



# RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE

**2018**

**Unimed**   
Andradina

# ÍNDICE

1. Mensagem do Diretor Presidente .....	4
2. Mensagem da Diretoria .....	5
3. Nossa História – A Unimed Andradina em Números .....	6
4. Visão, Missão e Valores .....	7
5. Estrutura de Governança (Diretoria e Conselhos) .....	8
6. Planejamento Estratégico .....	9
7. Organograma .....	12
8. Recursos Próprios .....	13
9. Escritórios Regionais .....	13
10. Centros de Atendimento Médico .....	14
11. Drogaria Privativa .....	15
12. Pronto Atendimento 24 horas Unimed .....	19
13. Números do Pronto Atendimento 24 horas .....	19
14. Prêmios e Reconhecimentos .....	21
15. Recursos Humanos .....	22
16. Núcleo de Desenvolvimento Humano .....	23
17. Secretaria Executiva .....	24
18. II Workshop das Secretárias .....	28
19. Ações Socioambientais .....	29
20. Comercial .....	30
21. Cadastro .....	32
22. Atendimento .....	34
23. Auditoria Médica .....	36
24. Intercâmbio .....	43
25. Pesquisa de Satisfação dos Beneficiários .....	45
26. Medicina Preventiva .....	47
27. Atendimento Domiciliar .....	49
28. Ouvidoria .....	50
29. Contas Médicas .....	51
30. Auditoria de Enfermagem .....	52
31. Jurídico .....	56

32. Tecnologia da Informação .....	57
33. Financeiro .....	59
34. Contabilidade .....	62
35. Balanço Patrimonial .....	63
36. Balanço Social .....	64
37. DVA .....	67

# PALAVRA DO DIRETOR PRESIDENTE

2018 foi um ano de grandes desafios para a Unimed de Andradina. Alta sinistralidade, crise econômica nacional e aumento da concorrência com a chegada de grandes grupos financeiros. A velocidade de transformação em todos os setores nos dias de hoje é muito maior do que no passado recente, as situações mudam a cada dia, as necessidades vão se transformando, fazendo com que a cada dia temos que nos reinventar, o que dava certo antes não é mais o que vai continuar a dar certo no hoje ou amanhã... Mas são momentos como estes que nos propiciam a nos adaptar a novas situações e mudar a fim de nos adequar as novas condições e voltar a vencer em nosso ambiente de trabalho.

Apesar de todas as dificuldades atingimos a meta traçada em 2017 de alcançar o Selo Ouro de governança, reconhecimento da Unimed do Brasil no nosso empenho em alcançar melhores padrões de gestão. A participação de todos os colaboradores foi fundamental para este sucesso.

A discussão sobre novos modelos de Assistência à Saúde e a criação do Modelo de Atenção Primária a Saúde nos coloca em pé de igualdade com o que vem acontecendo de mais moderno no ambiente de Operadoras de Saúde do mercado nacional.

Terminamos 2018 preparados para os novos desafios que nos esperam em 2019.



# MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA

---

Passamos o ano de 2018 demonstrando que somos maiores que os problemas existentes. Se o ano teve suas adversidades no mercado de Saúde Suplementar onde houve diminuição dos números de beneficiários, aumento do desemprego em nosso país e acirramento da concorrência que se apresentou com grandes investimentos. A princípio reconhecemos um ambiente adverso, mas sabíamos que não podíamos apenas se moldar a eles e sim superá-los.

Nunca foi tão presente a nossa participação em discussões como a mudan-

ça do modelo assistencial, os projetos e planos assistenciais de barreira para conter a concorrência e a discussão entre ser Operadora e Prestadora.

Terminamos o ano não com um ponto final, mas com uma vírgula, foi um ano de superação e foi um ano que nos amadureceu para sermos vitoriosos em 2019.

**Obrigado 2018!**



# NOSSA HISTÓRIA

Fundada em 1998 através de um desmembramento da Unimed Alta Noroeste. A área de ação da Unimed Andradina engloba 200.000 habitantes distribuídos nas cidades de Andradina, Ilha Solteira, Mirandópolis, Pereira Barreto, Castilho, Itapura, Guaraçai, Murutinga do Sul, Lavínia, Nova Independência, Sud Mennucci e Suzanópolis, contando com aproximadamente 23.000 Beneficiários, 141 Médicos Cooperados nas diversas Especialidades, 104 Colaboradores, 18 Laboratórios e 06 Hospitais, entre outros serviços credenciados.

A Unimed Andradina tem um regime de representação democrática, onde todos os Médicos Cooperados escolhem seus Representantes através de eleições de forma direta e secreta.

É uma  
Cooperativa  
que vem  
**demonstrando  
dinamismo**  
através de sua  
**missão, valores  
e visão.**

## NÚMEROS DA UNIMED ANDRADINA

- 
- 20 Anos;
  - 141 Médicos Cooperados;
  - 43 Médicos Contratados;
  - 35 Especialidades Médicas;
  - 91 Profissionais Credenciados;
  - 6 Hospitais;
  - 18 Laboratórios;
  - 5 Unidades Administrativas;
  - 2 Drogarias;
  - 1 Pronto Atendimento;
  - 19.419 Beneficiários;
  - 106 Funcionários;
  - 5 Estagiários;
  - 4 Jovens Aprendizizes;
  - 25 Departamentos.



# MISSÃO

Prestar Atendimento de Qualidade em Saúde através do modelo de Cooperativismo do Trabalho Médico.

# VISÃO

Obter a Liderança Regional, com Excelência no Atendimento, valorizando Cooperados e Colaboradores.

# VALORES

- Ética;
- Integridade;
- Qualidade;
- Sensibilidade com o Ser Humano;
- Responsabilidade Socioambiental.

# ESTRUTURA DE GOVERNANÇA

## Diretoria e Conselhos

---

### CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO (2017/2020)

#### Diretoria Executiva

Diretor Presidente – **Dr. Eduardo Herreros**

Diretor Superintendente – **Dr. João Leme Blümer Neto**

Diretor Administrativo – **Dr. Denis Alexander Nunes Dourado**

Diretor Financeiro – **Dr. Ivo Barelli Junior**

#### Vogais

Dr. Vitor Maia Pires

Dr. José Eduardo Garbelini Figueiredo

Dr. Gustavo Mariani Santos

Dr. Luis Otávio de Barros Oliveira

Dr. Jayme Robert Hideyo Kobayashi

Dr. Carlos Augusto Esteves da Silva

#### Conselho Técnico (2017/2020)

Dr. Marco Antônio Dal'Oca Costa

Dr. Fábio Aprígio de Assis

Dr. Luiz Carlos Montezzo

#### Suplentes:

Dr. Adalberto Siqueira Bueno Filho

Dr. Paulino Castilho da Silva

### CONSELHO FISCAL (2017/2018)

#### Membros Titulares

Dra. Liara Marin Surpilli

Dr. Bruno Andraus Filardi

Dr. Herbert Luís Garcia Dias

#### Membros Suplentes

Dr. Unias Ramalho de Arruda Junior

Dr. Gabriel Gomes da Costa

Dra. Angélica Cristina de Araújo Rei

### CONSELHEIRO VOGAL REGIONAL DE ILHA SOLTEIRA (2017/2020)

#### Membro Efetivo:

Dr. Dilson César Moreira Jacobucci

### CONSELHEIRO VOGAL REGIONAL DE PEREIRA BARRETO (2017/2020)

#### Membro Efetivo:

Dr. Wataru Yamamoto

### CONSELHEIRO VOGAL REGIONAL DE MIRANDÓPOLIS (2017/2020)

#### Membro Efetivo:

Dr. Hiroshi Tanaka

# Mapa Estratégico

2018/2020

Unimed  
Andradina

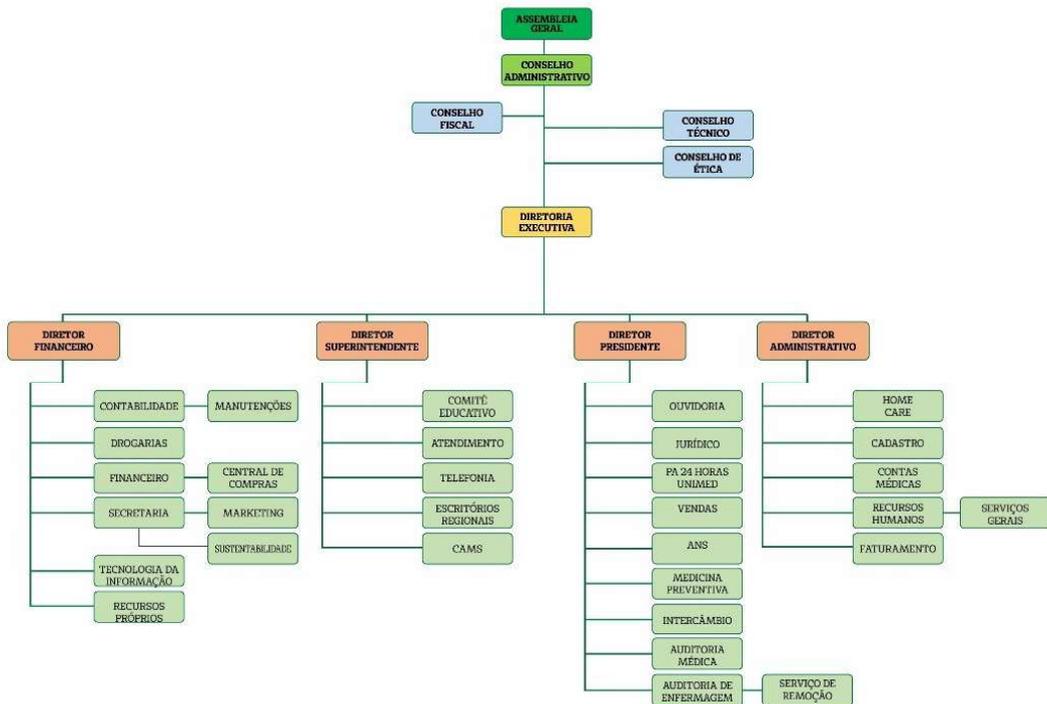


## VISÃO

Obter a liderança Regional, com excelência no atendimento e valorizando Cooperados e Colaboradores.

Metas	Planos de Ação	Indicadores/ Monitoramento
Aumentar o número de beneficiários em 5.000 até 2020.	Treinar e capacitar Departamento de Vendas/Negociações de Planos; fazer divulgação com a equipe de Marketing; envolver os Colaboradores para manter/aumentar os beneficiários.	Acompanhar mensalmente através de Incluições/Excluições de Beneficiários.
Melhorar o Índice de Desempenho na Saúde Suplementar(IDSS).	Fazer um acompanhamento anualmente dos programas cadastrados e do índice na ANS pelo site.	Monitoramento dos programas e índice juntamente com a ANS.
Conquistar o Selo de Governança e Sustentabilidade Unimed Ouro.	Preencher o máximo de requisitos do Selo de Governança e Sustentabilidade com os indicadores e evidências solicitados pela Unimed do Brasil.	Antecipar a análise interna da pontuação do Selo de acordo com as respostas positivas e evidências colhidas das ações realizadas.
Investimento na Rede de Prestadores.	Fazer um Projeto de ampliação da Unimed com salas para Atendimento Multidisciplinar, APS e Espaço do Cooperado, Farmácia e Vendas.	Fazer orçamentos para ampliação e previsão de custos para realização do projeto.
Aumentar a Produção Médica.	Trazer os Cooperados para a realidade da Cooperativa, acompanhar individualmente o trabalho de cada Cooperado através de indicadores e aumentar a remuneração dos mesmos – OQS.	Avaliar o comportamento do Cooperado através de pontuação nas ações.
Padronizar os Processos Internos da Cooperativa para Gestão de Qualidade.	Confeccionar regulamentos com as Responsabilidades de cada Departamento da Cooperativa, implantar a Gestão por Competências, descrição de cargos/funções e melhorar a qualidade dos processos.	Definir as tarefas de cada Departamento e acompanhar o desenvolvimento dos Manuais, Regimentos e outros através de um calendário determinado.

# ORGANOGRAMA



# RECURSOS PRÓPRIOS

A Unimed Andradina possui Recursos Próprios para melhor atender seus beneficiários com monitoramento da qualidade dos serviços oferecidos, agilidade e melhores condições de atendimento.

Compõem os Recursos Próprios da Cooperativa: Escritórios Regionais, Centros de Atendimento Médico, Drogeria Unimed e Pronto Atendimento 24 horas.

Essa diversidade na estrutura de atendimento proporciona segurança para nossos clientes, colaboradores, cooperados e parceiros através do conforto e qualidade dos serviços oferecidos dando sustentabilidade à Cooperativa.

## ESCRITÓRIOS REGIONAIS



Escritório de Mirandópolis



Escritório de Ilha Solteira

# CENTROS DE ATENDIMENTO MÉDICO

CAM de Nova Independência



CAM de Pereira Barreto



# DROGARIA PRIVATIVA ILHA SOLTEIRA



# PRONTO ATENDIMENTO 24 HORAS UNIMED



Números de Atendimento  
Janeiro/18

Convênios	Quantidade
IAMSPE	447
CASSI	15
UNIMED 489	921
UNIMED INTERCAMBIO	507
UNIMED POSTAL SAUDE	11
UNIMED CESP	63
UNIMED APAS	44
UNIMED PETROBRAS	2
UNIMED ECONOMUS	8
UNIMED PAMS	2
UNIMED CABESP	3
PARTICULAR	76
FUNC SC	33
GEAP	2
<b>TOTAL:</b>	<b>2134</b>

Números de Atendimento  
Fevereiro/18

Convênios	Quantidade
IAMSPE	344
CASSI	11
UNIMED 489	887
UNIMED INTERCAMBIO	412
UNIMED POSTAL SAUDE	14
UNIMED CESP	60
UNIMED APAS	50
UNIMED PETROBRAS	5
UNIMED ECONOMUS	3
UNIMED ABET	2
UNIMED PAMS	9
UNIMED CABESP	5
PARTICULAR	59
FUNC SC	18
GEAP	2
<b>TOTAL:</b>	<b>1881</b>

Números de Atendimento  
Março/18

Convênios	Quantidade
IAMSPE	470
CASSI	15
UNIMED 489	1228
UNIMED INTERCAMBIO	562
UNIMED POSTAL SAUDE	17
UNIMED CESP	55
UNIMED APAS	62
UNIMED PETROBRAS	
UNIMED ECONOMUS	8
UNIMED PAMS	8
UNIMED ABET	1
UNIMED CABESP	3
PARTICULAR	63
FUNC SC	29
GEAP	
<b>TOTAL:</b>	<b>2521</b>

Números de Atendimento  
Abril/18

Convênios	Quantidade
IAMSPE	453
CASSI	7
UNIMED 489	1234
UNIMED INTERCAMBIO	556
UNIMED POSTAL SAUDE	18
UNIMED CESP	70
UNIMED APAS	54
UNIMED PETROBRAS	3
UNIMED ECONOMUS	3
UNIMED PAMS	3
UNIMED CABESP	5
PARTICULAR	64
FUNC SC	25
GEAP	3
<b>TOTAL:</b>	<b>2498</b>

Números de Atendimento  
Maio/18

Convênios	Quantidade
IAMSPE	497
CASSI	16
UNIMED 489	1289
UNIMED INTERCAMBIO	564
UNIMED POSTAL SAUDE	19
UNIMED CESP	72
UNIMED APAS	78
UNIMED PETROBRAS	5
UNIMED ECONOMUS	5
UNIMED PAMS	5
UNIMED CABESP	6
PARTICULAR	55
FUNC SC	25
GEAP	3
<b>TOTAL:</b>	<b>2639</b>

Números de Atendimento  
Junho/18

Convênios	Quantidade
IAMSPE	452
CASSI	12
UNIMED 489	1293
UNIMED INTERCAMBIO	501
UNIMED POSTAL SAUDE	9
UNIMED CESP	76
UNIMED APAS	56
UNIMED PETROBRAS	2
UNIMED ECONOMUS	3
UNIMED PAMS	3
UNIMED CABESP	4
PARTICULAR	43
FUNC SC	34
GEAP	3
<b>TOTAL:</b>	<b>2491</b>

Números de Atendimentos  
Julho/18

Convênios	Quantidade
IAMSPE	464
CASSI	17
UNIMED 489	1185
UNIMED INTERCAMBIO	511
UNIMED POSTAL SAUDE	14
UNIMED CESP	67
UNIMED APAS	56
UNIMED PETROBRAS	2
UNIMED ECONOMUS	3
UNIMED PAMS	
UNIMED CABESP	8
PARTICULAR	70
FUNC SC	22
GEAP	1
<b>TOTAL:</b>	<b>2420</b>

Números de Atendimentos  
Agosto/18

Convênios	Quantidade
IAMSPE	451
CASSI	7
UNIMED 489	1113
UNIMED INTERCAMBIO	472
UNIMED POSTAL SAUDE	8
UNIMED CESP	52
UNIMED APAS	58
UNIMED PETROBRAS	3
UNIMED ECONOMUS	3
UNIMED PAMS	2
UNIMED CABESP	20
PARTICULAR	49
FUNC SC	28
GEAP	0
<b>TOTAL:</b>	<b>2266</b>

Números de Atendimentos  
Setembro/18

Convênios	Quantidade
IAMSPE	486
CASSI	22
UNIMED 489	1237
UNIMED INTERCAMBIO	486
UNIMED POSTAL SAUDE	10
UNIMED CESP	70
UNIMED APAS	68
UNIMED PETROBRAS	6
UNIMED ECONOMUS	2
UNIMED PAMS	4
UNIMED CABESP	6
PARTICULAR	49
FUNC SC	33
GEAP	0
<b>TOTAL:</b>	<b>2479</b>

Números de Atendimentos  
Outubro/18

Convênios	Quantidade
IAMSPE	495
CASSI	4
UNIMED 489	1351
UNIMED INTERCAMBIO	484
UNIMED POSTAL SAUDE	19
UNIMED CESP	60
UNIMED APAS	90
UNIMED PETROBRAS	3
UNIMED ECONOMUS	3
UNIMED PAMS	5
UNIMED CABESP	12
PARTICULAR	71
FUNC SC	27
GEAP	2
<b>TOTAL:</b>	<b>2626</b>

Números de Atendimentos  
Novembro/18

Convênios	Quantidade
IAMSPE	501
CASSI	13
UNIMED 489	1355
UNIMED INTERCAMBIO	557
UNIMED POSTAL SAUDE	19
UNIMED CESP	57
UNIMED APAS	74
UNIMED PETROBRAS	0
UNIMED ECONOMUS	5
UNIMED PAMS	1
UNIMED CABESP	9
PARTICULAR	55
FUNC SC	25
SUS	2
GEAP	2
<b>TOTAL:</b>	<b>2675</b>

Números de Atendimentos  
Dezembro/18

Convênios	Quantidade
IAMSPE	554
CASSI	9
UNIMED 489	1464
UNIMED INTERCAMBIO	665
UNIMED POSTAL SAUDE	16
UNIMED CESP	94
UNIMED APAS	99
UNIMED PETROBRAS	0
UNIMED ECONOMUS	4
UNIMED PAMS	13
UNIMED CABESP	4
PARTICULAR	85
FUNC SC	32
SUS	1
GEAP	3
<b>TOTAL:</b>	<b>3043</b>

# PRÊMIOS E RECONHECIMENTOS

## Selo Ouro de Governança e Sustentabilidade

O mês de agosto foi especial para a Unimed Andradina, pela primeira vez em sua história, foi certificada com Selo Ouro de Governança e Sustentabilidade. A edição de 2018 contou com a participação de 182 cooperativas, sendo que apenas 45 atingiram o nível ouro. O processo, que contou com a participação integrada de todos os setores da instituição, durou vários meses.

O presidente da Unimed Andradina, Dr. Eduardo Herreros, esteve presente no Conselho de Presidentes, que aconteceu em São Paulo no último dia 30, e recebeu o certificado. A certificação inédita da Unimed Andradina reforça a visão da Diretoria que busca em todos os processos a excelência. O Selo Ouro de Governança e Sustentabilidade é válido por dois anos, sendo necessário comprovar a qualidade em cada setor por meio de relatórios anuais.



# Unimed Andradina Garante premiação durante o encontro Nacional da Marca

A cooperativa de Andradina se destacou na categoria maior evolução nos indicadores do Selo de Governança e Sustentabilidade. Na quarta-feira dia 07 de Novembro de 2018 aconteceu na cidade de São Paulo o Encontro Nacional da Marca, Gestão e Desenvolvimento da Unimed.

Na ocasião foram realizadas algumas premiações, sendo que a cooperativa andradinense se destacou na categoria “Maior Evolução nos Indicadores do Selo de Governança e Sustentabilidade”.

A Unimed Andradina conquistou, pela primeira vez em sua história, o Selo Ouro de Governança e Sustentabilidade.



# Unimed Andradina recebeu a premiação da campanha “Viva a Vida”

**A promoção organizada pela Seguros Unimed premiou sete cooperativas**

No dia 13 de Dezembro de 2018, a Unimed Andradina recebeu a premiação da campanha “Viva a Vida”, organizada pela Seguros Unimed. Ao todo sete cooperativas foram sorteadas durante a Convenção Nacional, ocorrida em setembro deste ano em Porto de Galinhas.

Os ganhadores receberam um veículo Volkswagen Up!. O veículo será incorporado à frota da Unimed Andradina. A campanha Viva a Vida reconhece e valoriza a parceria entre a Seguradora e as Cooperativas do Sistema Unimed.

É uma forma de premiar o fechamento de novos negócios e os relacionamentos duradouros. A ação é realizada desde 2008.



# RECURSOS HUMANOS

---

## 1. E-Social.

Histórico: Para melhoria dos processos de Recursos Humanos e adequação ao e-social, a Unimed Andradina investiu na troca dos sistemas de “folha de pagamento” e “controle de ponto”.

Com a mudança para os novos sistemas da Sênior, todas as informações de históricos de funcionários, desde o início da admissão na cooperativa, tiveram que ser digitadas (alterações de cargo, salário, férias, 13º etc.), pois não foi possível fazer importação devido o sistema anterior ser muito deficiente e não “conversar” com o novo sistema, e ainda assim outras informações cadastrais complementares tiveram que ser coletadas junto aos colaboradores.

Foram 02 (dois) anos de implantação (2014 a 2015), com os 04 sistemas (02 folhas e 02 pontos) rodando paralelos e somente em 2016 a implantação aconteceu de fato.

A partir da implantação dos sistemas Sênior em 2016, iniciou-se um processo de cadastramento e atualização de informações de todos os cooperados e prestadores de serviços Pessoa Física da Unimed Andradina, pois a obrigatoriedade do envio das informações cadastrais ao e-social acontece ainda este mês (outubro/2018).

### 1.1 O que é e-Social?

É um sistema de unificação de dados, fiscais, previdenciários e trabalhistas.

Por meio desse sistema, os empregadores passarão a comunicar ao Governo, de forma unificada, as informações relativas aos trabalhadores, como vínculos, contribuições previdenciárias, folha de pagamento, comunicações de acidente de trabalho, aviso prévio, escriturações fiscais e informações sobre o FGTS. O e-Social representará uma nova era nas relações entre as empresas, os empregados e os órgãos do governo, de transparência de informações e, com ele, tudo nesta relação será eletrônica, até as fiscalizações.

Comentário: Importante estarmos alinhados a todos os processos que envolvem o e-social de forma a evitar fiscalizações, pois o e-social não foi criado para mudar a legislação, mas como ferramenta para uma fiscalização mais eficaz por parte do governo. Lembrando que com o processo online, a análise de eventuais infrações será bem mais rápida.

### 1.2 Órgãos participantes

- Ministério do Trabalho e Emprego
- Instituto Nacional do Seguro Social - Previdência Social
- Caixa Econômica Federal
- Receita Federal

## Como irá funcionar?

A sequência de processamento das informações será da seguinte forma:

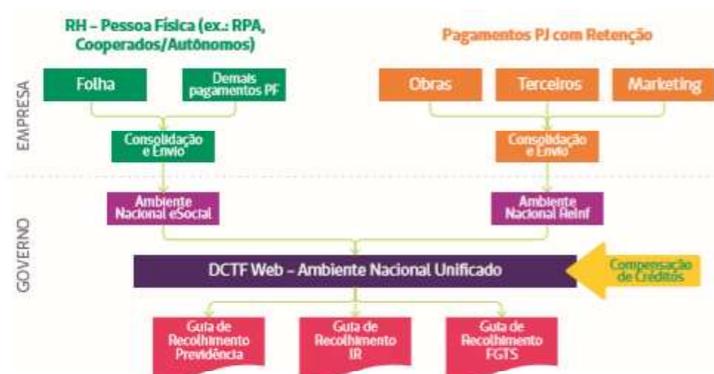


## Forma de envio



Os arquivos serão enviados de forma individual (um para cada colaborador). Tráfego via mensageiro e geram protocolos.

# Unificação das informações



O eSocial será composto por dois ambientes: o ambiente do eSocial, que se refere à folha de pagamento e o ambiente do Reinf, que concentrará o envio de informações contábeis. Ambos serão unificados para geração da DCTF Web (Declaração de Débitos e Créditos Tributários Federais). Sem o envio das duas informações, não será possível a emissão das guias de recolhimento dos impostos: INSS, IR e FGTS.

## 1. Custos com admissional

No e-social as Informações da admissão do Trabalhador, deverá ser enviada até o final do dia imediatamente anterior ao do início da prestação do serviço pelo trabalhador admitido.

Para se adequar, teremos que alterar a data de admissão dos funcionários, e só contratar no período de 18 a 23 de cada mês.

É uma economia para a empresa, pois deixará de pagar avos de 13º e férias ao funcionário que não trabalhou o mês todo, assim como o ticket alimentação.

## 2. Integração

A Integração possibilita envolvimento maior do colaborador com a empresa, acelera o processo de adaptação e gera maior produtividade em menor tempo.

Em abril de 2018 o RH iniciou o processo de integração com os funcionários novos e antigos e o objetivo principal é fazer com que o novo colaborador se sinta parte da empresa, conheça as áreas, gestores e pessoas que estarão diretamente ligadas

a ele. Possibilita que o indivíduo entenda com clareza as atividades da empresa e o que se espera dele.

Quando o funcionário se sente acolhido, orientado e integrado a organização, e não apenas inserido nela, as possibilidades de que este profissional se sinta motivado e comprometido com o trabalho e com os resultados da empresa são maiores, pois ele sabe a razão pela qual desempenha aquela função.

### **3. Recrutamento e Seleção:**

Aperfeiçoamos nosso processo de recrutamento e seleção com a contratação de uma psicóloga especializada na área trabalhista e obtivemos excelentes resultados nos processos seletivos.

Os laudos são detalhados e mostram um pouco da personalidade do candidato, tornando fácil a escolha, resultando em uma contratação mais assertiva.

Hoje os nossos processos seletivos são compostos por entrevista inicial com o RH, testes de conhecimentos gerais e específicos, teste de informática, dinâmicas de grupo e por último temos a avaliação do psicólogo do trabalho.

### **4. Otimização do espaço da ginástica laboral para os treinamentos, processos seletivos, reuniões etc.**

### **5. Conscientização do setor**

- Luzes, computadores e ar condicionado são desligados ao sair da sala;
- Reutilização do papel como rascunho;
- Os envelopes são utilizados mais de uma vez; Todas possuem garrafinhas para água e utilizamos um copo descartável por dia.
- Holerite e cartão de ponto digital sem necessidade de impressão de papel (projeto);

# NÚCLEO DE DESENVOLVIMENTO HUMANO



**Curso de Cooperativismo e Gestão do Conhecimento para Cooperados**



**Palestra sobre Diagnóstico e os Transtorno do Espectro do Autismo**



**Palestra sobre Doação de Órgãos: Importância e Responsabilidade de Todos**



**Curso de Inteligência Emocional**



**Curso: Fortalecimento de Equipes e Palestra: Ética empresarial**



**Palestra: A arte de desenvolver pessoas**



**Curso: Gestão de Carreira**



**Curso: MKT Publicidade e Vendas**



**Palestra sobre Suicídio: Suicídio não é escolha**



**Palestra sobre Câncer**



**Palestra sobre Reforma Trabalhista**

## 1ª Edição café com o Presidente (Colaboradores Unimed Andradina)

No dia 12 de Abril, a Unimed Andradina lançou para seus colaboradores o “Café com o Presidente”. A iniciativa surgiu após resultados obtidos na pesquisa de clima organizacional realizada pela Cooperativa. O objetivo do projeto é aproximar ainda mais a diretoria e os colaboradores.

O “Café com o Presidente” acontecerá bimestralmente e contará com pessoas de todos os setores para o bate-papo. Após a reunião todos participaram da ginástica laboral, prática diária já adotada pela Cooperativa, ao final, todos degustaram de um café da manhã.



## 2ª Edição do Café com o Presidente (Atendimento e Intercâmbio)



## 4ª Edição do Café com o Presidente (Colaboradores CAM de Pereira Barreto)



## 3ª Edição do Café com o Presidente (Medicina Preventiva)



## **Unimed Andradina Realiza Integração com colaboradores de diversos Setores**

No dia 29 de Junho os colaboradores da Unimed Andradina passaram por um treinamento de integração. Diversos setores participaram e puderam entender um pouco mais sobre os direitos e deveres, além da história, missão, visão e valores da Cooperativa. Ao todo 28 trabalhadores estiveram presentes e acompanharam atentamente todas as explicações dadas pela Coordenadora de Recursos Humanos, Elaine de Paula Cruz.

Esse tipo de ação é rotineira dentro da Unimed Andradina, inclusive, a pouco tempo foi desenvolvido um material com essa finalidade. Nesse dia foi entregue o Manual do Colaborador, lá eles tem acesso a todos os norteadores da empresa, além de todo funcionamento e regras da Cooperativa.



### **Integração dos colaboradores de Outros Municípios (CAM de Pereira Barreto, Farmácia e Escritório de Ilha Solteira)**



# SECRETARIA EXECUTIVA

---

Preenchimento do Selo de Governança e Sustentabilidade 2018: com a finalidade de padronização e melhoria dos processos internos da Cooperativa, práticas de Governança e Transparência nos resultados, relacionamento com Cooperados e Colaboradores, racionalização e economia de papel, água, energia e combustíveis, ações socioambientais para a comunidade e outros. Foi composto de 76 questões e evidências, elaboração do Balanço Social, elaboração do Inventário de Gases de Efeito Estufa e preenchimento do Banco de Boas Práticas Unimed.

Elaboração do Relatório de Gestão e Sustentabilidade 2016/2017: Foram compilados e divulgados os resultados contábeis, financeiros, treinamentos para aprimoramento profissional, ações sociais e ambientais realizadas nos anos de 2016 e 2017 na Cooperativa, com o intuito de divulgar às partes interessadas (stakeholders) o trabalho que a Cooperativa realizou como prestação de contas.

Atualização da Missão, Visão e Valores da Unimed; A Diretoria atualizou a missão, visão e valores de acordo com os objetivos atuais.

Elaboração do Planejamento Estratégico e Matriz Swot da Unimed; Pela primeira vez foi elaborado o Planejamento Estratégico da Unimed, onde a Diretoria e o Grupo Barcelona definiram metas a serem alcançadas e prazo para cumprimento com aprovação do Conselho Administrativo e Assembleia Geral. Além disso, foram analisados os pontos fortes e fracos, forças e fraquezas da Unimed Andradina através da Matriz Swot.

Organograma da Unimed; O Organograma da Unimed foi atualizado de acordo com a estrutura atual da Cooperativa.

POP – Procedimento Operacional Padrão da Secretaria; Foram compilados os trabalhos realizados pela Secretaria e padronizados de acordo com sua execução, para que outras pessoas consigam realizar os trabalhos operacionais do Departamento. Definição da Missão, Visão, Valores e Matriz Swot da Secretaria; Foram definidos a Missão, Visão, Valores e Matriz Swot do Departamento para análise de seus pontos fortes, fracos, oportunidade e ameaças, além da identidade do setor.

Elaboração dos Regimentos do Conselho Fiscal, Técnico e Núcleo de Desenvolvimento Humano; Foram formalizados os Regimentos específicos do Conselho Fiscal, Técnico e NDH para conhecimento dos Cooperados e padronização dos processos dentro da Cooperativa.

Preenchimento do PDGC – Programa de Desenvolvimento da Gestão das Cooperativas; Foi preenchido pela primeira vez o formulário do SESCOOP, ferramenta online com requisitos sobre o desenvolvimento da gestão da Cooperativa para

análise do cenário atual da mesma em relação a outras Cooperativas.

Auxílio no Planejamento Anual do SESCOOP; Foi realizada reunião com os Coordenadores de Departamentos e Diretoria para levantamento das necessidades de treinamento da Cooperativa para o ano de 2019, e depois de compiladas essas necessidades, foi enviado o planejamento para aprovação do SESCOOP.

Adequação do Processo de Credenciamento de Médicos de acordo com o Esocial; Com as mudanças no processo de contratação de Pessoa Física de acordo com o Governo Federal, o Departamento de Recursos Humanos orientou a Secretaria que na contratação ou cooperação de Médicos seria necessário a solicitação de vários dados pessoais adicionais do contratado em Pessoa Física, e essas adequações já estão sendo feitas com os antigos e novos contratados em Pessoa Física.

## II Workshop das Secretárias

No dia 22 de Setembro de 2018 a Unimed Andradina comemorou o Dia da Secretária proporcionando uma manhã de conhecimento e descontração. O II Workshop das Secretárias, aconteceu no Clube dos Médicos e contou com a participação da diretoria da cooperativa.

Além disso, algumas orientações sobre autorização, faturamento de guias e sistema online foram repassadas. Outro momento de destaque foi a palestra sobre Relacionamento com o Cliente, ministrado pelo palestrante do Sescop, José Olavo de Brito. Ao final foi realizado um sorteio de brindes e servido um almoço de confraternização.



# AÇÕES SOCIOAMBIENTAIS

## Dia C – Dia de Cooperar

A Unimed, em parceria com o Sescop e Sicredi, participou do Dia Mundial do Cooperativismo – Dia C no dia 30 de Junho de 2018. O evento foi realizado na Praça Moura Andrade e contou com diversas atividades como: treinamento funcional, aferição de pressão arterial, medição de circunferência de cintura, além de orientações voltadas à saúde da população em geral.

É o segundo ano que a Cooperativa Médica participa das ações do Dia Mundial do Cooperativismo. Essas ações ajudam a sociedade compreender o tanto que a saúde em dia é importante para a qualidade de vida”. Participaram da ação 25 voluntários entre colaboradores da Unimed e Sicredi.



## Campanha “Eu Ajudo na Lata”

A Unimed Andradina realizou dia 28/11/18, a entrega dos lacres da 3ª Edição da Campanha “Eu Ajudo na Lata” para o Hemocori (Serviço de Hemodinâmica e Intervenção Cardiovascular). Ao todo foram arrecadados 141 kg de alumínio no período de 10 meses.

O valor adquirido na venda dos lacres é revertido em cadeiras de rodas ou outros tipos de itens como bengalas, aparelhos auditivos entre outros, com o objetivo de promover a acessibilidade através da sustentabilidade, que sempre foi um dos grandes objetivos da cooperativa.

A Campanha integrou todas as unidades da Unimed Andradina, com a finalidade de sensibilizar os colaboradores, cooperados, beneficiários e a comunidade por meio de uma ação de responsabilidade social, e a entidade beneficiada foi o Hemocori (Serviço de Hemodinâmica e Intervenção Cardiovascular).



## **Caminhada Dia mundial da Saúde**

Os colaboradores da Unimed Andradina realizaram no dia 06 de Abril de 2018, uma caminhada em alusão ao Dia Mundial da Saúde, comemorado no dia 07 abril. A atividade foi supervisionada pelo educador físico Rafael Cardoso de Araújo. No início da caminhada foi realizado um alongamento e após isso, começou o percurso em volta da cooperativa.

A ação, além de comemorativa ao Dia Mundial da Saúde, também faz parte da Campanha Nacional lançada pela Unimed, “Mude 1 Hábito”.



## **Unimed Andradina ajuda na Campanha Outubro Rosa e Novembro Azul da RAPAC**

No dia 19 de Novembro de 2018, a Unimed Andradina realizou a entrega dos alimentos arrecadados, por meio de uma campanha interna, para a RAPAC – Rede Andradinense de Apoio ao Paciente com Câncer. Ao todo mais de 70 itens foram doados pela Cooperativa. Cooperativa comprou 50 camisetas referente a Campanha Outubro Rosa e Novembro Azul da entidade e cada colaborador doou 1kg de alimento para ganhar a camiseta da Campanha. A Unimed Andradina apoia frequentemente ações da RAPAC, a última doação foi realizada em Novembro de 2018.



## **Unimed Andradina Doa Alimentos para a RAPAC**

No dia 08 de Maio de 2018 a Unimed Andradina doou alimentos para a Rede Andradinense de Apoio ao Paciente com Câncer – RAPAC. A doação é fruto da arrecadação dos colaboradores por meio de troca dos alimentos pelas novas camisetas da Campanha “Eu Ajudo na Lata”, realizada pelo terceiro ano na Cooperativa. Ao todo foram arrecadados 120 itens para doação.



## Projetos de Consumo Consciente

Trata-se de um trabalho de conscientização dos colaboradores, para que os mesmos mudem suas atitudes em relação à utilização dos recursos, consumindo somente o necessário para não haver desperdício, além de incentivá-los a orientar seus familiares e a comunidade. Esta etapa prevê a conscientização do uso de copos descartáveis, papel, envelopes, energia e água.

## Consumo de Energia, Água, Plástico e Papel

A Cooperativa mensura o consumo com energia elétrica, água, copos plásticos e papéis, e através de reuniões de conscientização aos colaboradores, são apresentados os números para conhecimento e incentivo para atitudes conscientes do uso dos recursos, assim como são feitos nas residências dos mesmos.

Ano	Consumo (KWH)
2017	158.073
2018	157.991

Ano	Consumo Copo
2017	325 Kg
2018	328 Kg

Ano	Consumo Total (m <sup>3</sup> )
2017	965 m <sup>3</sup>
2018	993 m <sup>3</sup>

Ano	Consumo de Papel
2017	4.069 Kg
2018	4.471 Kg

## Doação de Materiais Recicláveis

Trata-se de um trabalho de conscientização dos colaboradores, para que os mesmos mudem suas atitudes em relação à utilização dos recursos, consumindo somente o necessário para não haver desperdício, além de incentivá-los a orientar seus familiares e a comunidade. Esta etapa prevê a conscientização do uso de copos descartáveis, papel, envelopes, energia e água.

Ano	Material Reciclável kg
2017	1.867 kg
2018	2.700 kg

# COMERCIAL

## Reestruturação do Setor

O Departamento Comercial recentemente foi reestruturado de forma que se obter-se a otimização de tarefas e funções. Com isso, tivemos dentro do setor de vendas uma demissão acordada e também o aumento de área de atuação para uma representante pessoa jurídica. Antigamente, havia dois representantes comerciais atuando dentro da área de Andradina.

Atualmente, há apenas um representante, porém, a área do representante de Mirandópolis que era a menor foi ampliada de forma que possibilitou que cidades próximas como Castilho, Murutinga do Sul e Nova Independência não ficassem desfalçadas de representação.

## PRINCIPAIS MARCAS, PRODUTOS E SERVIÇOS

A Unimed Andradina comercializa planos de saúde em pré-pagamento para clientes pessoa jurídica empresariais, sindicatos e associações e planos individuais para pessoa física que possuam residência dentro de sua área de abrangência, com cobertura regional para atendimentos eletivos e nacional para urgência e emergência.

Todos os produtos são comercializados de acordo com a Lei nº 9656/98 e se apresentam nas modalidades semi privativo e privativo, diferenciando-se também no fator de coparticipação entre eles.

Além disso, presta serviços para operadoras autogestão em pós-pagamento (custo operacional).

## MERCADOS ATENDIDOS

A Unimed Andradina atua nos municípios de Castilho, Guaraçaí, Ilha Solteira, Itapura, Lavínia, Mirandópolis, Murutinga do Sul, Pereira Barreto, Sud Mennucci, Suzanópolis, Nova Independência e Andradina. Atualmente, é a maior operadora de plano de saúde em sua área, sendo uma cooperativa que demonstra dinamismo através da sua missão, visão e valores.

Além disso, por possuir grande foco em Medicina Preventiva, atuar em diversos segmentos e prezar pelo cuidado de nossos beneficiários conseguiu explorar um grande percentual de seu mercado e hoje tem orgulho de ser referência quando se fala de plano de saúde e atendimento de qualidade em sua região.

## **Campanhas Sazonais**

Com o objetivo de captação de vidas e conseqüentemente geração de maiores receitas o Departamento Comercial juntamente com o Marketing vem promovendo campanhas em épocas comemorativas como dia das crianças e dia da saúde. Além disso, estamos promovendo campanhas nos aniversários dos contratos pessoa jurídica intitulada “Carência 0” pois assim, conseguimos captar mais vidas para este contrato promovendo um maior equilíbrio entre receitas e despesas.

## **Marketing**

O Departamento Comercial está realizando todo esse trabalho de inovação em conjunto com o nosso Marketing responsável que é uma empresa terceirizada que realiza todos os serviços em conformidade com o padrão da Unimed do Brasil. Á vista disso, todo trabalho realizado possui um design diferenciado e vem trazendo um retorno midiático extremamente favorável para as vendas.

## **Estudo de Mercado de Atuação**

Todas as ações que vem sido realizadas tem como base o estudo realizado pelo Departamento Comercial com análise de concorrência na região, estudo de mercado e análise estratégica. Esse estudo já foi apresentado para a Diretoria Executiva e já começou a ser implementado desde Julho de 2018 e já começou a trazer inúmeros resultados positivos como aumento no número de inclusões e diminuição de exclusões por período.

## **Gestão de Carteira**

Além do trabalho de captação de vidas está sendo promovido a gestão da carteira, cativar os clientes para mantê-los no plano em parceria com o Departamento Financeiro assim, não permitimos que inadimplentes voltem a fazer o plano de saúde. Também, acompanhamos mensalmente os sinistros de contratos com pessoa jurídica para que o contrato se mantenha em equilíbrio e não possua um reajuste fora de mercado. Logo, estudamos caso a caso negociações de mensalidade com o objetivo de manter os beneficiários mais antigos e adimplentes no plano de saúde. Bem como, a realização de análise de planos contrato por contrato. Também, é importante destacar que todos os percentuais de reajuste são negociados com base na análise de rentabilidade simulada, e de forma nenhuma um percentual acordado pode estar forma de um limite máximo de 3% de rentabilidade o que será extremamente benéfico para o próximo ano.

## **Negociação de Tabelas Hospitalares**

Com a LPM – Lei de Preços de Mercado a negociação de tabelas hospitalares vem sendo bem mais complexa. Todavia, todas as propostas elaboradas têm como base o Modelo de Estudo de Recomposição disponibilizado pela Unimed do Brasil. Além disso, estamos trabalhando com uma margem de 30% nas tabelas de maneira que permita uma negociação bem mais favorável e tranquila.

# CADASTRO

## RELATORIO ANUAL DE CADASTRO ANO 2018

	Dez	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
INCLUSÕES	530	388	324	413	503	1447	1125	507	246	266	395	271	459
EXCLUSÕES	732	692	381	481	563	354	320	389	597	147	282	1935	532
RENEGOCIAÇÕES	80	26	46	50	54	57	60	30	49	206	69	48	52

## QUANTIDADE BENEFICIÁRIOS EM PRE PAGAMENTO

	Dez	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
Plano Reg.	19233	18970	18926	18890	18826	19957	20673	20804	20494	20636	20761	19124	19077
Adaptação (Reg)	273	269	267	266	263	263	263	263	263	260	261	261	260
SUBTOTAL	19506	19239	19193	19156	19089	20220	20936	21067	20757	20896	21022	19385	19337
Plano não Reg.	99	98	98	95	88	88	88	88	85	83	83	82	82
<b>TOTAL PRÉ PGTO</b>	<b>19605</b>	<b>19337</b>	<b>19291</b>	<b>19251</b>	<b>19177</b>	<b>20308</b>	<b>21024</b>	<b>21155</b>	<b>20842</b>	<b>20979</b>	<b>21105</b>	<b>19467</b>	<b>19419</b>

## QUANTIDADE BENEFICIÁRIOS EM CUSTO OPERACIONAL

	Dez	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
APAS	1323	1323	1329	1327	1313	1311	1310	1304	1305	1318	1320	1322	1326
PAMS	603	603	603	605	609	610	612	612	613	619	622	623	624
ABET	11	11	11	1	1	empresa excluída	empresa excluída	empresa excluída	empresa excluída	818	824	824	824
ECONOMUS	569	569	572	577	579	580	582	583	584	584	588	590	590
CABESP	1027	1027	1040	1048	1055	1068	1074	1080	1089	1100	1106	1117	1123
PETROBRAS	305	305	306	307	307	309	310	311	312	312	empresa excluída	313	824
POSTAL SAÚDE	801	801	805	807	810	810	810	813	813	818	824	824	824
<b>TOTAL</b>	<b>4639</b>	<b>4639</b>	<b>4666</b>	<b>4672</b>	<b>4674</b>	<b>4688</b>	<b>4698</b>	<b>4703</b>	<b>4716</b>	<b>4751</b>	<b>4460</b>	<b>4476</b>	<b>4800</b>

## BENEFICIÁRIOS POR CIDADE

	Dez	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
ANDRADINA	8245	2304	8126	8186	8138	8351	8583	8631	8545	8644	8721	8337	8448
CASTILHO	2220	2265	2087	2077	2021	2579	2932	3049	3044	3015	3015	2088	2154
GUARAÇÁ	525	2389	574	582	591	599	593	597	599	605	612	611	617
ILHA SOLTEIRA	2288	563	2297	2283	2284	2308	2201	2187	2080	2141	2132	2137	2088
ITAPURA	334	508	335	331	363	414	406	417	413	411	407	406	336
LAVÍNIA	48	51	50	51	54	54	54	53	52	52	52	51	51
MIRANDÓPOLIS	771	2245	763	804	853	852	839	845	834	844	858	864	864
MTGA DO SUL	315	2116	311	308	309	319	316	288	289	284	283	286	289
NOVA INDEPEND.	1106	2422	1096	1098	1103	1232	1387	1409	1421	1430	1425	1129	1112
PEREIRA BARRETO	2918	2316	2865	2762	2716	2816	2920	2884	2787	2779	2774	2769	2669
SUD MENUCCI	505	1823	459	451	431	454	463	464	447	439	452	435	435
SUZANÁPOLIS	330	335	328	318	314	330	330	331	331	335	374	354	356
<b>TOTAL</b>	<b>19605</b>	<b>19337</b>	<b>19291</b>	<b>19251</b>	<b>19177</b>	<b>20308</b>	<b>21024</b>	<b>21155</b>	<b>20842</b>	<b>20979</b>	<b>21105</b>	<b>19467</b>	<b>19419</b>

## ATENDIMENTO

- Orientação aos beneficiários sobre nossa área de atuação (especialidades e serviços disponíveis na área de atuação do plano);
- Orientação e maior utilização do on-line (ação que reduz a utilização da guia física e o fluxo de beneficiários em nosso setor de atendimento);
- Implantação da triagem diminuindo o tempo de espera do beneficiário na recepção;
- Controle de cirurgias eletivas liberadas com uso de OPME;
- Direcionamento de exames de laboratório após análise de auditoria que constam na aba de cobertos do ROL sem valorização (realizada cotação entre os laboratórios);
- Redução do uso de copos descartáveis (todas as colaboradoras possuem garrafas próprias);
- Redução no número de cópias tiradas pelo setor.

# AUDITORIA MÉDICA

---

- Redirecionamento e repatriamento dos beneficiários para nossa área de atuação;
- Agendamento de beneficiários para conversação com os auditores sobre solicitações com divergências de parecer (médico solicitante e auditoria);
- Utilização da auditora externa para casos mais complexos (alto custo);
- Questionamentos e solicitações de maiores informações para casos que possuem DUT (Diretrizes de Utilização do ROL da ANS);
- Centralização das auditorias (toda a auditoria é realizada pelos auditores da sede);
- Controle de solicitações de fisioterapias (pré e pós);
- Auditoria pós das contas de intercâmbio (contas de alto custo);
- Contato dos auditores com médicos solicitantes e auditores de outras singulares quando há casos mais complexos;
- Agendamento de reentrevista de adesão ao plano quando identificado omissão de informação na entrevista inicial;
- Entrevistas para adesão ao plano de saúde.

## INTERCÂMBIO

---

- Aplicação dos prazos da ANS para liberação dos procedimentos solicitados;
- Orientação da proximidade dos locais para realização de procedimentos não realizáveis na área de atuação da nossa singular;
- Orientação de beneficiários com atendimento fora da nossa área de atuação de acordo com o endereço cadastrado em sistema;
- Monitoração de beneficiários internados fora da nossa área de atuação;
- Controle de internações fora da área de atuação do plano (clínica e cirúrgica).

# PESQUISA DE SATISFAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS

---

## A. ATENÇÃO À SAÚDE

1) Nos últimos 12 meses, com que frequência você conseguiu ter cuidados de saúde (consultas, exames ou tratamentos) por meio de seu plano de saúde quando necessitou?

NUNCA	AS VEZES	A MAIORIA DAS VEZES	SEMPRE	NÃO SE APLICA
2	32	27	65	0

2) Nos últimos 12 meses, quando necessitou de atenção imediata, com que frequência você foi atendido assim que precisou?

NUNCA	AS VEZES	A MAIORIA DAS VEZES	SEMPRE	NÃO SE APLICA
4	13	35	69	2

3) Nos últimos 12 meses, você recebeu algum tipo de comunicação de seu plano de saúde (carta, e-mail, telefonema, etc) convidando e/ou esclarecendo sobre a necessidade de realização de consultas ou exames preventivos, tais como: mamografia, preventivo e câncer de colo de útero, consulta com urologista, consulta preventiva com dentista, etc?

SIM	NÃO
20	107

4) Nos últimos 12 meses, como você avalia toda a atenção em saúde recebida (Hospitais, laboratórios, clínicas, médicos, dentistas, fisioterapeutas, nutricionistas, psicólogos e outros)?

MUITO BOM	BOM	REGULAR	RUIM	MUITO RUIM	NÃO SE APLICA
44	69	10	1	1	

5) Como você avalia o acesso à lista de prestadores de serviços credenciados pelo seu plano de saúde (por exemplo: médicos, dentistas, psicólogos, fisioterapeutas, hospitais, laboratórios e outros), por meio físico ou digital (por exemplo: livro impresso, aplicativo de celular, site na internet)?

MUITO BOM	BOM	REGULAR	RUIM	MUITO RUIM	NÃO SE APLICA
26	73	16	3	2	3

## B. CANAIS DE ATENDIMENTO DA OPERADORA

6) Nos últimos 12 meses, quando você acessou a operadora (SAC, presencial, teleatendimento ou eletrônico), como você avalia seu atendimento considerando os quesitos respeito e acesso às informações ou ajuda que precisava?

MUITO BOM	BOM	REGULAR	RUIM	MUITO RUIM	NÃO SE APLICA
24	64	7	1	1	24

7) Nos últimos 12 meses, quando você fez uma reclamação para sua operadora, você teve sua demanda resolvida?

SIM	NÃO	NÃO SE APLICA
46	8	69

8) Como você avalia os documentos ou formulário exigidos pela operadora do seu plano de saúde quanto ao quesito facilidade no preenchimento e envio?

## C. AVALIAÇÃO GERAL

MUITO BOM	BOM	REGULAR	RUIM	MUITO RUIM	NÃO SEI
24	78	7		1	16

9) Que nota você usaria para qualificar o seu plano?

MUITO BOM	BOM	REGULAR	RUIM	MUITO RUIM
50	71	4		1

10) Você recomendaria o seu plano para amigos ou familiares?

DEFINITIVAMENTE RECOMENDARIA	RECOMENDARIA	RECOMENDARIA COM RESSALVAS	NUNCA RECOMENDARIA
27	91	6	

# MEDICINA PREVENTIVA

Período: Janeiro a Setembro/ 2018

<b>I. Programas</b>	<b>Nº de beneficiários alcançados</b>	<b>Nº de Reuniões</b>
Grupo de Educação em Saúde para Gestantes (Amor Pleno)	47	14
Grupo de Educação Em Saúde para pessoas com Diabetes (Saúde em Dia) Período: jan./maio	58	5
Grupo de Educação Em Saúde para pessoas com Diabetes (Saúde em Dia) Período: Junho/Dez.	15	4
Grupo de Atenção a Saúde para Colaboradores Unimed Andradina	113	-
Grupo de emagrecimento (Vida Leve) Período: Out/2017 – Abril/2018	17	06
Grupo de emagrecimento (Vida Leve) Período: Jun./Dez.	19	04
Prev Empresa	-	-
Programa Individual de Monitorização e Atenção à pessoa com Diabetes (PIMA- DIA)	19	19

<b>II: Campanhas/Reuniões/Palestras</b>	<b>Nº de beneficiários alcançados</b>	<b>Nº de Reuniões</b>
Reuniões mensais para orientação sobre métodos de contracepção definitiva	100	07
Coma Fruta pela sua Saúde	100	03
Captação em Clinicas: Recepção Unimed	25	01
Captação em Clinicas: Incan	05	01
Capacitação dos Servidores do Município de Andradina (Diagnóstico de Diabetes)	25	01
Palestra “Câncer: A Informação pode salvar Vidas” no Ambulatório de Especialidades Médicas de Andradina (AME)	47	01
Palestra sobre Hipertensão Arterial aos colaboradores da Usina Viracool durante a 7º SIPAT	105	01
Dia Mundial da Saúde e Dia Mundial de Combate ao Câncer – Parceria com INCA Andradina	64	01
Projeto Ler é Saúde	16	-
Palestra Sobre Hábitos e as DCNT aos colaboradores da Águas de Andradina durante a SIPAT	47	01
Apresentação da Medicina Preventiva para o Presidente (Café com o Presidente)	-	01
Apresentação do Programa Individual de Monitorização e Atenção à pessoa com Diabetes (PIMA- DIA) para os médicos cooperados	10	01
Dia do Desafio (Dia Mundial da Atividade Física)	65	01

## CAMPANHAS E OUTRAS ATIVIDADES

- Campanha de Vacinação 2018;
- Treinamento MK Saúde;
- Dia Internacional do Cooperativismo;
- Atendimento Individual médica, de enfermagem, nutricional e psicológico;
- Aferição de Glicemia e Pressão Arterial de beneficiários e colaboradores;
- Realização da Inscrição do Curso de Cuidadores de Idoso;
- Participação das Reuniões da Reforma do Centro Obstétrico;
- Atendimento no setor Aular;
- Entrega do cartão gestante;
- Pesagem a cada 15 dias do grupo Vida Leve na Academia;
- Atendimento individual dos colaboradores;
- Participação no grupo de eventos;
- Pesquisa de Clima Organizacional;
- Visita domiciliar para puérpera.

### Grupo Saúde em dia



## Grupo Vida Leve



## Grupo Amor Pleno



# ATENDIMENTO DOMICILIAR

---

- Início do uso do sistema MK no setor para realização do faturamento, reduzindo uso de papel e trabalho manual;
- Reestruturação Jurídica com nova contratação de uma advogada específica para home Care;
- Início das perícias nos pacientes que não possuem critérios de elegibilidade para os atendimentos prestados;
- Acordo administrativo e jurídico para evitar novos processos judiciais;
- A auditoria interna junto com a equipe do Home Care, realiza a desospitalização de pacientes que se encontra em longo período de internação hospitalar;
- No total foram atendidos 37 pacientes.



## GASTOS COM ATENDIMENTO DOMICILIAR ANO 2018

	Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Maio	Junho
Internação 24 horas	9	9	9	9	9	9
Internação 12 horas	6	7	6	7	9	7
Assistência domiciliar	18	19	16	17	17	19
Nº pacientes mensais	33	35	31	33	35	35
Liminar	9	8	10	11	11	11
Gasto mensal	R\$ 228.611,78	R\$ 161.848,42	R\$ 172.481,19	R\$ 190.481,19	R\$ 204.326,76	R\$ 200.699,71
	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro
Internação 24 horas	9	11	12	11	11	10
Internação 12 horas	7	6	6	6	6	6
Assistência domiciliar	15	20	18	20	22	22
Nº pacientes mensais	31	37	36	37	39	38
Liminar	11	12	12	12	12	11
Gasto mensal	R\$198.186,57	R\$223.162,51	R\$203.858,59	R\$208.814,71	R\$211.397,60	R\$200.516,80
Gasto Mensal (MC)	R\$ 8.487,20	R\$ 14.593,40	R\$12.862,16	R\$ 14.537,57		
Total de pacientes/ ano	420					
Total de gastos em 2016	R\$2.404.385,83					
Gasto Total (MC)	R\$ 50.480,33					

# OUVIDORIA

Capacitação e certificação de mais um colaborador para atuar no setor; Direcionamento correto de demandas, visando evitar que as mesmas se tornem demandas de ouvidoria ou ainda reclamações perante a ANS.



## Relatório de atividades ouvidoria

A Ouvidoria é responsável por receber reclamações, sugestões, consultas e elogios em relação à Cooperativa em segundo nível de atendimento, não substituindo o Serviço de atendimento ao Beneficiário, ou qualquer outra unidade de atendimento, inclusive as unidades que respondam aos órgãos de defesa do consumidor ou a ANS.

A Ouvidoria recebe suas demandas através de atendimento presencial, telefônico (um dos mecanismos mais utilizados pelos beneficiários preliminarmente), e-mail e carta, solicitando preferencialmente que o beneficiário formalize sua reclamação/elogio de forma escrita, para melhor andamento e devolutiva em 07 dias úteis, podendo ser prorrogados por até 30 dias, dependendo da complexidade do caso.

Quando recebemos uma demanda, notificamos imediatamente o reclamado para que tome ciência da manifestação do beneficiário, bem como, para que nos envie no prazo de 03 dias, uma narrativa/explicação sobre os fatos descritos. Após a resposta do reclamado, a Ouvidoria da Unimed verifica todos os documentos necessários para a elucidação dos fatos, enviando posteriormente, uma carta resposta ao beneficiário sobre as tomadas de decisões acerca de sua demanda.

No ano de 2018 (até a data do dia 31/12/2018), o setor de Ouvidoria da Unimed de Andradina recebeu o total de 27 demandas, referentes à cobertura assistencial, rede credenciada/referenciada, SAC, administrativo e financeiro.

TEMA	QUANTIDADE
Cobertura Assistencial	9
Rede Credenciada/ Referenciada	10
SAC	0
Administrativo	6
Financeiro	2
<b>TOTAL</b>	<b>27</b>

Dos temas mencionados acima, tivemos algumas demandas:

DEMANDA	QUANTIDADE
Reclamações	21
Consultas	02
Elogios	01
Sugestões	0
Denúncias	03
<b>TOTAL</b>	<b>27</b>

## **OS ASSUNTOS MAIS RECORRENTES SÃO:**

- 1. Qualidade de atendimento médico prestado no Pronto Atendimento;**
- 2. Agendamento de consultas/ liberação de procedimentos;**
- 3. Demora de atendimento;**
- 4. Atendimento de rede hospitalar.**

Cabe ressaltar que, durante o ano de 2018 no setor de Ouvidoria atuou 01 colaboradora, sob respaldo do Diretor Presidente/Ouvidor.

A Ouvidoria da Unimed de Andradina atende os beneficiários que compreendem sua área de abrangência, e em alguns casos, beneficiários advindos do serviço de intercambio da Unimed (fora de sua área de abrangência).

# CONTAS MÉDICAS

Os valores glosados por outras UnimedS decorrente da cobrança dos serviços prestados aos seus beneficiários na nossa área de ação foram diminuindo gradativamente conforme pode ser observado na tabela abaixo:

Competência	Valor T. Cobrança	V. T. Glosas
set/17	R\$ 1.635.112,37	R\$ 98.306,15
out/17	R\$ 1.689.572,57	R\$ 155.043,67
nov/17	R\$ 1.495.889,20	R\$ 79.273,21
dez/17	R\$ 1.539.272,30	R\$ 66.138,51
jan/18	R\$ 1.630.919,40	R\$ 80.752,31
fev/18 *	R\$ 1.563.412,20	R\$ 52.761,25
mar/18*	R\$ 1.573.019,82	R\$ 40.140,89
abr/18*	R\$ 1.693.329,60	R\$ 57.547,23
mai/18*	R\$ 1.612.323,30	R\$ 95.054,23
Jun/18*	R\$ 1.722.923,10	R\$ 45.579,25
Jul/18*	R\$ 1.518.155,40	R\$ 43.828,77
Ago/18*	R\$ 1.563.629,70	R\$ 40.403,42
<b>Gasto Mensal (MC)</b>	<b>R\$ 8.487,20</b>	<b>R\$ 14.593,40</b>

Como parte do nosso planejamento estratégico, nossa equipe passou a filtrar as contas de internações, cirurgias ambulatoriais, atendimento oncológico e hemodinâmica antes do fechamento mensal a fim de identificarmos os erros e corrigi-los antes de efetuarmos as cobranças. Com isso, juntamente com o setor de faturamento, conseguimos uma redução do número de glosas, diminuição dos processos na ferramenta AJIUS e no repasse dessas glosas aos nossos prestadores e médicos, consequentemente, auxiliamos no aumento na receita da cooperativa.

Outro ponto importante a destacar, é o resultado no monitoramento do ranking de intercâmbio, especificamente em relação ao indicador “performance do processo de cobrança e contestação” que visa a melhoria contínua dos processos operacionalizados no intercâmbio, de forma a estimular a redução das glosas/contestações, bem como, evitar conflitos e retrabalhos.

INDICADORES: Qualidade contestação faturas pós Câmara Técnica; Percentual cumprimento prazo de emissão da NDC; Eficiência Contestação x Cobrança - Visão Devedora; Eficiência Cobrança x Contestação - Visão Credora;

Sucesso das Contestações no Ajius - Visão Credora; Sucesso das Contestações no Ajius - Visão Devedora.

**Conforme tabela abaixo, o percentual máximo da nota é de 30% e conseguimos uma média de 25,70%:**

Competência	Nota Máxima%	Nota Monitoramento	Nota Indicadores
JAN/18	30%	23,58%	B
FEV/18	30%	22,89%	B
MAR/18	30%	25,58%	B
ABR/18	30%	26,45%	A
MAI/18	30%	26,78%	A
JUN/18	30%	25,43%	B
JUL/18	30%	27,40%	A
AGO/18	30%	27,48%	A
<b>MÉDIA</b>		<b>25,70%</b>	<b>A</b>

Para maior conhecimento das finalizações mensais das principais funções do setor quanto à ANÁLISE DAS GLOSAS RECEBIDAS DE INTERCÂMBIO; ANÁLISE DAS GLOSAS RECEBIDAS DAS EMPRESAS AUTOGESTÃO E ANÁLISE DE COBRANÇAS DE INTERCÂMBIO, elaboramos em anexo uma planilha detalhada com os resultados obtidos.

Vale ressaltar que, ao mesmo tempo em que o setor de contas médicas está voltado na análise dos processos internos de cobrança, pagamento, recurso de glosas e contestações, tendo como meta o conhecimento contínuo, evidenciando as inconsistências e promovendo as correções, também visa trabalhar com ética e responsabilidade, na busca diária de uma atenção maior com a revisão dos processos internos e uma integração constante com outros setores, motivados pela qualificação e reconhecimentos.

**Relatório de glosas realizadas por Outras Unimed A550  
(Beneficiário de Outras Unimed's na nossa área)  
Processo de Cobrança X Glosa- Visão Credora**

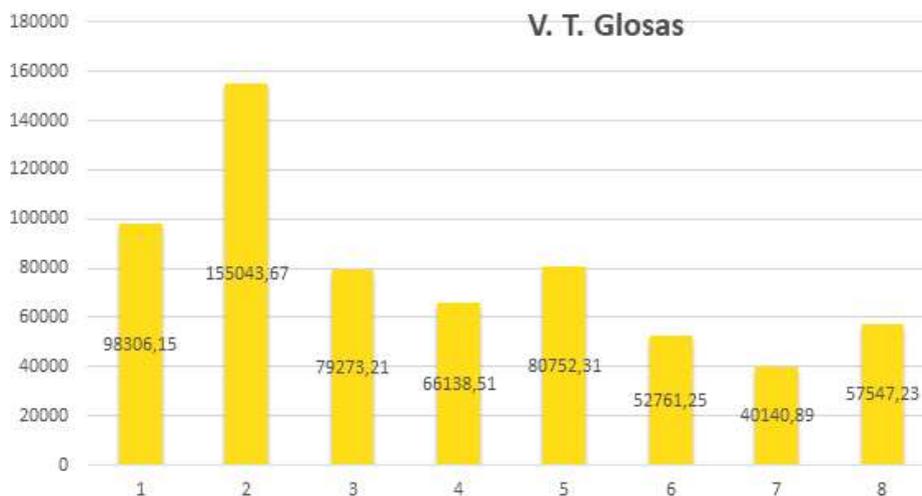
Finalização	Competência	Valor T. Cobrança	V. T. Glosas
jan/18	set/17	R\$ 1.635.112,37	R\$ 98.306,15
fev/18	out/17	R\$ 1.689.572,57	R\$ 155.043,67
mar/18	nov/17	R\$ 1.495.889,20	R\$ 79.273,21
abr/18	dez/17	R\$ 1.539.272,30	R\$ 66.138,51
mai/18	jan/18	R\$ 1.630.919,40	R\$ 80.752,31
jun/18	fev/18	R\$ 1.563.412,20	R\$ 52.761,25
jul/18	mar/18	R\$ 1.573.019,82	R\$ 40.140,89
ago/18	abr/18	R\$ 1.693.329,60	R\$ 57.547,23
<b>TOTAL</b>		<b>R\$ 12.820.527,46</b>	<b>R\$ 629.963,22</b>

# Processo de Contestação no AJIUS

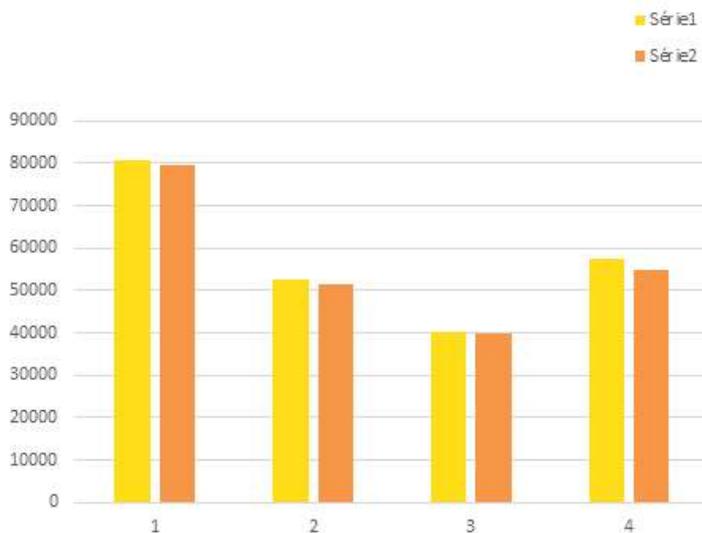
## Visão Credora

Competência	Valor T. Glosado	V. T. Recup. ADA	Acatado Outra Unimed
jan/18	R\$ 80.752,31	R\$ 79.521,91	R\$ 42.951,98
fev/18	R\$ 52.761,25	R\$ 51.496,20	R\$ 13.093,83
mar/18	R\$ 40.140,89	R\$ 39.832,60	R\$ 23.161,85
abr/18	R\$ 57.547,23	R\$ 54.662,31	R\$ 25.362,25
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 231.201,68</b>	<b>R\$ 225.513,02</b>	<b>R\$104.569,91</b>

Competência	Estornado	Recobrado	Acatado ADA
jan/18	R\$ 17.474,08	R\$ 19.095,85	R\$ 1.230,40
fev/18	R\$ 5.760,09	R\$ 32.642,28	R\$ 1.265,05
mar/18	R\$ 7.632,50	R\$ 9.038,25	R\$ 308,29
abr/18	R\$ 16.330,78	R\$ 12.969,28	R\$ 2.884,92
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 47.197,45</b>	<b>R\$ 73.745,66</b>	<b>R\$ 5.688,66</b>



## GLOSADO X RECUPERADO



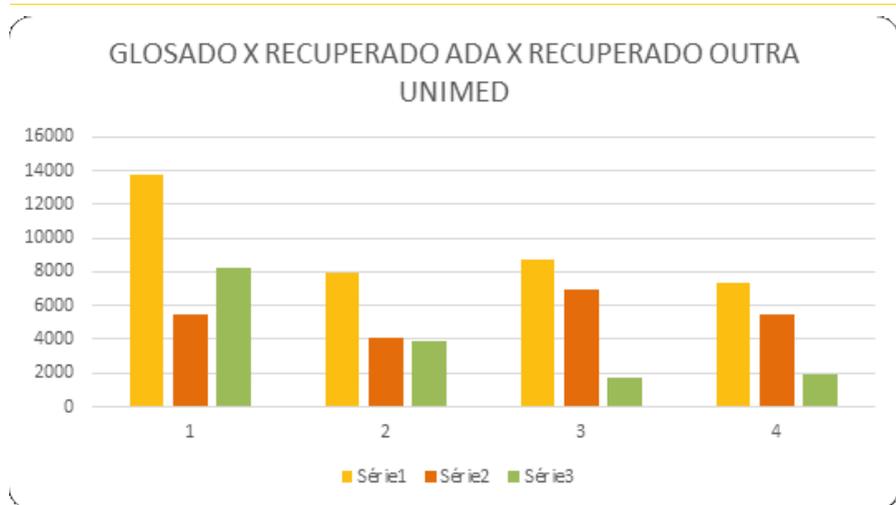
### Relatório de glosas realizadas por nossa Unimed A500 (Nossos Beneficiários na àrea de Outras UnimedS) Processo de Cobrança x Glosa- Visão Devedora

Finalização	Competência	Valor T. Cobrança
jan/18	out/17	R\$ 1.373.198,34
fev/18	nov/17	R\$ 749.613,78
mar/18	dez/17	R\$ 867.514,95
abr/18	jan/18	R\$ 1.373.913,70
mai/18	fev/18	R\$ 742.980,64
jun/18	mar/18	R\$ 1.329.296,10
jul/18	abr/18	R\$ 783.501,16
<b>TOTAL</b>		<b>R\$ 7.220.018,67</b>

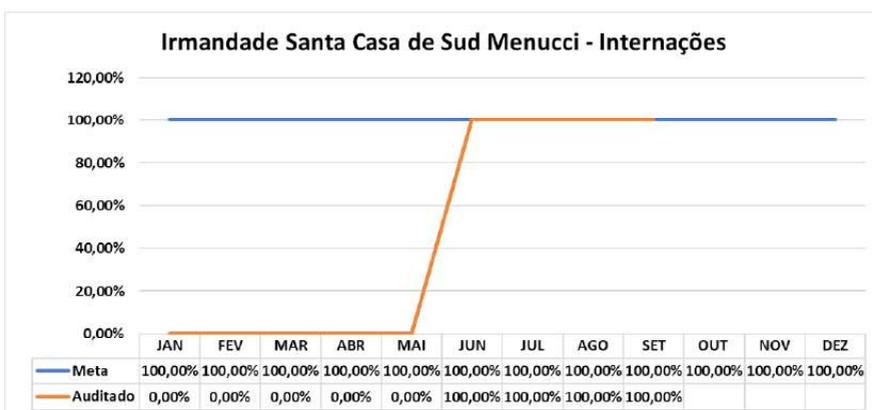
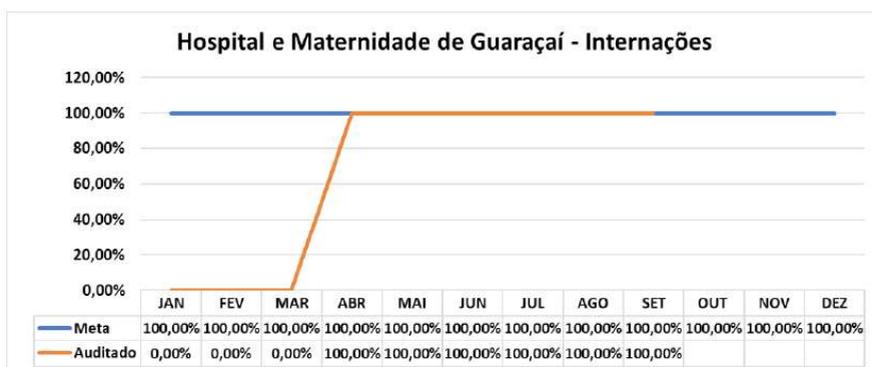
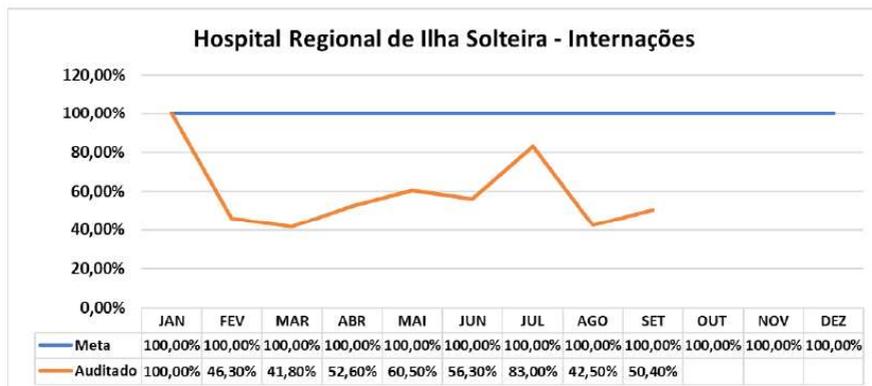
# Processo de Contestação no AJIUS

## Visão Devedora

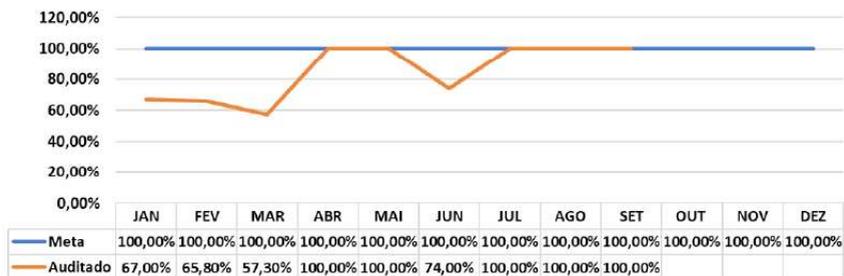
Competência	Valor T. Glosa Finalizada	V. T. Recup. ADA	Acatado Outra Unimed
jan/18	R\$ 13.710,35	R\$ 5.488,20	R\$ 42.951,98
fev/18	R\$ 7.985,07	R\$ 4.097,88	R\$ 13.093,83
mar/18	R\$ 8.688,87	R\$ 6.994,31	R\$ 23.161,85
abr/18	R\$ 7.350,73	R\$ 5.460,15	R\$ 25.362,25
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 37.735,02</b>	<b>R\$ 22.040,54</b>	<b>R\$ 104.569,91</b>



# AUDITORIA DE ENFERMAGEM



### Irmandade da Santa Casa de Andradina - Internações

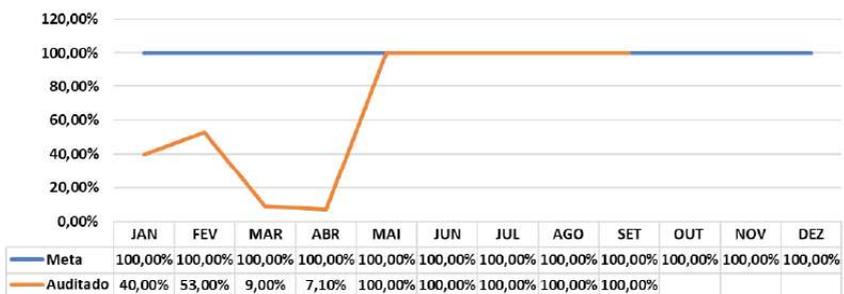


Junho – Apenas 2 enfermeiros

### Sociedade Beneficiente de Castilho - Internações



### Santa Casa de Pereira Barreto



## GRÁFICOS SOBRE DIVERGÊNCIAS DE COBRANÇA

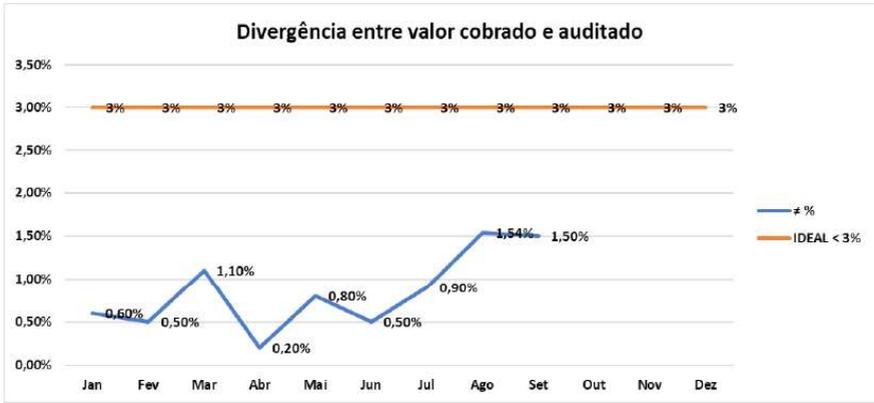


Gráfico representativo da diferença do valor total hospitalar com o valor auditado. Sendo o ideal abaixo de 3%. Quanto menor a porcentagem melhor o resultado, indicando melhor alinhamento entre a operadora de saúde com o prestador.



# CONTAS HOSPITALARES AUDITADAS 2018

<b>ASSOC. HOSPITALAR DE ILHA SOLTEIRA 2018</b>			
	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
JANEIRO	44.993,25	44.863,18	130,07
FEVEREIRO	52.656,14	52.101,57	554,57
MARÇO	31.973,42	267.421,21	2.491,94
ABRIL	59.624,81	59.464,10	160,71
MAIO	52.096,15	49.251,42	2.844,73
JUNHO	106.480,04	105.996,20	483,84
JULHO	48.103,24	45.533,83	2.569,41
AGOSTO	131.960,18	126.165,41	5.794,77
SETEMBRO	166.309,88	162.583,65	3.726,23
OUTUBRO	85.426,45	84.287,21	1.139,24
NOVEMBRO	47.908,78	45.414,53	2.494,25
DEZEMBRO	73.962,09	72.290,37	1.671,72
<b>TOTAL</b>	<b>901.494,43</b>	<b>1.115.372,68</b>	<b>24.061,48</b>

<b>HOSPITAL E MATERNIDADE DE GUARAÇAI 2018</b>			
	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
JANEIRO	0,00	0,00	0,00
FEVEREIRO	0,00	0,00	0,00
MARÇO	0,00	0,00	0,00
ABRIL	0,00	0,00	0,00
MAIO	11.954,46	10.824,06	1.130,40
JUNHO	894,47	666,72	227,75
JULHO	1.404,47	1.248,38	156,09
AGOSTO	4.107,80	3.228,65	879,15
SETEMBRO	1.132,38	925,18	207,20
OUTUBRO	2.259,19	1.882,37	376,82
NOVEMBRO	1.691,79	1.437,28	254,51
DEZEMBRO	1.987,23	1.593,28	393,95
<b>TOTAL</b>	<b>25.431,79</b>	<b>21.805,92</b>	<b>3.625,87</b>

<b>IRMANDADE SANTA CASA DE ANDRADINA 2018</b>			
	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
JANEIRO	367.072,33	364.625,48	2.446,85
FEVEREIRO	353.744,74	352.724,93	1.019,81
MARÇO	269.913,15	267.421,21	2.491,94
ABRIL	418.372,01	417.517,98	854,03
MAIO	405.604,77	403.100,86	2.503,91
JUNHO	348.523,95	347.303,87	1.220,08
JULHO	326.280,73	324.453,56	1.827,17
AGOSTO	359.983,10	359.132,09	851,01
SETEMBRO	401.787,19	396.606,87	5.180,32
OUTUBRO	292.230,52	291.331,28	899,24
NOVEMBRO	252.817,48	252.039,40	778,08
DEZEMBRO	263.979,49	263.360,41	619,08
<b>TOTAL</b>	<b>4.060.309,46</b>	<b>4.039.617,94</b>	<b>20.691,52</b>

<b>SOCIEDADE BENEFICIENTE CASTILHO 2018</b>			
	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
JANEIRO	0,00	0,00	0,00
FEVEREIRO	0,00	0,00	0,00
MARÇO	0,00	0,00	0,00
ABRIL	0,00	0,00	0,00
MAIO	0,00	0,00	0,00
JUNHO	2.406,42	1.773,67	632,75
JULHO	474,63	285,75	188,88
AGOSTO	2.671,90	1.425,52	1.246,38
SETEMBRO	1.833,00	1.156,29	676,71
OUTUBRO	2.591,00	1.862,00	729,00
NOVEMBRO	2.147,33	1.389,29	758,04
DEZEMBRO	1.382,07	852,14	529,93
<b>TOTAL</b>	<b>13.506,35</b>	<b>8.744,66</b>	<b>4.761,69</b>

<b>SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PEREIRA BARRETO 2018</b>			
	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
JANEIRO	7.820,09	7.796,10	23,99
FEVEREIRO	11.613,85	10.962,94	650,91
MARÇO	2.723,10	2.723,10	0,00
ABRIL	1.036,21	1.036,21	0,00
MAIO	24.553,02	24.095,36	2.503,91
JUNHO	26.300,09	26.157,88	142,21
JULHO	2.398,84	2.216,13	182,71
AGOSTO	21.834,16	21.406,37	427,79
SETEMBRO	45.729,41	44.564,78	1.164,63
OUTUBRO	18.994,00	18.012,40	981,60
NOVEMBRO	11.837,48	10.570,62	1.266,86
DEZEMBRO	3.454,14	2.960,74	493,40
<b>TOTAL</b>	<b>178.294,39</b>	<b>172.502,63</b>	<b>7.838,01</b>

<b>IRMANDADE SANTA CASA DE SUD MENUCCI 2018</b>			
	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
JANEIRO	0,00	0,00	0,00
FEVEREIRO	0,00	0,00	0,00
MARÇO	0,00	0,00	0,00
ABRIL	0,00	0,00	0,00
MAIO	0,00	0,00	0,00
JUNHO	529,77	423,90	105,87
JULHO	281,04	274,21	6,83
AGOSTO	304,17	300,39	3,78
SETEMBRO	633,05	620,84	12,21
OUTUBRO	217,64	216,68	0,96
NOVEMBRO	243,60	224,91	18,69
DEZEMBRO	281,45	279,57	1,88
<b>TOTAL</b>	<b>1.960,95</b>	<b>2.340,50</b>	<b>150,22</b>

<b>INSTITUTO DO CANCER DE ANDRADINA - ICAN 2018</b>			
	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
JANEIRO	0,00	0,00	0,00
FEVEREIRO	0,00	0,00	0,00
MARÇO	0,00	0,00	0,00
ABRIL	0,00	0,00	0,00
MAIO	388.684,16	388.684,16	0,00
JUNHO	139.932,24	139.884,77	47,47
JULHO	174.112,67	173.992,90	119,77
AGOSTO	78.681,85	78.665,85	16,00
SETEMBRO	103.034,73	103.010,73	24,00
OUTUBRO	0,00	0,00	0,00
NOVEMBRO	208.191,07	208.191,02	0,05
DEZEMBRO	279.705,64	279.705,64	0,00
<b>TOTAL</b>	<b>1.372.342,36</b>	<b>1.372.135,07</b>	<b>207,29</b>

# JURÍDICO

---

**1** Estruturação do setor jurídico: Visando a prevenção de demandas judiciais, a fim de evitar custos imprevistos, que fogem do planejamento orçamentário da Cooperativa, o setor jurídico conta com uma colaboradora, que está substabelecida em todas as demandas processuais da Unimed de Andradina, acompanhando todos os atos processuais, monitorando os escritórios terceirizados, dando todo respaldo jurídico inicial a cooperativa, agindo preventivamente na resolução dos conflitos relacionados a todos os setores, a fim de evitar novos gastos e demandas judiciais.

**2** Recuperação de crédito: Para maior agilidade e recuperação de crédito, a cobrança de usuários inadimplentes do período de 2014 até os dias atuais, serão feitos por empresa especializada em cobranças. Importante salientar que tal parceria não gerará ônus para a Cooperativa, pois o pagamento de honorários para a referida empresa será efetivado pelo devedor, no êxito do recebimento do crédito, onde a Cooperativa conseguirá recuperar os valores que estavam abertos contábil e financeiramente desde 2014.

**3** Diminuição do uso de papel, tonner e telefone: Com a efetivação da empresa de cobrança, o uso de papel e tonner serão extintos (nos atos de cobrança), pois todos os documentos necessários para esse processo, serão enviados através de drive para a empresa responsável, bem como, podemos considerar o desuso do telefone com relação á fechamento de acordos, pois estes atos também serão efetuados pela empresa terceirizada.

**4** Desistências de ações – Ressarcimento ao SUS: Serão canceladas todas as execuções fiscais relacionadas ao Ressarcimento ao SUS, fato este que ensejará diminuição na provisão de ressarcimento ao SUS, no valor aproximado de R\$231.135,92 (duzentos e trinta e um mil cento e trinta e cinco reais e noventa e dois centavos).

# JURÍDICO

Ano/2018

Ações Judiciais

<b>Polo ativo</b>	70 ações
<b>Polo passivo</b>	25 ações
<b>Total</b>	<b>95 ações</b>

O tema mais relevante na ação judicial quanto ao polo passivo da ação é: Reativação de plano de saúde (SIND-SUZA).

Cartas de Informações Preliminares do Procon (CIP):

<b>PERÍODO</b>	<b>QUANTIDADE</b>	<b>ANDAMENTO</b>
Agosto	01	Finalizada
<b>TOTAL</b>	<b>01</b>	

Justificativas de Negativas:

<b>TEMA</b>	<b>QUANTIDADE</b>	<b>ANDAMENTO</b>
Cobertura Parcial Temporária	04	Finalizadas
Fora de Diretriz de Utilização	03	Finalizadas
Procedimento não consta no rol	03	Finalizadas
Sem cobertura contratual	01	Finalizadas
<b>TOTAL</b>	<b>11</b>	

Processo Administrativo:

<b>DENUNCIADO</b>	<b>TEMA DEMANDA</b>	<b>PENALIDADE</b>	<b>ANDAMENTO</b>
-	-	-	-

Notificação de Investigação Preliminar (NIP):

<b>TEMA</b>	<b>QUANTIDADE</b>	<b>ANDAMENTO</b>
Reajuste	01	Finalizada
Rescisão contratual	01	Finalizada
Rede credenciada	01	Finalizada
Entrega de documento	01	Finalizada
Liberação de procedimento	01	Finalizada
Rescisão contratual	01	Em andamento
<b>TOTAL</b>	<b>06</b>	

# TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO

---

## Janeiro

- Fim do suporte intermediário de Internet às clínicas de cooperados.
- Suporte gerava aproximadamente 25 chamados por mês.
- Economia da Unimed com o fim do patrocínio foi de R\$ 6.293,70 por mês (anual R\$ 75.524,40).

## Fevereiro

- Início projeto instalação Antivírus em todas as estações de trabalho (bit defender)

## Março

- Projeto Piloto Solicitação/Execução online de sessões de nutrição e psicologia.

## Abril

- Novo processo automatizado de cartas de cobrança – Aviso de débitos (aviso único).

## Maiο

- Implantação de recurso de envio de SMS aos beneficiários informando que o boleto já está disponível no site.
- Revisão processos Home Care x Medicina Preventiva

## Junho

- Infraestrutura Drogaria de Ilha Solteira – novo box (mudança).

## Julho

- Recurso para controle de acordos judiciais (inadimplência PF).

## Agosto

- Incorporação de “Notificação Extrajudicial” no comunicado de extinção de contratos PF por inadimplência.
- Revisão processos Home Care x MkSaúde

## Setembro

- Lançamento do novo Layout do site da Unimed Andradina.
- Impressão de cartões magnéticos diretamente pela Unimed Andradina (deixamos de realizar externo, via terceiro, e locamos uma máquina para tal).
- Participação no II Workshop da Secretárias Unimeds, enfatizando a importância de utilizarem o Autorizador Online (ganho de até 16 dias no recebimento da consulta / exame autogerado).

## Outubro

- Implantação de Protocolo de Identificação do Paciente no P.A. 24h (registro da foto do paciente).

## Novembro

- Implantação do Prontuário Eletrônico do Paciente no Pronto Atendimento 24h Unimed, após realização de 4 pilotos in loco, e 4 semanas de treinamento do sistema.

# FINANCEIRO

---

- Realização do P.O.P (Procedimento Operacional Padrão);
- Participação da Conquista do Selo Ouro para a Unimed de Andradina;
- Retomada de cobranças de Beneficiários Pessoa Física dos últimos cinco anos: Foram enviados 2.379 notificações extrajudiciais para a massa inadimplente entre os períodos de junho à setembro/2018, com retorno de 160 beneficiários negociados e recebidos o montante de R\$ 100.817,85, parando-se o processo de negociação a partir de 01/10/2018 com a contratação de empresa de cobrança;
- Houve uma melhora na demanda do atendimento telefônico e via balcão devido a criação da triagem na recepção Unimed, diminuindo assim a quantidade de inconsistências nos processos;
- A atualização de boletos de cobranças no site, diminuindo-se a demanda de reclamações;
- • Contratação de empresa de cobrança para inadimplência Pessoa Física – havendo uma integração entre os departamentos Jurídico e Financeiro para os processos a serem realizados;
- • Parametrização no sistema Financeiro–Contábil, melhorando os processos reduzindo margens de possíveis inconsistências;
- • Acompanhamento Operacional/Financeiro da Farmácia em Andradina, auxiliando na melhoria dos resultados;

## Aplicações Financeiras Unimed de Andradina

### Aplicações Disponíveis

Banco Sicredi – Sede R\$ 1.484.721,67

Total Aplicação disponível R\$ 1.484.721,67

### Aplicações ANS

Banco Santander R\$ 175.430,67

Caixa Econômica Federal R\$ 4.412.652,56

Banco Sicredi R\$ 2.161.494,82

Total Aplicado ANS: R\$ 6.749.578,05

Total geral aplicado R\$ 8.234.299,72

# CONTABILIDADE

Em face ao prejuízo apurado até o presente momento, readequamos os relatórios apresentados aos conselheiros com o objetivo de um melhor entendimento por parte dos mesmos, também elaboramos novos relatórios afim de detectarmos onde se encontra a maior fraqueza da cooperativa. Foram apresentados em reunião com tabelas e gráficos explicativos onde chegou-se à conclusão de que os principais pontos que levaram a cooperativa ao prejuízo foram: o aumento do CH e a grande oscilação do intercâmbio.

Readequamos o relatório das Receitas da Unimed, separando por tipo de receita, elaboramos uma tabela com as despesas administrativas juntamente com a taxa em relação à receita onde foram apresentados gráficos para uma melhor visualização dos conselheiros. Também elaboramos uma planilha com gráfico onde consta os valores do custo assistencial separado por tipo de prestador com o total do ano e a média mensal, readequamos o relatório de despesa com intercâmbio e elaboramos um relatório com as despesas com Home Care, Ican, Ressonância Magnética e Hemocori. Frente a todos os relatórios apresentados, os conselheiros chegaram ao consenso de fazer um desconto de 5% da produção deles a partir do mês de agosto, com o intuito de sanar o prejuízo até o mês de dezembro.

## Preenchimento de dados

Nome da Empresa  
UNIMED DE ANDRADINA  
COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO  
CNPJ: 02.687.852/0001-24

Ano atual: 31/12/2018  
Ano anterior: 31/12/2017

Nome do presidente  
DR. EDUARDO HERREROS  
CPF: 106.737.748-48

Nome do contador  
RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA  
CRC: 1SP201384/O-0



UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ: 02.687852/0001-24  
 ATIVO  
 BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO  
 (VALORES EM R\$)

ATIVO	NOTA	31/12/2018	31/12/2017
		RN 435	RN 435
ATIVO CIRCULANTE		14.518.871,30	15.845.588,80
<b>Disponível</b>	<b>Nota 06</b>	<b>114.245,22</b>	<b>480.709,97</b>
Realizável		14.404.626,08	15.364.878,83
<b>Aplicações</b>	<b>Nota 07</b>	<b>8.218.400,78</b>	<b>9.884.571,52</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.714.140,31	6.539.930,93
Aplicações Livres		1.504.260,47	3.344.640,59
<b>Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>Nota 08</b>	<b>1.311.649,89</b>	<b>1.185.706,67</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		688.087,49	633.009,02
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		623.562,40	552.697,65
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>2.673.662,23</b>	<b>2.077.585,00</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>		<b>85.728,27</b>	<b>62.816,36</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>		<b>2.092.093,47</b>	<b>2.132.060,66</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>		<b>20.908,02</b>	<b>22.022,38</b>
<b>Conta Corrente com Cooperados</b>		<b>2.183,42</b>	<b>116,24</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>7.303.464,08</b>	<b>7.193.954,79</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>Nota 09</b>	<b>3.854.559,97</b>	<b>3.929.688,25</b>
Depósitos Judiciais e Fiscais		574.504,17	714.194,92
Conta Corrente com cooperados		3.280.055,80	3.215.493,33
<b>Investimentos</b>		<b>1.376.980,13</b>	<b>897.139,66</b>
Outros Investimentos		1.376.980,13	897.139,66
<b>Imobilizado</b>	<b>Nota 11</b>	<b>2.020.899,45</b>	<b>2.296.384,79</b>
<b>Imóveis de uso Próprio</b>		<b>1.269.249,84</b>	<b>1.149.086,79</b>
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares/Odontológicos		819.808,83	833.748,73
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares/Não Odontológicos		449.441,01	315.338,06
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>627.373,68</b>	<b>762.438,13</b>
Imobilizado – Hospitalares/Odontológicos		99.728,23	112.154,31
Imobilizado – Não Hospitalares/Não Odontológicos		527.645,45	650.283,82
<b>Imobilizações em Curso</b>		<b>-</b>	<b>159.337,56</b>
<b>Outras Imobilizações</b>		<b>124.275,93</b>	<b>225.522,31</b>
<b>Intangível</b>	<b>Nota 12</b>	<b>51.024,53</b>	<b>70.742,09</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>21.822.335,38</b>	<b>23.039.543,59</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. EDUARDO HERREROS  
 DIRETOR PRESIDENTE  
 106.737.748-48

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA  
 CONTADOR  
 1SP201384/O-0

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ: 02.687852/0001-24  
 PASSIVO  
 BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO  
 (VALORES EM R\$)

PASSIVO	NOTA	31/12/2018	31/12/2017
		RN 435	RN 435
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>11.321.925,24</b>	<b>10.630.847,63</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		7.604.875,23	6.562.731,49
Provisão para Remissão		27.695,88	10.918,72
Provisão Para Contraprestação Não Ganha - PPCNG		-	-
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para SUS		427.423,19	444.780,60
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar p/ Prestadores de Serv. Assist.		2.934.271,07	2.232.889,28
Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		4.215.485,09	3.874.142,89
<b>Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. c/ PL Saúde da OPS</b>		<b>1.428.798,27</b>	<b>1.493.505,03</b>
<b>Provisões</b>		<b>12.195,30</b>	<b>16.372,04</b>
Provisão para IR e CSLL		12.195,30	16.372,04
Provisões Judiciais			
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		<b>1.020.871,67</b>	<b>1.310.829,24</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>			
<b>Débitos Diversos</b>		<b>1.167.411,71</b>	<b>1.088.562,20</b>
<b>Conta Corrente de Cooperados</b>		<b>87.773,06</b>	<b>158.847,63</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	-	<b>5.415.967,04</b>	<b>5.421.999,77</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>13.472,43</b>	<b>4.843,09</b>
Provisões para Remissão		13.472,43	4.843,09
<b>Provisões</b>		<b>5.402.494,61</b>	<b>5.417.156,68</b>
Provisões para Tributos Diferidos			
Provisões para Ações Judiciais		5.402.494,61	5.417.156,68
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>5.084.443,10</b>	<b>6.986.696,19</b>
Capital Social		4.407.039,48	4.306.303,91
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital			
<b>Reservas</b>		<b>1.649.533,16</b>	<b>2.510.271,76</b>
Reservas de Sobras		1.649.533,16	2.510.271,76
Sobras/Perdas Acumuladas		(972.129,54)	170.120,52
<b>Ações em Tesouraria</b>			
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>21.822.335,38</b>	<b>23.039.543,59</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. EDUARDO HERREROS  
 DIRETOR PRESIDENTE  
 106.737.748-48

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA  
 CONTADOR  
 1SP201384/O-0

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
CNPJ: 02.687.852/0001-24  
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO  
(VALORES EM R\$)

CONTAS	31/12/2018	31/12/2017
	RN 435	RN 435
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>49.058.565,93</b>	<b>45.027.371,70</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.593.942,22	45.578.151,62
Variação das Provisões Técnicas	(25.406,50)	(2.912,08)
Tributos Diretos de Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(509.969,79)	(547.867,84)
<b>Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(38.601.443,26)</b>	<b>(33.793.745,67)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(38.260.101,06)	(33.401.713,61)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(341.342,20)	(392.032,06)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.457.122,67</b>	<b>11.233.626,03</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	296.262,56	329.850,28
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>26.430.069,17</b>	<b>25.646.781,39</b>
Receita com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.609.552,05	24.772.583,21
Outras Receitas Operacionais	820.517,12	874.198,18
Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(555.526,49)	(539.896,91)
<b>Outras Despesas Operacionais</b>	<b>(1.990.785,49)</b>	<b>(700.828,51)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.524.208,12)	(891.288,29)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(133.987,52)	(77.320,73)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	373.638,92
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(332.589,85)	(105.858,41)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora	(28.900.209,11)	(28.442.005,25)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.736.933,31</b>	<b>7527.527,03</b>
Despesas de Comercialização	(376.771,34)	(408.196,77)
Despesas Administrativas	(7.239.999,51)	(7.087.312,12)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>564.986,74</b>	<b>743.025,60</b>
Receitas Financeiras	916.051,26	1.138.642,82
Despesas Financeiras	(351.064,52)	(395.617,22)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>106.829,17</b>	<b>132.439,15</b>
Receitas Patrimoniais	106.829,17	132.439,15
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(1.208.021,63)</b>	<b>907.482,89</b>
Imposto de Renda	(102.473,57)	(114.771,37)
Contribuição Social	(46.650,09)	(49.957,69)
<b>SOBRAS LÍQUIDAS</b>	<b>(1.357.145,29)</b>	<b>742.753,83</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.  
DR. EDUARDO HERREROS    RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA  
DIRETOR PRESIDENTE      CONTADOR  
106.737.748-48              1SP201384/O-0

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
CNPJ: 02.687.852/0001-24  
DEMONSTRATIVO DAS SOBRAS E PERDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017  
(VALORES EM R\$)

	31/12/2018			31/12/2017	
	RN 435			RN 435	
	Atos cooperativos principais/auxiliares ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos e auxiliares receitas/despesas/custos	Total dos Atos	Total dos Atos	
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	49.058.565,93	-	49.058.565,93	45.027.371,70	
Receitas com Operações de Assistência à Saúde					
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	49.593.942,22	-	49.593.942,22	45.578.151,62	
Varição das Provisões Técnicas	(25.406,50)	-	(25.406,50)	(2.912,08)	
Receita com Administração	-	-	-	-	
Tributos Diretos de Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(509.969,79)	-	(509.969,79)	(547.867,84)	
<b>Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(38.601.443,26)</b>	<b>-</b>	<b>(38.601.443,26)</b>	<b>(33.793.745,67)</b>	
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(38.260.101,06)	-	(38.260.101,06)	(33.401.713,61)	
Recuperação de Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	-	-	-	-	
Outras Recuperações / Ressarcimentos / Deduções de Eventos / Sinistros			-	-	
Varição da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(341.342,20)	-	(341.342,20)	(392.032,06)	
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>10.457.122,67</b>	<b>-</b>	<b>10.457.122,67</b>	<b>11.233.626,03</b>	
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	296.262,56	-	296.262,56	329.850,28	
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	24.226.713,05	2.203.356,12	26.430.069,17	25.646.781,39	
Receita com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	24.218.513,50	1.391.038,55	25.609.552,05	24.772.583,21	
Receitas com Adm de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar			-	-	
Outras Receitas Operacionais	8.199,55	812.317,57	820.517,12	874.198,18	
Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(555.526,49)		(555.526,49)	(539.896,91)	
Outras Despesas Operacionais	(1.990.785,49)	-	(1.990.785,49)	(700.828,51)	
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.524.208,12)	-	(1.524.208,12)	(891.288,29)	
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(133.987,52)	-	(133.987,52)	(77.320,73)	
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-		-	373.638,92	
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(332.589,85)	-	(332.589,85)	(105.858,41)	
Outras Despesas Oper. De Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora	(27.202.280,18)	(1.697.928,93)	(28.900.209,11)	(28.442.005,25)	

<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.231.506,12</b>	<b>505.427,19</b>	<b>5.736.933,31</b>	<b>7527.527,03</b>
Despesas de Comercialização	(376.771,34)	-	(376.771,34)	(408.196,77)
Despesas Administrativas	(7.239.999,51)		(7.239.999,51)	(7.087.312,12)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>620.898,01</b>	<b>(55.911,27)</b>	<b>564.986,74</b>	<b>743.025,60</b>
Receitas Financeiras	866.804,74	49.246,52	916.051,26	1.138.642,82
Despesas Financeiras	(245.906,73)	(105.157,79)	(351.064,52)	(395.617,22)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>38.010,77</b>	<b>68.818,40</b>	<b>106.829,17</b>	<b>132.439,15</b>
Receitas Patrimoniais	38.010,77	68.818,40	106.829,17	132.439,15
Despesas Patrimoniais			-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>(1.726.355,95)</b>	<b>518.334,32</b>	<b>(1.208.021,63)</b>	<b>907.482,89</b>
Imposto de Renda		(102.473,57)	(102.473,57)	(114.771,37)
Contribuição Social		(46.650,09)	(46.650,09)	(49.957,69)
Impostos Diferidos	-	-	-	-
Participação sobre o Lucro	-	-	-	-
<b>SOBRAS/PERDAS LÍQUIDAS</b>	<b>(1.726.355,95)</b>	<b>369.210,66</b>	<b>(1.357.145,29)</b>	<b>742.753,83</b>
Reversão do FATES	-		-	
Destinação do Resultado:				
Reserva Legal 10% do A.C.P.	-	-	-	(35.239,74)
FATES 5% do A.C.P.	-	-	-	(17.619,87)
Juros s/Capital (Quota-parte) 0,5 % a.a.	-	-	-	(129.417,28)
Fates ato não cooperativo	-	(369.210,66)	(369.210,66)	(390.356,42)
Resultado do ato cooperativo - levado a Reserva Legal	754.226,41	-	754.226,41	-
<b>Sobras/Perdas à Disposição da A.G.O.</b>	<b>(972.129,54)</b>	<b>-</b>	<b>(972.129,54)</b>	<b>170.120,52</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. EDUARDO HERREROS  
DIRETOR PRESIDENTE  
106.737.748-48

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA  
CONTADOR  
1SP201384/O-0

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO							
CNPJ: 02.687.852/0001-24							
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017							
(VALORES EM R\$)							
Descrição das Mutações	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS			SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	TOTAL
		CAPITALIZAÇÃO	FUNDO DE RESERVA	FATES	FUNDO SUSTENTABILIDADE CH		
<b>Saldo Inicial em 01.01.2017</b>	<b>4.322.521,26</b>	<b>(53.832,58)</b>	<b>718.986,67</b>	<b>1.316.163,07</b>	<b>-</b>	<b>251.832,10</b>	<b>6.555.670,52</b>
Deliberação da AGO de 2017							
Distribuição Sobras Conf. A.G.O.							-

Transferência para Quota-Parte conforme A.G.O.							-
Transferência Fundo de Sustentabilidade CH							-
Transferência para a Provisão de Contingências Fiscais							-
Transferência para Reserva para Contingências			251.832,10			(251.832,10)	
Aumento/Redução do Capital Social							
Subscrição de Capital	46.936,01	(46.936,01)					-
Integralizações de Capital		46.227,85					46.227,85
Por Devolução do capital	(29.430,35)						(29.430,35)
Incorporação de Juros	20.817,73						20.817,73
Reversões de Reservas							-
Utilização do FATES				(219.926,11)			(219.926,11)
Reversões de outras reservas							-
Reserva de Capital Constituídas (discriminar)							-
Reserva de Capital							-
Reserva de Reavaliação							-
Constituição							-
Baixa							-
Ganhos e Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários							-
Sobras ou (Perdas) Líquidas do Exercício						742.753,83	742.753,83
Destinações estatutárias							-
FATES Ato não Cooperativo				390.356,42		(390.356,42)	-
FATES (5% sobras)				17.619,87		(17.619,87)	-
Fundo de Reserva (10% sobras)			35.239,74			(35.239,74)	-
Juros sobre Capital (0,5%)						(129.417,28)	(129.417,28)
Resultado do exercício - coberto pela Reserva Legal							-
<b>Saldo Final em 31.12.2017</b>	<b>4.360.844,65</b>	<b>(54.540,74)</b>	<b>1.006.058,51</b>	<b>1.504.213,25</b>	<b>-</b>	<b>170.120,52</b>	<b>6.986.696,19</b>
Deliberação da AGO de 2018							
Distribuição Sobras Conf. A.G.O.							-
Transferência para Quota-Parte conforme A.G.O.							-

Transferência Fundo de Sustentabilidade CH							-
Transferência para a Provisão de Contingências Fiscais							-
Transferência para Reserva para Contingências			170.120,52			(170.120,52)	
Aumento/Redução do Capital Social							
Subscrição de Capital	252.777,35	(252.777,35)					-
Integralizações de Capital		59.899,99					59.899,99
Por Devolução do capital	(87.773,06)						(87.773,06)
Incorporação de Juros	128.608,64						128.608,64
Reversões de Reservas							-
Utilização do FATES				(645.843,37)			(645.843,37)
Reversões de outras reservas							-
Reserva de Capital Constituídas (discriminar)							-
Reserva de Capital							-
Reserva de Reavaliação							-
Constituição							-
Baixa							-
Ganhos e Perdas Não Realizados com Títulos e Valores Mobiliários							-
Sobras ou (Perdas) Líquidas do Exercício						(1.357.145,29)	(1.357.145,29)
Destinações estatutárias							-
FATES Ato não Cooperativo				369.210,66		(369.210,66)	-
FATES (5% sobras)				-		-	-
Fundo de Reserva (10% sobras)			-			-	-
Juros sobre Capital (0,5%)						-	-
Resultado do exercício - coberto pela Reserva Legal			(754.226,41)			754.226,41	-
Saldo Final em 31.12.2018	4.654.457,58	(247.418,10)	421.952,62	1.227.580,54	-	(972.129,54)	5.084.443,10
As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.							
DR. EDUARDO HERREROS DIRETOR PRESIDENTE 106.73748-48		RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA CONTADOR 1SP201384/O-0					

UNI/MED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ: 02.687852/0001-24  
 DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PELO MÉTODO DIRETO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS  
 EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018 E DE 2017  
 (VALORES EM R\$)

CONTAS	NOTA	31/12/2018	31/12/2017
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
Recebimento de Planos Saúde		75.941.142,55	73.889.538,72
Resgate de Aplicações Financeiras		54.266.658,26	49.335.997,35
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras			
Outros Recebimentos Operacionais		8.767.451,41	9.260.189,77
Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(59.408.462,23)	(53.449.270,76)
Pagamento de Comissões		(350.626,68)	(421.111,30)
Pagamento de Pessoal		(2.691.782,85)	(2.310.630,21)
Pagamento de Pró-Labore		(801.996,00)	(881.085,00)
Pagamento de Serviços Terceiros		(698.671,78)	(638.024,66)
Pagamento de Tributos		(9.207.961,54)	(8.926.300,18)
Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(1.031,89)	(10.000,00)
Pagamento de Aluguel		(222.152,28)	(199.980,81)
Pagamento de Promoção/Publicidade		(182.794,23)	(138.853,48)
Aplicações Financeiras		(51.376.709,06)	(48.908.910,79)
Outros Pagamentos Operacionais		(13.934.062,42)	(16.171.073,50)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>99.001,26</b>	<b>430.485,15</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>			
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar			-
Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros			-
Recebimento de Venda de Investimentos			-
Recebimento de Dividendos			-
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento			-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar			
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		(61.643,81)	(115.472,16)
Pagamento Relativos ao Ativo Intangível			
Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas			
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		(463.722,19)	(152.423,86)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		<b>(525.366,00)</b>	<b>(267.896,02)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
Integralização de Capital		59.899,99	46.228,09
Recebimento – Empréstimos/Financiamentos			-
Títulos – Descontados			-
Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento			-

Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos			-
Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos			-
Participação nos Resultados		-	-
Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		-	-
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		<b>59.899,99</b>	<b>46.228,09</b>
<b>GERAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>		<b>(366.464,75)</b>	<b>208.817,22</b>
CAIXA – Saldo Inicial		480.709,97	271.892,75
CAIXA – Saldo Final		114.245,22	480.709,97
<b>DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
		31/12/2018	31/12/2017
Resultado Líquido		(1.357.145,29)	742.753,83
Ajuste ao resultado -			
(+) Depreciação		234.853,94	242.465,83
(+) Amortização		131.987,19	160.075,02
<b>(+) Provisão Técnicas de Operações de Assistência a Saúde</b>		<b>375.685,81</b>	<b>436.835,91</b>
<b>(+) Provisão</b>		<b>335.297,02</b>	<b>349.699,08</b>
(+) Ganhos e/ou Perdas na Venda de Imobilizado/Investimentos			
(-) Aquisição de Ativo Imobilizado		(226.106,51)	(270.304,64)
(+) Baixa de Imobilizado		396.003,37	121.866,07
(-) Juros de Aplicações Financeiras		(497.218,41)	(711.009,30)
(-) Aumento nos investimentos		(479.840,47)	(41.277,66)
(-) Aumento Aplicações		2.163.389,15	(239.887,02)
(+) Utilização do Fates		645.843,37	219.926,11
<b>Saldo Ajustado</b>		<b>1.722.749,17</b>	<b>1.011.143,23</b>
<b>Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional</b>			
Ativo			
<b>(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos</b>		<b>(125.943,22)</b>	<b>191.844,83</b>
<b>(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações não relacionados a planos</b>		<b>(596.077,23)</b>	<b>(480.600,36)</b>
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários		(22.911,91)	12.449,96
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber		39.967,19	348.903,67
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas		1.114,36	6.964,74
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados		(2.067,18)	(22,01)
(-) Aumento (+) Redução de Depósitos Judiciais		139.690,75	(97.831,07)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos a Longo Prazo		(64.562,47)	(103.772,15)
(-) Aumento (+) Redução dos Outros Valores e Bens		(1.328.611,79)	(764.896,53)
Passivo			
(+) Aumento ou (-) Redução dos Eventos a Liquidar		701.381,79	2.863,39
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos com Operadoras		(64.706,76)	29.497,78

(+) Aumento (-) Redução das Provisões		(4.176,74)	(1.605,10)
(+) Aumento (-) Redução dos Impostos e Contribuições		(289.957,57)	62.919,21
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos		78.849,51	(146.918,66)
(+) Aumento (-) Redução de Conta Corrente com Cooperados		(71.074,57)	11.931,40
(+) Aumento (-) Redução de Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	-
(+) Aumento (-) Redução de Débitos Diversos - LP		(14.662,07)	347.612,82
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		<b>99.001,26</b>	<b>430.485,15</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>		<b>(366.464,75)</b>	<b>208.817,22</b>
Ativos Livres no Início do Período (*)		3.825.350,56	3.228.737,37
Ativos Livres no Final do Período (*)		1.618.505,69	3.825.350,56
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres		(2.206.844,87)	596.613,19
(*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusulas restritivas de resgate. As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.			
DR. EDUARDO HERREROS DIRETOR PRESIDENTE 106.737.748-48		RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA CONTADOR 1SP201384/O-0	

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO				
CNPJ: 02.687.852/0001-24				
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE				
(VALORES EM R\$)				
	31/12/2018			31/12/2017
	Atos cooperativos principais/auxiliares ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos e auxiliares receitas/despesas/custos	Total dos Atos	Total dos Atos
<b>Resultado Líquido do Período</b>	<b>(1.726.355,95)</b>	<b>369.210,66</b>	<b>(1.357.145,29)</b>	<b>742.753,83</b>
Reversão/Realização da Reserva de Avaliação	-		-	-
Reversão de Outras Reservas	-		-	-
Total do resultado abrangente do exercício	(1.726.355,95)	369.210,66	(1.357.145,29)	742.753,83
As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.				
DR. EDUARDO HERREROS PRESIDENTE 106.737.748-48		RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA CONTADOR 1SP201384/O-0		

UNIMED ANDRADINA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO  
CNPJ – 02.687.852/0001-24

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis dos Exercícios Findos em  
31 de dezembro de 2018 e 2017.

## 1) CONTEXTO OPERACIONAL

A operadora UNIMED ANDRADINA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO iniciou suas operações em 15 de abril de 1998 conforme registro na ANS 30.384-4 é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 141 médicos associados, 1 pronto atendimento, serviço de Medicina Preventiva, serviço de Saúde Ocupacional, SOS, Serviços de Quimioterapia, Atendimento Domiciliar, Farmácia e um Pronto Atendimento 24 horas. Contamos com 189 serviços credenciados (Hospitais, Consultórios, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de, Castilho, Guaraçai, Ilha Solteira, Itapura, Lavínia, Mirandópolis, Murutinga do Sul, Pereira Barreto, Sud Mennucci, Suzanápolis, Nova Independência, e Andradina onde está localizada sua sede administrativa.

## 2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 30.384-4.

## 3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas (Lei 5.764/71) e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RDC 38/2000 com última alteração promovida pela RN 435 de 23 de novembro de 2018 da ANS, como também parcialmente aos aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e aos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC, conforme normatizado na IN 37/2010 da Agência Nacional de Saúde – ANS.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, de acordo com a RN 435/2018 da ANS, e sua conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais consta na Nota Explicativa n. 23, conforme determina item 22 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis – CPC 03.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 29 de janeiro de 2019, e foi dada pela Diretoria Executiva da cooperativa.

## 4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

### a) Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse

regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

#### b) Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

#### c) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2018, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes de Caixa.

#### d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com as regras da RN 435 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

d1) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

d2) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

d3) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

#### e) Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

#### f) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

#### g) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxas que levam em conta a vida útil dos bens, cujas taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

#### h) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos.

#### i) Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável. Nos anos de 2013 a 2018 não foram feitas revisões do valor contábil líquido dos seus ativos ficando para o ano de 2019. O último laudo de revisão realizado é de 04/07/2012, o qual não identificou valores a serem ajustados. E a partir dessa data não houveram mudanças significativas nos ativos da operadora. Dessa forma não necessitando de ajustes ao valor recuperável neste exercício.

#### j) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 da ANS, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/09, RN 393/2015 e IN 32/2009.

#### k) Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

#### l) 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 quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. 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.

#### m) Ativos e passivos contingentes

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, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato, exceto aquelas destacadas em notas explicativas.

n) Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e incluem os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco (ou vencimento da fatura quando for o caso, ou então na emissão da fatura), quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

p) Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

q) Normas Internacionais de Contabilidade

Até 31 de dezembro de 2009 as demonstrações financeiras da cooperativa eram apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, pronunciamentos técnicos do Comitê de pronunciamentos Contábeis emitidos até 31 de dezembro de 2008 e disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações (BRGAAP).

A Cooperativa preparou o seu balanço de abertura com data de transição de 1º de janeiro de 2009, portanto aplicou as exceções obrigatórias e certas isenções opcionais de aplicação retrospectiva completa conforme estabelecido nos Pronunciamentos, Interpretações e Orientações Técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovadas pela ANS para as demonstrações financeiras.

O CPC 37 R (IFRS 1) exige que uma entidade desenvolva políticas contábeis baseadas nos padrões e interpretações do CPC e IASB em vigor na data de encerramento de sua primeira demonstração financeira da controladora e consolidada e que essas políticas sejam aplicadas na data de transição e durante todos os períodos apresentados nas primeiras demonstrações em CPC (aplicação de todas as normas) e IFRS, sendo que a Companhia adotou como data de transição para 1 de janeiro de 2009, observando as normas específicas da ANS.

r) Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas – PPCNG

Em decorrência da publicação da Resolução Normativa nº 322 da Agência Nacional de Saúde Suplementar a contabilização do faturamento antecipado foi substituída pela Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas – PPCNG alterando o total de valores a receber e a comparabilidade entre os dois exercícios anterior deixaram de existir no exercício corrente. A Unimed não realiza tal provisão pois todos nossos contratos têm como intervalo de vigência do primeiro ao último dia do mês.

## 5) DISPONÍVEL

### a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários o saldo de R\$ 114.245,22.

## 6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Unimed dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2018	%	2017
Banco Santander C/C 13000181-4	0,00	0,00%	825.840,16
Banco Santander C/C 13000227-9	0,00	0,00%	703.821,21
Banco Santander C/C 228-6 – CF	0,00	0,00%	657.679,59
Caixa Econômica Federal (*)	4.390.175,88	53,42%	3.580.289,15
Banco Grupo Santander (*)	173.726,81	2,11%	165.308,37
Caixa Econômica Federal	0,00	0,00%	479.986,53
Banco Sicredi – Fundo ANS (*)	2.150.237,62	26,16%	606.992,45
Santander Conta Max	19.538,80	0,24%	428.041,13
Banco Sicredi Aplicação	1.484.721,67	18,07%	2.436.612,93
Total de aplicações financeiras	8.218.400,78	100%	9.884.571,52

(\*) – Aplicações financeiras vinculadas a ativos garantidores, cuja movimentação é bloqueada e segue regras definidas pela ANS;

O Total de aplicações não vinculadas em 31 de dezembro de 2018 é de R\$.1.504.260,47, enquanto que o total de aplicações vinculadas é de R\$.6.714.140,31.

## 5) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência a Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações com Assistência a Saúde	2018	2017
Contraprestações pecuniárias a receber (a)	2.586.302,64	2.124.506,30
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-1.274.652,75	-938.799,63
Total de Contraprestação pecuniária	1.311.649,89	1.185.706,67
Operadoras de Planos de Saúde (b)	2.673.662,23	2.081.698,73
Provisão para créditos de liquidação duvidosa	0,00	-4.113,73
Total de Operadoras de Planos de Saúde	2.673.662,23	2.077.585,00
Total dos créditos a receber	3.985.312,12	3.263.291,67

(a) O saldo da conta “Contraprestações pecuniárias a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora.

(b) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (Intercâmbio Auto Gestão a receber).

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação pecuniária		Operadora de Planos de Saúde	
	2018	2017	2018	2017
A vencer:				
Até 30 dias	253.373,37	232.936,61	2.467.593,31	2.044.732,86
	253.373,37	232.936,61	2.467.593,31	2.044.732,86
Vencidas:				
Até 30 dias	648.921,05	634.539,73	205.778,16	32.756,58
De 31 a 60 dias	387.790,50	368.686,67	43,22	3.997,85
De 61 a 90 dias	119.513,03	39.753,72	41,08	11,73
Acima de 90 dias	1.176.704,69	848.589,57	206,46	199,71
	2.332.929,27	1.891.569,69	206.068,92	36.965,87
<b>Total</b>	<b>2.586.302,64</b>	<b>2.124.506,30</b>	<b>2.673.662,23</b>	<b>2.081.698,73</b>

## 5) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Representados por:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2018	2017
Estoques – Farmácias *	412.640,19	454.963,72
Cheques e Ordens a Receber	554.771,23	552.167,04
Outros Títulos a Receber	13.106,63	27.452,79
Adiantamentos a Funcionários	30.575,42	16.477,11
Adiantamento para Fornecedor **	1.081.000,00	1.081.000,00
<b>Total</b>	<b>2.092.093,47</b>	<b>2.132.060,66</b>

\* Estoques de medicamentos e perfumarias, avaliados com base no custo médio.

\*\* Valor adiantado para aquisição de equipamento de ressonância magnética.

## 5) ATIVO NÃO CIRCULANTE – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) Bens e Títulos a Receber – Não Circulante

VALORES E BENS	2018	2017
Depósito Judicial ao SUS	282.770,50	281.475,54
Depósito Judicial Ex. Fis. 393/11	23.496,00	23.496,00
Depósito Judicial Parcelamento Pis 11941	0,00	81.931,71
Depósito Judicial - Antecip. Tutela	259.278,04	275.088,90
Bloqueio Judicial - Depósito		43.191,10
Depósito Judicial ISSQN		52,04
Depósito Judicial Trabalhista	8.959,63	8959,63
Total de Valores e bens	574.504,17	714.194,92

#### b) Conta Corrente com Cooperados

Conforme definido em Assembléia Geral Extraordinária realizada no dia 22 de dezembro de 2008, foi aprovado a transferência da perda gerada pela constituição das Contingências Passivas relativa à Autuação da Secretaria da Receita Federal de 2001 devido não retenção de IRRF (Imposto de Renda Retido na Fonte) referente ao período de maio à dezembro do ano de 2000, PIS e COFINS do período de 10/2008 a 12/2000, que em 31/12/2008 totalizavam R\$ 5.545.948,59 em razão proporcional à produção entre os cooperados naquele período onde ocorreram as contingências, exceto os cooperados demitidos, eliminados e excluídos, conforme Instrução Normativa – IN nº 20, de 20 de outubro de 2008 da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Em 19/08/2009, em decorrência dos benefícios oferecidos pela Lei 11.941/09, foi deliberado na Assembléia Geral Extraordinária pelo pagamento à vista do débito relativo ao PIS e, nas AGE's de 02/09/2009 e 27/10/2009, ficou decidido pelo parcelamento dos valores referentes a notificação da COFINS, com este procedimento a cooperativa efetuou a baixa dos créditos anteriormente ativados que foram abatidos em parte dos benefícios deste parcelamento, restando, assim, nesta conta o valor atualizado até 31/12/2018 R\$.3.280.055,80 relativo ao IRRF. Até a presente data foi julgado procedente somente a multa do valor devido mais as custas processuais, aguardando julgamento do recurso.

#### 5) INVESTIMENTOS

##### a) Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

PARTICIPAÇÕES	2018	2017
Federação Das Unimed's Do Estado De SP (a)	915.214,00	484.106,03
Central Nacional Unimed (a)	213.104,77	193.380,01
Unimed Oeste Paulista Federação Regional (a)	215.542,18	197.256,17
Banco Sicredi	20.196,66	13.853,27
Banco Sicredi - Farmácia Andradina	12.922,52	8.544,18
Total de Participações – Investimentos no País	1.376.980,13	897.139,66
Total de Valores e bens	574.504,17	714.194,92

(a) Investimentos avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2018;

## 11) IMOBILIZADO

### (a) Quadro resumo

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa de Depreciação Média	2018		
		Custo	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido
Edifícios (I)	2% a 2,85%	1.015.547,92	-348.184,57	667.363,35
Terrenos (i)	0	601.886,49		601.886,49
Equipamentos de Informática (i)	13,00%	680.653,40	-454.467,93	226.185,47
Máquinas e Equipamentos (i)	6,60 á 10%	195.917,22	-118.059,38	77.857,84
Móveis e Utensílios (i)	5,25%	527.266,83	-322.338,08	204.928,75
Veículos (i)	12% á 13	500.567,09	-382.165,47	118.401,62
Obras em Andamento	0,00%			
Benfeitorias Imóveis Terceiros	0%	500.031,82	-375.755,89	124.275,93
Direito de uso de Telefone (i)	12,50%	1.040,00	-1.040,00	0,00
Total do Imobilizado		4.022.910,77	-2.002.011,32	2.020.899,45

(i) – Bens que foram avaliados em 2010 de acordo com o ICPC 10, e estornado em janeiro de 2011 o valor da avaliação patrimonial (deemed cost) de acordo com a Súmula 18 e IN 47 da ANS.

### b) Quadro de movimentação

CONTAS CONTÁBEIS	2017	2018				
	Valor Contábil Líquido	Adições	Baixas	Depreciação	Baixa Depreciação	Valor Contábil Líquido
Edifícios (I)	547.200,30	159.497,56		- 39.334,51		667.363,35
Terrenos (i)	601.886,49					601.886,49
Equipamentos de Informática (i)	304.504,06	32.696,92	- 2.959,85	- 113.396,16	1.972,98	222.817,95
Máquinas e Equipamentos (i)	89.707,58	5.386,91		- 13.869,13		81.225,36
Móveis e Utensílios (i)	218.874,61	28.365,12	- 12.967,09	- 38.917,94	9.574,05	204.928,75
Veículos (i)	149.351,88		- 5.800,00	- 30.280,91	5.130,65	118.401,62
Imobilizações em Curso	159.337,56	160,00	- 159.497,56			-

Benfeitorias Imóveis Terceiros (i)	225.522,31		- 214.778,87	- 101.246,38	214.778,87	124.275,93
Direito de uso de Telefone (i)	-					-
Total do Imobilizado	.296.384,79	226.106,51	-396.003,37	- 337.045,03	231.456,55	2.020.899,45

## 12) INTANGÍVEL

a) Quadro resumo

É representado por:

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa anual de amortização	2018			
		Custo	Amortização Acumulada	Valor residual	Valor Residual
Softwares	20%	272.983,60	-221.959,07	51.024,53	70.742,09
Total		272.983,60	-221.959,07	51.024,53	70.742,09

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2017	2018				
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Baixa Amortização	Residual
Softwares	70.742,09	10.008,98		-29.726,54		51.024,53
Total do Intangível	70.742,09	10.008,98	0,00	-29.726,54	0,00	51.024,53

## 12) PROVISÕES TÉCNICAS

PRÓVISÕES TÉCNICAS	2018	2017
Provisão de eventos a liquidar (i)	2.934.271,07	2.232.889,28
Provisão de Eventos a Liquidar - Ressarcimentos ao SUS (iv)	427.423,19	444.780,60
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (ii)	4.215.485,09	3.874.142,89
Provisão de remissão (iii)	27.695,88	10.918,72
Total de Provisões Técnicas - Curto Prazo	7.604.875,23	6.562.731,49
Provisão de remissão (iii)	13.472,43	4.843,09
Provisão de Eventos a Liquidar - Ressarcimentos ao SUS (iv)		
Total de Provisões Técnicas - Longo Prazo	13.472,43	4.843,09

#### i) Provisão de Eventos a Liquidar

Provisão para garantia de eventos já ocorridos e avisados, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN ANS nº 209/09 determinou a constituição desta provisão a partir de 1 de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras. Anteriormente a 2.010 esta provisão era registrada como eventos a liquidar no passivo circulante.

Foi publicada a RN 227/10, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 159/2007, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 30 dias. Esta vinculação entrou em vigor a partir de Janeiro de 2.011 e foi alterada pela RN 274/2011, passando para: eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias.

#### ii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pelo art. 16 da RN 209/2009 e RN 393/2015 da ANS, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 9,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior. Destacamos que a exigibilidade de provisão contábil iniciou-se em Janeiro de 2.008. A partir da publicação da RN 274 de outubro de 2011 da ANS, a porcentagem utilizada para o cálculo pode ser de 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis, utilizando como base o maior valor, para operadoras com até 100.000 beneficiários.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2018 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$4.215.485,09, apurado de acordo com a RN 274/2011 da ANS.

A Entidade em 31 de dezembro de 2018 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$4.215.485,09, que representa 100% da Provisão exigida.

#### iii) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$27.695,88 no Curto Prazo e no Longo Prazo R\$13.472,43.

#### iv) Provisão de Eventos a Liquidar – Ressarcimentos ao SUS

Também foram constituídas provisões para ressarcimentos ao SUS no montante de R\$427.423,19, provisionados de acordo com a IN 5 DIOPE/DIDES de 03/10/2011 da ANS.

Outros aspectos relacionados a Garantia financeira

#### a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base de R\$ 8.503.232,69, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano. O PMA da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo ajustado exigido pela Norma Técnica.

O PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado da Cooperativa em 31/12/2018, apurado com base na IN/DIOPE 50/2012 representa o montante de R\$5.110.867,23, enquanto que o Patrimônio Mínimo Ajustado exigido para esta operadora conforme RN 209/2009 representa o montante de R\$ 749.985,12.

#### b) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior. Efetuando os cálculos a entidade em 31 de

dezembro de 2018 obteve o maior cálculo com base nos eventos indenizáveis, obtendo um valor total de R\$11.271.797,40 (integral), e exigido até esta data o valor de R\$7.948.871,53.

A entidade em 31 de dezembro de 2018 possui um Patrimônio Líquido de R\$5.084.443,10, que ajustado obteve um PMA de R\$5.110.867,23, cujo valor é menor que o valor da Margem de Solvência e PMA exigidos na data base, faltando R\$2.838.004,30 para alcançar o valor calculado.

O prazo máximo permitido para adequação vai até dezembro/2022, onde as operadoras deverão observar os percentuais cumulativos previstos na RN 209/2009, incluídos pela RN 313/2012 da ANS. De acordo com o fracionamento facultado, o valor da Margem de Solvência exigida para a UNIMED ANDRADINA em 31.12.2018 é de R\$7.948.871,53. Nesse caso, em 31.12.2018 constata-se uma insuficiência de Margem de Solvência na ordem de R\$2.838.004,30.

## 12) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANO DE SAÚDE DA OPS

DÉBITOS A PRESTADORES DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2018	2017
Prestadores de Serviços de Ass. a Saúde	1.428.798,27	1.493.505,03
Total de Débitos de Operações de Assistência a Saúde Não Relacionados com o Plano da OPS	1.428.798,27	1.493.505,03

## 15) PROVISÕES JUDICIAIS – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

PROVISÕES	2018	2017
Provisões de Tributos – Obrigações Legais – IN 20 (a1)	3.280.055,80	3.215.493,33
Provisões de Tributos – Contingência Fiscal (a2;a3;a4)	1.979.231,64	2.061.163,35
Provisões para contingências cíveis (b)	143.207,17	140.500,00
Total de provisões	5.402.494,61	5.417.156,68

Abaixo apresentamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

### a1) IRRF

Em setembro de 2.001 a Secretaria da Receita Federal lavrou Auto de Infração contra a cooperativa, relativo a cobrança de pagamentos efetuados a menor no Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF – incidente sobre a produção dos médicos cooperados. O valor total dessa notificação, atualizado com multa e juros até 31/12/2018 é de R\$3.280.055,80

A partir de outubro de 2.002 a cooperativa passou a recolher regularmente esse imposto.

### a2) IRPJ e CSLL ato Cooperativo Auxiliar

A administração da cooperativa respaldada no posicionamento jurídico do sistema Unimed entende que não são devidos os valores relativos ao Imposto de Renda e Contribuição Social incidentes sobre o resultado positivo de Atos Cooperativos Auxiliares. Em junho de 2.001 a Secretaria da Receita Federal lavrou Auto de Infração contra a cooperativa, relativo à cobrança de pagamentos efetuados a menor nos tributos CSLL e IRPJ. Essa notificação fiscal foi extinta, devido decisão proferida pela Câmara Superior de Recursos Fiscais, conforme comunicado da Agência da Secretaria da Receita Federal em Andradina/SP recebido em 05/06/2006.

A partir de janeiro de 2.001 a cooperativa continua recolhendo os tributos IRPJ e CSLL sobre os resultados de atos não cooperativos, sendo que considera como resultado de atos não cooperativos apenas as operações com médicos não associados e as operações com as farmácias, pois as operações com prestadores de serviços credenciados e as receitas de aplicação financeira são considerados atos cooperativos.

### a3) – ISSQN

A cooperativa, baseada no entendimento do Sistema Unimed e no cadastro de contribuinte da Prefeitura Municipal de Andradina que estabelece que a cooperativa não tem incidência de ISS, não efetua o recolhimento do referido imposto, porém o código tributário municipal determina como base de cálculo para os planos de saúde a receita total da cooperativa. Essa divergência de entendimentos gera contingências fiscais para com o fisco municipal.

Decorrentes de fiscalizações promovidas pela Prefeitura Municipal de Andradina foram lavrados Autos de Infração contra a sede UNIMED ANDRADINA, visando à cobrança do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN sobre as operações da Cooperativa nos anos de 2011 a 2015. O valor atualizado com multa e juros, até novembro de 2016 dessas notificações é de R\$538.731,96. Os processos encontram-se em fase de contestação administrativa sob os cuidados da assessoria jurídica.

a4) Em 07/07/2011, a Secretaria da Receita Federal lavrou Auto de Infração n. 08.1.02.00-2011-00372-0 no valor de R\$ 3.391.177,66, contra a cooperativa, referente à cobrança de pagamentos efetuados a menor nas contribuições de PIS e COFINS do período de Julho/2006 a Dezembro/2008. A administração da cooperativa, respaldada no posicionamento jurídico do sistema Unimed, entendendo que não são devidas contribuições do PIS e COFINS incidentes sobre as receitas decorrentes da prática de Atos Cooperativos e auxiliares, podendo ainda ser deduzidas das bases de cálculos, despesas relativas a atos cooperativos e auxiliares, bem como os eventos ocorridos efetivamente pagos, entrou com recurso junto a Receita Federal do Brasil. O valor atualizado do auto em 31.12.2018 é de R\$6.399.003,20.

Não foram apurados os efeitos do recálculo dos tributos destacados nos itens a2), a3) e a4) pela cooperativa, sendo que a administração para fazer frente às contingências mencionadas nos itens a2), a3) e a4) a cooperativa vem efetuando Provisões para Contingências Fiscais, cujo montante em 31.12.2018 é de R\$1.979.231,64.

### b) Contingências Cíveis e Trabalhistas

As ações cíveis que envolvem a cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas nos quadros abaixo:

Número de Ações	Vara (Cível / Trabalhista)	Tipo da Ação	Provável	Valor Estimado
1	Cível	Indenização por danos (espólio)	Provável	60.000,00
1	Cível	Home Care	Provável	10.000,00
1	Cível	Obrigação de Fazer com Danos Morais	Provável	20.000,00
1	Cível	Home Care	Provável	18.207,17
1	Cível	Procedimento Comum	Provável	35.000,00
TOTAL				143.207,17

Para estas ações a cooperativa efetuou provisão para contingências trabalhistas e cíveis, a qual representa, em 31 de dezembro de 2018, o montante de R\$143.207,17.

Número de Ações	Vara (Cível / Trabalhista)	Tipo da Ação	Possível	Liminar	Valor Estimado
1	trabalhista	Indenização por dano material e moral	Possível	Não	50.000,00
1	trabalhista	Indenização por perdas e danos	Possível	Não	195.346,55
1	Cível	Ação de Obrigação de Fazer	Possível	Sim	20.000,00
1	Cível	Home Care	Possível	Sim	30.000,00
1	Cível	Ação Coletiva Pedido de Tutela Urgencia	Possível	Não	20.000,00
1	Cível	Ação Coletiva Pedido de Tutela Urgencia	Possível	Não	20.000,00
1	Cível	Ação de Consignação em pagamento/Danos	Possível	Não	20.000,00
1	Cível	Home Care	Possível	Sim	20.000,00
1	Cível	Ação de Indenização por Danos Morais	Possível	Não	440.494,13
1	Cível	Ação de Indenização por Danos Mor e Mat	Possível	Não	892.914,16
1	Cível	Procedimento Comum - Plano de Saúde	Possível	Não	200.000,00
1	Cível	Ação de repetição indébito c/ danos morais	Possível	Não	16.000,00
1	Cível	Restabelecimento de plano c/ urgência	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Indenização por danos materiais	Possível	Não	19.510,00
1	Cível	Restabelecimento de plano c/ urgência	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Restabelecimento de plano c/ urgência	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Restabelecimento de plano c/ urgência	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	50.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00

1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Procedimento Comum	Possível	Não	10.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Procedimento Comum	Possível	Não	1.000,00
1	2ª Vara Federal	Ordinária	Possível	Não	2.575,10
1	1ª Vara	Embargos à Execução	Possível	Não	4.173.024,95
1	1ª Vara	Execução Fiscal	Possível	Não	4.592.398,71
TOTAL					10.794.263,60

## 16) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

### 16.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 141 (Cento e quarenta e um) cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 40.000,00. Em 31/12/2018 o valor do Capital Social integralizado é de R\$.4.407.039,48 (R\$.4.306.303,91 em 31.12.2017).

Conforme estipulado em regimento interno caso o médico contratado como prestador de serviços autônomos preenche os requisitos estatutários para tornar-se cooperado e seja admitido nesta qualidade na cooperativa, este terá o direito de abater 30% do valor devido pela cota parte. O valor a ser abatido da cota parte será a diferença entre os valores pagos ao médico contratado durante o período da prestação de serviços e o valor que receberia um cooperado pelo mesmo serviço, até o limite acima previsto.

### 16.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

#### a) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

#### b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

## 17) JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados. Foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária do dia 10 de novembro de 2017 o aumento dos Juros Sobre Capital Próprio, passando de 0,5% (meio por cento) para 3,0% (três por cento).

Descrição	R\$
Capital Social Integralizado	4.407.039,48
Juros sobre capital	0,00

## 17) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

### a) Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social

PROVISÕES	2018	2017
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	-1.208.021,63	907.482,89
(+) Adições (Exclusões) Permanentes		
(+) Adições temporárias		
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	0,00	352.397,41
(+) Adição resultado negativo do ato cooperativo (i)	-1.726.355,95	
Base de Cálculo antes do lucro fiscal	518.334,32	555.085,48
(-) Compensação do prejuízos fiscais		
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	518.334,32	555.085,48
IRPJ – 15% +(10% o que for superior a R\$ 240.000)	102.473,57	114.771,37
CSLL – 9%	46.650,09	49.957,69

(i) – Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

#### b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

##### b1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado. A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

#### 17) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2018	2017
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	-1.357.145,29	742.753,83
Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	-1.726.355,95	352.397,41
Resultado dos Atos não Cooperativos	369.210,66	390.356,42
Realização da Avaliação Patrimonial		
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:		
- (-) Juros sobre Capital Próprio	0,00	-129.417,28
- (-) Reserva Legal (10%)	0,00	- 35.239,74
- (-) FATES (5%)	0,00	- 17.619,87
- (-) Resultado Ato Não Cooperativo – levado ao FATES	-369.210,66	-390.356,42
- (+) Resultado negativo levado a Reserva Legal	754.226,41	
SOBRAS/PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	-972.129,54	170.120,52

## 20) SEGREGAÇÃO DE EVENTOS

Em novembro de 2013 a ANS enviou o Ofício Circular nº 01/2013/DIOPE/ANS para as Operadoras de Planos de Saúde lembrando das exigências dispostas na Resolução Normativa nº 290/2012, item 7.1.1, Anexo Capítulo I – Normas Gerais, acerca dos registros de segregação de despesas. A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulado EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2018 está consistente com os valores do grupo 4111.

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

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

Cobertura 41111112	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	1.163.167,00	522.690,68	38.562,81	580.260,52	156.528,76	- 398.697,99	2.062.511,78
Rede Contratada						- 331.739,67	- 331.739,67
Reembolso							
Intercambio Eventual	255.689,89	2.067.766,50	7.919,45	626.377,73	- 165.567,03	1.492.999,36	4.285.185,90
Valor total	1.418.856,89	2.590.457,18	46.482,26	1.206.638,25	- 9.038,27	762.561,70	6.015.958,01

## 21) EVENTOS SUBSEQÜENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social (31.12.2018) e de elaboração e conclusão das demonstrações contábeis (29/01/2019), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

## 22) COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2018, é assim demonstrada:

ITENS	TIPO DE COBERTURA	VALOR SEGURADO
Complexo administrativo e hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	2.722.200,00
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	1.450.000,00

### 23) CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC pelo Método Direto. O CPC – 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, determina que, a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo Método Direto deverá destacar a conciliação do lucro/sobra líquida na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
	31/12/2018	31/12/2017
Resultado Líquido	(1.357.145,29)	742.753,83
Ajuste ao resultado -		
(+) Depreciação	234.853,94	242.465,83
(+) Amortização	131.987,19	160.075,02
(+) Provisão Técnicas de Operações de Assistência a Saúde	375.685,81	436.835,91
(+) Provisão	335.297,02	349.699,08
(+) Ganhos e/ou Perdas na Venda de Imobilizado/Investimentos		
(-) Aquisição de Ativo Imobilizado	(226.106,51)	(270.304,64)
(+) Baixa de Imobilizado	396.003,37	121.866,07
(-) Juros de Aplicações Financeiras	(497.218,41)	(711.009,30)
(-) Aumento nos investimentos	(479.840,47)	(41.277,66)
(-) Aumento Aplicações	2.163.389,15	(239.887,02)
(+) Utilização do Fates	645.843,37	219.926,11
Saldo Ajustado	1.722.749,17	1.011.143,23
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(125.943,22)	191.844,83
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações não relacionados a planos	(596.077,23)	(480.600,36)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(22.911,91)	12.449,96
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	39.967,19	348.903,67
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	1.114,36	6.964,74
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(2.067,18)	(22,01)
(-) Aumento (+) Redução de Depósitos Judiciais	139.690,75	(97.831,07)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos a Longo Prazo	(64.562,47)	(103.772,15)
(-) Aumento (+) Redução dos Outros Valores e Bens	(1.328.611,79)	(764.896,53)

Passivo		
(+) Aumento ou (-) Redução dos Eventos a Liquidar	701.381,79	2.863,39
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos com Operadoras	(64.706,76)	29.497,78
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(4.176,74)	(1.605,10)
(+) Aumento (-) Redução dos Impostos e Contribuições	(289.957,57)	62.919,21
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	78.849,51	(146.918,66)
(+) Aumento (-) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(71.074,57)	11.931,40
(+) Aumento (-) Redução de Parcelamento de Tributos e Contribuições	-	-
(+) Aumento (-) Redução de Débitos Diversos - LP	(14.662,07)	347.612,82
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	99.001,26	430.485,15
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(366.464,75)	208.817,22
Ativos Livres no Início do Período (*)	3.825.350,56	3.228.737,37
Ativos Livres no Final do Período (*)	1.618.505,69	3.825.350,56
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos Livres	(2.206.844,87)	596.613,19

Andradina SP, 31 de dezembro de 2018.

-----  
 Dr. Eduardo Herreros  
 Diretor Presidente

-----  
 Dr. João Leme Blümer Neto  
 Diretor Superintendente

-----  
 Dr. Denis Alexander Nunes Dourado  
 Diretor Administrativo

-----  
 Dr. Ivo Barelli Junior  
 Diretor Financeiro

-----  
 Richard Adriano de Paula Silva  
 CRC nº 1SP201384/O-0  
 Contador

# Pesquisa de Temas relevantes para o Relatório de Gestão e Sustentabilidade 2018

## Materialidade

Público	Quantidade
Cliente/Beneficiários	5
Colaboradores	34
Cooperados	7
Prestadores de Serviços	3
Fornecedores	0
Comunidade	0
Poder Público	1
Outras Unimed's (Cooperado/Colaborador)	12
<b>Total</b>	<b>62</b>

### Tema 1: Desempenho Econômico e Financeiro

Resposta	Média Geral	Média Estratégica
Relevante	94%	93%
Pouco Relevante	6%	7%
Não Relevante	0	0

### Tema 2: Governança

Resposta	Média Geral	Média Estratégica
Relevante	97%	100%
Pouco Relevante	3%	0
Não Relevante	0	0

### Tema 3: Mercado

Resposta	Média Geral	Média Estratégica
Relevante	87%	79%
Pouco Relevante	11%	21%
Não Relevante	0	0

### Tema 4: Valor Gerado e Distribuído

Resposta	Média Geral	Média Estratégica
Relevante	74%	82%
Pouco Relevante	16%	18%
Não Relevante	2%	0

### Tema 5: Materiais (Papel/Plástico)

Resposta	Média Geral	Média Estratégica
Relevante	66%	54%
Pouco Relevante	24%	46%
Não Relevante	2%	0

### Tema 6: Água e Energia

Resposta	Média Geral	Média Estratégica
Relevante	73%	71%
Pouco Relevante	18%	29%
Não Relevante	3%	0

### Tema 7: Colaboradores

Resposta	Média Geral	Média Estratégica
Relevante	92%	86%
Pouco Relevante	6%	14%
Não Relevante	2%	0

### Tema 8: Saúde e Segurança no Trabalho

Resposta	Média Geral	Média Estratégica
Relevante	87%	79%
Pouco Relevante	5%	21%
Não Relevante	2%	0

### Tema 9: Treinamento e Educação

Resposta	Média Geral	Média Estratégica
Relevante	92%	82%
Pouco Relevante	5%	18%
Não Relevante	3%	0

### Tema 10: Diversidade e Igualdade

Resposta	Média Geral	Média Estratégica
Relevante	85%	82%
Pouco Relevante	10%	18%
Não Relevante	2%	0

### Tema 11: Sociedade - Ações e Doações

Resposta	Média Geral	Média Estratégica
Relevante	77%	68%
Pouco Relevante	15%	32%
Não Relevante	2%	0

### Tema 12: Atendimento ao Cliente

Resposta	Média Geral	Média Estratégica
Relevante	92%	86%
Pouco Relevante	6%	14%
Não Relevante	0	0





ANS nº 30.384-4

Razão Social: Unimed de Andradina Cooperativa de Trabalho Médico

CNPJ: 02.687.852/0001-24

Registro ANS: 30.384-4

Rua Cuiabá, 896 - Jardim Santo Antônio  
Andradina-SP, CEP 16.901-200

FONE/FAX: (18) 3702-4000

Data de Constituição: 01/10/1998

Portal: [www.unimedandradina.com.br](http://www.unimedandradina.com.br)

E-mail: [diretoria@unimedandradina.com.br](mailto:diretoria@unimedandradina.com.br)

Número de Unidades no final do exercício: 07  
Número de Colaboradores no final do exercício: 115

Coordenação do Relatório  
Natália Esperandio Calestini

Coordenação Editorial  
Amanda Cantele Maffei Silva

Projeto Gráfico e Edição de Arte  
7even Comunicação