

RELATÓRIO DE GESTÃO

2018



RELATÓRIO DE GESTÃO

2018



Sumário

1. Sobre este relatório	5	11.4 – Prêmio de Excelência de jornada do Cliente	25
2. Palavra do Presidente	6	11.5 – Top Of Mind	25
3. Perspectiva Administrativo–financeira	8	11.6 – Prêmios de Comunicação	25
4. Perspectiva de recursos próprios, Inovação e tecnologia	10	12. Médicos Cooperados	26
5. Diretoria e Conselhos	11	12.1 – Educação Permanente para Médicos	26
6. Identidade organizacional	12	12.2 – Benefícios para Médicos Cooperados	27
7. Sobre a Unimed Itapetininga	13	13. Rede Prestadora	30
7.1 – Organograma	13	14. Recursos Humanos	30
7.2 – Mapa estratégico	14	15. Desenvolvimento Humano	33
8. Unimed Itapetininga em números	15	15.1 – Cursos do SESCOOP na Unimed Itapetininga	33
8.1 – Área de abrangência	15	16. Vidas	34
9. Recursos próprios	16	17. Comunicação com o Cliente	35
9.1 – Hospital Dr. José Silva Dantas Filho	16	18. Atenção à Pessoa	36
– Principais processos	18	18.1 – Programas	37
– HUI em números	19	18.2 – Campanhas e Eventos	38
– Indicadores do HUI	20	19. Projetos Sociais, Educacionais e de Sustentabilidade	40
9.2 – Centro de Fisioterapia	21	20. Econômico–Financeiro	43
9.3 – Espaço Viver Bem	22	21. Demonstrações Contábeis	45
9.4 – Ambulatório de Angatuba	22	21.1 – Parecer do Conselho Fiscal	45
10. Destaques do Ano	23	21.2 – Relatório de Auditoria Externa	45
10.1 – Lançamento Unimed Fone	23	21.3 – Balanço Patrimonial	48
10.2 – Medicina Diagnóstica	23	21.4 – Demonstrações do Resultado	48
10.3 – Unimed Reabilita	23	21.5 – Demonstrações do Resultado Abrangente	49
10.4 – Serviço Atenção Domiciliar	23	21.6 – Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido	49
11. Conquistas de 2018	24	21.7 – Demonstrações do Fluxo de Caixa	50
11.1 – Acreditação ONA 1	24	21.8 – Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras	50
11.2 – Selo Hospital Unimed de Sustentabilidade	24	22. Expediente	66
11.3 – Selo de Governança e Sustentabilidade	24		



Em 2018, após ter interrompido a publicação por alguns anos, a Unimed Itapetininga retomou a elaboração do Relatório de Gestão e Sustentabilidade. Em um ano de tantas conquistas, o relatório demonstra a prestação de contas de forma mais clara e consistente para a sociedade a respeito do seu desempenho em governança e nos âmbitos social, ambiental e econômico.

É um trabalho que permite que seus cooperados, colaboradores, beneficiários e população tenham conhecimento da cooperativa como um todo, já que o relatório demonstra, de forma clara, a atuação de todos os setores, que somam seus trabalhos e resultam na Unimed Itapetininga.

Todas as informações foram fornecidas pelos responsáveis por indicadores dos setores da Operadora Unimed Itapetininga e também dos recursos próprios, foram validadas e aprovadas pela Diretoria Executiva antes da divulgação do Relatório.

Palavra do Presidente

Atravessamos uma severa recessão no país nos últimos anos, fato que repercutiu muito em nossa atividade médica. Medidas administrativas foram tomadas pela Diretoria e Conselho de Administração para nos adaptarmos a novas condições apresentadas: perdas de vidas, diminuição de receita, sinistralidade aumentada, entre outras. Porém nunca se perdeu o foco e nunca deixamos de acreditar no potencial da cooperativa e no crescimento do mercado de saúde. Crescemos na crise, o que evidencia o acerto da gestão.

Recuperamos o potencial financeiro, criamos novos departamentos, aumentando a estrutura e a retaguarda necessária para a tranquilidade do cooperado e do cliente.

Fomos reconhecidos em diversas áreas e recebemos premiações por isso. Destaque para a conquista da ONA 1, o que nos orgulha muito. Nosso hospital tem aumentado sua complexidade, possibilitando a resolução de diversas patologias, antes encaminhadas a outros serviços.

Nossa Unimed e nosso Hospital têm incorporado novas tecnologias e têm se preparado para o futuro, adotando soluções em telemedicina e adquirindo APPs para facilitar a relação com nossos clientes.

Temos adotado políticas rígidas em nossos negócios, sabedores que somos, que os valores que circulam na empresa são dos nossos cooperados. Em breve, novas medidas serão adotadas para caminharmos seguros nessa trajetória. Importante ressaltar que essa política possibilitou uma recuperação financeira muito significativa no início do ano de 2019.

Todos os nossos números estão nesse relatório: os bons, os regulares e os que ficaram aquém de nossas expectativas, o que demonstra transparência nas ações do Conselho Administrativo.

Agradeço aos cooperados que mantêm a confiança em nosso trabalho e se esforçam, na ponta, com atendimento de excelência, aos colaboradores que, com muita competência, nos ajudam a atravessar as turbulências e aos clientes que confiam em nossa administração e nosso atendimento.



Vamos confiantes para 2019.

Dr. Marcos de Almeida Cunha

Presidente da Unimed Itapetininga e Diretor de Desenvolvimento Humano e Institucional, da Federação das Unimed do Estado de São Paulo (Fesp)

Perspectiva Administrativo-Financeira



Observando o objetivo das responsabilidades que compõem, a Diretoria da Vice-Presidência nos apresenta um cenário de evolução positiva considerada a gestão até 2019.

Analisando o balanço Contábil pode-se observar um crescimento positivo de todos os indicadores econômicos e financeiros, em detrimento às metas pré-estabelecidas no Plano Estratégico da Unimed Itapetininga. Nos rankings de Unimed's publicados pela Unimed Brasil, com referência à classificação geral, posicionamo-nos no Nível A com aproveitamento 90,1%.

Considerando os valores de 2017 para 2018 os recebimentos tiveram uma variação positiva de 7% e nos pagamentos uma variação de 4%. Vale-nos salientar que conquistas e projetos importantes foram concluídos e outros iniciados nesta gestão até a presente data, tais como: Criação do setor Fiscal Tributário com a implantação do Projeto e-Social e EFD-Reinf, da Receita Federal, que está em pleno funcionamento e totalmente ajustado e adequado para atender as exigências da DCTF-Declaração de Débitos e Créditos Tributos Federais via Web.

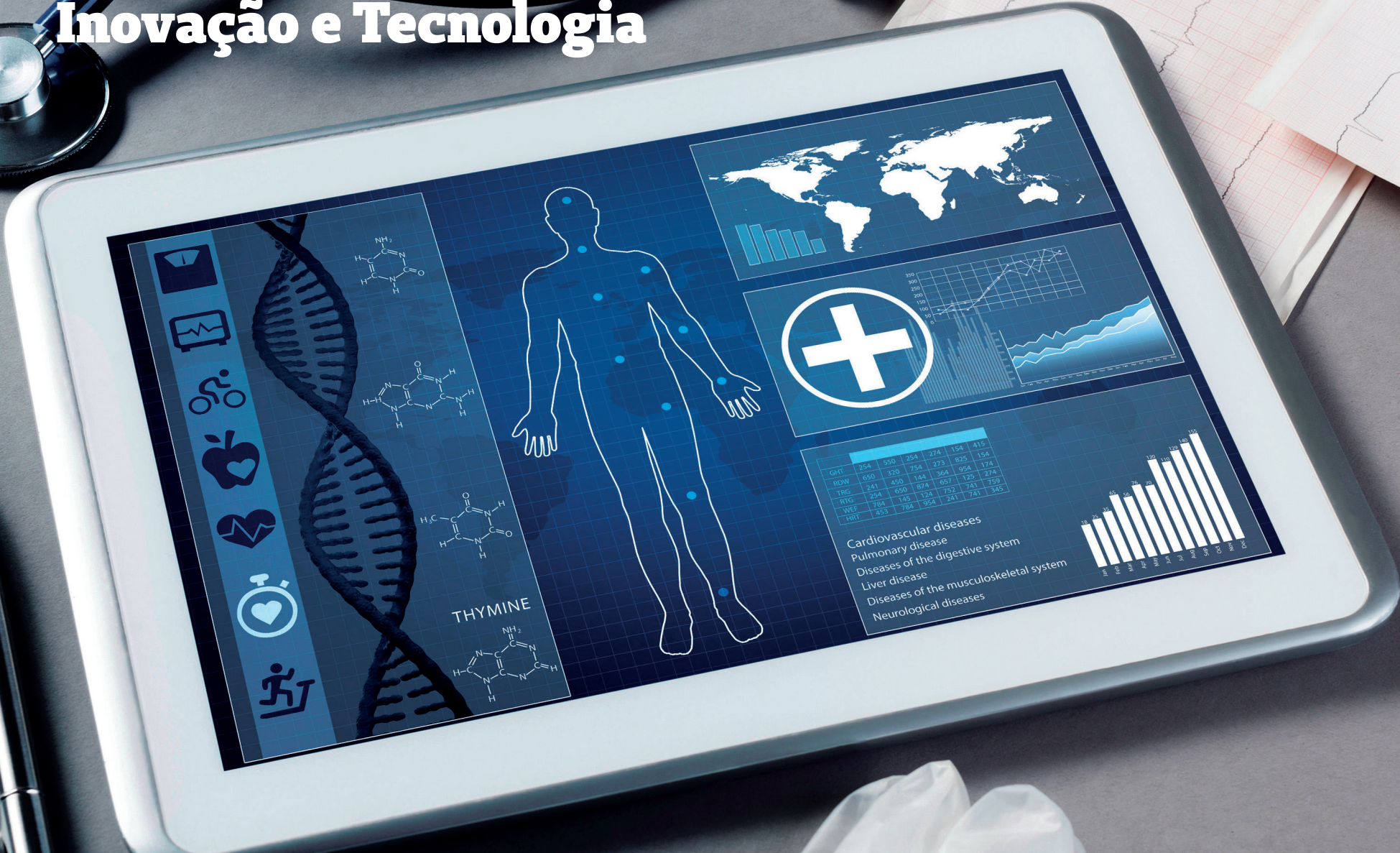
Conclusão da implantação do Controle Patrimonial, considerando a realização do Inventário Geral de todos os bens móveis e imóveis da Cooperativa, seu cotejamento, chapeamento dos bens, automação do processo, controle das movimentações, inclusões de novos bens, descartes e controle da depreciação. Implantação do Projeto de Centro de Custos da Operadora. Início do Projeto de Qualificação da Operadora objetivando a qualidade e melhoria contínua da prestação de serviços aos beneficiários do Plano de Saúde, preparação teórica e prática dos funcionários da Operadora com foco na qualidade permanente e certificação/acreditação da Operadora junto ao Órgão regulador, que tem a data prevista de conclusão para julho de 2020.



Dr. Cláudio Basanti Wey

Vice-presidente da Unimed Itapetininga

Perspectiva de Recursos Próprios, Inovação e Tecnologia



O fim do ano de 2018 marca a metade da gestão e consolidou várias metas do planejamento estratégico proposto por nós, cooperados, para nossa cooperativa. A principal, certamente, foi voltar a mostrar que uma cooperativa médica de pequeno porte pode ser robusta gerando emprego e renda, valorizando seu cooperado.

O nosso Hospital Dr. José Silva Dantas Filho nos encheu de orgulho com a premiação do Selo Prata de Sustentabilidade para Hospitais de Pequeno Porte no Sistema Unimed de Gestão Hospitalar e assim nos tornamos acreditados ONA 1.

O nosso Reabilita Unimed recebeu o Prêmio de Excelência de Atendimento ao Cliente oferecendo uma prestação de serviços com terapias a crianças com necessidades especiais e nos tornamos inspiração para outras UNIMEDS na abertura deste serviço. Conselho de Administração, Diretoria Executiva, Cooperados e Colaboradores são os responsáveis por tais conquistas.

As cooperativas, não só as médicas, vêm amadurecendo profissionalmente para sua gestão assim como para seus processos administrativos e produtivos perante o cenário nacional e mundial. É uma premissa ser economicamente viável para sobreviver e mostrar que o cooperativismo pode ser ainda um excelente modelo de negócios.



Saudações cooperativistas

Dr^a. Giselle Cordeiro Saucedo Dominguez

Diretora Superintendente da Unimed Itapetininga

Diretoria e Conselhos

Diretoria Executiva

Gestão abril 2017 a março 2021



Diretor Presidente:
Dr. Marcos de Almeida Cunha - CRM 54352



Diretor Vice-Presidente:
Dr. Cláudio Barsanti Wey - CRM 40356



Diretora Superintendente:
Drª. Giselle Cordeiro S. Dominguez - CRM 68126

Conselho de Administração

Gestão abril 2017 a março 2021



Dr. Antônio Carlos Camargo Júnior



Dr. Antônio Julião Bezerra Damásio Filho



Dr. Oswaldo Benedito Morelli



Dr. Celso Kazuhiko Sato Kato



Dra. Cláudia da Costa Parenti



Drª. Kleide Jane dos Santos



Dr. Quirino de Jesus Lopes

Conselho Técnico

Gestão abril 2017 a março 2021

Efetivos:



Dr. Abel Pereira



Dr. Hélio Fontes Júnior



Dr. Nelson Tadashi Tanabe

Suplentes:



Dr. André Luiz Correa



Dr. Paulo Ayres Ribas Netto



Dr. Luiz Guilherme Legaspe Mouchachen

Conselho Fiscal

Gestão 2017/2018

Efetivos:



Dr. Enio Bordieri



Drª. Tânia Regina de Oliveira

Suplentes:



Drª. Ivani Rodrigues Leite Vieira



Dr. José Antônio Carvalho de Oliveira



Drª. Laura Maria Barbeito Mattos

Identidade Organizacional

Missão:

“Garantir a assistência à saúde, com eficiência, qualidade e responsabilidade socioambiental, valorizando o trabalho médico, dentro dos princípios do cooperativismo”.



Visão:

“Ser referência na qualidade de atendimento e promoção à saúde, com sustentabilidade”.

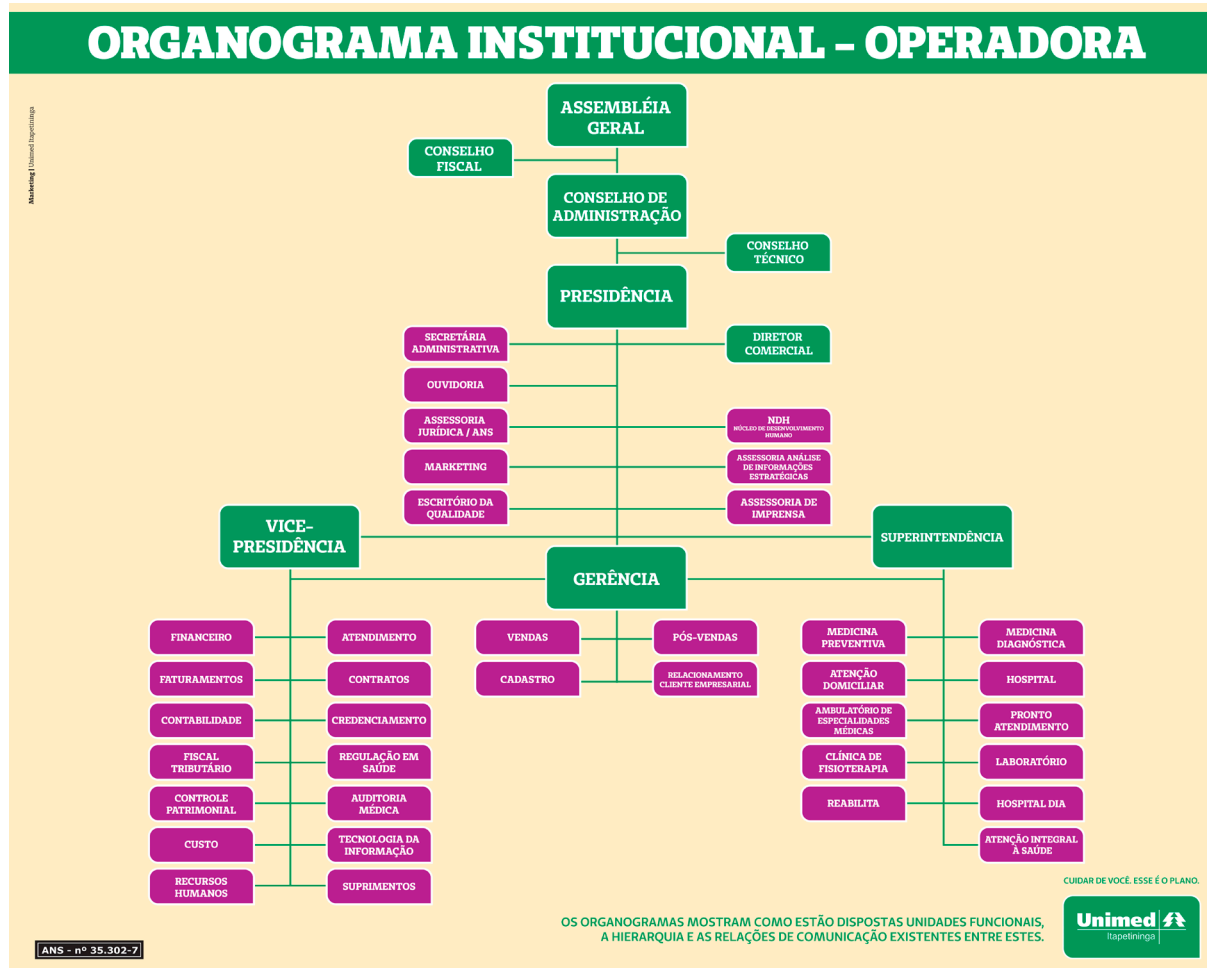
Valores:

SATISFAÇÃO
ASSISTÊNCIA INTEGRAL À SAÚDE
COMPROMETIMENTO
CRIATIVIDADE
SUSTENTABILIDADE
VALORIZAÇÃO
COOPERAÇÃO
RESPEITO

Sobre a Unimed Itapetininga

Em 2018, com 31 anos, a Unimed Itapetininga destacou-se pelo comprometimento e aprimoramento constante dos conceitos de governança, processos organizacionais mapeados e acompanhamento do planejamento estratégico, garantindo a transparência e o respeito aos médicos cooperados, colaboradores, beneficiários e comunidade.

Por meio de uma gestão administrativa transparente, a cooperativa está comprometida com o desenvolvimento sustentável, engajada ainda em ações socioambientais, sem deixar de lado a estabilidade econômica da Cooperativa. A Unimed Itapetininga fecha o ano com resultados amplamente satisfatórios e as perspectivas para 2019 são as mais positivas possíveis, uma vez que, em fevereiro, a operadora deu início ao processo de certificação da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) RN 277, que visa a certificar a qualidade assistencial das operadoras de planos de saúde.



MAPA ESTRATÉGICO - OPERADORA

Direcionamentos estratégicos



Marketing Unimed Itapetininga

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

O MAPA ESTRATÉGICO INTEGRA AS ESTRATÉGIAS DA EMPRESA SINCRONIZANDO PERSPECTIVAS ILUSTRADAS QUE CONTÉM AS ESTRATÉGIAS GERAIS DA EMPRESA E COMO CADA ÁREA DEVERÁ CONTRIBUIR, DE FORMA SINCRONIZADA, PARA O SUCESSO DO RESULTADO FINAL.



ANS - nº 35.302-7

A Unimed Itapetininga em números



Total de **104** Médicos Cooperados



Total de **365** Colaboradores



Clientes:

12.910 Beneficiários Plano Empresarial

5.393 Beneficiários Plano Particular

319 Beneficiários Plano Cooperado

2.393 Beneficiários pela Autogestão

5.022 Beneficiários pelo Intercâmbio



Medicina Diagnóstica (total de exames no ano)

Raio X: **21.556**

Mamografia: **2.285**

Ultrassonografia: **9.725**

Eletrocardiograma: **1.997**

Tomografia: **4.005**



Exames Laboratoriais (total no ano)

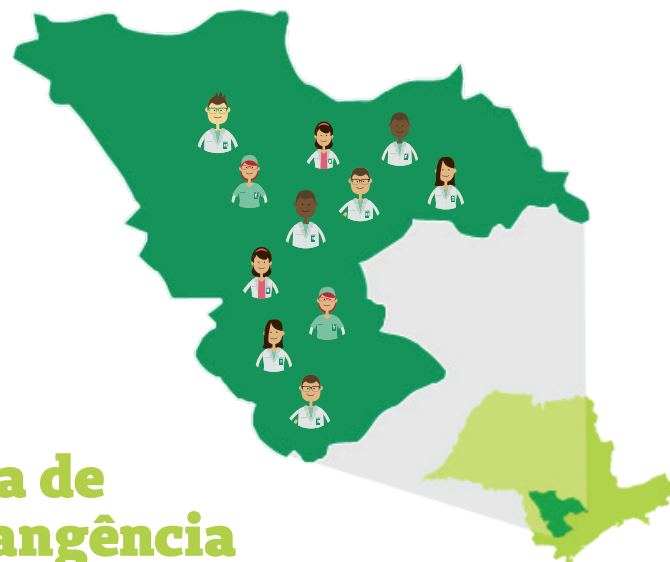
Total de Atendimentos Realizados: **31.972**

Total de Exames Realizados: **205.023**

Total de coletas no ano: **31.972**

Estamos presentes em 11 municípios:

Angatuba, Alambari, Campina do Monte Alegre, Capão Bonito, Guareí, Guapiara, Itapetininga, Ribeira, Ribeirão Grande, São Miguel Arcanjo e Sarapuí.



Área de abrangência

Recursos Próprios

Serviço próprio: conjunto organizado de recursos materiais, direitos e obrigações. São geridos e direcionados por uma cooperativa para o atendimento assistencial dos beneficiários do Sistema Unimed (ref: Unimed do Brasil).

Hospital Unimed Itapetininga “Dr. José Silva Dantas Filho”

Muitos são os diferenciais que fazem do Hospital Dr. José Silva Dantas Filho um centro médico de qualidade. Em 2018, foi o grande orgulho da cooperativa, por ter conquistado a certificação de qualidade Nível 1 - Acreditado da Organização Nacional de Acreditação (ONA). Com a conquista do certificado, o hospital faz parte do grupo de apenas 6% dos hospitais brasileiros com esta certificação.



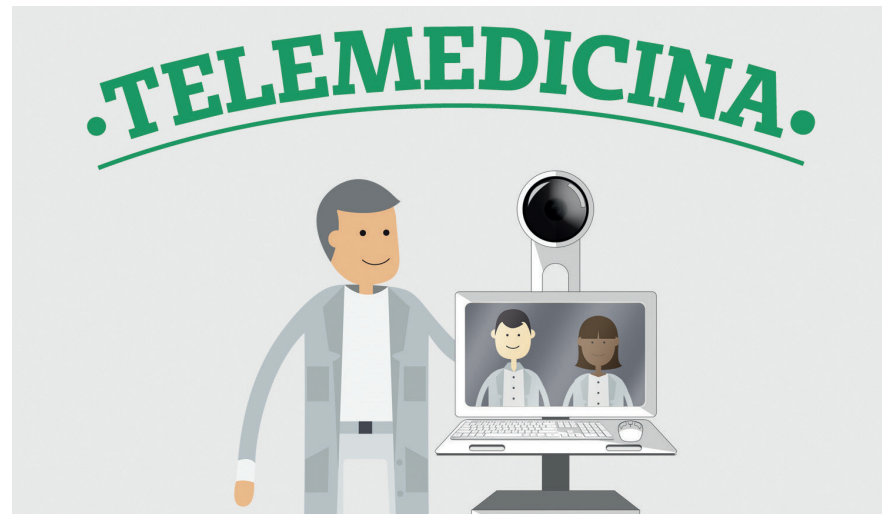
Recursos Próprios

Seu compromisso com a oferta de uma assistência da mais alta qualidade, o enraizamento dos conceitos da humanização do atendimento, a utilização dos mais modernos recursos tecnológicos à disposição do diagnóstico e do tratamento e o aprimoramento permanente de seu quadro de profissionais são a base que sustenta essa condição e faz do hospital um modelo de atendimento.

A Unidade de Terapia Intensiva - UTI conta com o programa **Telemedicina Einstein**, que viabiliza a troca de informação entre profissionais em tempo real, por meio de videoconferência realizada diariamente pela equipe multidisciplinar, que passa o estado de saúde de cada paciente, da UTI da Unimed Itapetininga, para aos profissionais do Hospital Israelita Albert Einstein que podem ver, de São Paulo, o paciente em seu leito.

Possui Pronto Atendimento com atendimento de urgência e emergência, consultas com clínico geral de plantão e consulta com especialidades (pediatria, ortopedia, ginecologia e cirurgia).

Desde 2013, participa do **Projeto Parto Adequado (PPA)**, que visa identificar modelos inovadores de atenção ao parto e nascimento, que valorizam o parto normal e reduzem o percentual de cesarianas desnecessárias na saúde suplementar. Tem sala de pré-parto, parto e pós-parto, conhecida como Sala de PPP, conta com todos os equipamentos para amenizar as dores das contrações, sem deixar de ser um ambiente acolhedor e confortável, diferente de uma sala de cirurgia.



Recursos Próprios

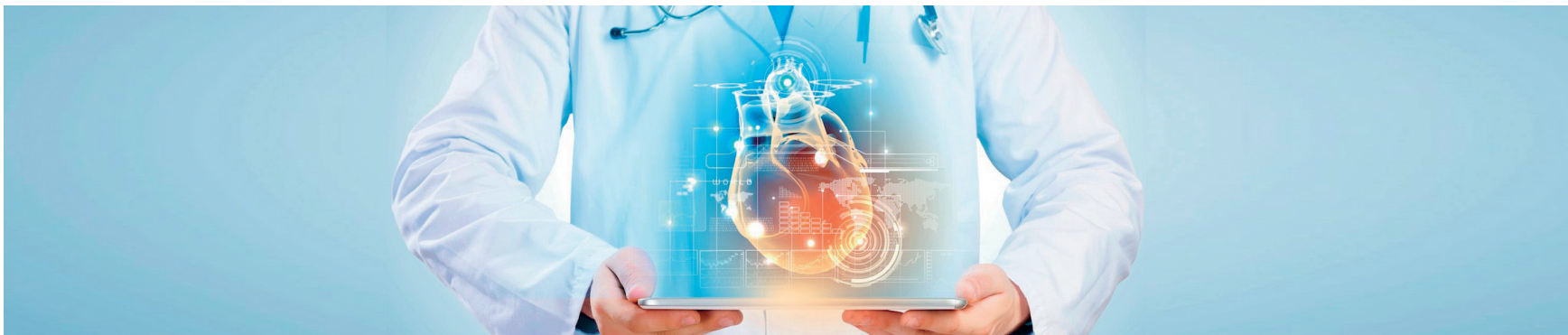
O *serviço de Oncologia* do Hospital está preparado para atendimento clínico, exames laboratoriais, procedimentos cirúrgicos, administração de quimioterápicos, infraestrutura, acomodações e amplia a sua competente equipe com mais uma importante médica-especialista para fortalecer o setor oncológico.

Em pleno ambiente de Copa do Mundo, em 2018, a equipe médica coordenada pelo cardiologista Dr. Fernando Oliva de Souza concentrou-se para um *procedimento cirúrgico de alta complexidade* e inovador, que envolveu o estudo eletrofisiológico invasivo seguido de ablação por cateter utilizando mapeamento eletroanatômico, ferramenta que possibilita a visualização do coração em três dimensões, facilitando reconhecer o foco da arritmia e conseqüentemente sua eliminação.


Fato marcante que colocou o hospital em um novo patamar em cirurgias de alta complexidade, além dos procedimentos de implante de marca-passos, desfibriladores implantáveis e ablação por cateter pelos métodos convencionais, passou a realizar o tratamento de casos mais complexos com o auxílio do mapeamento eletroanatômico.

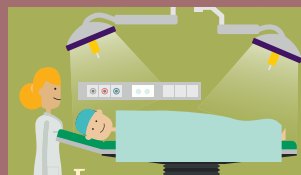
Principais processos do Hospital Unimed Itapetininga em 2018

- Gerenciamento de Não Conformidades.
- Mapeamento de Riscos.
- Gestão do Núcleo de Segurança do Paciente (NSPC).
- Implantação das Seis Metas Internacionais de Segurança do Paciente.
- Monitoramento de produtos de saúde através da Rede Sentinela.
- Acompanhamento e monitoramento das Comissões Obrigatórias, Permanentes e Transitórias: Ética médica, Ética de Enfermagem, Controle de Infecção Hospitalar, Revisão de Prontuários, Revisão de Óbitos, Prevenção de Acidentes, Brigada de Incêndio, Gestão Ambiental, Comitê Transfusional, Equipe Multidisciplinar de Terapia Nutricional, Terapia Antineoplásica, Farmácia e Terapêutica, Padronização de Materiais Médico Hospitalares, Núcleo de Segurança do Paciente e Colaborador, Radioproteção, Curativos e Reprocessamento de Materiais.



Números do nosso Hospital

Hospital
Unimed  **Dr. José Silva Dantas Filho**



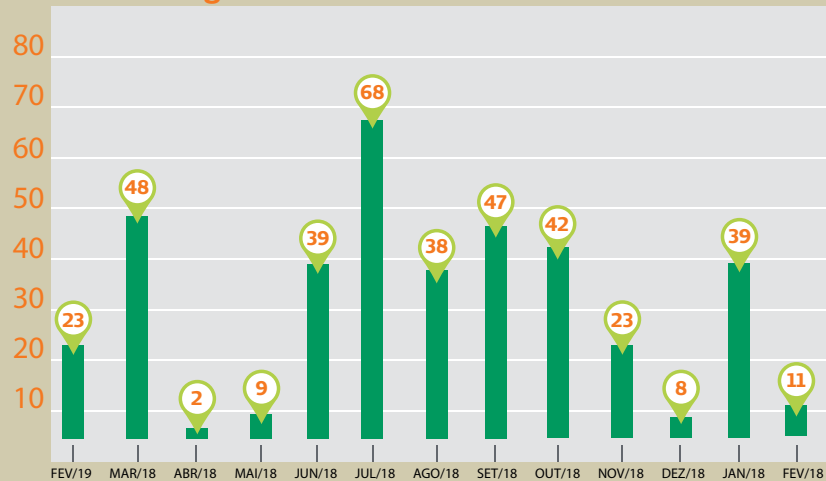
Total de cirurgias realizadas no ano de 2018: **2.837**



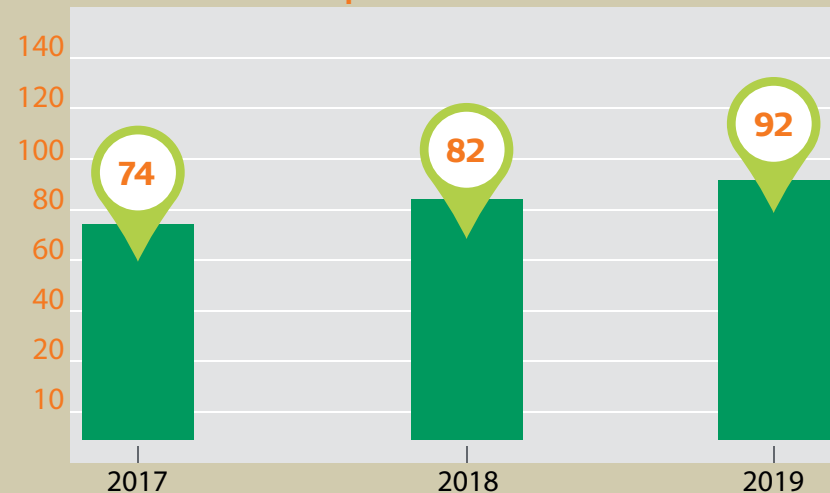
Total de atendimentos no Pronto Atendimento no ano de 2018: **41.135**

Indicadores do Hospital.

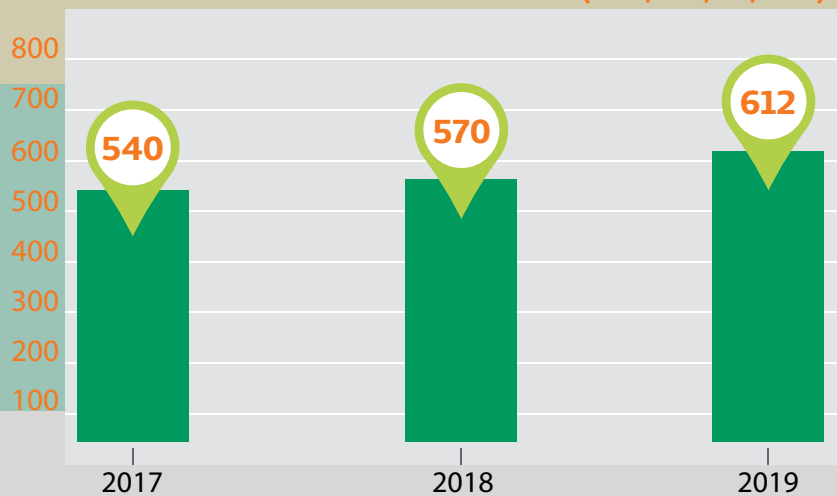
Total de Registros de Ocorrência



Total de documentos padronizados informatizados no TASY



Número total de documentos do manual (POP, MA, PA, REG)



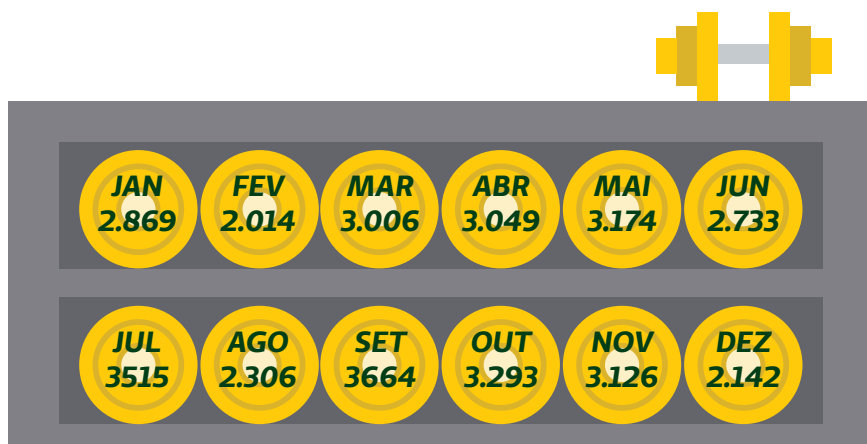
Centro de Fisioterapia

O diferencial está no atendimento humanizado, com dedicação e carinho, onde a equipe de profissionais observa minuciosamente a evolução e relata ao médico as condições clínicas, passo a passo.

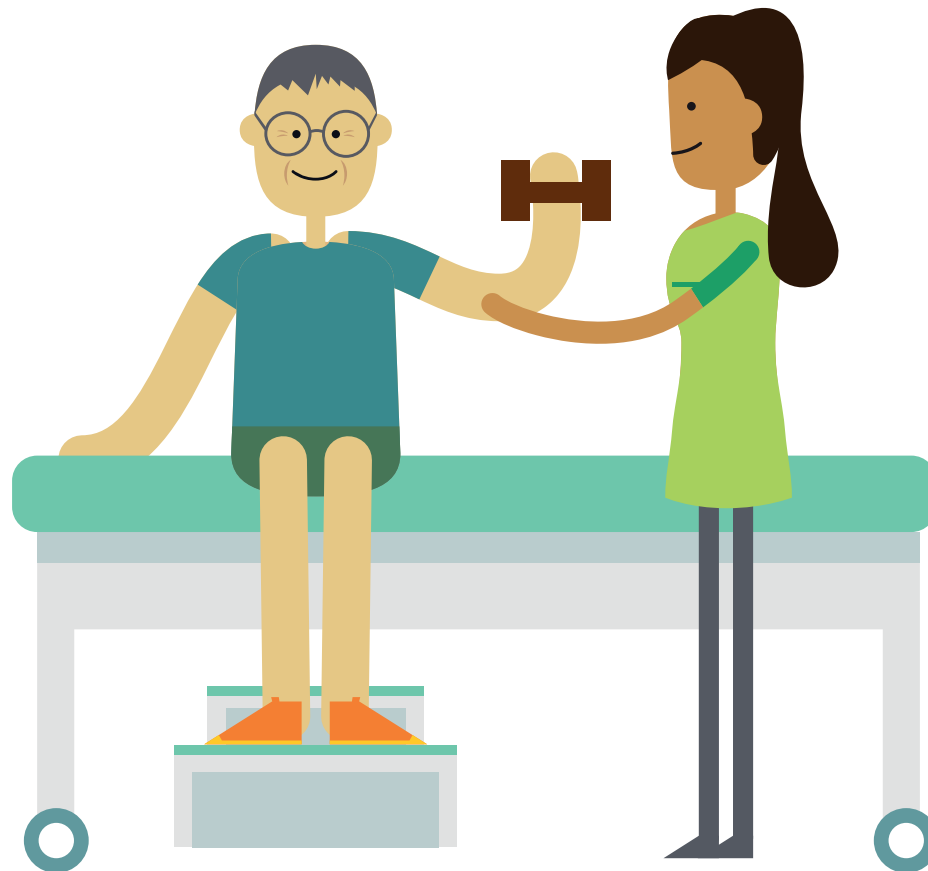
O local conta com **Médico Fisiatra**, com foco na reabilitação e melhora da qualidade de vida, visando a oferecer um tratamento mais completo.

Recursos em: • **Termoterapia** • **Eletroterapia** • **Trações pneumáticas para as áreas:** • **Neurológica** • **Respiratória** • **Ortopédica** • **Oncológica**.

Quantidade mensal de atendimentos no Centro de Fisioterapia em 2018:



34.891 atendimentos
36.145 sessões de fisioterapia agendadas
1.254 faltas
4.399 pacientes atendidos
8.559 atendimentos no Hospital
616 pacientes no Hospital



Espaço Viver Bem

Com o propósito de promover a saúde e o bem-estar, o **Espaço Viver Bem** trabalha com a estratégia de um novo modelo para a saúde, tendo os serviços de **Medicina Preventiva, Atenção Integral à Saúde e Serviço de Atenção Domiciliar**.

Possui uma equipe multiprofissional qualificada, composta por enfermeiros, nutricionistas, psicólogos e técnicos em enfermagem. Desta forma, oferece cuidados preventivos, baseados nos **princípios da Atenção Integral à Saúde (AIS)**, que vão desde a educação em saúde até o acompanhamento contínuo de portadores de condições crônicas e complexas. No mesmo local, há os serviços de **diagnóstico de imagem, com exames de raio-X, mamografia e atendimento médico dos beneficiários do Plano Pleno**.

2.959 é o número de beneficiários da Atenção Primária à Saúde em dezembro de 2018.

Ambulatório de Angatuba

Para oferecer atendimento com mais facilidade aos clientes daquela região, a Unimed Itapetininga tem um Ambulatório na cidade de Angatuba e conta com atendimento de médicos **clínicos gerais, pediatras, dermatologistas e ginecologistas**; todos previamente agendados, em horário comercial.



Destques do ano

Lançamento Unimed Fone

Em abril, foi lançado o novo produto da Cooperativa, o **Unimed Fone**, um serviço da central nacional da Unimed que atende beneficiários de todo o país via telefone. É uma ferramenta para tirar dúvidas sobre especialidades médicas, a quem recorrer em caso de dor, sobre contraindicação de alguns remédios e outros assuntos, sempre atendidos por um médico ao telefone, que só não pode realizar consultas médicas ou receitar medicamentos.

Medicina Diagnóstica

No dia 23 de março, foi inaugurado o novo prédio do **Centro de Medicina Diagnóstica**, ao lado do Espaço Viver Bem. O local possui duas salas de ultrassom e quatro cabines de coleta, espaço maior que o anterior, para agilizar o atendimento, trazendo mais conforto e leveza aos pacientes.

Unimed Reabilita

A Unimed Itapetininga investiu em tecnologia e recursos humanos com a abertura do espaço **Unimed Reabilita**, unidade que realiza terapias intensivas para o tratamento de crianças com paralisia cerebral e autismo. São oferecidos aos pacientes tratamentos especializados em **PediaSuit®**, **ABA (Applied Behavior Analysis - Análise Comportamental Aplicada)**, **Método Bobath e Integração Sensorial**. O local atende crianças cujo objetivo é fazer com que elas atinjam seus potenciais, melhorando a independência de forma dinâmica e individualizada em um ambiente lúdico e estimulante. Os pacientes são encaminhados para os tratamentos de acordo com sua deficiência (motora, cognitiva e/ou sensorial), sendo acompanhados durante todo tratamento por uma equipe interdisciplinar.

Serviço de Atenção Domiciliar

O Serviço de **Atenção Domiciliar (SAD)** teve início em março de 2018 com 3 pacientes nas modalidades Atendimento Domiciliar e Internação Domiciliar. Ele foi criado em virtude da necessidade não só da demanda de internações domiciliares (home care) como do aumento de pacientes acamados, que necessitam de atendimentos em domicílio, havendo a possibilidade de desospitalizar, deixando o tratamento menos oneroso em comparação à internação hospitalar.

É uma modalidade de serviços contínuos que envolvem ações de promoção à saúde, prevenção, tratamento de doenças e reabilitação, desenvolvidas em domicílio voltadas aos beneficiários e familiares. É uma ferramenta atual de assistência à saúde, sendo uma alternativa eficaz para atendimentos de curta ou longa permanência.

Por se tratar de um atendimento individualizado, cada paciente recebe um tratamento específico, conforme as necessidades clínicas e assistenciais, podendo contar com diferentes profissionais de saúde.



Unimed Reabilita

Conquistas do ano

Acreditação ONA 1

O Hospital Dr. José Silva Dantas Filho, da Unimed Itapetininga, recebeu em setembro de 2018 a **certificação de qualidade Nível 1 - Acreditado da Organização Nacional de Acreditação (ONA)**. Diretores e colaboradores receberam o documento das mãos de representantes da Fundação Carlos Alberto Vanzolini, Instituição Acreditadora



Selo Hospital Unimed de Sustentabilidade

O Hospital Unimed Itapetininga (HUI) recebeu a **certificação Selo Unimed de Sustentabilidade - 2018** expedido pela Unimed do Brasil. Composto por 53 questões – contendo um bloco sobre certificações/acreditações e outro referente ao envio dos indicadores de gestão do hospital, o formulário de indicadores do Selo percorre os principais temas relacionados à gestão da Sustentabilidade em hospitais do Sistema Unimed. A pontuação de cada bloco foi determinada conforme o Regulamento da Certificação, sendo - Questionário de Indicadores: Gestão Organizacional, Corpo Clínico, Gestão de

Pessoas, Saúde e Segurança, Meio Ambiente, Acessibilidade e Mobilidade, além de Certificações e envio de Indicadores de gestão hospitalar à área de Recursos Próprios. O resultado demonstra que o HUI possui boas práticas nos pilares saúde, segurança, econômica, sociabilidade e ambientalismo.



Selo de Governança e Sustentabilidade

O processo de certificação do **Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade**, conferido pela Unimed do Brasil tem como objetivo principal estimular o Sistema Unimed à prática da Governança Cooperativa e à gestão para a Sustentabilidade como um diferencial.

A primeira edição da certificação unificada aconteceu em 2016, seguindo o exemplo e dando continuidade às certificações do Selo Nacional de Governança Cooperativa (lançado em 2012) e Selo Unimed de Responsabilidade Social/Sustentabilidade (lançado em 2003).

Na perspectiva das cooperativas médicas, mais do que um reconhecimento, o processo de certificação permite a realização de um diagnóstico da Unimed participante, possibilitando o desenvolvimento de um plano de ação rumo às melhores práticas em Governança e Sustentabilidade do mercado.

Conquistas do ano

Prêmio de Excelência na Jornada do Cliente

A unidade Reabilita obteve a primeira colocação no **Prêmio de Excelência na Jornada do Cliente**, categoria Pequeno Porte. O anúncio foi feito durante o Encontro Nacional da Marca, Gestão e Desenvolvimento, realizado pela Unimed do Brasil em 7 de novembro de 2018, na cidade de São Paulo.

O Prêmio tem como propósito reconhecer ações que contribuíram positivamente para a experiência do cliente junto à Unimed. Ao todo, 26 Unimeds se inscreveram e foram categorizadas de acordo com seus respectivos portes (pequeno, médio e grande). Os trabalhos inscritos foram submetidos a dez jurados externos, que atribuíram notas de acordo com critérios constantes no regulamento.

Foto: Eventos Unimed do Brasil



Top of Mind

A Unimed Itapetininga ficou na 1ª colocação da categoria plano de saúde da Pesquisa **Top of Mind 2018 do Jornal Correio de Itapetininga**. A cooperativa foi lembrada por 73% dos entrevistados. Segundo os pesquisadores, 600 moradores de Itapetininga de 16 a 60 anos fizeram parte do levantamento quantitativo.

Um dos motivos que levaram a Unimed ser a primeira opção

entre 7 de cada 10 pessoas são os serviços que a cooperativa realiza na cidade.

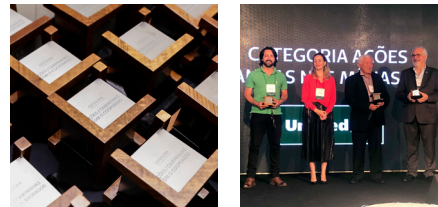
Prêmios de comunicação e marketing

Categoria: Ações no Meio Digital – 1º lugar de Pequeno Porte – Campanha de Carnaval nas redes sociais – “Carnaval que fala”

Categoria: Campanha Publicitária – 2º lugar de Pequeno Porte – Campanha com o João portador de Síndrome de Down, visando à inclusão “Por trás desse sorriso existe Unimed”

Categoria: Relacionamento com o Cooperado – 3º lugar de Pequeno Porte – Remodelação do Projeto Viva Bem Doutor

Foto: Eventos Unimed do Brasil



Prêmio de Ações no Meio Digital



Prêmio de Campanha Publicitária



Prêmio de Relacionamento com o Cooperado

Médicos Cooperados

Total de Médicos Cooperados: 104

Novos:

Rodolfo Enrique Postigo Castro – Infectologista

Patrícia Bette – Otorrinolaringologista

Fernanda Sumire Araki – Gastroenterologista

Marcio Gimenez – Gastroenterologista

Faleceu:

Sinhiti Yamamoto – Ortopedista

Educação Permanente para médicos

Curso Básico para Conselheiros

No dia 7 de abril de 2018 os *conselheiros da cooperativa* participaram do Curso Básico para Conselheiros, na sede da Associação Paulista de Medicina, em Itapetininga. Entre os assuntos abordados: Princípios e Valores do Cooperativismo, A Cooperativa Unimed e o Sistema Unimed, O Cooperado como Dono do Negócio, Assembleias Gerais (Ordinária e Extraordinária), Governança Cooperativa (Órgãos de Administração), Órgãos de Administração da Cooperativa (Competências e Atribuições), O Mercado de Saúde Suplementar e a Regulação dos Planos de Saúde e Sinistralidade / Gestão de Custos / Recursos Próprios.

Workshop Aspiração Manual Intra-Uterina

No dia 16 de abril 2018, os *médicos ginecologistas e obstetras* participaram de um Workshop sobre “Aspiração Manual Intra-

-Uterina”, no auditório do Hospital Unimed Itapetininga.

Curso sobre composição de custos

Visando esclarecer as principais dúvidas dos médicos cooperados atuantes no Hospital, no dia 21 de maio de 2018, aconteceu no auditório do hospital o Curso sobre Composição de Custos. Quem ministrou a palestra foi Eduardo Regonha, da XHL Consultoria, empresa de consultoria especializada em Controladoria e Finanças em Saúde. Atende todo o território Nacional, e diversas Unimeds. Entre os temas abordados: DRE x Caixa (Econômico x Financeiro), Introdução e terminologia de custos, Desenvolvimento da apuração dos Custos (Departamentalização), Custo do procedimento médico-hospitalar e formação do preço de venda.

Palestra Cirurgia Segura

No dia 29 de junho de 2018, *médicos, enfermeiros e técnicos de enfermagem do Centro Cirúrgico* participaram de uma palestra sobre Sítio Cirúrgico. Quem ministrou foi o Dr. Luis Fernando Waib, médico infectologista, Mestre em Clínica Médica pela Unicamp, especialista em Controle de Infecção e Epidemiologia Hospitalar e Coordenador do Comitê de IRAS da Sociedade Brasileira de Infectologia.



Benefícios para Médicos Cooperados

Núcleo de Desenvolvimento Humano (NDH)

O NDH criado para oferecer um atendimento privilegiado ao médico cooperado, fazendo a interface com todos os setores da cooperativa, é uma área que atua visando sanar as necessidades relacionadas ao médico e a Unimed Itapetininga.

Entre as **principais atividades em 2018**, vale citar a Formatura de mais de 70 alunos do Programa Felix, o Evento Dia de Cooperar, a organização do show da banda Demônios da Garoa pelo Circuito Sescop, o Dia do Médico, a reformulação do Projeto Viva Bem Doutor e as atualizações de regulamentos e canais de comunicação com o médico cooperado, além da Avaliação de Desempenho dos médicos do corpo clínico PA e UTI do HUI.

Projeto Faltosos

Para diminuir o índice de faltas injustificadas nos consultórios e prejuízo financeiro dos médicos, foi criado o **Projeto Faltosos**. Nele, a secretária envia mensalmente ao e-mail do NDH uma planilha de controle de faltas, e, na produção seguinte, o médico recebe o valor da consulta, de pacientes de empresas que assinaram o aditivo do Projeto Faltosos.

Assessoria Jurídica

A Unimed Itapetininga oferece assessoria jurídica em casos de **demandas judiciais relacionadas à atividade médica** dos médicos cooperados, sem custo da prestação deste serviço para o médico.

Assistência de informática

Tanto no consultório como na residência, em casos de **problemas técnicos com computadores e impressoras**, o médico pode entrar em contato com a equipe de TI, via Portal do Cooperado.

Auxílio Funeral

A cooperativa paga para todos os médicos o **serviço Unimed Garantia Funeral**, poupando os familiares de preocupações e despesas e dando-lhes assistência na organização do velório e sepultamento.

Seguro de Vida

Todos os médicos cooperados **têm o Seguro de Vida subsidiado pela cooperativa**, garantindo o pagamento do Capital Segurado contratado em caso de morte do Segurado, seja natural ou acidental, devidamente coberta pelo seguro.

Morte: R\$ 30.020,70.

Invalidez Permanente total ou parcial por acidente:

R\$ 60.041,39

Indenização especial por morte acidental:

R\$ 30.020,70

Garantia Funeral Individual:

R\$ 2.500,00



Benefícios para Médicos Cooperados

Jantar de Aniversário

O benefício Jantar de Aniversário proporciona ao cooperado a oportunidade de desfrutar de um jantar, no mês de seu aniversário, pago pela Unimed Itapetininga. A escolha do restaurante é livre, porém **o valor do ressarcimento é de até R\$ 200,00**. Em 2018, 54 médicos utilizaram o benefício.

Motorista

Em uma eventual necessidade, a Unimed disponibiliza (mediante agendamento e confirmação) um de seus motoristas para viagens aos sábados, domingos, feriados e horários diferentes do expediente diário.

O valor referente ao combustível + pedágio + 10% é descontado da produção médica, já o serviço do motorista deve ser acertado diretamente com ele: R\$ 100,00 Sorocaba, R\$ 150,00 Campinas e R\$ 200,00 São Paulo.

Plano de saúde subsidiado

O médico que completa 65 anos de idade e tem mais de 20 anos de cooperativa, **passa a ter seu Plano de Saúde pago pela Unimed Itapetininga**. O benefício é automático e começa a valer no mês posterior à data de aniversário do cooperado. Os cônjuges também são contemplados.



Benefícios para Médicos Cooperados

Projeto Congresso 500

A fim de incentivar a atualização dos médicos em workshops e congressos na área de atuação na cooperativa, a Unimed Itapetininga subsidia o valor de R\$ 500,00, uma vez por ano. Médicos participantes durante 2018:

1. *Andrea Lucia Gouveia*
2. *Areana Diogo Nascimento Mendonça*
3. *Fernando Antonio Parenti*
4. *Francisco Otavio Camargo Pereira*
5. *Giselle Cordeiro Saucedo Dominguez*
6. *Monica Terezinha Alberti Tanabe*
7. *Quirino De Jesus Lopes*
8. *Robin Kin Iti Yokoyama*
9. *Rodrigo Trindade Russo*
10. *William Salem Cury*

Investimento total no ano: R\$ 5.000,00

Recesso Remunerado

Considera-se o mês de janeiro de cada ano como mês base para a contagem do período de direito ao recesso remunerado do médico cooperado. O período mínimo é 10 (dez) dias e o máximo 30 (trinta) dias. Durante o recesso, o médico recebe o valor médio de produção proporcional ao período.

Em 2018, *o valor total pago em recesso remunerado para os médicos cooperados foi de R\$ 748.474,15.*

Viva Bem Doutor

Preocupados com os impactos negativos decorrentes da sobrecarga de trabalho, a cooperativa tem o Projeto “Viva Bem

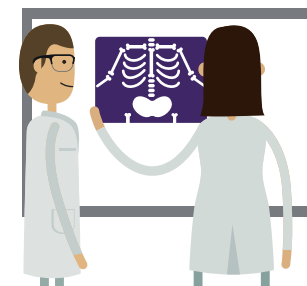
Doutor”. O diferencial, em 2018, *foi a inclusão do prêmio para os médicos que participam de todo o processo com o cônjuge.* Eles passaram a concorrer a uma viagem subsidiada pela Unimed Itapetininga, no valor de **R\$ 15.000,00.**

Médicos que concluíram todas as etapas do projeto:

1. *Andréa Lúcia Gouveia*
2. *Antônio Carlos Camargo*
3. *Antônio Carlos Camargo Júnior*
4. *Antônio Julião B. Damásio Filho*
5. *Cláudia da Costa Parenti*
6. *David Cavalheiro Salem Júnior*
7. *Edson Herkes*
8. *Fernanda Maria Resegue A. Damásio*
9. *Fernando Antônio Parenti*
10. *Giselle Cordeiro Saucedo Dominguez*
11. *Ivani Rodrigues Leite Vieira*
12. *Jaime Simões Rodrigues*
13. ***José Roberto Tambelli Pires***
14. *Kleide Jane Dos Santos*
15. *Márcio Antonio P. de Medeiros*
16. *Marcos De Almeida Cunha*
17. *Mário Carneiro Neto*
18. *Oswaldo Benedito Morelli*
19. *Quirino De Jesus Lopes*
20. *Rodrigo Trindade Russo*
21. *Sérgio Nunes Leite*
22. *Tânia Regina de Oliveira*



Ganhador do Projeto
Viva Bem Doutor



Rede Prestadora

No ano, tiveram novas contratações as especialidades de *Psiquiatria, Urologia, Cirurgia Vascular, Gastroenterologia, Endoscopia digestiva e Colonoscopia* e 17 prestadores de serviço dentre eles *fonoaudiólogos, psicólogos, laboratórios de análises clínica e de imagem* deixaram de fazer parte da nossa rede.

Recursos Humanos

Entre as principais ações do setor de Recursos Humanos, estão: *Pesquisa de Clima, Encontro de Colaboradores, a retomada do serviço de Ouvidoria Interna, e elaboração do Plano de Sucessão e Projeto Cargos e Salários*, que será implantado no ano de 2019. Também foi realizada a adaptação da inclusão de portadores de necessidades especiais, com cursos de acordo com suas necessidades.

365 Funcionários diretos
71 Homens
294 Mulheres

Entre eles:

06 Estagiários
03 Jovem Menor Aprendiz
12 Portadores de necessidades especiais



52 funcionários terceirizados

22 Funcionários Brasanitas (serviço de limpeza do Hospital)

12 Funcionários GRSA (responsável pela alimentação do Hospital)

7 Funcionários Ferrucios (serviço de manutenção elétrica da cooperativa e Hospital)

11 Funcionários Kamimura (serviço de segurança e portaria do Hospital)

Benefícios a Colaboradores

Auxílio Creche - **54** colaboradoras beneficiadas no ano

Vale Alimentação - Empresa Alelo

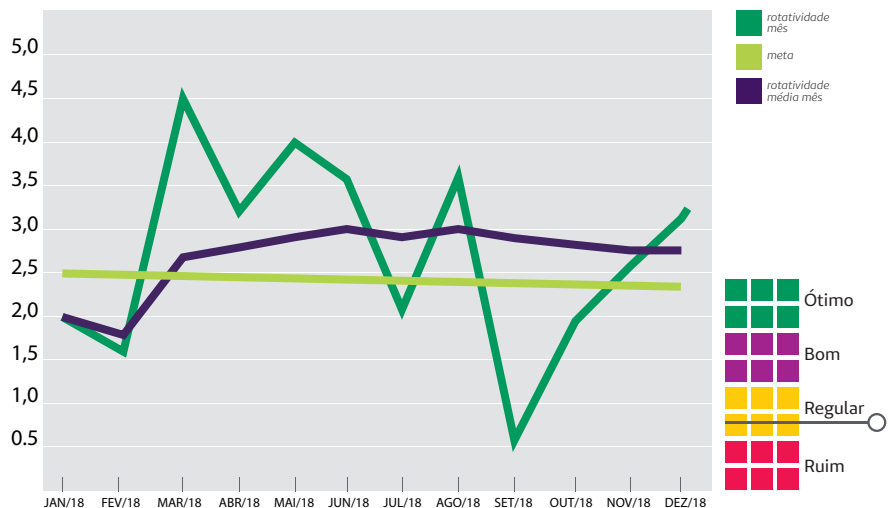
Participação nos resultados

Plano de saúde para funcionário e família

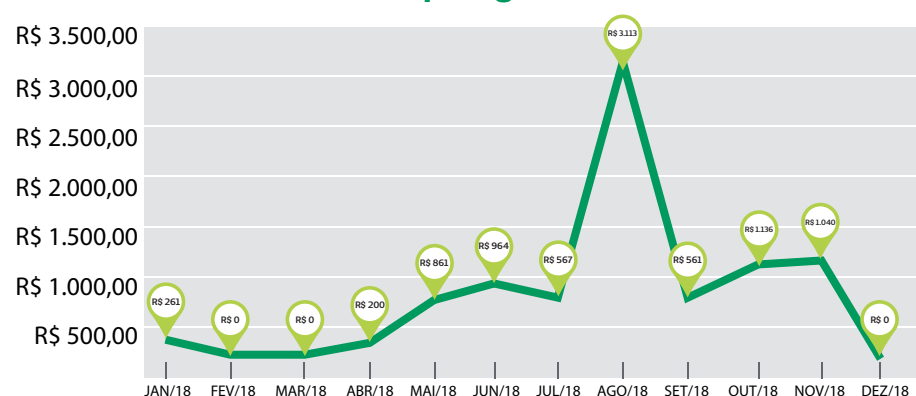
Premiação de ponto



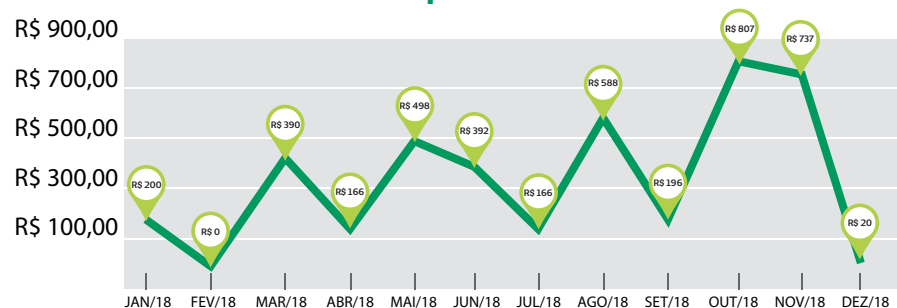
Rotatividade anual de colaboradores -2018



Investimento em hospedagem - 2018

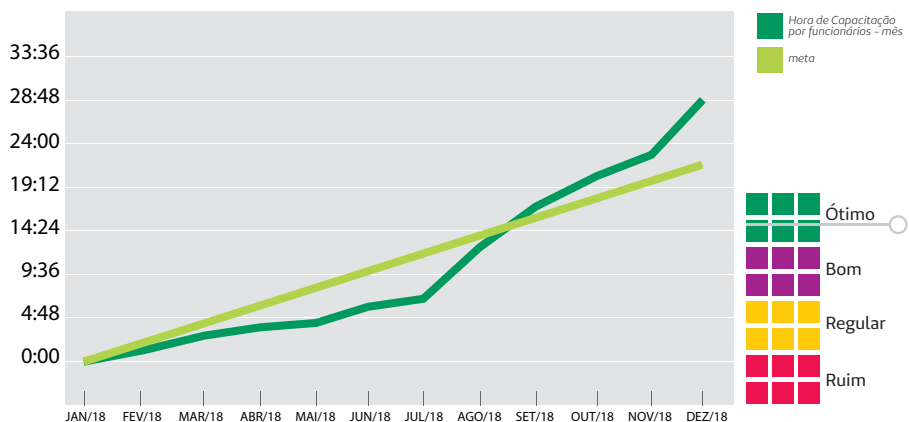


Investimento em transporte - 2018

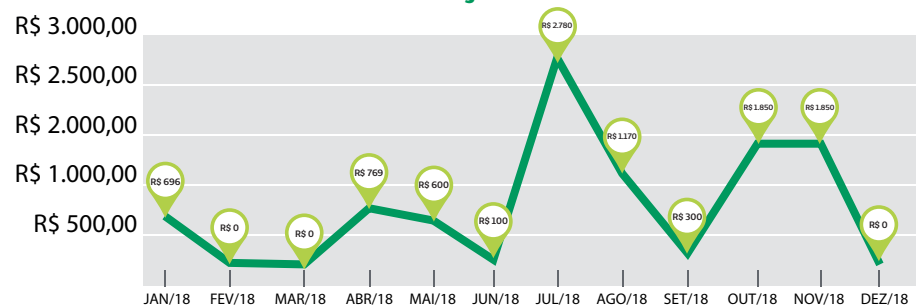


Desenvolvimento humano

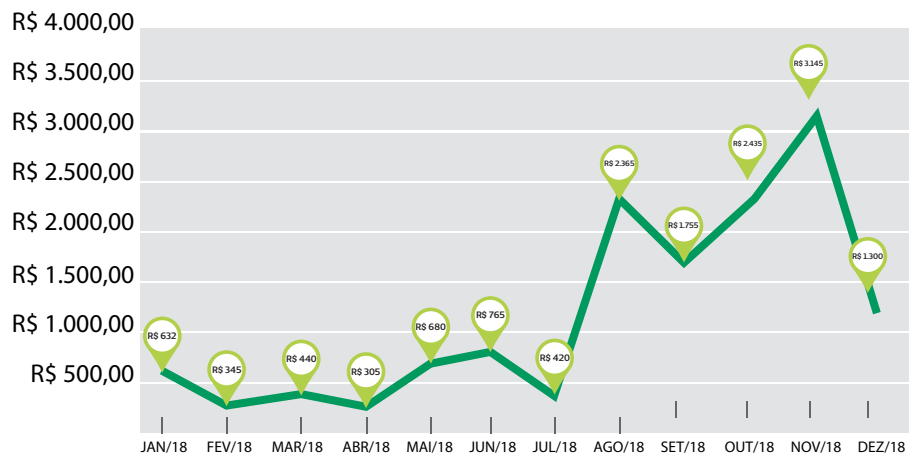
Andamento horas de capacitação por funcionário - 2018



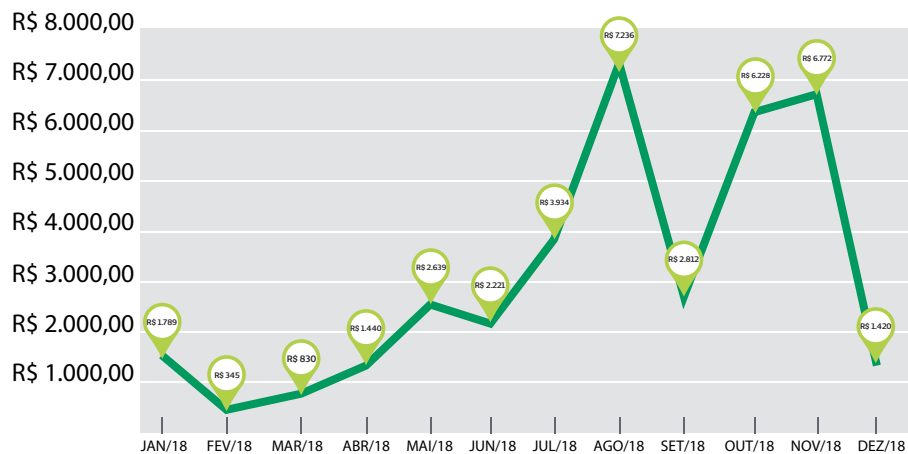
Investimento em inscrições - 2018



Valores liberados para alimentação de colaboradores - 2018



Investimento em hospedagem - 2018



Cursos do Sescoop na Unimed Itapetininga

Metas de Segurança do Paciente

Carga horária de **8** horas com **28** participantes

Controle de Infecções Hospitalares

Carga horária de **8** horas com **21** participantes

Suporte Básico de Vidas para Profissionais de Saúde – BLS

Carga horária de **8** horas com **13** participantes

Comissão Interna de Prevenção de Acidentes (CIPA)

Carga horária de **20** horas com **11** participantes

Cálculo De Medicação e Diluição De Medicamentos

Carga horária de **20** horas com **15** participantes

Custos e Orçamento

Carga horária de **8** horas com **10** participantes

Sistematização Da Assistência De Enfermagem – SAE

Carga horária de **32** horas com **12** participantes

Gestão Da Satisfação Do Cliente

Carga horária de **8** horas com **34** participantes

Rotinas Departamento Pessoal

Carga horária de **8** horas com **9** participantes

Ferramentas da Qualidade na Saúde

Carga horária de **24** horas com **16** participantes

Gestão de Resultados Embasados em Indicadores

Carga horária de **12** horas com **19** participantes

Direção Defensiva

Carga horária de **16** ou **8** horas com **8** participantes

Planejamento Orçamentário

Carga horária de **8** horas com **10** participantes

Trabalho em Equipe e Comunicação Interpessoal

Carga horária de **8** horas com **16** participantes

Curso de Liderança

Carga horária de **16** horas com **23** participantes

Relações Interpessoais

Carga horária de **8** horas com **24** participantes

Avaliação de Desempenho

Carga horária de **8** horas com **17** participantes

Multiplicador de Conhecimento

Carga horária de **8** horas com **16** participantes



Vidas

Principais mudanças do ano:

Alteração no número **mínimo de 5 para 2 vidas**, nos planos empresariais (PME).

Liberação da **inclusão de netos nos planos** empresariais – com limite de idade até 30 anos.

Liberação da **inclusão de filhos solteiros** até 30 anos nos planos empresariais (mesmo modelo da Seguros Unimed e outras Operadoras).

Campanhas de **vendas pelo Facebook**, com custo menor de divulgação.

Implantação de **atendimento aos clientes via WhatsApp**.



Cadastro

12.433 beneficiários no Plano Empresarial:

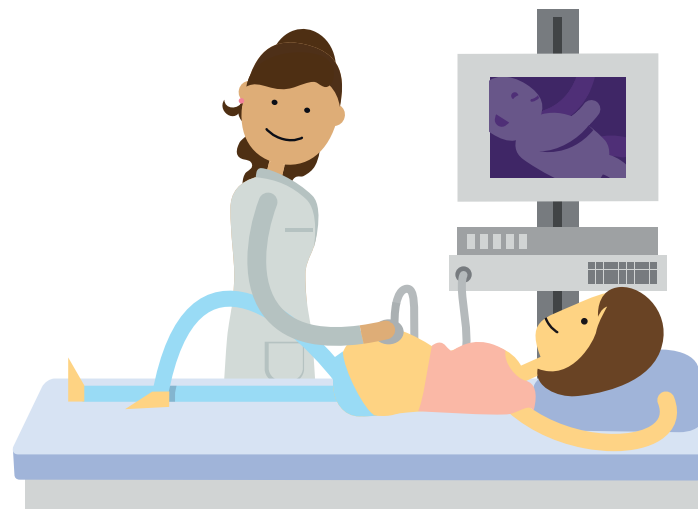
5.393 beneficiários no Plano Particular

319 beneficiários no Plano cooperado

2.393 beneficiários na Autogestão

5.022 beneficiários no Intercâmbio

Total de **25.560** vidas.



Maiores empresas em números de vidas



Duratex

1.426 Vidas

NSSHINBO

1.034 Vidas

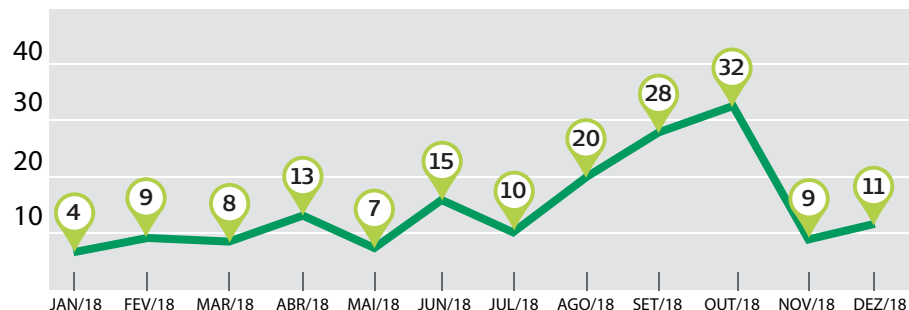


TOYODA GOSEI

769 Vidas

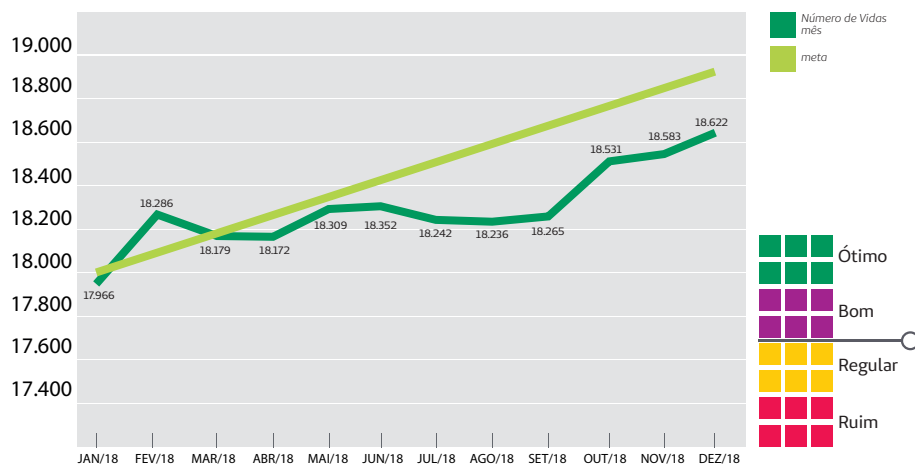
Vidas

Quantidade de Contratos Pessoa Jurídica Mensal

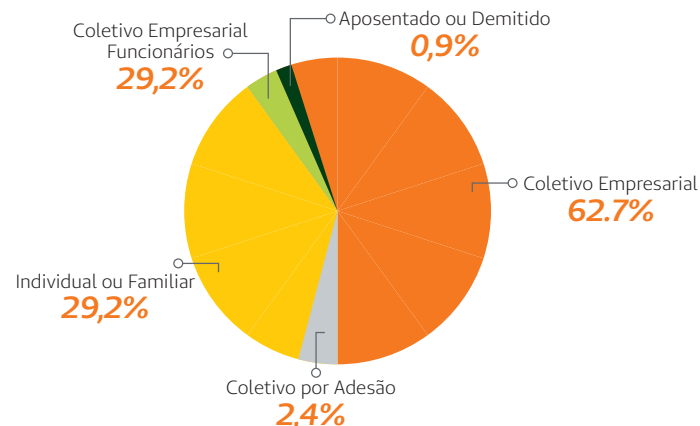


Andamento do número de vidas

Os resultados relacionados aos números de vidas indicam crescimento de 3,7% da Unimed Itapetininga em relação ao ano anterior. Enquanto, no mesmo cenário, o mercado geral dos planos de saúde apresentou crescimento de 0,4% em nível nacional, 0,3% em nível estadual e o mercado geral das Unimed's no país apresentou redução de 0,3%.



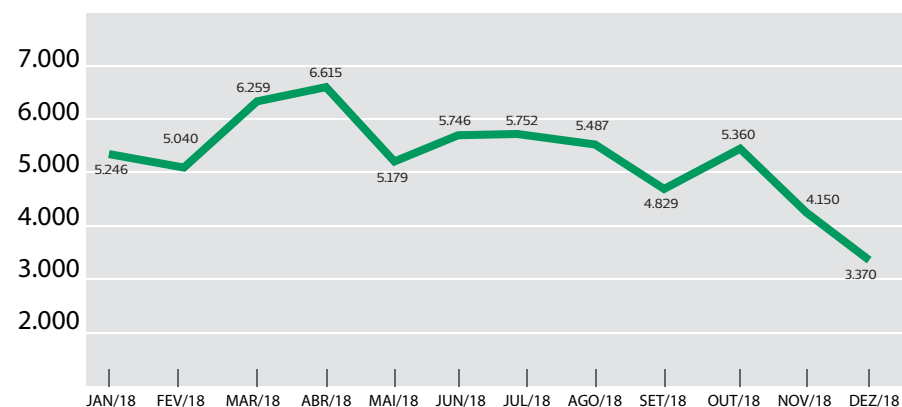
Número de Vidas - Por tipo de contratação



Comunicação com o Cliente

Central de Atendimento ao Cliente - CAC

Número mensal de ligações atendidas

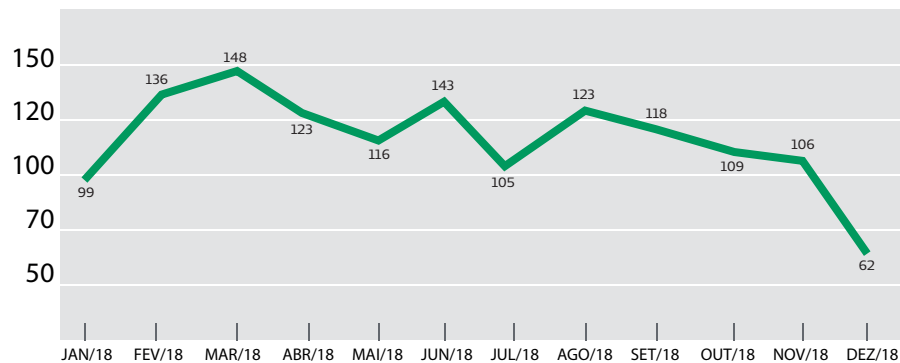


Comunicação com o Cliente

Relacionamento com o cliente

O Relacionamento com o cliente tem a **finalidade de atender clientes e familiares de forma acolhedora e humanizada**, servindo de elo entre beneficiários e operadora para desburocratizar e agilizar o atendimento dentro das possibilidades da empresa para qualidade e satisfação dos clientes. Visa diminuir ao número de NIP (Notificação de Investigação Preliminar), junto a ANS e também tentar conter a judicialização.

Número de atendimentos mensais:

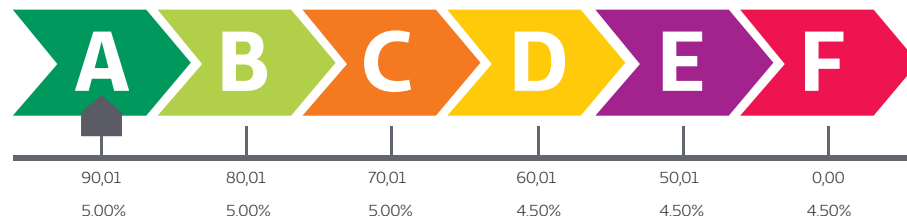


Total de atendimentos presenciais: **1.388**

Índice de Reclamações

Ranking das Unimed's – A Unimed Itapetininga manteve sua classificação “A”, Nível de Excelência de Atendimento no Intercâmbio Nacional, Ranking de Intercâmbio, demonstrando todo seu esforço no atendimento ao beneficiário de intercâmbio e à profissionalização dos processos técnicos e operacionais.

Classificação Geral



Atenção à pessoa

Programas

Gerenciamento de Crônicos

Esse programa estabelece prática assistencial com **estímulo à promoção, prevenção e recuperação da saúde**, dirigido a portadores de doenças crônicas não transmissíveis, tais como diabetes mellitus e hipertensão arterial sistêmica. Tem como objetivo manter os portadores de tais doenças sob controle permanente e reduzir o surgimento precoce das complicações relacionadas a elas.

O acompanhamento dos pacientes **ocorre através do atendimento periódico realizado pela equipe multidisciplinar e por meio de monitoramento telefônico**.

A adesão do beneficiário da Unimed Itapetininga ao programa poderá ocorrer através de encaminhamento médico, demanda espontânea e por meio de convite da Medicina Preventiva.

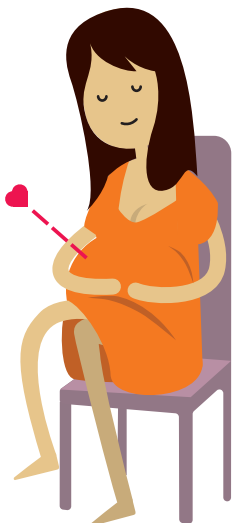
Atenção à pessoa

Curso de Gestantes

A Unimed oferece às beneficiárias o Curso de Gestantes, com uma equipe de profissionais que **abordam questões relativas à gestação e ao parto como os cuidados durante a gravidez, exercício físico, alimentação, evolução do feto, mudanças físicas e psicológicas que ocorrem na gestante, aspectos emocionais do parto e vantagens do parto normal.**

A gestante aprende os cuidados integrais com seu recém-nascido, técnicas de amamentação, cuidados de urgência para o bebê, entre outras coisas. As aulas orientam sobre o trabalho de parto e o que levar para a maternidade quando der entrada no Hospital (documentos, carteirinha de convênio, enxoval da mamãe e do bebê) e a atenção com a criança.

A **gestante e sua família recebem todas as orientações** para uma gestação segura e um parto tranquilo.



Projeto Nascer

A Unimed Itapetininga é seguidora, desde 2013, do projeto que está ajudando a promover mudança da cultura nacional no que diz respeito ao parto: o Projeto Parto Adequado (PPA), que **visa a identificar modelos inovadores de atenção ao parto e nascimento, que valorizam o parto normal e reduzem o percentual de cesarianas desnecessárias na saúde suplementar.**

A cooperativa adotou o Projeto desde seu início, tomando parte no grupo piloto e tendo participado de todas as estratégias adotadas do projeto que é desenvolvido pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, pelo Hospital Israelita Albert Einstein e pelo IHI – Institute for Healthcare Improvement, com o apoio do Ministério da Saúde.

Durante a implantação, criou o próprio Projeto Nascer e investiu vigorosamente em adequações na estrutura física do Hospital Dr. José Silva Dantas Filho, em treinamentos e formação de recursos humanos. **Foram contratadas enfermeiras obstetras e os médicos obstetras e pediatras** passaram a fazer plantões in loco, entre outras ferramentas de apoio e incentivo ao Projeto.

A cooperativa implantou o Cartão da Gestante, o Partograma, proporcionou o acesso aos percentuais de partos normais e cesáreas, passou a realizar a entrevista para assinatura do Termo de Consentimento Livre e Esclarecido obrigatório para cirurgias cesáreas e o fornecimento da nota de orientação à gestante.

Atenção à pessoa

As medidas implementadas pelo grupo de hospitais seguidores do Projeto Parto Adequado (PPA), como o Hospital Unimed Itapetininga, fizeram com que aumentasse significativamente a taxa de partos vaginais **e promovessem melhorias importantes em indicadores de saúde das gestantes e recém-nascidos assistidos.**

Em 2016, a Unimed Itapetininga finalizou com êxito a primeira fase do projeto, sendo homenageada com dois certificados: um de participação no Projeto e outro por ter atingido a meta de 40% de partos vaginais em seu Hospital Dr. José Silva Dantas Filho.

Campanhas e eventos

Campanha de Higiene das Mãos

Colaboradores do Hospital participaram de uma campanha de **conscientização da higienização das mãos escrevendo paródias** sobre o tema. A letra vencedora foi escrita pela técnica de enfermagem, Luciana Melo de Arruda. Ela fez uma paródia da canção “Sandra Rosa Madalena”, do cantor Sidney Magal. “Eu troquei o famoso ‘Quero vê-la sorrir, Quero vê-la cantar, Quero ver o seu corpo dançar sem parar’ por ‘Quero vê-la abrir A torneira e lavar, Vai lavando a mãozinha pra lá e pra cá’. Ficou muito divertido”.

Semana da Enfermagem

Em comemoração à Semana da Enfermagem, o quiropraxista e biomédico Sandro Vera ministrou uma **palestra com o tema “Humanização e Trabalho em Equipe”**. A semana de comemo-

ração também teve **tenda de beleza com corte de cabelo, maquiagem, esmaltação e hidratação facial.**

Encontro de Colaboradores

Todos os colaboradores reuniram-se para uma confraternização no mês de maio, no clube de campo Fishing Park, em Itapetininga, para comemorar a alta aprovação na Pesquisa de Clima Organizacional. O evento também foi marcado por uma palestra motivacional com o tema “Profissional de Alta Performance”, dirigida por Minoru Ueda, do programa Liderança Positiva.



Campanhas e eventos

Dia das Mulheres

Em comemoração ao Dia Internacional das Mulheres, as **colaboradoras receberam uma nécessaire em presente**. Além de médicas, enfermeiras e recepcionistas há também mulheres nos cargos de chefia da cooperativa. Elas, aliás, correspondem a aproximadamente 75% do quadro de colaboradoras.

Outubro Rosa

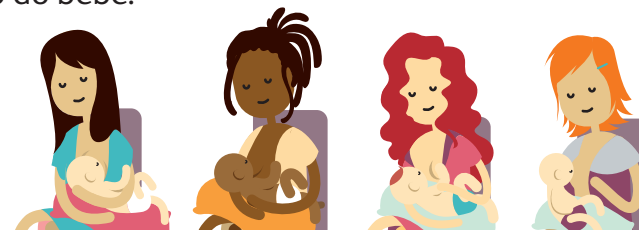
A Unimed Itapetininga realizou em comemoração ao Outubro Rosa algumas ações com suas colaboradoras, dentre elas as Palestras “Preparo Imunológico em Pacientes Oncológicos” com a nutricionista Fernanda Nogueira, “Câncer de Mama: Diagnóstico e Tratamentos” com a médica oncologista Barbara Alcântara e relato de experiência pessoal da paciente Joara. Os presentes **receberam orientações de como diagnosticar, no tratamento, prevenção e a importância do auto-exame** e mamografia.

Novembro Azul

Para conscientizar sobre a prevenção de câncer de próstata, **os colaboradores organizaram dois dias de palestras**. A nutricionista Fernanda Furtado falou sobre como a alimentação deve ser para ajudar na prevenção do câncer de próstata, e a médica oncologista Dra. Barbara Alcântara explicou a importância do homem se cuidar, de realizar exames preventivos e detectar o câncer de próstata no início, para possibilitar suas chances de cura.

Agosto Dourado

No dia 13 de , foi realizada no auditório do HUI a palestra com o tema: **“Aleitamento Materno: a base da vida”**. O evento faz parte da comemoração da Semana Mundial do Aleitamento Materno. A palestrante Cláudia Gondim, fonoaudióloga, Conselheira de amamentação, conversou com as mães e puérperas e destacou a importância e todos os benefícios que envolvem o aleitamento materno, tanto para a mãe quanto para o desenvolvimento do bebê.



Missa de final de Ano

Dia 21 de dezembro, médicos, colaboradores, pacientes e familiares tiveram a celebração da Missa de Natal com o padre Gracélio da Paróquia São João Batista, na Capela Ecumênica do Hospital. Após a cerimônia religiosa, **todos se emocionaram com a apresentação brilhante do Coral** composto por colaboradores da cooperativa.



Projetos Sociais, educacionais e de sustentabilidade

Campanha CIPA

A campanha de arrecadação de leite da Comissão Interna de Prevenção de Acidentes (Cipa), em comemoração ao Dia Mundial da Solidariedade, 31 de janeiro, **arrecadou em torno de 80 litros de leite, que foram doados ao GAADI - Grupo de Apoio à Adoção de Itapetininga.**



Dia de Cooperar

Dezenas de crianças e pais participaram das atividades do Dia de Cooperar, realizado no dia 30 de julho, no terreno das futuras instalações do Circo Escola, da Associação Criança Sorriso. **As crianças puderam brincar em pula-pulas, com massinha de argila, pintura no rosto, corrida – com direito à medalha aos vencedores – e brinquedos.** Houve também apresentações de dança do ventre e, para os adultos, teve aula de zumba e aferição de pressão.

Programa Félix

Em torno de 70 crianças e adolescentes receberam o diploma de participação do Programa Félix, que **oferece aulas de informática para meninos e meninas, alunos de escolas públicas.** O conteúdo abrange a rotina básica para iniciantes onde o aluno aprende sobre o sistema operacional Windows, introdução à Internet e programas mais utilizados em atividades administrativas, como Word e Excel.

Eu Ajudo na Lata

Em janeiro, foi doada mais uma cadeira de rodas conquistada através do Projeto Eu Ajudo na Lata. A cadeira foi entregue pela radialista Tuti Abrão Morelli que dirige e apresenta o programa ‘Boca no Trombone’, da Rádio Difusora de Itapetininga. Já em sua 5ª edição, a campanha “Eu Ajudo na Lata” conquistou a capacidade de envolver a comunidade, com grande participação da população, que doa milhares e milhares de lacres de latas de alumínio, sendo a emissora de rádio um dos pontos de entrega.

Circuito Sescoop de Cultura – Show Demônios da Garoa

A Unimed Itapetininga, em parceria com as cooperativas Sicoob Crediceripa e Sicoob Cred-ACI, trouxe o Circuito Sescoop/SP de Cultura para Itapetininga. A atração foi o show em comemoração aos 75 anos de carreira do grupo Demônios da Garoa. **A entrada foi um litro de leite. Ao todo foram arrecadados 593 litros de leite e foram divididos como doação para a instituição Nosso Lar e Grupo de Apoio à Adoção de Itapetininga – GAADI.**

Projetos Sociais, educacionais e de sustentabilidade

Caneca Solidária

Aproximadamente 50 quilos de alimentos não perecíveis, foram doados a crianças carentes do Lar Célia Tereza, conhecido como Lar das Meninas, pela Unimed de Itapetininga, por meio da segunda edição da campanha Caneca Solidária. A **campanha teve como objetivo promover a solidariedade e conscientização para o cuidado com o meio ambiente**, já que a caneca é trocada para reduzir a quantidade de copos plásticos descartados diariamente.

Essa edição foi direcionada às secretárias dos médicos cooperados; no ano anterior, foi para os colaboradores da cooperativa que doaram 180 quilos de alimentos ao Abrigo dos Idosos da Igreja Congregação Cristã no Brasil.

4ª Edição Corte Solidário – doação de cabelos

A 4ª edição, do 'Corte Solidário da Unimed' **arrecadou mais de 80 mechas de cabelo, para doação à Entidade Anna Carmelina de Carvalho**, que empresta perucas aos pacientes carentes do Hospital Amaral Carvalho, de Jaú.

Reciclagem de pilhas, baterias, lâmpadas e raio X

As campanhas de reciclagem de produtos visam à **arrecadação de materiais que possuem metais em sua composição para destinação adequada**, seja reciclagem ou o descarte seguro, ajudando a evitar a contaminação do solo e da água.

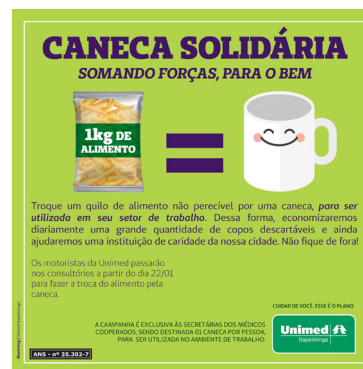
Centro de Apoio ao Adolescente

A cooperativa Unimed Itapetininga **oferece plano de saúde para todos os participantes do "Programa Jovem Aprendiz do Futuro", executado pelo Centro de Apoio Social ao Adolescente de Itapetininga**, bem como apoia no transporte dos adolescentes.

O programa busca minimizar as necessidades de adolescentes, oferecendo ações transformadoras dentro do cotidiano e promovendo o resgate da cidadania, preparando-os na área agropecuária com o objetivo de torná-los cidadãos de bem.

Projeto Itapetininga Invisível

Estendendo sua preocupação para a população, e não só para seus beneficiários, a Unimed Itapetininga colabora mensalmente com o projeto Itapetininga Invisível do senhor Henry Carlos, **que distribui diariamente refeições aos moradores de rua** da cidade.



Projetos Sociais, educacionais e de sustentabilidade

Voleibol UM Itapetininga

A Unimed Itapetininga é uma importante patrocinadora do time “Voleibol UM Itapetininga”. Com essa parceria de incentivo ao esporte, *os jogadores podem fazer todos os exames médicos no laboratório da cooperativa e ainda têm o acompanhamento dos médicos ortopedistas, além da segurança da ambulância da cooperativa em todos os jogos do time.*

Além do time, apoia outros atletas da cidade e está sempre presente com a Tenda Unimed de Saúde em eventos esportivos, como corridas. Assim, consegue cumprir com a missão de valorizar o esporte, pois através dele valoriza a qualidade de vida e promove a saúde.

Associação Nossa Senhora Rainha da Paz (ANSPAZ)

Talita Kum (ANSPAZ) *desenvolve um trabalho de (re)inclusão e educação social e espiritual com crianças, adolescentes e adultos em situação de risco*, inclusive toxicodependentes e pessoas que buscam um novo sentido para suas vidas. De um modo especial, dedica-se às crianças, prevenindo-as da droga e de outros desvios de personalidade para encaminhá-las a uma cidadania responsável. Assim, ajuda-as a (re) encontrar a própria dignidade e a confiança em si, bem como a viver a regra de ouro.



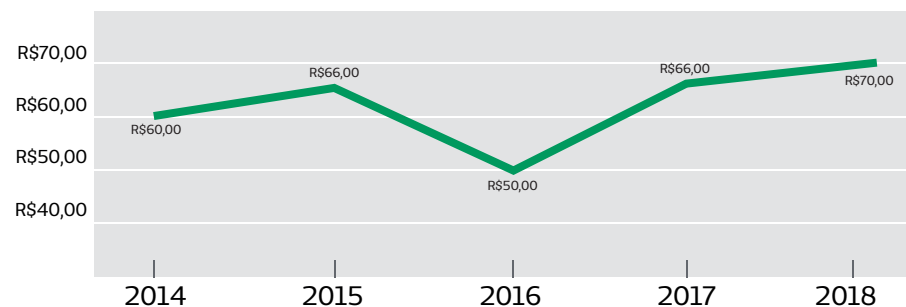
Econômico - Financeiro

INDICADORES

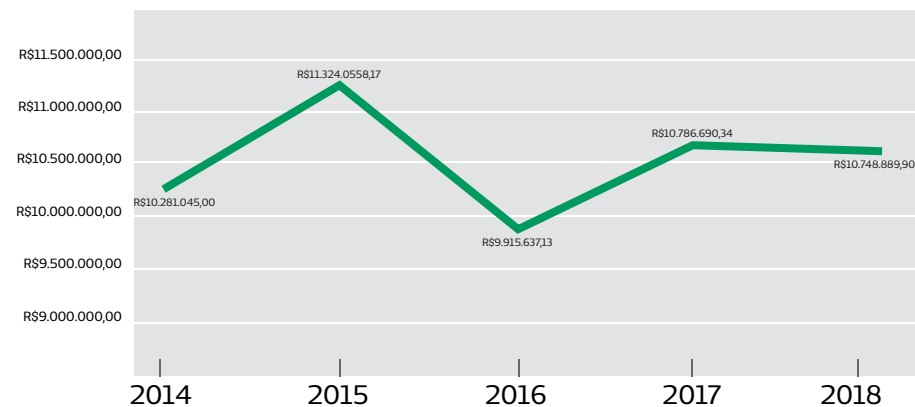
PERCENTUAL PERCENTUAL COMPARATIVO

ILC - ÍNDICE DE LIQUIDEZ CORRENTE	1,16	1,2
ISL - ÍNDICE SUFICIENCIA DE LASTRO	2,16	> 1
ÍNDICE DE MARGEM DE SOLVÊNCIA	0,84	1,00
MRL - MARGEM DE RESULTADO LÍQUIDO	7%	2%
IEG - ÍNDICE DE ENDIVIDAMENTO GERAL	46%	< 65%
IDA - ÍNDICE DE DESPESA ADMINISTRATIVA	12,62%	< OU = 15%

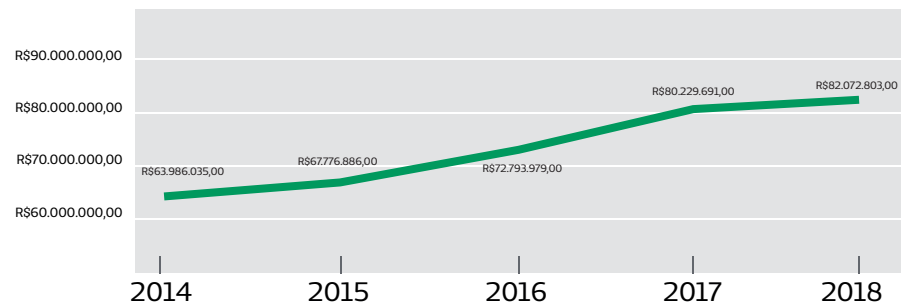
Evolução do valor do CH pago ao cooperado



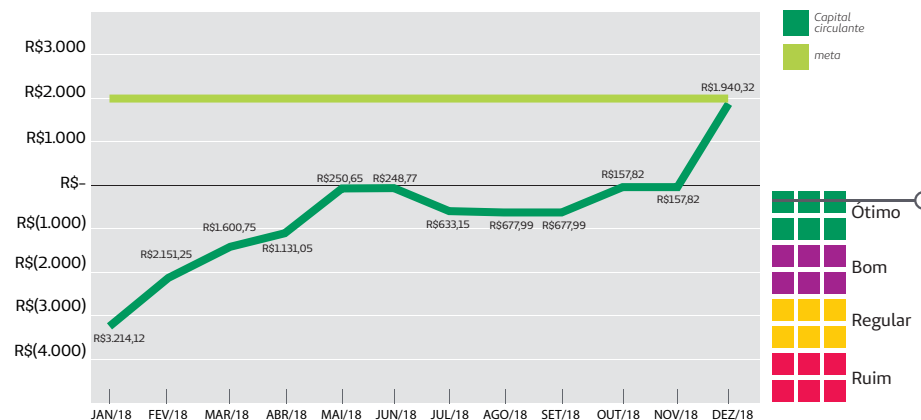
Evolução da remuneração paga aos Cooperados



Evolução das receitas

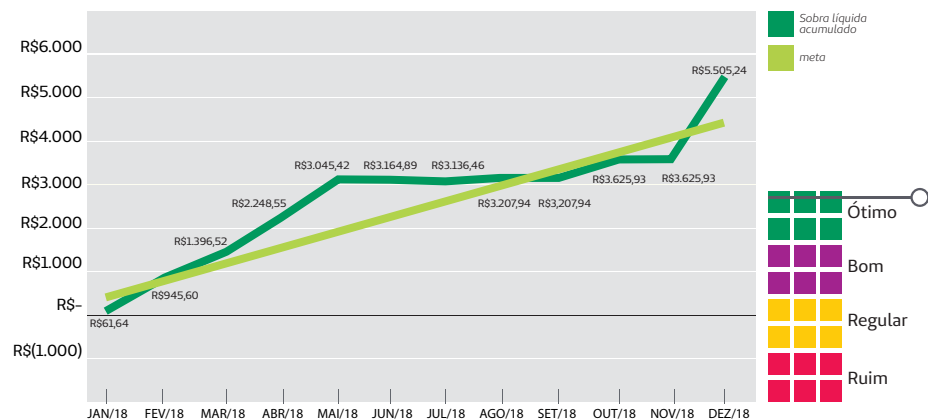


Andamento capital circulante (milhares)

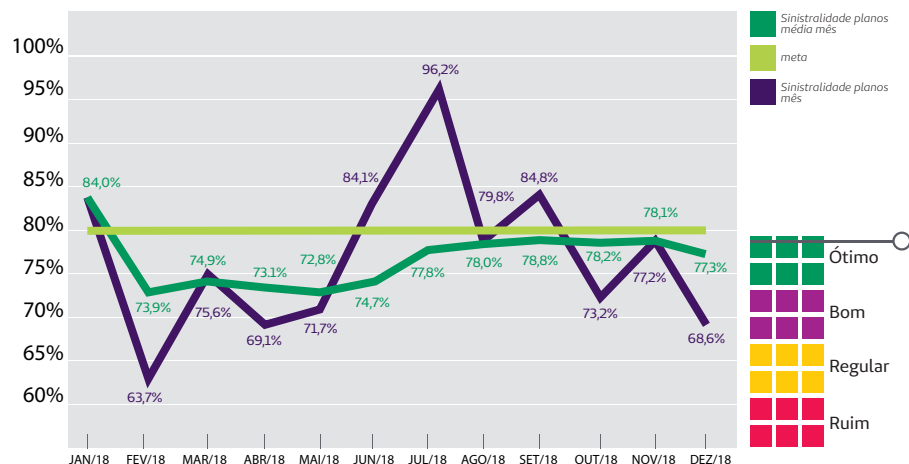


Econômico - Financeiro

Andamento sobre líquida 2018 (milhares)



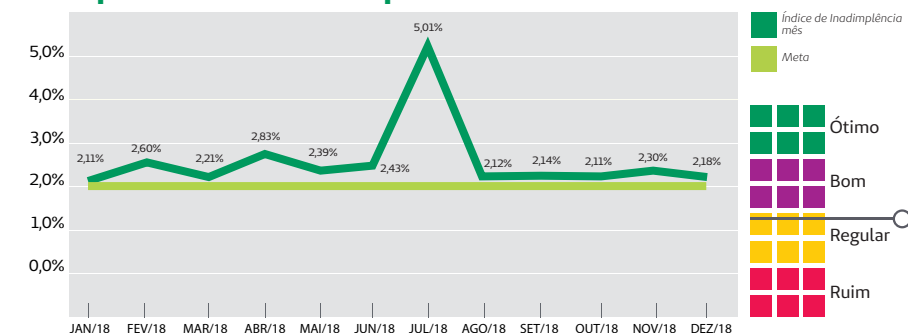
Andamento Sinistralidade - Planos Pré pagamento 2018



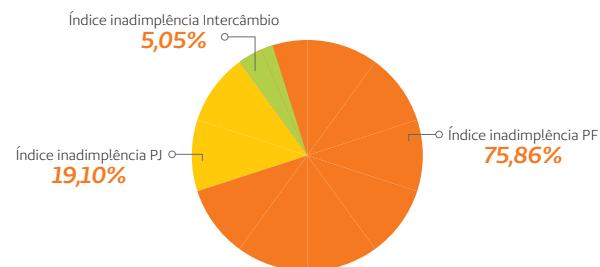
Acompanhamento Sinistralidade

As ações da administração na análise de carteira e sinistralidade foram primordiais para o alcance da Meta de indicadores de 2018. Foram realizados reajustes, manutenção e prevenção da carteira, aumento de serviços prestados e aumento de vidas, que refletiu diretamente na sinistralidade e fez com que as contas assistenciais diminuíssem trazendo resultado para três indicadores tais como: índice de liquidez corrente, capital circulante e sobras líquidas.

Acompanhamento Inadimplência




	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
Índice de Inadimplência PF	5,31%	6,68%	5,19%	6,16%	5,58%	6,86%	6,11%	5,57%	5,56%	5,98%	6,00%	5,50%
Índice de Inadimplência PJ	0,82%	1,17%	1,09%	0,89%	0,87%	0,82%	7,46%	0,59%	1,13%	0,97%	0,97%	0,97%
Índice de Inadimplência intercâmbio	0,29%	0,12%	0,39%	1,45%	1,28%	0,41%	0,08%	0,04%	0,39%	0,08%	0,08%	0,08%
Índice de Inadimplência geral	2,11%	2,60%	2,21%	2,83%	2,39%	5,01%	5,01%	2,12%	2,14%	2,11%	2,30%	2,54%




Demonstrações Contábeis

Parecer do Conselho Fiscal

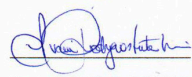
 


PARECER DO CONSELHO FISCAL


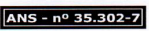
Os membros do CONSELHO FISCAL da Unimed de Itapetininga Cooperativa de Trabalho Médico no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, reunidos nessa data, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de Dezembro de 2018, as Demonstrações das Sobras e Perdas, Demonstrações dos Custos, Mutações do Patrimônio Líquido, Fluxo de Caixa, bem como todos os documentos e saldos figurantes, verificando uma sobra líquida de R\$898.426,91 (Oitocentos e Noventa e oito mil quatrocentos e vinte e seis reais e noventa e um centavos), constando achar-se tudo exato e em perfeita ordem, recomenda sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.


Itapetininga, 12 de Março de 2019.

Dr. Ênio Bordieri


Dra. Ivani Rodrigues Leite Vieira


Dra. Tânia Regina de Oliveira

“Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.”
Roberto Rodrigues

Relatório da Auditoria

MOORE STEPHENS

RTA-093-2019

Ribeirão Preto SP, 7 de março de 2019.

Moore Stephens Prisma
Auditores e Consultores
Rua Milton José Robusti, 75 – 15ª andar
Ribeirão Preto - SP – 14021-613
Tel: 55 (16) 3019-7900
mstp@msbrasil.com.br | www.msbrasil.com.br

À
Unimed Itapetininga - Cooperativa de Trabalho Médico
Itapetininga SP

Atenção do Senhor Dr. Marcos Almeida Cunha
Presidente

Prezados Senhores:

Estamos encaminhando as demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017, acompanhadas do relatório dos auditores independentes.

Pedimos a gentileza de nos devolver a via protocolada desta carta assinada para nosso controle e arquivo.

Atenciosamente.

Moore Stephens Prisma Auditores e Consultores


Ricardo Aurélio Rissi
Diretor

As firmas-membro da Moore Stephens no Brasil, cada qual constituindo uma pessoa jurídica independente, são associadas à Moore Stephens International Limited (MSIL), uma rede mundial de empresas de auditoria, consultoria e contabilidade. A MSIL e suas firmas-membro, presentes nos principais países do mundo, são entidades legalmente distintas e independentes entre si.

Demonstrações Contábeis

Relatório da Auditoria

	MOORE STEPHENS
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	Moore Stephens Prisma Auditores e Consultores Rua Milton José Robusti, 75 – 15ª andar Ribeirão Preto - SP – 14021-613 Tel 55 (16) 3019-7900 msp@msbrasil.com.br www.msbrasil.com.br
Aos Cooperados e Administradores da Unimed Itapetininga - Cooperativa de Trabalho Médico Itapetininga SP	
Opinião	
Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed Itapetininga - 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.	
Em nossa opinião as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Itapetininga - Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2018, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Pequenas e Médias Empresas – NBC TG 1000 (R1) e às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.	
Base para opinião	
Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Entidade, 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.	

Relatório da Auditoria

	MOORE STEPHENS
Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor	
A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.	
Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.	
Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a esse respeito.	
Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras	
A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as políticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Pequenas e Médias Empresas – NBC TG 1000 (R1) e 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 financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.	
Na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras, 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 financeiras.	

Demonstrações Contábeis

Relatório da Auditoria

MOORE STEPHENS

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detecta 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 financeiras.

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 financeiras, 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.

Relatório da Auditoria

MOORE STEPHENS

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou 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 financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras 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 SP, 22 de fevereiro de 2019.

Moore Stephens Prisma Auditores Independentes
CRC 2SP017256/O-3

Ricardo Aurélio Rissi
CRC 1SP137183/O-8

As firmas-membro da Moore Stephens no Brasil, cada qual constituindo uma pessoa jurídica independente, são associadas à Moore Stephens International Limited (MSIL), uma rede mundial de empresas de auditoria, consultoria e contabilidade. A MSIL e suas firmas-membro, presentes nas principais cidades do mundo, são entidades legalmente distintas e independentes entre si.

Demonstrações Contábeis

Balancos Patrimoniais



Unimed Itapetininga - Cooperativa de Trabalho Médico		FSC	
Balancos patrimoniais			
Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017			
Em reais			
	Nota	2018	2017
Ativo			
Circulante			
Disponível		13.992.440	11.822.510
Realizável		1.318.340	328.874
Aplicações financeiras	4	12.674.092	11.513.636
Aplicações garantidas de provídes técnicas		8.766.202	8.932.731
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	5	712.790	790.839
Contraprestações pecuniárias a receber		344.679	790.839
Operadores de Planos de Assistência à Saúde		366.113	-
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	6	1.534.852	375.306
Créditos tributários e previdenciários		961.660	787.028
Bens a receber	7	631.949	568.937
Despesas antecipadas		38.198	46.810
Conta corrente com cooperados		28.441	15.983
Não circulante		14.838.031	14.358.619
Realizável a longo prazo			
Depósitos judiciais e fiscais		121.442	91.805
Investimentos	8	4.137.868	3.188.852
Participações societárias - operadoras de planos de assistência à saúde		1.481.003	992.408
Outros investimentos		2.655.867	2.196.444
Imobilizado	9	10.315.045	10.851.501
Imóveis de uso próprio: hospitalares		5.981.723	7.220.076
Imóveis de uso próprio: não hospitalares		17.002	18.838
Bens móveis: hospitalares		2.321.613	2.574.884
Bens móveis: não hospitalares		736.583	743.515
Outras imobilizações: hospitalares		256.124	293.188
Intangível	10	263.676	226.461
Total do ativo		28.830.471	26.181.129
As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.			
	Nota	2018	2017
Passivo			
Circulante			
Provídes técnicas de operações de assistência à saúde	11	12.054.446	14.827.066
Provídes de prêmio/contraprestação não ganha - FPCNG		4.707.855	4.902.068
Provídes para remissão		35.157	15.172
Provídes de eventos/sinistros a liquidar para o SUS		207.801	320.400
Provídes de eventos/sinistros a liquidar para outros prest. de serviços assistenciais		1.793.427	1.853.889
Provídes de eventos/sinistros ocorridos e não avisados - PEONA		1.818.500	1.890.020
Contraprestação pecuniária recebida antecipadamente		425.338	320.950
Débitos de operações assist. à saúde não relacion. com planos de saúde da operadora		728.650	502.200
Provídes para o IRRJ e CSLL		137.646	330.983
Tributos e encargos sociais a receber	12	1.464.208	3.289.327
Emprestimos e financiamentos a pagar	13	325.583	1.450.498
Débitos diversos	14	4.100.470	3.881.539
Conta corrente com cooperados		373.696	340.503
Não circulante		1.219.545	1.514.481
Provídes técnicas de operações de assistência à saúde	11	383.542	388.801
Provídes judiciais	15	503.263	346.598
Parcelamento de tributos e encargos sociais	12	71.179	415.500
Emprestimos e financiamentos a pagar	13	293.545	353.925
Débitos diversos	14	2.416	9.657
Patrimônio líquido		15.556.088	8.838.583
Capital social integralizado	17	6.640.450	6.429.137
Reservas:			
Reserva legal		8.017.203	3.172.831
Reserva de assistência técnica, educacional e social - RATES		7.215.226	3.000.460
Reserva para reserva legal "ad referendum" da AGO		803.977	165.362
Sobras à disposição da AGO		898.427	237.614
Total do passivo e do patrimônio líquido		28.830.471	26.181.129

Demonstração de Resultado

Unimed Itapetininga - Cooperativa de Trabalho Médico		FSC	
Demonstrações do resultado			
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017			
Em reais			
	Nota	2018	2017
Ingressos de contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde			
Ingressos com operações de assistência à saúde		54.270.370	55.932.283
Ingressos de contraprestações líquidas		55.697.571	56.872.330
Variação das provídes técnicas de operações de assistência à saúde		55.738.785	56.865.058
(+) Tributos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(41.214)	2.272
(-) Tributos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(1.427.201)	(940.047)
Eventos indenizáveis líquidos		(48.605.368)	(47.066.744)
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados		(48.676.887)	(46.581.066)
Variação da provídes para eventos ocorridos e não avisados		71.519	(485.670)
Sobras das operações com planos de assistência à saúde		5.665.002	8.862.539
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde		261.382	241.145
Ingressos/receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		26.281.297	27.533.704
Ingressos/receitas com operações de assistência médico-hospitalar		21.937.715	18.906.659
Receita com administração de intercâmbio eventual		1.054.608	981.417
Outros ingressos/receitas operacionais		3.288.974	2.745.628
Outros dispêndios/despesas operacionais com planos de assistência à saúde		(4.589.548)	(3.990.713)
Outros dispêndios/despesas de operações de planos de assistência à saúde		(1.172.968)	(614.491)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(24.666)	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		308.009	-
Provídes para perdas sobre créditos		(3.699.923)	(3.376.222)
Outros dispêndios/despesas operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		(12.307.558)	(16.015.596)
Resultado líquido		15.310.575	11.634.079
Dispêndios/despesas com comercialização		(233.630)	(209.001)
Dispêndios/despesas administrativas	18	(10.155.488)	(8.918.074)
Resultado financeiro líquido	19	318.293	581.484
Ingressos/receitas financeiras		813.016	1.185.296
Dispêndios/despesas financeiras		(494.723)	(603.812)
Resultado patrimonial		445.685	281.568
Ingressos/receitas patrimoniais		446.796	337.262
Dispêndios/despesas patrimoniais		(1.051)	(55.694)
Sobras antes da tributação e das participações		5.685.435	3.370.056
IRPJ	20	(94.857)	(237.017)
CSLL	20	(42.789)	(93.966)
Participações sobre o lucro		(42.604)	(47.523)
Sobras líquidas do exercício		5.505.185	2.991.451
Transferência do resultado com terceiros para RATES		(380.375)	(6.023)
Constituição de reservas estatutárias:			
Reserva legal - 10%		(512.481)	(298.543)
RATES - 5%		(256.240)	(149.271)
Transferência para reserva legal "ad referendum" da AGO		(3.457.662)	(2.300.000)
Sobras à disposição da AGO		898.427	237.614
As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.			

Demonstrações Contábeis

Demonstrações do resultado abrangente





Unimed Itapetininga - Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais

Descrição	2.018	2.017
Sobra líquida do exercício	5.505.185	2.991.451
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	5.505.185	2.991.451



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



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

ANS - nº 35.302-7

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido





Unimed Itapetininga - Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017
Em reais

	Reservas			Sobras à disposição		Total
	Capital social	Reserva legal	RATES	da AGO	da AGO	
Saldos em 31 de dezembro de 2016	6.413.811	237.777	10.068	171.149	6.832.805	
Destinações conforme AGO 2017:						
Transferência de sobras para fundo de reserva	-	171.149	-	(171.149)	-	-
Integralização de Capital	161.298	-	-	-	-	161.298
Baixa de Cooperados - devolução de capital	(145.972)	-	-	-	-	(145.972)
Sobras do Exercício	-	-	-	2.991.451	-	2.991.451
Transferência do resultado com terceiros para RATES	-	-	6.023	-	-	-
Constituição das reservas estatutárias:						
Fundo de Reserva - 10%	-	298.543	-	-	-	-
RATES - 5%	-	-	149.271	-	-	-
Transferência para reserva legal	-	2.300.000	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2017	6.429.137	3.007.469	165.362	237.614	9.839.582	
Destinações conforme AGO 2018:						
Transferência de sobras para fundo de reserva	-	237.614	-	(237.614)	-	-
Integralização de Capital	361.000	-	-	-	-	361.000
Baixa de capital social	(149.687)	-	-	-	-	(149.687)
Sobras líquida do exercício	-	-	-	5.505.185	-	5.505.185
Transferência do resultado com terceiros para RATES	-	-	380.375	-	-	-
Constituição das reservas estatutárias:						
Fundo de Reserva - 10%	-	512.481	-	-	-	-
RATES - 5%	-	-	256.240	-	-	-
Transferência para reserva legal "ad referendum" da AGO	-	3.457.662	-	-	-	-
Saldos em 31 de agosto de 2018	6.640.450	7.215.226	801.977	898.427	15.556.080	

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



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

ANS - nº 35.302-7

Demonstrações Contábeis

Demonstrações dos fluxos de caixa

	2018	2017
Unimed Itapetininga - Cooperativa de Trabalho Médico		
Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto		
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2018 e de 2017		
Em reais		
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Sobra líquida do exercício	5.505.185	2.991.451
Ajuste do resultado do exercício:		
Depreciações e amortizações	1.121.506	1.193.344
Resultado na alienação de bens	(5.593)	11.741
Ajuste a valor justo	(479.086)	(337.213)
Juros incorporados ao capital de investimentos em cooperativas	3.699.923	3.376.222
Provisão para perdas sobre créditos	(139.010)	362.682
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	156.665	(3.913.458)
Provisões para ações judiciais		
(Aumento) redução nos ativos:		
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	166.531	(68.158)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(3.621.874)	(3.481.319)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(1.159.546)	(120.169)
Créditos tributários e previdenciários	(174.632)	(167.179)
Bens e títulos a receber	(67.012)	(51.969)
Despesas antecipadas	8.512	(27.819)
Conta corrente com cooperados	(12.458)	1.277
Depósitos judiciais	(29.637)	-
Aumento (redução) nos passivos:		
Eventos/ sinistros a liquidar	(60.462)	(2.773.142)
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	218.450	(18.485)
Contraprestação pecuniária recebida antecipadamente	104.388	320.950
Tributos e encargos sociais a recolher	(2.362.777)	2.394.174
Débitos diversos	211.690	1.246.021
Conta corrente com cooperados	31.195	(170.379)
Recursos líquidos gerado pelas atividades operacionais	3.112.058	768.572
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições do imobilizado e do intangível	(616.672)	(1.643.531)
Baixa de investimentos	-	46.832
Aplicação em investimentos	(469.930)	(1.440)
Recursos líquidos aplicados nas atividades de investimentos	(1.086.602)	(1.598.139)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Empréstimos e financiamentos obtidos de terceiros	665.808	18.808.255
Juros provisionados	-	163.964
Pagamentos de empréstimos e financiamentos	(1.893.103)	(19.005.148)
Integralização de capital	361.000	161.298
Baixas de capital por demissão de cooperados	(149.687)	(145.972)
Recursos líquidos aplicados nas atividades de financiamentos	(1.015.982)	(17.603)
Aumento (diminuição) no caixa e equivalentes de caixa	1.009.474	(847.170)
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	1.318.348	308.874
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	308.874	1.156.044
Aumento (diminuição) no caixa e equivalentes de caixa	1.009.474	(847.170)

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

10

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

1 Contexto operacional

A Unimed Itapetininga – Cooperativa de Trabalho Médico, que contava com 106 e 102 cooperados no final de 2018 e de 2017, respectivamente tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, prestando – lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços de seus cooperados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa.

2 Base de preparação e apresentação

a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras da Cooperativa foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as políticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Pequenas e Médias Empresas – NBC TG 1000 (R1) e às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, ainda adaptadas às peculiaridades da atividade cooperativista em consonância com a Lei 5.764/1971. Esses pronunciamentos visam à convergência das Normas Brasileiras de Contabilidade às Normas Internacionais de Contabilidade.

A Administração avaliou a capacidade de a Cooperativa continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material eu possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 22 de fevereiro de 2019.

b) Mensuração de valor

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico.

c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda de apresentação e funcional da Cooperativa.

d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS exige que a Administração da Cooperativa faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. 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 exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

3 Principais políticas contábeis

As políticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente aos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

a) Instrumentos financeiros e derivativos

A Cooperativa classifica seus ativos e passivos financeiros como instrumentos financeiros básicos, em conformidade com a política contábil da empresa e por atender as condições da seção 11 do Pronunciamento Técnico PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas – NBC TG 1000 (R1), portanto, são ativos financeiros básicos:

i) caixa e equivalentes de caixa; ii) contas a receber; iii) outros créditos; e iv) outros investimentos.

Os passivos financeiros básicos são: i) fornecedores e prestadores de serviços; ii) empréstimos e financiamentos a pagar; iii) adiantamento de clientes; e iv) outras obrigações.

Os ativos financeiros básicos são mensurados pelo valor justo por meio do resultado e custo amortizado. Os passivos financeiros básicos são mensurados pelo custo amortizado.

Outros investimentos são mensuradas ao valor justo por meio do resultado.

A Cooperativa reconhece os ativos e passivos financeiros básicos inicialmente na data em que foram originados, exceto os ativos designados pelo valor justo por meio do resultado, que são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Fundação se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

Após o reconhecimento inicial, os ativos e passivos financeiros básicos são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos, decrescidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do exercício.

A Cooperativa não reconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram ou quando a entidade transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos.

A Cooperativa reconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada.

Os ativos e passivos financeiros básicos são compensados e o valor líquido apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Fundação tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

b) Caixa e equivalentes de caixa

Representado por numerários em caixa e saldos em bancos conta movimento. Conforme determinação da ANS em grupo titulado “Disponível”.

c) Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão classificadas como:

Livres: são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado, e, **Garantidoras de provisões técnicas:** Visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores alterações pela RN 419/2016. Possuem, em sua maioria, cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, das receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

e) Estoques

Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque “custo médio ponderado” e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado

menos custos para concluir e vender.

f) Investimentos

Representados por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica.

g) Imobilizado

g.1 Reconhecimento e mensuração

Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis. O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado, apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado são reconhecidos em outras receitas (despesas) operacionais no resultado.

g.2 Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Cooperativa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

g.3 Depreciação

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais foram revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

h) Intangível

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizan-

do-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

i) Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. A Administração da Cooperativa revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (impairment), em contrapartida do resultado. Se uma perda por redução ao valor recuperável for subsequentemente revertida, o valor contábil do ativo (ou grupo de ativos relacionados) é aumentado para a estimativa revista de seu valor recuperável, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida em exercícios anteriores.

j) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas - PPCNG: caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de receita de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS: provisão face as demandas com o SUS, efetuadas conforme determinações da Agência Nacional de Saúde Suplementar -ANS.

Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais: representado pelos valores relativos a prestação de serviços médicos efetuados para a Cooperativa em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência.

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) foi constituída a partir de janeiro de 2008 com base na Resolução Normativa - RN nº 160/2007 e alterações posteriores da ANS. A Cooperativa registrou a provisão até agosto de 2016 com base na RN supra citada e a partir de setembro de 2016, elaborou Nota Técnica Atuarial.

k) Empréstimos e financiamentos a pagar

Os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido do banco, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

l) Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflète as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

m) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas quando necessário. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

n) Imposto de renda e contribuição social

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente da operação com cooperados é isento destes tributos.

o) Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente quando aplicável. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nas receitas, despesas e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

p) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As políticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

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

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

q) Capital social

As cotas de capital de cada cooperado são classificadas no patrimônio líquido, conforme Artigo 140, da Lei nº 13.097/2015. No caso de demissão, eliminação ou exclusão, os valores das cotas são reclassificados para o passivo circulante, aguardando aprovação do Conselho de Administração e será devolvido conforme o estatuto da Cooperativa e legislação.

r) Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e dispêndios de cooperados e as receitas e despesas com terceiros

foram apropriados obedecendo ao regime de competência dos exercícios, e considera:

Ingressos com operações de assistência à saúde: geralmente acordada entre a operadora e o comprador ou usuário do serviço de saúde, é mensurada pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos e/ ou abatimentos.

Eventos/ sinistros conhecidos ou avisados: é reconhecida no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, reconhecidas pelo valor integral cobrado pelo prestador de serviço de saúde credenciado da Operadora.

4 Aplicações financeiras

Modalidade	2018	2017
UBB ANS FI RF Saúde	2.787.199	2.655.716
CDI	3.587.528	3.990.256
CDB/RBD	2.391.475	2.286.761
	8.766.202	8.932.733

As aplicações são, em sua totalidade, garantidoras de provisões técnicas, estão compostas por aplicações financeiras vinculadas em Fundos de Renda Fixa Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar e por Certificados de Depósito Bancário custodiados por meio de convênios entre a ANS e as instituições cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores modificações pela RN 419/2016.

5 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2018	2017
Contraprestações pecuniárias - plano particular	237.260	247.223
Contraprestações pecuniárias - plano empresarial	52.985	587.842
Cobertura assistencial com preço pós estabelecido	81.427	81.851
Contraprestações a receber por corresponsabilidade assumida - pré-pagamento	582.957	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (i)	(241.839)	(126.077)
	712.790	790.839

(i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais planos.

6 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

	2018	2017
Intercâmbio a receber - atendimento eventual (i)	1.837.327	687.773
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	(302.475)	(312.467)
	1.534.852	375.306

(i) Conta a receber referente aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.

(ii) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 90 dias.

7 Créditos tributários e previdenciários

	2018	2017
IRRF	264.819	285.995
IRPJ a restituir	265.164	145.995
ISS a compensar	4.058	4.058
CSLL a restituir	43.471	27.688
INSS a restituir	156.221	161.496
PIS	40.598	28.821
COFINS	187.329	132.975
	961.660	787.028

Os saldos estão compostos, substancialmente por impostos retidos da fonte dependentes de compensação.

8 Bens e títulos a receber

	2018	2017
Estoque de materiais e medicamentos (i)	367.063	256.175
Títulos a receber 3	2.231	46.942
Outros créditos a receber	-	-
Adiantamentos	117.181	112.008
Cartão de crédito a receber	118.193	158.942
Títulos protestados judicialmente	991.904	990.105
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(994.623)	(999.235)
	631.949	564.937

(i) Os estoques são avaliados ao custo médio ponderado de aquisição, substancialmente composto por materiais e medicamentos hospitalares.

9 Investimentos

a Composição do saldo

	2018	2017
Participações societárias - operadoras de planos de assistência à saúde		
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	1.222.842	826.027
Unimed Central Nacional	183.352	166.381
	1.406.194	992.408

Outros investimentos

Unimed São Paulo Participações	1.213.018	1.034.444
Unicred Campinas	356.402	248.510
Unimed Cooperativa de Bens e Serviços	1.086.447	837.683
Unimed Sudeste Paulista	75.807	75.807
	2.731.674	2.196.444
	4.137.868	3.188.852

	1º/1/2017	Adições	Baixas	Ajuste a valor justo	31-12-2017	Adições	Incorporação de juros/sobras ao capital	31/12/2018
b Movimentação dos investimentos								
<i>Participações societárias - operadoras de planos de assistência à saúde</i>								
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	826.027	-	-	-	826.027	396.815	-	1.222.842
Unimed Central Nacional	166.381	-	-	-	166.381	-	16.971	183.352
	992.408	-	-	-	992.408	396.815	16.971	1.406.194
Outros investimentos								
Unimed São Paulo Participações	743.232	-	-	291.212	1.034.444	72.515	106.059	1.213.018
Unicred Campinas	247.070	1.440	-	-	248.510	600	107.292	356.402
Centro de Ensino da Região Sudeste Paulista	46.832	-	(46.832)	-	-	-	-	-
Unimed Cooperativa de Bens e Serviços	791.682	-	-	46.001	837.683	-	248.764	1.086.447
Unimed Sudeste Paulista	75.807	-	-	-	75.807	-	-	75.807
	1.904.623	1.440	(46.832)	337.213	2.196.444	73.115	462.115	2.731.674
	2.897.031	1.440	(46.832)	337.213	3.188.852	469.930	479.086	4.137.868

10 Imobilizado

a Composição do saldo

	Taxa anual de depreciação	Custo histórico	Depreciação acumulada	2017 Líquido	2018 Líquido
Terrenos		68.778	-	68.778	
Edificações	de 2,63% a 6,67% a.a.	9.564.364	(2.634.416)	6.929.948	7.171.137
Instalações	10% a.a.	66.348	(51.379)	14.969	17.448
Aparelhos e equipamentos	de 10% a 20% a.a.	6.067.151	(4.238.018)	1.829.133	1.965.398
Veículos	20%	676.268	(336.651)	339.617	295.249
Móveis e utensílios	10%	1.417.007	(991.471)	425.536	506.019
Computadores e periféricos	20%	1.970.908	(1.519.966)	450.942	534.285
Outras imobilizações	20%	16.335	(16.335)	-	87
Benfeitoria em imóveis de 3º	20% a.a.	509.553	(253.431)	256.122	293.100
		20.356.712	(10.041.667)	10.315.045	10.851.501

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2018, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

b Movimentação do custo histórico

	1º/1/2017	Aquisição	Baixa	31/12/2017	Aquisição	Baixa	31/12/2018
Terrenos	68.778	-	-	68.778	-	-	68.778
Edificações	9.564.364	-	-	9.564.364	-	-	9.564.364
Instalações	66.348	-	-	66.348	-	-	66.348
Aparelhos e equipamentos	5.290.061	719.576	(131.600)	5.878.037	201.349	(12.235)	6.067.151
Veículos	549.063	219.064	-	768.127	152.430	(244.289)	676.268
Móveis e utensílios	1.388.538	26.569	(757)	1.414.350	13.218	(10.561)	1.417.007
Computadores e periféricos	1.547.719	388.733	(35.419)	1.901.033	70.316	(441)	1.970.908
Outras imobilizações	16.335	-	-	16.335	-	-	16.335
Benfeitoria em imóveis de 3º	334.164	117.115	(719)	450.560	58.993	-	509.553
	18.825.370	1.471.057	(168.495)	20.127.932	496.306	(267.526)	20.356.712

c Movimentação da depreciação acumulada

	1º/1/2017	Adição	Baixa	31/12/2017	Adição	Baixa	31/12/2018
Edificações	(2.152.038)	(241.189)	-	(2.393.227)	(241.189)	-	(2.634.416)
Instalações	(46.382)	(2.518)	-	(48.900)	(2.479)	-	(51.379)
Aparelhos e equipamentos	(3.568.798)	(467.897)	124.056	(3.912.639)	(337.614)	12.235	(4.238.018)
Veículos	(388.899)	(83.979)	-	(472.878)	(108.062)	244.289	(336.651)
Móveis e utensílios	(790.696)	(117.635)	-	(908.331)	(94.394)	11.254	(991.471)
Computadores e periféricos	(1.249.147)	(150.299)	32.698	(1.366.748)	(158.559)	5.341	(1.519.966)
Outras imobilizações	(16.067)	(181)	-	(16.248)	(87)	-	(16.335)
Benfeitoria em imóveis de 3º	(90.627)	(66.833)	-	(157.460)	(95.971)	-	(253.431)
	(8.302.654)	(1.130.531)	156.754	(9.276.431)	(1.038.355)	273.119	(10.041.667)

11 Intangível

a Composição do saldo

Taxa anual de amortização	Custo	Amortização acumulada	2018 Total	2017 Total
Software 20%	1.017.887	(754.211)	263.676	226.461

b Movimentação do intangível

	1º/1/2017	Adição	31/12/2017	Adição	31/12/2018
Custo histórico	725.047	172.474	897.521	120.366	1.017.887
(-) Amortização acumulada	(608.247)	(62.813)	(671.060)	(83.151)	(754.211)
	116.800	109.661	226.461	37.215	263.676

12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2018		2017			
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas - PPCNG (i)	852.970	-	852.970	822.587	-	822.587
Provisão para remissão (ii)	35.157	56.178	91.335	15.172	34.950	50.122
Provisão para eventos a liquidar para o SUS (iii)	207.801	327.364	535.165	320.400	353.851	674.251
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (iv)	1.793.427	-	1.793.427	1.853.889	-	1.853.889
Cooperados	872.290	-	872.290	790.809	-	790.809
Serviços credenciados	921.137	-	921.137	1.063.080	-	1.063.080
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA (v)	1.818.500	-	1.818.500	1.890.020	-	1.890.020
	4.707.855	383.542	5.091.397	4.902.068	388.801	5.290.869

As provisões técnicas foram constituídas em conformidade com a RN nº 209/09 da ANS, e posteriores alterações, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a ser observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde. Essas provisões devem garantidas por ativos que correspondem às aplicações financeiras lastreadas nos segmentos de renda detalhados na nota explicativa nº 4. A Cooperativa possui lastro plenamente suficiente para garantir a totalidade das provisões técnicas.

(i) A provisão para prêmio/ contraprestações não ganhas - PPCNG é constituída conforme previsto na resolução normativa RN ANS 314/12 que corresponde à parcela das contraprestações referente ao período de cobertura do risco não decorrido, e aplica-se somente aos contratos de preço pré-estabelecidos, vigentes na data-base de sua constituição. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

(ii) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico - hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada com base na metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial contratada pela Cooperativa conforme o Ofício nº 564/2013/GGAME (GEHAE)/DIO-PE/ANS de 28 de março de 2013.

(iii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS: a Cooperativa está em demanda administrativa e judicial contra as cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9.656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde. Diante das diversas controvérsias que recaem sobre essas cobranças, na opinião da Administração da Cooperativa e também dos assessores jurídicos, as estimativas provisionadas conservadoramente são suficientes para eventuais perdas com essas demandas. Existem depósitos judiciais classificados no ativo não circulante no montante de R\$ 91.805.

(v) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) foi constituída a partir de janeiro de 2008 com base na Resolução Normativa - RN nº 160/2007 e alterações posteriores da ANS. É destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos. A Cooperativa registrou a provisão até agosto de 2016 com base na RN e a partir de 16 de setembro de 2016, elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão conforme ofício nº 1214/2016 (GGAME(COATU)/DIOPE/ANS).

Adicionalmente as operadoras de plano de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 209/09 e posteriores alterações da ANS:

Patrimônio mínimo ajustado (PMA): representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$8.503.233 para 31 de dezembro de 2018, multiplicado pelo fator $K=4,76\%$ que equivale a R\$ 404.754; e

Margem de Solvência: Determina o nível econômico que o patrimônio líquido das Operadoras de Plano de Saúde deverá atingir. Esse critério deve ser observado mensalmente. Corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

a) 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido, e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido, que representou R\$11.929.588 de dezembro de 2018 (R\$ 10.909.109 em 2017); e;

b) 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos 36 (trinta e seis) meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de

preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido, que representou R\$14.553.5489 em 31 de dezembro de 2018 (R\$ 13.387.032 em 2017).

A Margem de Solvência Parcial Exigida apresentada é de R\$10.263.162 (R\$8.452.572 em 2017) e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 12.653.552 em 31 de dezembro de 2018 (R\$ 9.296.012 em 2017).

12.1 Quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares de Assistência Médico-Hospitalar conforme determinação da ANS RN 344/2014

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de Eventos Médicos Hospitalares de Assistência Médico-Hospitalar do Documento de Informações Periódicas - DIOPS do 4º trimestre de 2017 está em conformidade com o Ofício Circular DIOPE nº 01, de 1º/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

Cobertura assistencial com preço pré-estabelecido - carteira de planos individuais/ familiares pós Lei 9.656/1998

	Consulta		Exames	Terapias	Internações	Total
	Médica					
Rede própria	5.489.806		2.367.845	6.456.035	13.853.546	28.167.232
Rede contratada	277.160		1.820.605	1.369.885	385.153	3.852.803
Reembolso	137.153		(8.328)	(35.498)	(2.369.224)	(2.275.897)
Intercâmbio eventual	207.864		520.400	496.041	4.479.194	5.703.499
	6.111.983		4.700.522	8.286.463	16.348.669	35.447.637

A Cooperativa registra contabilmente os valores segregados entre ato principal e atos auxiliares.

13 Tributos e encargos sociais a recolher

			2018			2017
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
IRRF	319.661	-	319.661	318.919	-	318.919
INSS	469.527	-	469.527	424.511	-	424.511
FGTS	103.365	-	103.365	109.904	-	109.904
COFINS	76.814	-	76.814	51.733	-	51.733
PIS	12.482	-	12.482	23.118	-	23.118
ISS	68.667	-	68.667	50.436	-	50.436
PIS/COFINS/CSLL retidos	68.883	-	68.883	57.264	-	57.264
Contribuição sindical	482	-	482	647	-	647
ISS - parcelamento	173.497	-	173.497	2.081.965	173.491	2.255.456
INSS - parcelamento	170.830	71.179	242.009	170.830	242.009	412.839
	1.464.208	71.179	1.535.387	3.289.327	415.500	3.704.827

14 Empréstimos e financiamentos a pagar

Modalidade	Vencimento final			2018			2017
		Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Conta garantida		-	-	-	880.000	-	880.000
Capital de giro	dez/18	232.203	-	232.203	342.506	-	342.506
Financiamentos	set/22	94.380	259.545	353.925	236.992	353.925	590.917
		326.583	259.545	586.128	1.459.498	353.925	1.813.423

As garantias são avais da diretoria e alienação de bens.

15 Débitos diversos

	2018	2017
Circulante		
Obrigações com pessoal	2.506.998	2.390.967
Fornecedores (i)	1.352.228	1.431.713
Depósitos de beneficiários	241.244	58.859
	4.100.470	3.881.539
Não circulante		
Devolução de CH	2.416	9.657
	2.416	9.657
	4.102.886	3.891.196

(i) Substancialmente composto por valores a pagar para fornecedores de materiais e medicamentos hospitalares.

16 Provisões para contingências

	2018	2017
ISS de outros municípios	157.661	-
Cíveis (i)	220.030	294.322
Trabalhistas (ii)	125.572	52.276
	503.263	346.598

(i) O valor provisionado em 2018 representa 9 ações cíveis indenizatórias a usuários de plano de saúde da Cooperativa.

(ii) O valor representa uma ação trabalhista que a Cooperativa responde como segunda reclamada e que já foi julgada parcialmente procedente. O juiz está aguardando a interposição de recursos das partes para dar continuidade ao processo.

A Cooperativa, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2018 e de 2017 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

17 Passivos contingentes

A Cooperativa discute aproximadamente 30 ações cíveis indenizatórias no montante de R\$5.293.353, cuja opinião dos consultores jurídicos quanto à probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2018 é que o desfecho desses processos, pelo andamento atual, classifica-se como possível, mas não provável. Tais ações, devido à natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor. Sobre estas demandas não foram constituídas provisões.

18 Patrimônio líquido

a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados e classificado no patrimônio líquido. De acordo com o Estatuto Social cada associada tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Conforme previsto no Estatuto Social, serão atribuídos juros de até 12% sobre o capital integralizado, quando apuradas sobras no final do exercício com valores definidos na Assembleia Geral Ordinária.

b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício, deduzida do resultado com terceiros, terá a seguinte destinação:

10% para Fundo de reserva, destinado a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;

5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social - RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação; e outras reservas que poderão ser constituídas com

fins e duração específicos em Assembleia Geral.

c Sobras à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação.

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com o usufruto dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral. Em 2018 as sobras à disposição da AGO são de R\$ 898.427 conforme demonstrações do resultado.

19 Dispêndios/ despesas administrativas

	2018	2017
Pessoal	(5.030.784)	(4.634.256)
Serviços de terceiros	(1.719.768)	(1.683.659)
Localização e funcionamento	(1.690.241)	(1.165.838)
Publicidade e propaganda	(523.986)	(449.461)
Tributos	(255.061)	(244.982)
Diversas	(935.648)	(739.878)
	(10.155.488)	(8.918.074)

20 Resultado financeiro líquido

	2018	2017
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	555.605	767.004
Juros por recebidos em atraso	117.090	116.143
Descontos obtidos	72.489	235.880
Outros	67.832	66.269
	813.016	1.185.296

Dispêndios financeiros

Descontos concedidos	(223.767)	(182.488)
Juros passivos	(72.082)	(144.286)
Juros por pagamento em atraso	(198.874)	(277.038)
	(494.723)	(603.812)
	318.293	581.484

21 Imposto de renda e contribuição social

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes do lucro real anual para o imposto de renda e contribuição social.

	2018	2017
Sobras antes dos tributos	5.685.435	3.322.434
Adição/ exclusões		
Resultados não tributáveis de sociedades cooperativas	(5.210.002)	(2.278.365)
Base de cálculo	475.433	1.044.069
Imposto de renda - 15%	71.315	(156.610)
Adicional do imposto de renda - 10%	23.542	(80.407)
Imposto de renda	94.857	(237.017)
Contribuição social - 9%	42.789	(93.966)

22 Adoção a RN 430

A Resolução Normativa nº 430 de 7 de dezembro de 2017 que dispõe, entre outros assuntos, sobre as operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde, exige que as operadoras apresentem de forma segregada suas operações de intercâmbio eventual e corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários (operação de intercâmbio definitivo ou habitual/ convênios de reciprocidade / aluguel de rede / repasse em pré-pagamento / repasse em pós pagamento ou em custo operacional/ risco cedido).

No sistema Unimed as cooperativas mantêm relacionamento operacional que garante uma estrutura de atendimento comum aos beneficiários com a prestação de serviços médicos e hospitalares, uma cooperativa atendendo beneficiários da outra. Essa operação, enquadra-se nas definições de intercâmbio e compartilhamento de riscos regulamentado pelo Manual de Intercâmbio Nacional (MIN), o qual está em consonância com a RN 430/2017, que classifica o intercâmbio em duas modalidades) Habitual: quando o beneficiário possui contrato regional e recebe atendimento de rotina na Unimed que não é a sua contratante ou com contrato regional ou nacional que mora na área de ação de outra Unimed que não é a sua contratante; e b) Eventual: quando o beneficiário está em trânsito na área de ação de outra Unimed. Dessa forma, todos os eventos conhecidos e avisados, sejam eles de despesas incorridas com beneficiário do plano comercializado ou disponibilizado pela cooperativa, ou sejam, relativos a despesas incorridas com beneficiários de outras cooperativas suportadas diretamente pela Operadora, em função de operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento dos beneficiários foram integralmente registrados no mês de dezembro de 2018 e foram contabilizados de acordo com os relatórios extraídos das movimentações

dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU) disponibilizados pela Unimed do Brasil. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed, conforme regras previstas no MIN. Os eventos relativos ao compartilhamento de risco foram classificados nos montantes demonstrados abaixo:

Período	Eventos conhecidos por corresponsabilidade assumida		Eventos conhecidos por corresponsabilidade transferida	
	Eventual	Habitual	Eventual	Habitual
Janeiro	1.009.132	465.935	3.025.544	564.449
Fevereiro	1.016.810	485.717	2.533.983	298.869
Março	838.800	529.678	2.964.548	313.823
Abril	1.004.662	482.058	2.787.571	345.109
Mai	1.049.477	572.178	2.884.428	342.821
Junho	1.026.033	542.784	3.382.661	554.787
Julho	754.715	742.472	3.529.584	421.334
Agosto	1.049.780	811.346	2.935.498	555.586
Setembro	760.668	1.006.810	3.160.584	354.800
Outubro	1.053.260	837.680	2.680.576	421.373
Novembro	955.449	827.513	2.829.845	419.001
Dezembro	850.859	674.408	2.841.586	429.022
	11.369.645	7.978.579	35.556.408	5.020.974

23 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de quatro anos para o Conselho de Administração, sendo obrigatória a renovação de, no mínimo, 1/3 do total dos membros do Conselho de Administração, para o Conselho Técnico o mandato é de quatro anos eleitos juntamente com o Conselho de Administração, sendo permitida a reeleição de 2/3 de seus membros. Para o Conselho Fiscal o mandato tem prazo de um ano sendo permitida a reeleição de 1/3 de seus membros.

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista.

Parte relacionada	Natureza da operação	2018	2017
Conselho de Administração	Prestação de serviços	1.737.510	2.531.224
Conselho de Administração	Diárias e pró-labore	446.474	502.931
Conselho de Administração	Capital social	-	411.008
Conselho Fiscal	Prestação de serviços	959.074	1.180.481
Conselho Fiscal	Cédula de presença	10.020	12.989
Conselho Fiscal	Capital social	268.722	290.192

24 Instrumentos financeiros

A Cooperativa mantém operações com instrumentos financeiros básicos, como aplicações financeiras, empréstimos e financiamentos e contas a receber e a pagar. A administração dos instrumentos financeiros que a Cooperativa mantém é efetuada por meio de estratégias operacionais e controles internos visando assegurar liquidez, rentabilidade e segurança. A política de controle consiste em acompanhamento permanente das condições contratadas versus as condições vigentes de mercado.

Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017, a Fundação não possuía nenhum instrumento financeiro derivativo e também não efetuou aplicações de caráter especulativo ou quaisquer outros ativos de risco nos exercícios. Os resultados são condizentes com as políticas e estratégias definidas pela administração da Cooperativa.

25 Gerenciamento de riscos

As operações da Cooperativa estão expostas a riscos de mercado e de operação, como risco de realização do contas a receber e o risco de ocorrência de sinistros. Em face das possíveis perdas na realização de ativos, foi constituída provisão para perdas sobre créditos. Os riscos são constantemente acompanhados pela Administração.

O gerenciamento dos riscos é feito pela Administração da Cooperativa no sentido de minimizá-los, mediante estratégias de posições financeiras, sistemas de controles internos e programas de prevenção à saúde para seus usuários de plano de saúde.

A Cooperativa encontra-se em contínuo processo de aprimoramento de seu sistema de controles internos e contábeis, visando o pleno atendimento às regulamentações emitidas pela ANS.

26 Demonstrações de sobras ou perdas de atos cooperativos e não cooperativos

Atendendo ao disposto no artigo 85, da Lei 5.764/1971 e NBC T 10.8 - IT 01 - Entidades Cooperativas, segue as demonstrações de sobras ou perdas para os

exercícios findos em 31 de dezembro de 2017 e de 2016 de atos cooperativos e atos não cooperativos. Os critérios e alocações quanto às demonstrações nos atos considerados com terceiros apresentadas em atendimento a Lei 5.764/1971, não foram base de auditoria específica de nossos auditores independentes.

Em 2018

	Cooperado	Não cooperado	2018
Ingressos de contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	54.260.070	10.300	54.270.370
Ingressos com operações de assistência à saúde	55.687.096	10.475	55.697.571
Ingressos de contraprestações líquidas	55.728.310	10.475	55.738.785
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(41.214)	-	(41.214)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(1.427.026)	(175)	(1.427.201)
Eventos indenizáveis líquidos	(48.597.928)	(7.440)	(48.605.368)
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados	(48.669.433)	(7.454)	(48.676.887)
Varição da provisão para eventos ocorridos e não avisados	71.505	14	71.519
Sobra das operações com planos de assistência à saúde	5.662.142	2.860	5.665.002
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde	261.382	-	261.382
Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	26.281.099	198	26.281.297
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar	21.937.715	-	21.937.715
Receita com administração de intercâmbio eventual	1.054.410	198	1.054.608
Outros ingressos/ receitas operacionais	3.288.974	-	3.288.974
Outros dispêndios/ despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(4.588.987)	(561)	(4.589.548)
Outros dispêndios/ despesas de operações de planos de assistência à saúde	(1.172.825)	(143)	(1.172.968)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(24.701)	35	(24.666)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	308.009	-	308.009
Provisão para perdas sobre créditos	(3.699.470)	(453)	(3.699.923)
Outros dispêndios/ despesas operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(12.307.551)	(7)	(12.307.558)
Resultado bruto	15.308.085	2.490	15.310.575
Dispêndios/ despesas com comercialização	(233.586)	(44)	(233.630)
Dispêndios/ despesas administrativas	(10.154.246)	(1.242)	(10.155.488)
Resultado financeiro líquido	(138.396)	456.689	318.293
Ingressos/ receitas financeiras	356.266	456.750	813.016
Dispêndios/ despesas financeiras	(494.662)	(61)	(494.723)
Resultado patrimonial	385.553	60.132	445.685
Ingressos/ receitas patrimoniais	386.604	60.132	446.736
Dispêndios/ despesas patrimoniais	(1.051)	-	(1.051)
Sobra antes da tributação e das participações	5.167.410	518.025	5.685.435
IRPJ	-	(94.857)	(94.857)
CSLL	-	(42.789)	(42.789)
Participações sobre o lucro	(42.600)	(4)	(42.604)
Sobra líquida do exercício	5.124.810	380.375	5.505.185

Em 2017

	Cooperado	Não cooperado	2017
Ingressos de contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	55.923.511	8.772	55.932.283
Ingressos com operações de assistência à saúde	56.863.410	8.920	56.872.330
Ingressos de contraprestações líquidas	56.856.131	8.927	56.865.058
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	7.279	(7)	7.272
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(939.899)	(148)	(940.047)
Eventos indenizáveis líquidos	(47.059.281)	(7.463)	(47.066.744)
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados	(46.573.679)	(7.387)	(46.581.066)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(485.602)	(76)	(485.678)
Sobra das operações com planos de assistência à saúde	8.864.230	1.309	8.865.539
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde	241.145	-	241.145
Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	22.533.135	569	22.533.704
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar	18.906.659	-	18.906.659
Receita com administração de intercâmbio eventual	881.279	138	881.417
Outros ingressos/ receitas operacionais	2.745.197	431	2.745.628
Outros dispêndios/ despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(3.990.087)	(626)	(3.990.713)
Outros dispêndios/ despesas de operações de planos de assistência à saúde	(614.395)	(96)	(614.491)
Provisão para perdas sobre créditos	(3.375.692)	(530)	(3.376.222)
Outros dispêndios/ despesas operacionais de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(16.015.445)	(151)	(16.015.596)
Resultado bruto	11.632.978	1.101	11.634.079
Dispêndios/ despesas com comercialização	(208.969)	(32)	(209.001)
Dispêndios/ despesas administrativas	(8.916.674)	(1.400)	(8.918.074)
Resultado financeiro líquido	581.393	91	581.484
Ingressos/ receitas financeiras	1.185.110	186	1.185.296
Dispêndios/ despesas financeiras	(603.717)	(95)	(603.812)
Resultado patrimonial	(55.686)	337.254	281.568
Ingressos/ receitas patrimoniais	-	337.262	337.262
Dispêndios/ despesas patrimoniais	(55.686)	(8)	(55.694)
Sobra antes da tributação e das participações	3.033.042	337.014	3.370.056
IRPJ	-	(237.017)	(237.017)
CSLL	-	(93.966)	(93.966)
Participações sobre o lucro	(47.614)	(8)	(47.622)
Sobra líquida do exercício	2.985.428	6.023	2.991.451

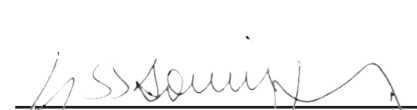
Obs.: A movimentação econômico-financeira decorrente de ato cooperativo é definida contabilmente como ingressos e dispêndios. Aquela originada do ato não cooperativo é definida como receitas, custos e despesas.

27 Cobertura de seguros

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.


Dr. Marcos de Almeida Cunha
Presidente


Dr. Cláudio Barsanti Wey
Vice-Presidente


Dr. Giselle Cordeiro St Domingues
Diretora Superintendente


Reinaldo de Souza Machado
Contador
CRC: 1SP110656/0-9



Expediente

Conteúdo: Núcleo de Desenvolvimento Humano da Unimed Itapetininga

Projeto Gráfico e Diagramação: Departamento de Comunicação e Marketing da Unimed Itapetininga



CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.



RELATÓRIO DE GESTÃO

2018



somos **coop** »

Rua Prudente de Moraes, 267 - Centro - 18200-040 - Itapetininga - SP
Tel: (15) 3275-7100 - www.unimeditapetininga.coop.br

ANS: 35.302-7