880	Out.18	Out.22	48	46
		33				

ANS-Nº35120-2

• Equipamentos de monitoramento e segurança	16.726	200.717	Out.15	Set.20	60	20
• Equipamentos de esterilização: autoclave e termosinfectora	13.580	162.960	Dez.15	Nov.20	60	22

24. Resultado por natureza

A Cooperativa elaborou a demonstração do resultado por função, nos termos do Pronunciamento Técnico CPC 26, e apresenta no quadro e anotações abaixo o detalhamento dos principais componentes do resultado do exercício:

	2018	2017
Consultas e honorários médicos	167.618.193	113.841.590
Honorários médicos de exames e diagnósticos	78.836.757	45.825.125
Eventos hospitalares	155.106.251	79.251.857
Eventos ressarcidos ao SUS	3.868.917	1.358.222
Outros eventos	97.325.986	61.516.080
(-) Recuperação de eventos e ressarcimentos	(15.077.192)	(13.840.661)
(-) Variação da PEONA	1.243.336	(1.318.544)
	488.922.248	286.643.669
Resultado operacional		
Despesas de comercialização	14.330.247	12.413.148
Outras despesas operacionais (i)	86.525.426	78.390.068
Provisão para perdas sobre créditos	1.582.649	1.582.649
Depreciações e amortizações	720.783	990.931
Despesa de pessoal e encargos	18.995.543	18.014.806
Despesas de publicidade e propaganda	2.447.709	2.107.632
Despesas de manutenção e funcionamento	6.577.225	5.654.787
Despesas com provisão para ações judiciais	13.748.185	16.733.613
Outras despesas administrativas	17.927.102	11.074.172
	162.854.869	146.961.806

- **Eventos indenizáveis líquidos:** compreende o custo assistencial direto (honorários de cooperados, serviços de medicina diagnóstica, terapias, custos hospitalares e insumos diretos de atenção à saúde) dos contratos de assistência médica que a operadora mantém firmado com seus beneficiários, líquido dos valores recebidos a título de coparticipações cobradas (fator moderador);
- **Outras receitas e despesas de operações de assistência à saúde não relacionadas com os planos da própria operadora:** compreendem, predominantemente, o faturamento gerado a partir do atendimento, pela Cooperativa, aos beneficiários de outras operadoras cooperativas integrantes do sistema de intercâmbio Unimed a partir do custo gerado com estes atendimentos (honorários, exames, internações, etc.).

- (i) **Outras despesas operacionais:** compreendem o registro de despesas com produção especial complementar; custos com os serviços de medicina ocupacional; custos com materiais, medicamentos e mão de obras com encargos relativos aos serviços Unilar (*home care*), medicina preventiva (SEMPRE), que compõe o NAS (Núcleo de Atenção à Saúde). Também compõem esse grupo os custos de materiais, medicamentos e mão de obras e dispêndios com relativos ao HURP (Hospital Unimed Ribeirão Preto). Abaixo segue detalhamento do saldo em 2018 e 2017:

	2018	2017
Plantões/exames/benefícios cooperados	38.669.507	34.391.756
Transporte emergencial pré-hospitalar	3.441.052	3.310.893
Contrato de custo operacional	4.830.966	4.628.801
NAS/DSO		
Folha de pagamento	3.912.643	3.932.439
Dispêndios operacionais	7.221.995	6.300.632
Materiais e medicamentos	3.044.397	2.526.267
Saúde Ocupacional - DSO	23.925	34.932
Plantão credenciados	165.172	126.319
	14.368.132	12.920.589
Hospital Unimed - HURP, CDI e Laboratório		
Folha de pagamento	24.746.654	17.536.720
Dispêndios operacionais	28.095.334	25.086.284
Materiais e medicamentos	7.310.122	6.558.307
Plantões credenciados	6.879.344	1.614.168
Deduções de custos assistenciais	(42.096.400)	(28.875.368)
	24.935.054	21.920.111
Provisões operacionais	280.715	1.217.918
	86.525.426	78.390.068

25. Distribuição dos saldos dos eventos de assistência médico-hospitalar

Em atendimento ao disposto na RN nº 418/16 que determinou a demonstração de nota explicativa específica com a distribuição dos Eventos de Assistência Médico-Hospitalar constante da DIOPS do 4º trimestre de 2018, segue detalhamento dos eventos dos termos do anexo ao capítulo III da mesma norma:

	2018	2017
Eventos com cobertura na modalidade		
Preços pré estabelecidos	306.722.878	283.834.518
Preços pós estab. e corresponsabilidade assumida (i)	177.087.116	2.769.473
	483.809.994	286.603.991
Eventos com o SUS nos planos de pré e pós estabelecidos	3.868.917	1.358.222
	487.678.911	287.962.213

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T (16) 3605-2212

O detalhamento dos eventos dos planos de cobertura médico-hospitalar na modalidade de preços pré-estabelecido está assim representado:

Planos Individuais/Familiares antes da Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório da seguinte conta: 41111101

	Em Reais - R\$						2018
	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	
Rede própria	1.708.721	377.130	-	799.861	109.166	-	2.994.878
Rede contratada	-	1.479.443	906.131	3.831.886	28.834	5.688	6.251.982
Reembolso	-	-	-	-	111.534	-	111.534
Intercâmbio eventual	-	-	-	-	109.350	-	109.350
	1.708.721	1.856.573	906.131	4.631.747	358.884	5.688	9.467.744

Planos Individuais/Familiares pós Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório da Conta 41111102

	Em Reais - R\$						2018
	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	
Rede própria	16.168.907	3.142.353	-	10.986.225	1.735.004	-	32.302.489
Rede contratada	-	11.574.788	5.407.204	30.106.350	1.426.371	54.816	48.569.529
Reembolso	-	-	-	-	960.370	-	960.370
Intercâmbio eventual	-	-	-	-	1.879.291	-	1.879.291
	16.168.907	14.717.141	5.407.204	41.092.575	6.001.036	54.816	83.441.678



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

Planos Coletivos por Adesão Pós Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório da Conta 41111104

	Em Reais - R\$						
	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	2018
Rede própria	11.619.625	2.847.931	-	7.830.907	730.627	-	23.029.090
Rede contratada	-	9.592.329	5.069.483	27.606.065	185.664	56.662	42.510.203
Reembolso	-	-	-	-	242.669	-	242.669
Intercâmbio eventual	-	-	-	-	2.031.025	-	2.031.025
	11.619.625	12.440.260	6.069.483	35.436.972	3.189.985	56.662	67.812.987

Planos Coletivos Empresariais antes da Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório da Conta 41111105

	Em Reais - R\$						
	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	2018
Rede própria	73.306	19.220	-	108.104	10.215	-	210.845
Rede contratada	-	75.062	114.421	212.896	1.202	-	403.581
Reembolso	-	-	-	-	2.776	-	2.776
Intercâmbio eventual	-	-	-	-	31.483	-	31.483
	73.306	94.282	114.421	321.000	45.676	-	648.685



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

Planos Coletivos Empresariais pós Lei

O total geral faz cruzamento com o somatório da Conta 41111106

	Em Reais - R\$						
	Consulta médica	Exames	Terapias	Internações	Outros atendimentos	Demais despesas	2018
Rede própria	32.795.114	5.939.742	-	20.014.673	4.482.128	-	62.231.657
Rede contratada	-	21.363.296	7.436.966	41.630.250	3.260.142	34.350	73.725.004
Reembolso	-	-	-	-	502.425	-	502.425
Intercâmbio eventual	-	-	-	-	7.573.863	-	7573.863
Corresponsabilidade	-	-	-	-	318.836	-	318.836
	32.795.114	27.303.038	7.436.966	61.664.923	16.137.394	34.350	145.351.785

- (i) A Unimed de Ribeirão Preto, conforme requerido pela RN430/2017, 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 em dezembro de 2018 e contabilizados conforme relatórios extraídos das movimentações dos arquivos entre as Unimeds relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.

Conforme previsto pela RN 430/2017, quando ocorre o atendimento da Unimed de Ribeirão Preto, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como “Evento Indenizáveis” - Grupo 4111 do Plano de Contas da ANS. Também conforme RN 430/2017, as faturas emitidas são contabilizadas como “Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde” - conta contábil 311112 do Plano de Contas da ANS.

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed de Ribeirão Preto 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.

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



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

26. Demonstrações do valor adicionado - DVA

A Cooperativa optou por elaborar demonstrações do valor adicionado.

Essas demonstrações, fundamentadas em conceitos macroeconômicos, buscam apresentar a parcela da Cooperativa na formação do Produto Interno Bruto por meio da apuração dos respectivos valores adicionados tanto pela Cooperativa quanto o recebido de outras entidades, e a distribuição desses montantes aos seus empregados, esferas governamentais, arrendadores de ativos, credores por empréstimos, financiamentos e títulos de dívida, acionistas controladores e não controladores, e outras remunerações que configurem transferência de riqueza a terceiros. O referido valor adicionado representa a riqueza criada pela Cooperativa, de forma geral, medido pelas receitas de vendas de bens e dos serviços prestados, menos os respectivos insumos adquiridos de terceiros, incluindo também o valor adicionado produzido por terceiros e transferido à entidade.

27. Seguros

A Cooperativa adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As premissas de risco adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria das demonstrações contábeis, consequentemente não foram analisadas pelos nossos auditores independentes.

Em 31 de dezembro de 2018 a cobertura de seguros contra riscos operacionais era composta por R\$ 140.359.477 para danos materiais (em 2017 era de R\$ 140.420.653) e de R\$ 2.270.000 para responsabilidade civil (em 2017 era de R\$ 1.270.000). Desses totais, R\$ 120.000.000 refere-se ao valor total indenizável de cobertura do prédio do hospital, sendo R\$ 13.650.000 referente cobertura adicional de danos materiais, lucros cessantes e responsabilidade civil.

28. Eventos subsequentes

Em janeiro de 2019, a Unimed de Ribeirão Preto firmou contrato de patrocínio com dois clubes esportivos da cidade de Ribeirão Preto. Esses contratos estabelecem o fornecimento de prestação de serviços de saúde para os clubes patrocinados e fornecimento da UTI móvel durante os jogos realizados na cidade sede dos clubes. Em contrapartida, terá sua marca estampada nos uniformes durante a temporada esportiva de 2019. Os contratos de patrocínio mencionados no parágrafo anterior reforçam a conexão e raízes da cooperativa com a comunidade local e sua missão de promover a saúde e qualidade de vida, estimulando a prática esportiva.

Em fevereiro de 2019, o seguro patrimonial do prédio do hospital foi renovado e a cobertura contra sinistros foi mantida.

39



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T.(16) 3605-2212

Ribeirão Preto, 19 de março de 2019.

Gustavo Ribeiro de Oliveira
Diretor Presidente

Marcos Medeiros
Diretor Vice-Presidente

Juvécio Fernandes Peixoto
Diretor Superintendente

Alba Valéria Botelho Schiaveto
Diretora Administrativa

Julio Cesar Paim
Superintendente Geral
Responsável Técnico das Demonstrações Financeiras
CRC 1SP220166/O-4

Túlio Martins Machado
Atuário
Strategy Consultoria e
Assessoria Atuarial
MIBA 2540

Italoema Destro Sanglard Laurentys
Atuária
Strategy Consultoria e
Assessoria Atuarial
CIBA 098

40



Tel.: +55 16 3620 5769
Fax: + 55 16 3620 5048
www.bdobrazilrcs.com.br

Av. Presidente Vargas 2.121
Cjs 2002, 2003 e 2004 Centro
Ribeirão Preto - SP - 14020-260

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Administradores, Conselho de Administração e aos Cooperados da
Unimed de Ribeirão Preto Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”)
Ribeirão Preto - SP

Opinião com ressalva sobre as demonstrações contábeis

Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed Ribeirão Preto Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”)**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto pelos efeitos do assunto descrito na sessão intitulada “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de Ribeirão Preto Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e o fluxo de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião com ressalva sobre as demonstrações contábeis

Conforme mencionado na Nota Explicativa nº 10, a Cooperativa mantém registrado no ativo não circulante, em 31 de dezembro de 2018 créditos nos montantes de R\$ 95.317.611 (em 2017, o montante de R\$ 95.441.470), dos quais R\$ 116.987.080 foram registrados inicialmente em contrapartida do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2008, provenientes do atendimento ao determinado no artigo 4º da Instrução Normativa nº 20 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), que determinou a responsabilidade de lastrear as obrigações legais e parcelamentos da Cooperativa a seus cooperados. Esse é o efeito da decisão tomada em Assembleias Gerais Extraordinária e Ordinária que aprovaram e ratificaram a ativação desses valores, causando efeitos no final do exercício social anterior. Apesar da determinação da referida instrução, as práticas contábeis adotadas no Brasil preconizam o reconhecimento desses valores em contas do resultado do exercício em que as obrigações foram registradas. Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2018, a rubrica “Contingências ativadas - IN nº 20” foi movimentada por atualizações e baixas reflexas da liquidação das obrigações passivas, apresentando o saldo supramencionado. Dessa forma, o ativo não circulante e o patrimônio líquido, em 31 de dezembro de 2018, estão apresentados a maior em R\$ 95.317.611 (em 2017, R\$ 95.441.470).

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, 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 com ressalva.



Outros assuntos

Demonstrações do valor adicionado

A demonstração do valor adicionado (DVA) referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018, elaborada sob a responsabilidade da administração da Cooperativa, e apresentada como informação suplementar, foi submetida a procedimentos de auditoria executados em conjunto com a auditoria das demonstrações contábeis da Cooperativa. Para a formação de nossa opinião, avaliamos se essa demonstração está conciliada com as demonstrações contábeis e registros contábeis, conforme aplicável, e se a sua forma e conteúdo estão de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 09 - Demonstração do Valor Adicionado. Em nossa opinião, essa demonstração do valor adicionado foi adequadamente elaborada, em todos os aspectos relevantes, segundo os critérios definidos nesse Pronunciamento Técnico e são consistentes em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto.

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 Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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 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.

Como parte da 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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência 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;



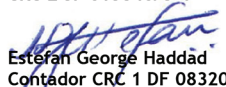
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração;
- Concluimos 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 condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos 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. Ainda, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional;
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Ribeirão Preto, 19 de março de 2019.



BDO RCS Auditores Independentes SS
CRC 2 SP 013846/O-1


Estefan George Haddad
Contador CRC 1 DF 08320/O-5 - S - SP

PARECER DO CONSELHO FISCAL



www.unimedribeirao.com.br
Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T(16) 3605-2212

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal da UNIMED DE RIBEIRÃO PRETO Cooperativa de Trabalho Médico, pessoa jurídica de direito privado registrada no CNPJ nº 45.232.246/0001-27, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2018 totalizando R\$ 468.236.856,19 (quatrocentos e sessenta e oito milhões, duzentos e trinta e seis mil, oitocentos e cinquenta e seis reais e dezenove centavos), a Demonstração de Resultados do Exercício, Demonstração do Fluxo de Caixa, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e a de Valor Adicionado, as Notas explicativas do balanço, bem como tiveram acesso aos documentos que deram suporte às referidas demonstrações e ao relatório dos auditores independentes, verificando uma sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária de R\$ 16.013.139,78 (dezesesseis milhões, treze mil, cento e trinta e nove reais e setenta e oito centavos), e após constatarem a exatidão e perfeita ordem da escrituração consoante à regulamentação vigente, **aprovam as contas do exercício de 2018** recomendando sua aprovação pela assembleia geral ordinária.

Ribeirão Preto, 19 de março de 2019.


Dr. Carlos César Montezino Nogueira


Dra. Maria Ângela Castilho Pimenta


Dr. Paulo Tadeu de Campos Prado



EXPEDIENTE

DIRETORIA EXECUTIVA

Gustavo Ribeiro de Oliveira

Marcos Medeiros

Juvélcio Fernandes Peixoto

Alba Valéria Botelho Schiaveto

COORDENAÇÃO

Julio Cesar Paim

SUPERVISÃO GERAL

Alex Rafael Lourenço

SUPERVISÃO EDITORIAL

Conceito Comunicação

PROJETO GRÁFICO E DIAGRAMAÇÃO

Jongo Branding Publicidade e Propaganda

FOTOGRAFIA

Rafael Fernandes

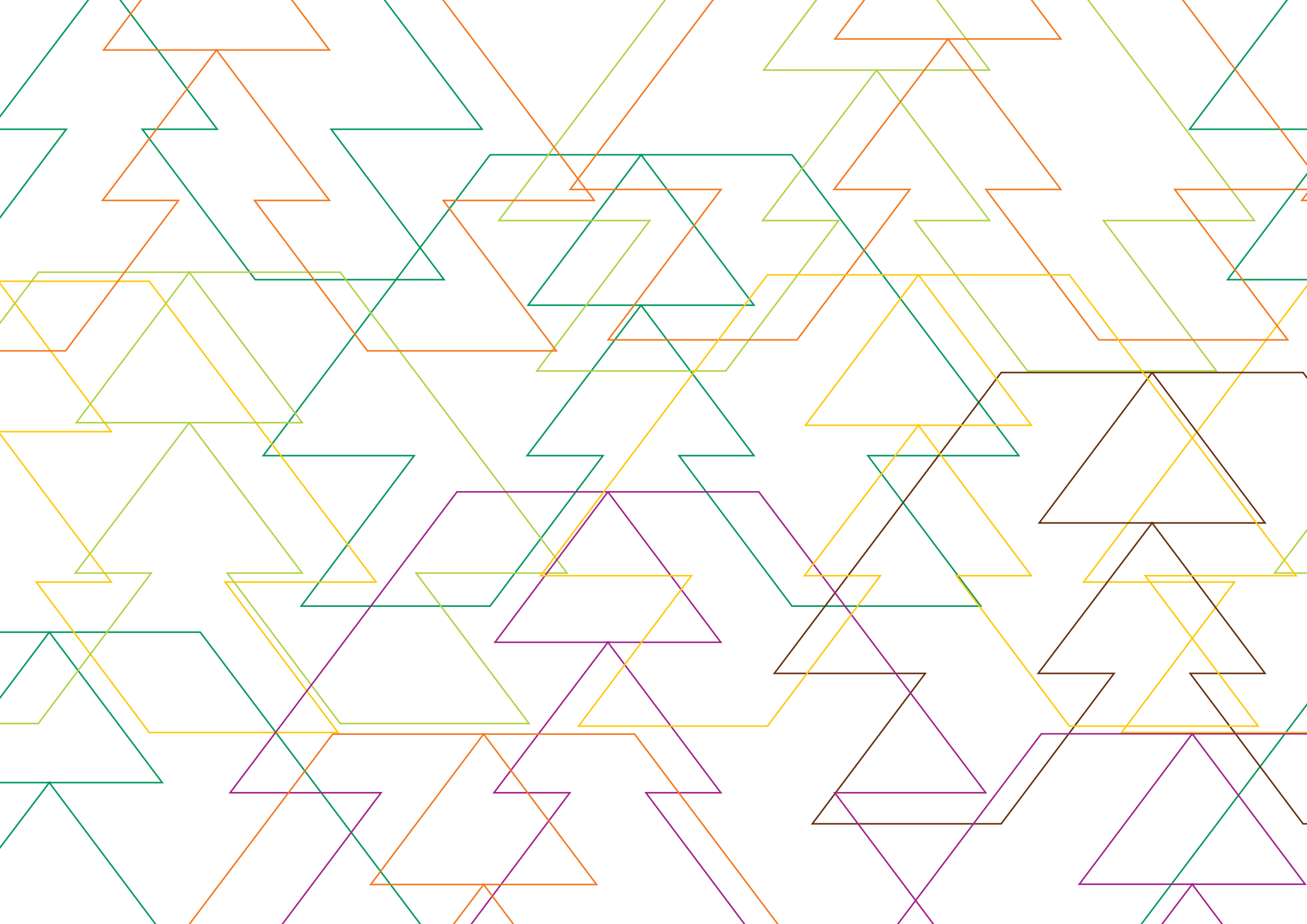
Banco de Imagens Unimed Ribeirão Preto

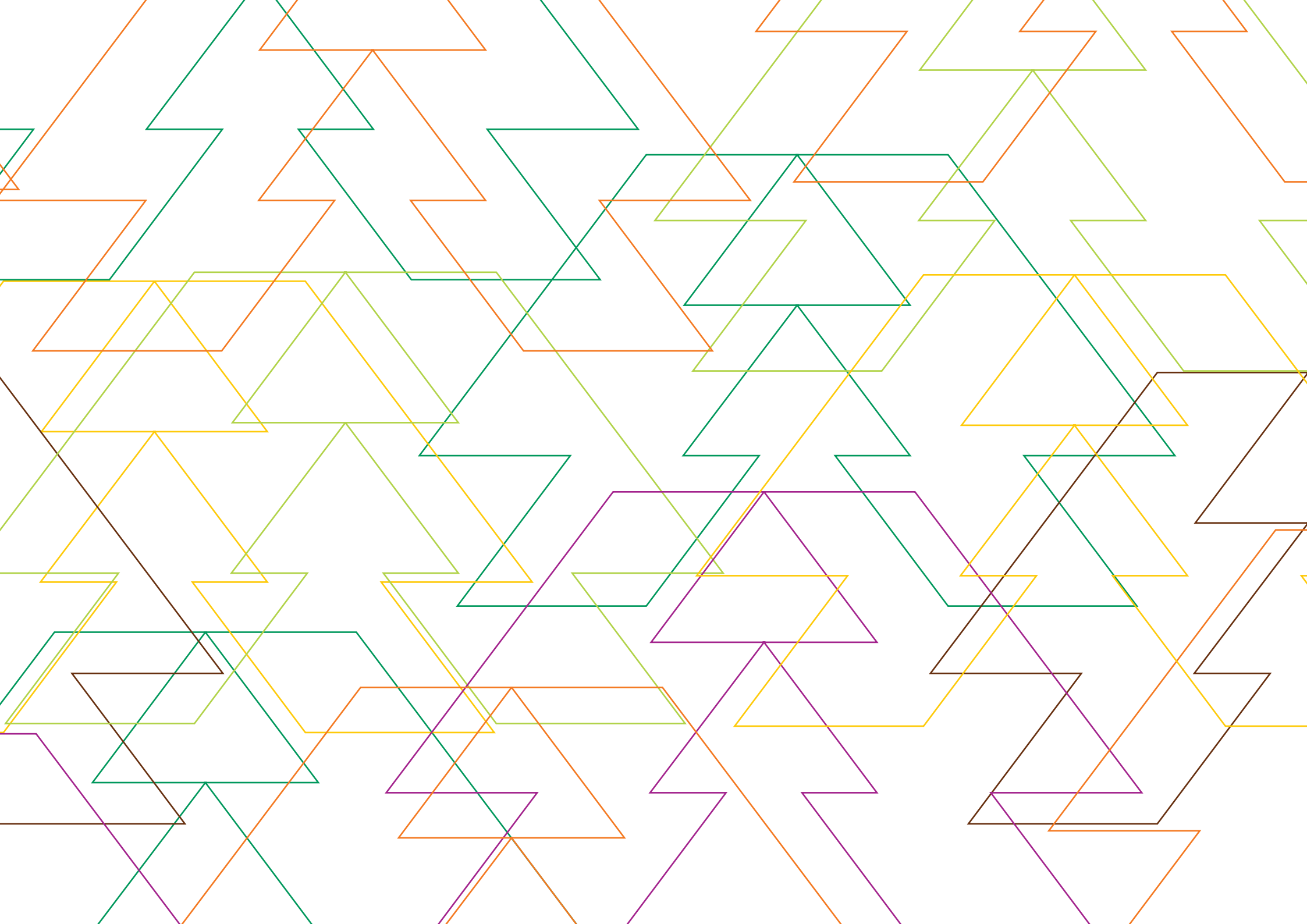
Istockphoto

COLABORAÇÃO

Departamento de Marketing Unimed Ribeirão Preto







ANS-Nº35120-2

UNIMEDRIBEIRAO.COM.BR

Lafaiete, 789 - Centro
14015-080 - Ribeirão Preto - SP
T. (16) 3605-2212