



Relatório de Gestão e
Sustentabilidade

2016

Sumário



02

Sobre este
Relatório



06

Mensagem do
Presidente



08

Governança e
Sustentabilidade



21

Saúde
Social



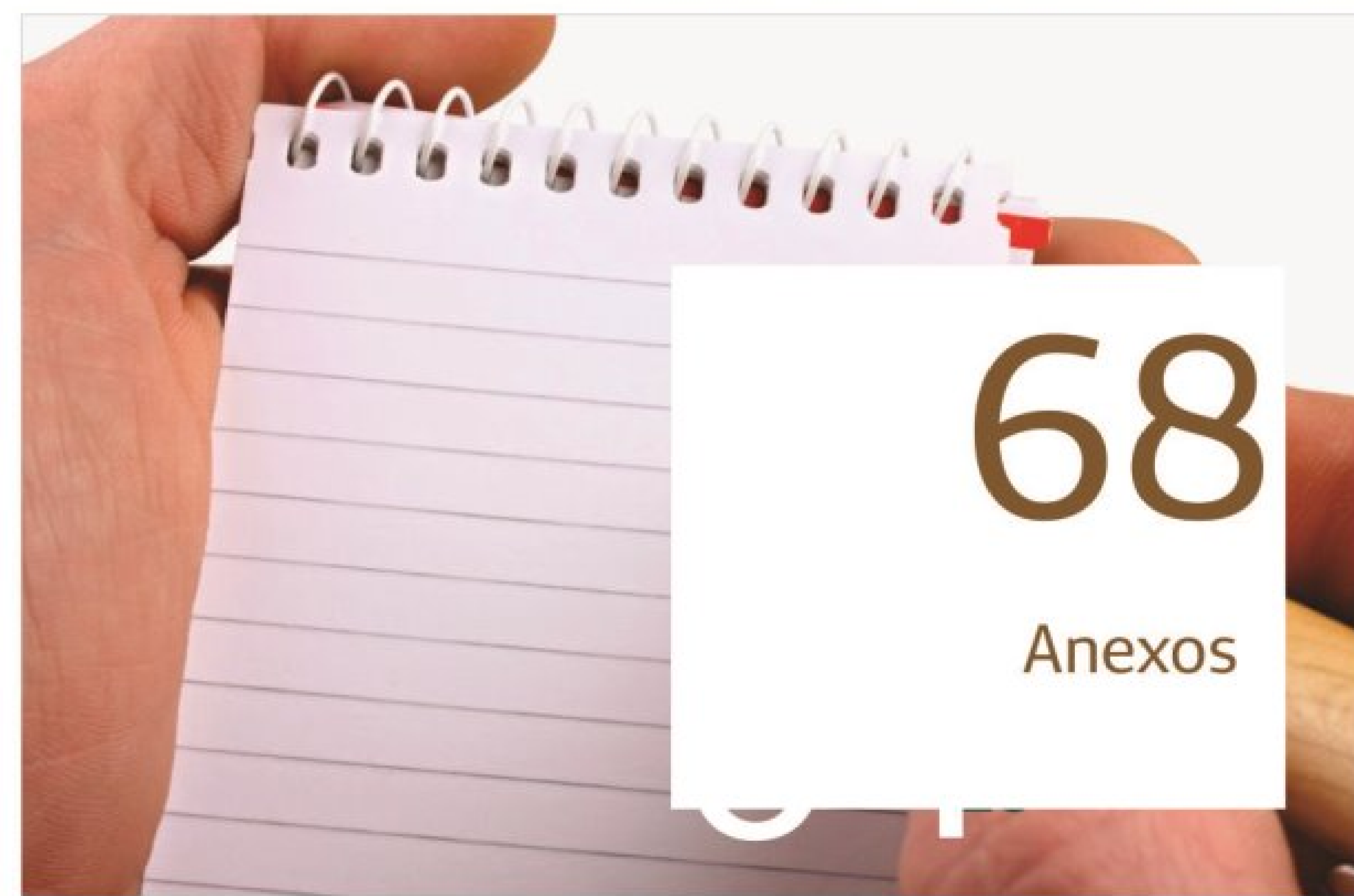
52

Saúde
Ambiental



58

Saúde
Econômica



68

Anexos

Sobre este Relatório

[G4-28;G4-29;G4-30;G4-31;G4-32;G4-33]

A Unimed Regional da Baixa Mogiana promove todos os anos a divulgação e publicação do Relatório de Gestão e Sustentabilidade da Cooperativa, conforme diretrizes da Global Reporting Initiative (GRI), versão G4, na opção “de acordo – essencial”, por ser a metodologia que possibilita o aperfeiçoamento de seu relato e a prestação de contas de forma clara e consistente para a sociedade sobre o desempenho nos aspectos governança, social, ambiental e econômico. O relatório é um instrumento voltado a apresentação dos resultados alcançados de 01 de janeiro a 31 de dezembro de 2016. Trata-se de um relato detalhado das ações mais relevantes desenvolvidas no exercício findo, com ênfase nos avanços e conquistas.

Desenvolvido anualmente, sua edição ficará disponível para consulta no site: www.unimedbxm.coop.br.

Para elaboração do relatório, foi realizada, com os públicos de relacionamento, no período de 14 de outubro à 14 de novembro de 2015, pesquisa para conhecer os temas relevantes em sustentabilidade a qual apontou a matriz de materialidade a ser abordada no item “Partes Interessadas”.

É grande o desafio para intensificar estratégias sustentáveis na gestão, por isso, a publicação incentiva suas partes envolvidas a consultar o material para conhecer mais sobre a Unimed Regional da Baixa Mogiana.

Para sugestões, dúvidas e críticas quanto ao conteúdo deste Relatório:

Área de Marketing e Sustentabilidade (Unimed Regional da Baixa Mogiana)

Av: Mogi Mirim, 2.679 Jd. Guaçu Mirim, Mogi Guaçu – São Paulo.

www.unimedbxm.coop.br

marketing@unimedbxm.coop.br

19.3831.9854

Partes Interessadas

[G4-18;G4-20;G4-21;G4-24;G4-25;G4-26]

Este relatório foi desenvolvido conforme diretrizes da Global Reporting Initiative (GRI), versão G4, o que trouxe para a Unimed Regional da Baixa Mogiana melhor entendimento sobre os impactos materiais, riscos e oportunidades da Cooperativa. O primeiro passo foi a contratação de consultoria especializada, fornecida pela Unimed do Brasil, para alinhar as práticas da Cooperativa às diretrizes da GRI-G4.

Durante este processo, foi realizada a pré-seleção de 16 tópicos considerados relevantes, de acordo com as diretrizes e indicadores da GRI-G4. A Unimed Regional da Baixa Mogiana convidou as partes interessadas, ou seja, seu público de relacionamento (cooperados, colaboradores, beneficiários pessoa física, pessoa jurídica, fornecedores, prestadores de serviço e sociedade) para que participassem da pesquisa referente aos temas relevantes para sustentabilidade na Cooperativa. A pesquisa foi realizada entre 14 de outubro a 14 de novembro de 2015, por meio eletrônico e presencialmente na recepção central da cooperativa. A pesquisa com o público de relacionamento solicitou que selecionassem uma nota de 1 a 5, sendo 1 - irrelevante; 2 - pouco relevante; 3 - nem relevante, nem irrelevante; 4 - relevante; 5 - muito relevante, para cada tópico pré-selecionado pela Unimed Regional da Baixa Mogiana. Dos 15 tópicos relevantes pré-selecionados, todos ficaram com notas entre 4 e 5, o que nos mostra que os temas propostos são relevantes para a Cooperativa.



Caro Cliente Unimed,

A Unimed Regional da Baixa Mogiana quer conhecer a opinião de todos os públicos com os quais tem relacionamento sobre os temas que regem a política de Sustentabilidade. Por isso, lançou uma pesquisa on line para saber sobre a sua percepção. O questionário é simples, direto e de fácil preenchimento. Dedique alguns minutos do seu tempo e colabore para a adoção das melhores práticas em sustentabilidade para o sistema, para a Unimed, para você e para o planeta.

A pesquisa estará disponível até o dia 14 de novembro.

Informações no setor de Marketing e Responsabilidade Social
19. 3831.9854

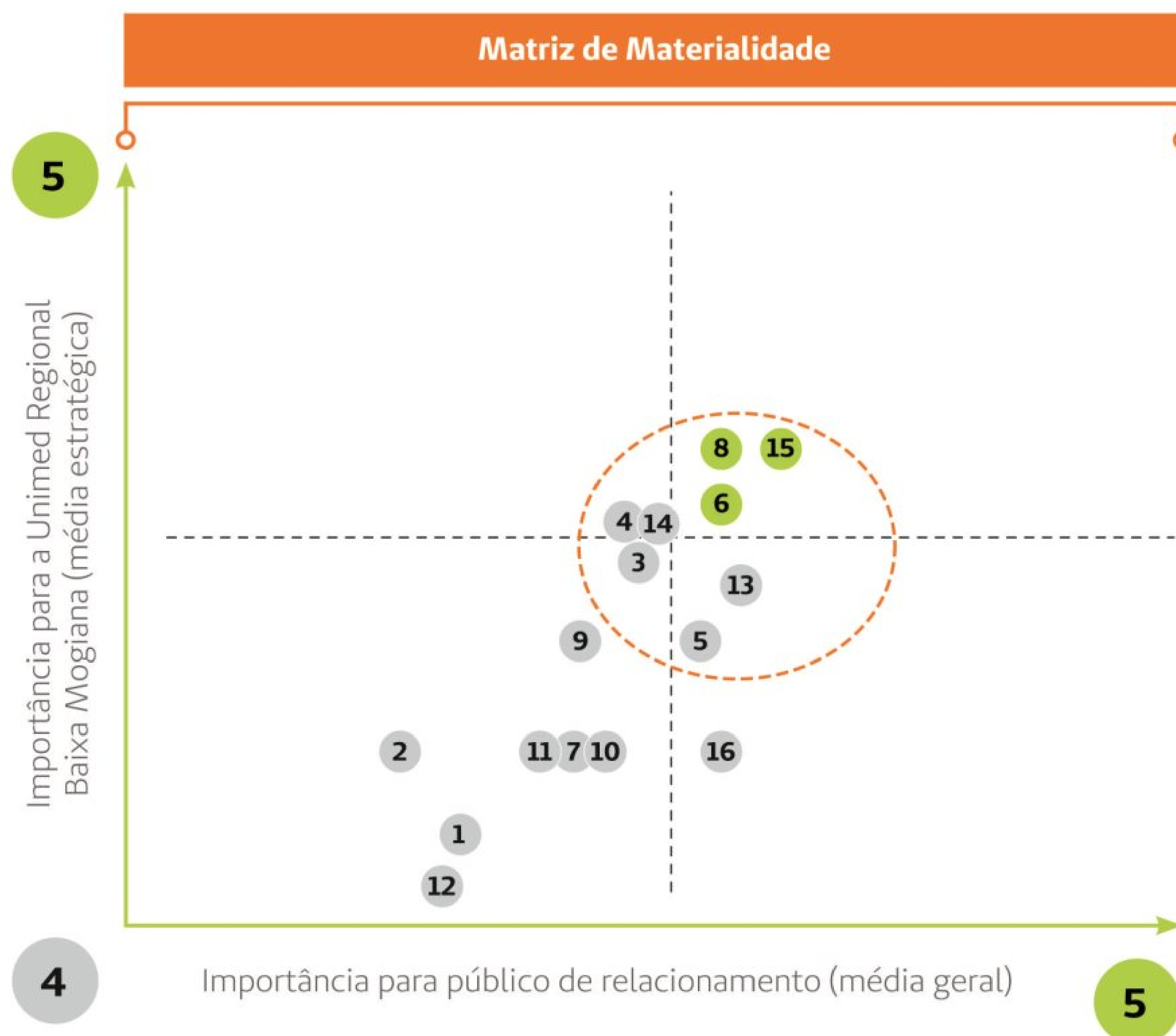
[Clique aqui e responda agora.](#)



Partes Interessadas

[G4-18;G4-19;G4-20;G4-21;G4-27]

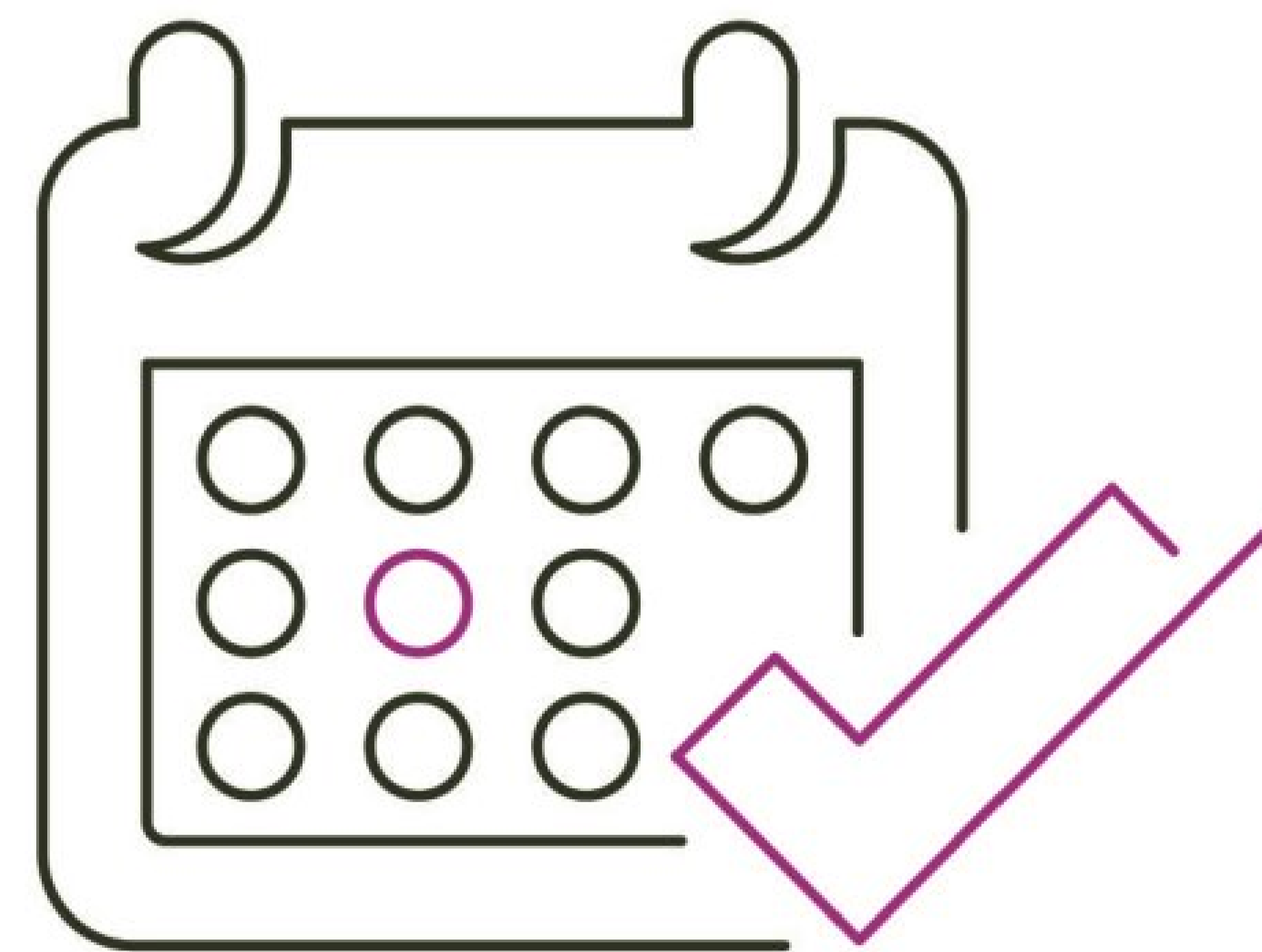
A Matriz de Materialidade foi criada com base no cruzamento das 116 respostas da pesquisa, que apontou 5 temas considerados de alta importância, conforme localização dos tópicos no quadrante da figura a seguir, para a inserção de sustentabilidade na Unimed Regional da Baixa Mogiana denominados “Aspectos Materiais”, mensurados como relevantes sob dois pontos de vista (Importância para a Cooperativa e Importância para o Público de Relacionamento – Stakeholders). O resultado da pesquisa foi validado pela assessoria de Sustentabilidade da Unimed do Brasil.



Partes Interessadas

[G4-19; G4-23]

Aspectos Materiais	Aspectos correspondentes às diretrizes da GRI G4
1- Consumo de Materiais	Materiais
2- Uso eficiente de energia	Energia
3- Reciclagem de resíduos/coleta seletiva	Efluentes e Resíduos
4- Saúde e segurança no trabalho	Saúde e Segurança no Trabalho
5- Saúde e segurança dos beneficiários	Saúde e Segurança do beneficiário
6- Satisfação dos beneficiários	Rotulagem de produtos e serviços
7- Privacidade do beneficiário	Privacidade do beneficiário



Mensagem do Presidente [G4-1]

Apesar de todas as turbulências no cenário político-econômico do país conseguimos atravessar ilesos este famigerado ano de 2016.

Nossa Cooperativa cumpriu todas as exigências técnicas da ANS em termos operacionais e econômicos, que poderão ser visualizadas durante a leitura deste Relatório.

Mantivemos todos os benefícios indiretos aos nossos Cooperados e melhoramos em praticamente todos os níveis os valores de repasse de nossas tabelas, mantendo num bom nível o valor médio do CH.

Isto nos permite situarmos entre as melhores cooperativas do país, pois em recente classificação obtivemos o “conceito ótimo” em todos os quesitos de avaliação promovida pela Unimed do Brasil.

Este é, portanto, o momento exato e ideal para reflexões, reavaliações e discussões sobre nossos atuais problemas e dificuldades, visando melhorar os benefícios aos Cooperados e a manutenção da segurança econômico-financeira da Cooperativa. Todavia, esse processo deve ser, a meu ver, isento de vieses políticos e diferenças pessoais, pois se assim não for, corremos o sério risco de vermos ruir tudo que conseguimos construir nestes 35 anos de existência.

Nosso atual modelo de negócio pressupõe união e cooperação. Por isso, seguimos defendendo estes ideais com fé e esperança.

Dr. Raji Rezek Ajub



Governança e Sustentabilidade

Em anos difíceis, as boas gestões destacam-se ainda mais quando os problemas são superados. Assim foi 2016. Ano de desemprego, alta do dólar, inflação em ritmo acelerado. Problemas que, inevitavelmente, impactaram o mercado e exigiram ainda mais resiliência e criatividade nas organizações para superar os obstáculos.



Governança e Sustentabilidade

[G4-3;G4-5;G4-7]

A Unimed Regional da Baixa Mogiana novamente mostrou eficiência e transparência em suas atividades.

Sobre a Instituição:

A Unimed Regional da Baixa Mogiana é constituída e dirigida por médicos, com a finalidade de oferecer assistência médica, serviços complementares e hospitalares a todos os seus beneficiários pelo sistema de livre escolha. A Cooperativa se encontra instalada em sede própria na Avenida Mogi Mirim, 2.679 - Mogi Guaçu-SP e mantém Posto de Atendimento na cidade de Itapira.



307 Médicos cooperados
17 Laboratórios credenciados
12 Clínicas de Fisioterapia
5 Hospitais Gerais
2 Hospitais Psiquiátricos
5 Prontos Socorros

Missão

Oferecer serviços médicos diferenciados, promovendo a integração dos seus cooperados e a satisfação das expectativas dos clientes

Valores

A Unimed Regional Baixa Mogiana pretende consolidar a sua liderança em prestação de serviços na área da saúde, ampliando a atuação no mercado da sua área de atuação.

Diretoria Executiva – 2016 a 2019

[G4-34;G4-39]



Dr. Raji Rezek Ajub
Diretor -Presidente



Dr. Luis Gustavo Carpi
Diretor- Vice-Presidente



Dr. Carlos Eduardo de Carvalho
Diretor Superintendente



Dr. Dilvo Ferreira Lopes
Diretor Secretário



Diretoria Executiva

Raji Rezek Ajub – Presidente
Luís Gustavo Carpi – Vice-Presidente
Carlos Eduardo de Carvalho – Superintendente
Dilvo Ferreira Lopes – Secretário

Vogais Conselho de Administração

Anderson Morosi
André Luís Ravanini
Antônio Aiello Netto
Antonio Fernando Zétula Marcondes
Edmilson José de Souza
Guilherme Dalle Vedove Barbosa
José Henrique Rodrigues
José Tadeu Assis de Melo
Meire de Fátima Morales
Newton Santana
Rodrigo Couto Gabas

Conselho Fiscal – exercício 2016

Efetivos e Suplentes
Fernando Baldavira Hirano
José Augusto de Carvalho Neto
João Arnaldo Barison
Mauro Xavier de Souza Filho
Laís Christine Pinto Fernandes de Carvalho
Luis Oscar de Sousa Oliveira

Conselho Técnico

Efetivos e Suplentes
Carlos Ernesto Boretti Ornellas
Carlos Augusto dos Santos Borges
Idevaldo Floriano
Fabiana S. Romanello Campos
Sérgio Maurício Bueno Urbini Jr.
Sílvio da Silva Sartori

Estrutura de Governança

[G4-38;G4-40;G4-48]

A Assembleia Geral dos Cooperados, que poderá ser Ordinária ou Extraordinária, é o órgão supremo da Cooperativa, tendo poderes, dentro dos limites da Lei e do Estatuto Social, para tomar toda e qualquer decisão de interesse social.

Ela é habitualmente convocada pelo Presidente, e por ele é presidida. Ocorre obrigatoriamente uma vez por ano, entre os meses de janeiro e março do ano subsequente ao encerramento do exercício.

Já a Assembleia Geral Extraordinária acontece sempre que necessário e pode deliberar sobre qualquer assunto de interesse da sociedade, desde que mencionado no Edital de Convocação.

Conselho Técnico

A composição do Conselho Técnico da Cooperativa é de 3 (três) membros efetivos e 3 (três) suplentes, quaisquer destes para substituir quaisquer daqueles, todos Cooperados, com mandato de 3 (três) anos, eleitos juntamente com o Conselho de Administração, sendo permitida a reeleição para o período imediato de apenas 2/3 (dois terços) dos seus integrantes.

Conselho Fiscal

O Conselho Fiscal da Cooperativa é constituído por 3 (três) membros efetivos e 3 (três) suplentes, quaisquer destes para substituir quaisquer daqueles, todos Cooperados, eleitos pela Assembleia Geral Ordinária para um mandato de um ano, sendo permitida a reeleição para o período imediato de apenas 1/3 (um terço) dos seus integrantes.

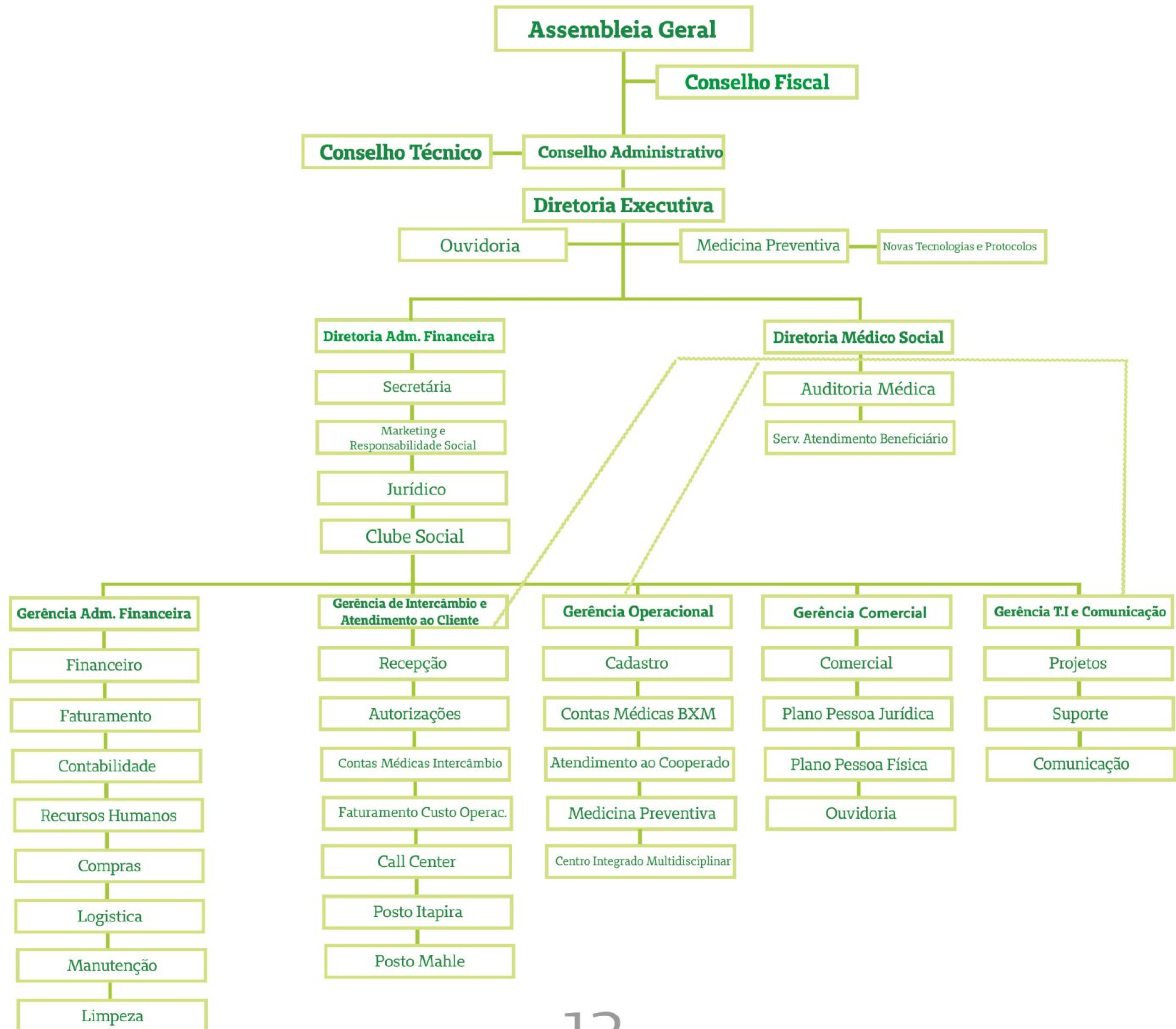
Conselho de Administração

O Conselho de Administração possui 15 (quinze) membros, todos cooperados, eleitos em Assembleia Geral Ordinária por um período de 03 (três) anos. Em sua primeira reunião ordinária, realizada logo após a Assembleia, os conselheiros elegem a Diretoria Executiva composta por Diretor Presidente, Diretor Vice-Presidente, Diretor Superintendente e Diretor Secretário.

Estrutura de Governança

[G4-34]

Organograma



Números da Unimed

[G4-8; G4-6; G4-9]

A Unimed Regional da Baixa Mogiana é uma cooperativa forte e consolidada no mercado onde atua, oferecendo qualidade e agilidade nos serviços que presta. Seu cliente pode ser atendido nos serviços credenciados da área de ação da Cooperativa, ou seja, nas cidades de Estiva-Gerbi, Itapira, Mogi Guaçu e Mogi Mirim.

Beneficiários

Ano	PF	PJ
2015	11.508	82.762
2016	11.279	80.551

Cooperados e Colaboradores

Ano	Cooperados	Colaboradores
2015	300	141
2016	307	155

Atendimentos

	2015	2016
Consultas	748.898	661.814
Internações	23.386	22.016
Sadt	1.060.250	979.780

Investimento na Comunidade

Ano	Valor Investido
2015	R\$539.254,40
2016	R\$470.266,91

Valores apresentados são de indicadores: Medicina Preventiva, AMU, POLEM e ANGLO.

Números da Unimed

[G4-8;G4-9]

A Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS realiza uma avaliação de desempenho das operadoras, cujo resultado é demonstrado através do Índice de Desempenho da Saúde Suplementar – IDSS, calculado a partir de indicadores definidos pela própria Agência.

Até a reestruturação da norma, esses indicadores eram agregados em quatro (04) dimensões, com pesos diferentes na formação do IDSS: 40% para a dimensão Atenção à Saúde; 20% para a dimensão Econômico-financeira; 20% para a dimensão Estrutura e Operação; e 20% para a dimensão Satisfação do Beneficiário.

✓ Com a remodelagem realizada pela ANS a partir do ano-base de 2015 (processado e divulgado em 2016) o IDSS continua com 4 (quatro) dimensões, mas apresentando uma nova composição, mais integrada e com o mesmo peso cada uma (25% para cada dimensão avaliada). Veja abaixo quais são elas:

- ✓ Qualidade em atenção à saúde: avaliação do conjunto de ações em saúde que contribuem para o atendimento das necessidades de saúde dos beneficiários, com ênfase nas ações de promoção, prevenção e assistência à saúde prestada;
- ✓ Garantia de acesso: condições relacionadas à rede assistencial que possibilitam a garantia de acesso, abrangendo a oferta de rede de prestadores;
- ✓ Sustentabilidade no mercado: monitoramento da sustentabilidade da operadora, considerando seu equilíbrio econômico-financeiro, passando pela satisfação do beneficiário e compromissos com prestadores;
- ✓ Gestão de processos e regulação: Entre outros indicadores, essa dimensão afere o cumprimento das obrigações técnicas e cadastrais das operadoras junto à ANS
- ✓ O IDSS varia de zero a um (0 a 1). Esta avaliação de desempenho (IDSS) é anual e retroativa ao ano anterior.

Nossas notas foram:

2015: 0,7859

2016: 0,7706

Relatório da Gestão

[G4 13]

Diretoria Médico-Social

O ano de 2016 foi muito difícil economicamente falando, senão a todos, à grande maioria da população e empresas de nosso país. No sistema Unimed não foi diferente, uma vez que a Agência Nacional de Saúde-ANS, órgão nacional de regulação das operadoras de plano de saúde, tem atuado mais fortemente a cada dia.

Apesar de todos os obstáculos encontrados, atuamos com profissionalismo e presteza, por isso continuamos firmes e atuantes no mercado de nossa região. Tivemos a inclusão de 6 novos médicos e exclusão de 02, sendo 01 por opção e 01 por óbito.

As aspirações de nossos cooperados são as mais variadas, por isso buscamos, dentro das possibilidades, atendê-las de maneira igualitária.

Assim, em 2016 passamos a seguir a orientação da tabela CBHPM para remuneração de auxiliares em cirurgias, dessa maneira, pretendemos equiparar a equipe médica atuante de acordo com a tabela referenciada.

2015

+ 39 médicos
- 15 médicos
= 300 cooperados
atuantes

2016

+ 6 médicos
- 2 médicos
= 307 cooperados
atuantes



Relatório da Gestão

A remuneração de exames de anatomopatológico foi reajustada em 100% para os casos confirmados de neoplasia maligna, assim como já vinha sendo feito para a equipe cirúrgica.

Adotamos também a remuneração de conta aberta para os atendimentos prestados pelos serviços de oncologia, assim, cada sessão de quimioterapia passa a custar efetivamente um valor composto de taxa de prestação de serviço negociada, honorário médico e material e medicação.

Implantamos ainda o pagamento de pacotes de Facectomia, que contempla materiais especiais, materiais de consumo e medicamentos, padronizando a forma de cobrança e remuneração a cada hospital prestador do serviço.

No Âmbito tecnológico iniciamos a implantação do e-Med, sistema para atendimento e consultas aos prontuários de beneficiários Unimed, que possibilitará a redução do número de exames repetidos, ocasionando economia financeira para a Cooperativa.

Ao longo do ano de 2016 a implantação foi feita em alguns consultórios e clínicas, no entanto, o mesmo precisou ser adequado a realidade Baixa Mogiana, portanto passou por uma reestruturação e novas instalações já estão sendo feitas. Esperamos que essa ferramenta seja de grande valia para que todos, juntos com a Cooperativa possamos evoluir tecnologicamente.



Relatório da Gestão

Ainda em 2016, a obrigatoriedade da leitura de cartões magnéticos nos laboratórios credenciados foi adotada como ferramenta de segurança evitando que haja equívocos no momento do atendimento prestado ao beneficiário.

Fizemos parte de nosso papel social através de parceria com a secretaria de saúde e vigilância epidemiológica de Mogi Guaçu divulgando a necessidade de prevenção da Dengue e Zika vírus além de informar as diretrizes para a cobertura do exame de detecção do Zika.

Através de nossos canais de comunicação, orientamos nossos cooperados com relação às justificativas de negativas que a Cooperativa fornece aos beneficiários de maneira escrita, uma vez que a cada solicitação médica que o mesmo não tem direito a executar, é gerado um processo que tramita desde o atendimento até a Diretoria Médico-Social, que poderia ser evitado a partir do conhecimento prévio de coberturas e direitos do beneficiário por parte do médico.

Orientamos também sobre os encaminhamentos de beneficiários ao CIM (Centro Integrado Multidisciplinar) para que nossa equipe de profissionais faça a triagem e defina as devidas coberturas para cada tratamento.

Concluindo, contamos com sua colaboração colega Cooperado, para que juntos trabalhemos em favor de nossa cooperativa, médicos e beneficiários Unimed. Colocamo-nos a disposição para esclarecer qualquer dúvida ou ainda ouvir suas considerações para melhorarmos nossa principal atividade. Cuidar de você. Esse é o plano.



2015 : 2584 Justificativas de Negativas

x

2016: 1283 Justificativas de Negativas

Média CH

2015 - 0,34

2016 - 0,38

Relacionamento com os cooperados

Os benefícios disponíveis aos Cooperados

- ✓ Serit:- Seguro de Vida por Incapacidade Temporária;
- ✓ Seguro de Vida;
- ✓ Previdência Privada Brasil Prev;
- ✓ PCA:- Plano de Continuidade Assistencial;
- ✓ Transporte Inter-Hospitalar Aeromédico;
- ✓ Férias Remuneradas;
- ✓ Clube Social;
- ✓ Assistência Médica para o cooperado(a) e dependentes diretos e indiretos subsidiada;
- ✓ Auxílio Doença e Auxílio Funeral Programa gerido pela cooperativa cuja adesão é obrigatória no ato da cooperativação.

Canais disponíveis para o cooperado

- ✓ Assembleias
- ✓ Site Unimed Baixa Mogiana
- ✓ Atendimento Telefônico
- ✓ Atendimento Presencial
- ✓ Intranet
- ✓ E-mail
- ✓ Boletim Cooperado



Gestão de Órteses, Próteses e Materiais Especiais (OPME)

[G4-SO4]

As Órteses, Próteses e Materiais Especiais (OPME) são insumos utilizados na assistência à saúde e relacionados a uma intervenção médica, odontológica ou de reabilitação, diagnóstica ou terapêutica. A temática OPME é complexa e tem múltiplos atores e interesses envolvidos que se inter-relacionam: pacientes, médicos, outros profissionais da saúde, fabricantes e fornecedores, e cada qual assume sua parcela de responsabilidade na cadeia de utilização.

Dando continuidade no Departamento de OPME implantado em Outubro de 2015, as cotações e o faturamento das OPME continuam sendo feitos pela Cooperativa. Observamos no transcorrer deste período que ampliamos o número de fornecedores, o que favoreceu um avanço em nossas negociações e consequentemente diminuindo os valores das OPME habitualmente praticado.

O objetivo para uma boa gestão do OPME é sempre estar preocupados com a segurança do paciente, eficiência operacional, produtos de qualidade atendendo as normativas e resoluções da Lei, relações comerciais e técnicas harmoniosas, oferta de uma boa relação custo-benefício para os produtos, eliminação do risco de glosas/atrasos no faturamento, além da preocupação em atender os anseios de nossos médicos cooperados/credenciados. Para isso, se faz necessária uma organização do estabelecimento, com o controle dos itens utilizados, número de seus lotes, registros na ANVISA, além do controle dos valores praticados.

Em Setembro de 2016 iniciamos os trabalhos do Departamento de OPME com um novo sistema de gestão “EMSVentura” que nos permite trabalhar e controlar todo esse fluxo com maior segurança e agilidade.

Assim continuamos nosso trabalho de forma transparente e sempre na busca de um melhor resultado.



Saúde Social

Em 2016 a Unimed Regional da Baixa Mogiana reforçou o relacionamento com os órgãos reguladores, com empresas clientes, beneficiários do plano e com os seus cooperados.



Produtos da Baixa Mogiana

[G4-4;G4-8]

A Unimed Regional da Baixa Mogiana Cooperativa de Trabalho Médico oferece em seu portfólio de produtos assistenciais 09 produtos ativos divididos em 03 categorias: Plano Pessoa Física, Plano Coletivo Empresarial e Plano Coletivo por Adesão (associações, sindicatos e entidades de classes). Matém na sua carteira, 03 produtos ativos com comercialização suspensa que são os denominados Planos Antigos, subdivididos em Plano A, B e C.

Todos os produtos são devidamente registrados na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e obedecem às Leis 9656/98, 13.003/14 e demais regulamentações da ANS.

Os planos comercializados possuem abrangência de grupo de municípios que engloba as cidades da nossa área de ação (Estiva Gerbi, Itapira, Mogi Guaçu e Mogi Mirim). Apenas para os casos de Urgência e Emergência que os atendimentos têm abrangência nacional.

São produtos com segmentação ambulatorial e hospitalar com obstetrícia. Nos Planos Coletivos Empresarias oferecemos também planos com coparticipação, ou seja, um valor menor de mensalidade, com cobrança de uma participação nas consultas realizadas. As cobranças são feitas por meio de fatura diretamente à empresa contratante.

Em 2017, a Cooperativa deu um passo importante a sua sustentabilidade econômico-financeira e comercial, registrando o produto Empresarial Pleno. Plano voltado a Atenção Primária à Saúde.

Pensando na saúde de nossas empresas, possuímos um produto não assistencial o Plano de Saúde Ocupacional. Este plano é desenvolvido de acordo com as necessidades de cada empresa contratante e com objetivo a prevenção de doenças e a promoção da saúde do conjunto de seus colaboradores, atendendo as diretrizes da Norma Reguladora nº 7 (RN 7) com Elaboração do PCMSO, Exame Médico (Admissional, periódico, demissional, retorno ao trabalho e mudança de função) e Exames Complementares (Audiometria, radiológicos, toxicológicos, eletrocardiograma, eletroencefalograma entre outros).

Nossos Serviços

[G4-4; G4-57; G4-58]

A Unimed Regional da Baixa Mogiana acredita que estar próxima aos seus beneficiários é tão importante quanto cuidar bem da sua saúde. É por isso que disponibiliza diversos serviços para um melhor atendimento e relacionamento. A seguir citamos alguns:

Fale Conosco

Este é um canal de comunicação exclusivo para dúvidas, receber sugestões ou reclamações.

SAC

O SAC (Serviço de Atendimento ao Cliente) é responsável por atender o beneficiário, com informações e registro das reclamações com entrega de protocolo de atendimento.

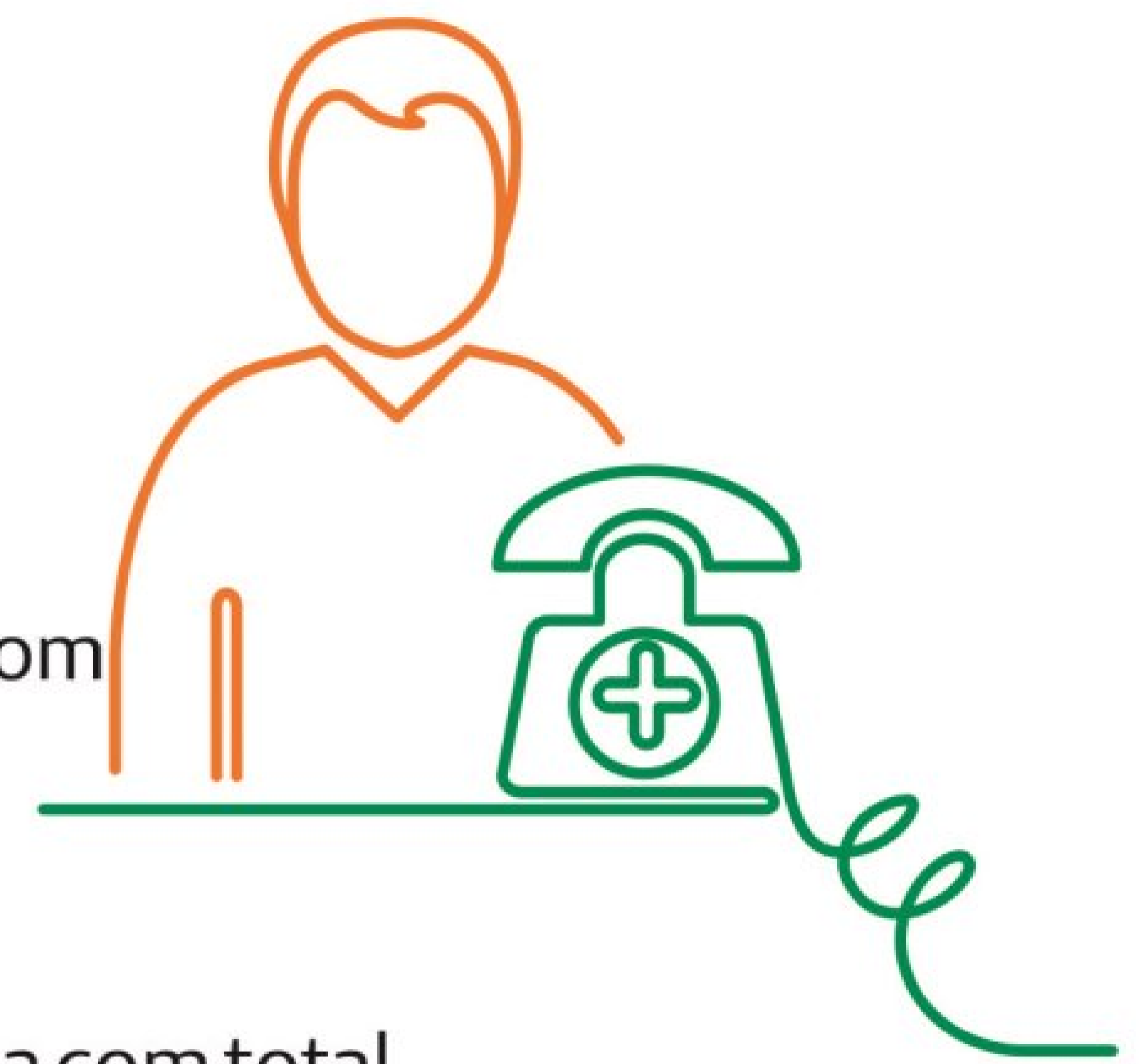
Ouvidoria

A Ouvidoria é um canal de comunicação de segunda instância, que trabalha com total independência e imparcialidade na busca de soluções para as reclamações, sugestões e elogios, transformando-as em aprimoramento dos processos internos e melhoria nos serviços prestados.

Agendamento de Procedimentos

A Central de Relacionamento atua nas dificuldades de agendamento de consultas, exames e procedimentos. Quando o beneficiário necessita de algum tipo de atendimento para o qual encontre dificuldade para agendar, ele entra em contato com a central, através de telefone, e-mail ou pessoalmente.

A Central registra a solicitação, fornece um número de protocolo e retorna posteriormente com a solicitação agendada. Não é, porém, uma Central de Agendamento de serviços, que devem continuar a ser agendados junto aos respectivos prestadores.



CIM – Centro Integrado Multidisciplinar

[G4-4]

Sempre em conformidade com a ANS – Agência Nacional de Saúde, atendemos a Lei 9656 – Resolução Normativa 211 de 2010, que instituiu que os planos de saúde devem oferecer atendimento nutricional, psicológico, fonoaudiológico e terapia ocupacional aos seus beneficiários.

O CIM – Centro Integrado Multidisciplinar é um serviço próprio que oferece atendimentos multidisciplinares aos beneficiários da Unimed Regional da Baixada Mogiana e de outras Unimed (intercâmbio), os quais possuem plano regulamentado. Teve início em junho de 2011 e atualmente conta com a colaboração de 3 recepcionistas, 2 profissionais da Nutrição, 1 fonoaudióloga e 11 profissionais da Psicologia.

O serviço está localizado no endereço: Avenida Mogi Guaçu, n. 2801, Parque Estado II na cidade de Mogi Mirim e também na cidade de Itapira no endereço Rua Rui Barbosa, n. 688, Centro.



Números do CIM

	Especialidade	Beneficiários atendidos	Total de consultas
2015	Psicologia	1.602	13.337
	Nutrição	1.334	3.112
	Fonoaudiologia	322	765
	TOTAL	3.258	16.905
2016	Psicologia	1.776	16.756
	Nutrição	1.378	2.761
	Fonoaudiologia	1.391	4.231
	TOTAL	4.545	23.748

Medicina Preventiva

[G4-4]

O Viva Bem é um programa criado para os beneficiários da cooperativa e também para a população em geral. Neste programa são desenvolvidas oficinas semanais (exclusivas para beneficiários), abordando assuntos sobre reeducação alimentar e qualidade de vida.

Essas oficinas são ministradas por equipe multidisciplinar de psicologia, nutrição, atividade física e enfermagem.

Números do Viva Bem

2015 – 300 beneficiários/mês

2016 – 280 beneficiários/mês



Medicina Preventiva

[G4-4]

Além das oficinas, o Viva Bem também oferece um programa de atividade física aberto à comunidade e oito grupos de hidroginástica para usuários com indicação para Cirurgia Bariátrica.

números de atendimentos

2015 – 900 pessoas/mês

2016 – 1.100 pessoas/mês

O Depto de Medicina Preventiva estende sua atuação às Empresas conveniadas através de palestras, ministradas pelos profissionais da área da saúde e também nas escolas, promovendo o incentivo à prática de atividades físicas e mudanças no estilo de vida.

números de palestras e eventos

2015 – 61 palestras e 02 eventos

2016 – 55 palestras e 02 eventos

As enfermeiras do Departamento de Medicina Preventiva atuam diretamente nas Remoções com as Ambulâncias Simples e UTI.

2015

394 saídas simples remoção

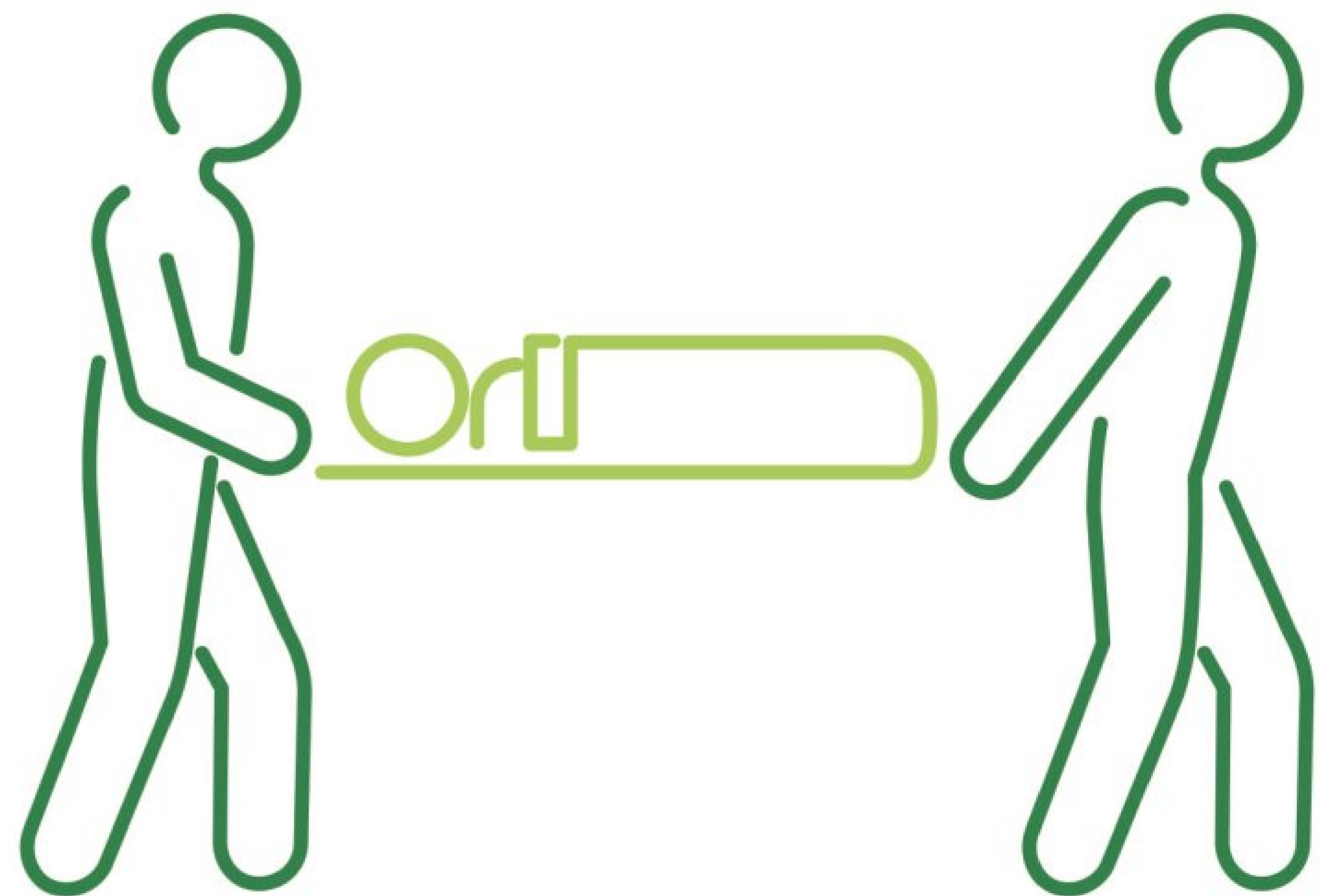
150 saídas UTI

2016

349 saídas simples remoção

143 saídas UTI

[G4-4]



Programas de Gestão de Saúde

[G4-4]

Os Programas GC - Gerenciamentos de Casos e RCV - Risco Cardiovascular, são desenvolvidos para acompanhamento, atendimento e monitoramento dos pacientes com doenças crônicas e degenerativas e são executados por 03 enfermeiras, 01 Assistente Social e 01 médico visitador.

Com a continuidade desse programa a família sentiu-se valorizada e a qualidade de vida do paciente melhorou.

O programa gera maior adesão ao tratamento proposto pelo médico assistente, reduzindo consideravelmente gastos desnecessários com os custos assistenciais.

Números:

200 monitoramentos em 2015

173 monitoramentos em 2016

Em 01 ano tivemos 65 perdas, dessas, 23 evoluíram para óbito e 03 tiveram o plano médico cancelado.

No programa de Risco Cardio Vascular - RCV, tivemos em:

2015 - 366 pacientes em monitoramento

2016 - 434 pacientes em monitoramento

A Unimed Regional da Baixa Mogiana, cumprindo sua missão de oferecer serviços médicos diferenciados e preocupada com a satisfação de seus clientes, oferece Atendimento Domiciliar mediante solicitação de médicos cooperados e avaliação do departamento. Para tanto, dispomos de equipes de prestadores de serviço, compostas por enfermeiras, técnicas de enfermagem e fisioterapeutas.

2015 - 398 beneficiários/mês

2016 - 466 beneficiários/mês



Programa de Atenção à Obesidade

[G4-4]

Mantivemos o Programa de Atenção à Obesidade – Acompanhamento aos candidatos à Cirurgia Bariátrica da Unimed BXM. São elegíveis para o Programa pacientes que preenchem o perfil normatizado pela Resolução CFM nº 1.942/2010.

Os incluídos no programa passam por entrevista individual com equipe multidisciplinar e, em seguida, recebem orientações quinzenais para adequação da mudança do estilo de vida, com foco na Qualidade de Vida.

Além das orientações com a equipe, a cooperativa oferece aos beneficiários, sem qualquer custo adicional, sessões semanais de hidroginástica.

2015 – 36 novos casos, 37 casos foram liberados para cirurgia e 67 são mantidos em orientação.
2016 – 49 novos casos, 32 casos foram liberados e 63 são mantidos em orientação



NAPS

[G4-4]

A Unimed Regional da Baixa Mogiana, preocupada com a sustentabilidade do sistema Cooperativo e na busca de melhor aproveitar os seus recursos, aceitou o desafio de adequar sua estrutura e conceitos para Atenção Primária à Saúde.

Em março de 2016, a Cooperativa inaugurou sua primeira unidade de atenção primária, o NAPS – Núcleo de Atenção Primária à Saúde, oferecido como um benefício a um grupo específico de clientes.

A equipe NAPS conta com 03 médicos com jornada de 4h cada, 02 enfermeiras e 02 técnicas de enfermagem com jornada de 6h cada, 02 recepcionistas com jornada de 08 horas cada e 1 auxiliar de limpeza.

Os atendimentos com nutricionistas, psicólogas e educadores físicos, são referenciados ao Centro Integrado Multidisciplinar – CIM, serviço multidisciplinar da Unimed.

Atendimento médico:

- Foco na saúde do adulto (Homem, Mulher e Idoso) e da família.
- Atendimento da criança (após 2 anos) e adolescente
- Protocolos: Hipertensão arterial, diabetes, obesidade, acompanhamento do pré-natal, dislipidemias, cuidados com o cliente saudável (medidas preventivas) e atendimentos de rotina.



Os Atendimentos enfermagem:

- Controle de pressão, glicemia, curativos, orientações pré e pós-consultas, controle de exames de rotina (protocolos) e gerenciamento técnico da unidade.

Outros atendimentos:

- Reidratação parenteral, controle de hipoglicemia, retirada de cerúmen, passagem de sonda vesical, pequenas cirurgias etc...

- Agendamento das consultas com especialistas referenciados (encaminhamentos) e de SADT.

Apesar de pouco tempo de implantação, foi observada uma grande aceitação por parte deste grupo atendido, o que solidificou este novo conceito na relação entre médicos e pacientes, e que motiva a sequência de execução de um projeto mais amplo, cujo objetivo será a implantação de novas unidades.

Diante deste cenário positivo, um produto com esta característica para comercialização em nossas empresas foi registrado na Agência Nacional de Saúde – ANS.

Por fim, a cada etapa vencida, a certeza de caminhar no rumo certo fica mais palpável e determina o sucesso dessa nova modalidade de atendimento.



Reclamações de Beneficiários

[G4-PR1;G4-PR5]

O tratamento de reclamações, sugestões e elogios são distintos e respeitam as normas de privacidade e sigilo. As demandas são recepcionadas e controladas por sistemas específicos e passam por verificações das áreas responsáveis. Utilizamos esses dados como ferramenta para detectar falhas, solucionar conflitos e aprimorar os serviços prestados aos nossos beneficiários e comunidade. A Unimed Regional da Baixada Mogiana não possui ainda a prática de realização de pesquisas para medir a satisfação do beneficiário

	2015	2016
Ouvidoria	69	68
SAC	352	589
ANS	18	19
Procon	02	02
Justiça	35	158*

* 96 reclamações trabalhistas beneficiários Mahle para atendimento com ortopedistas

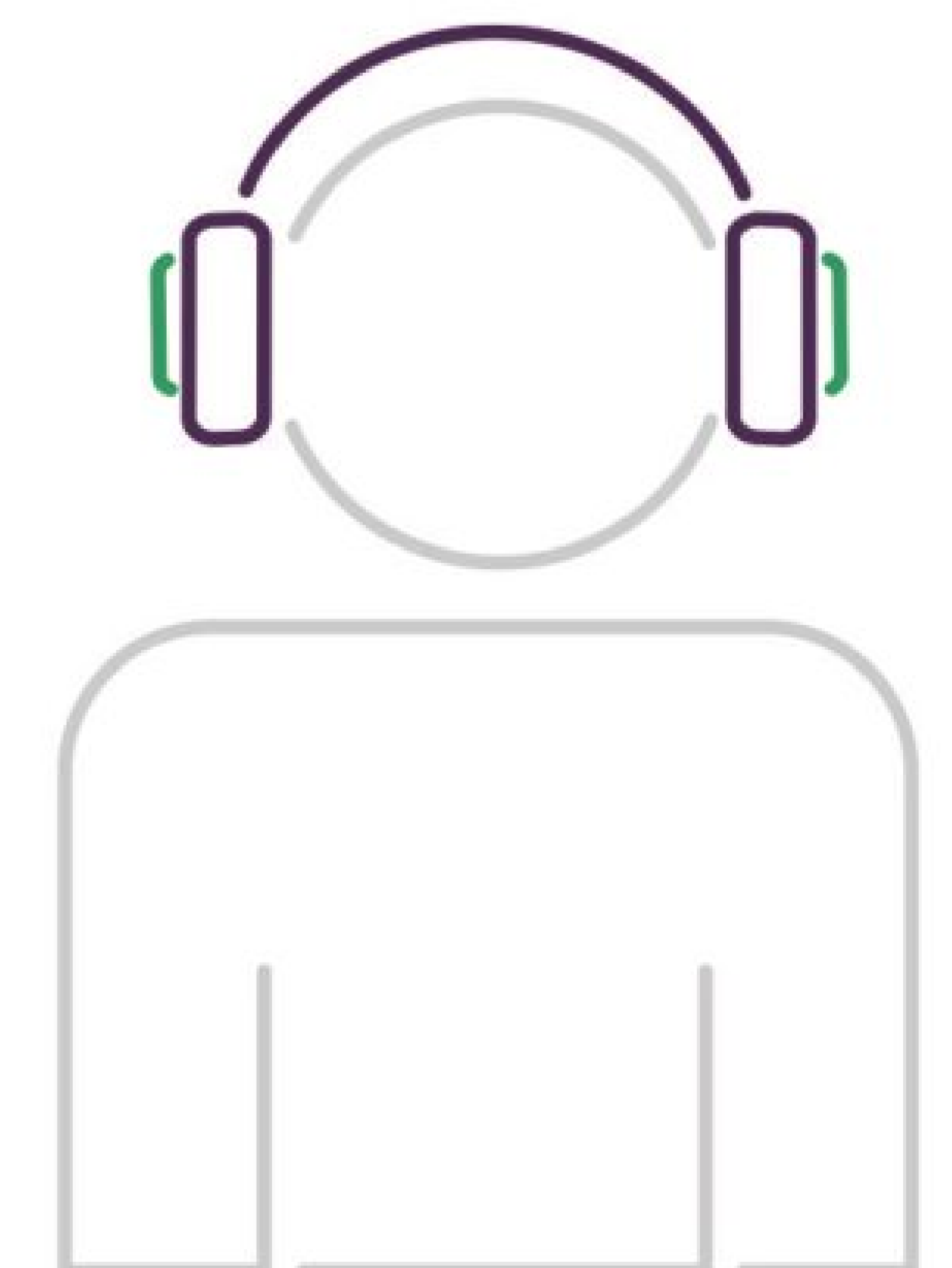


Atendimentos

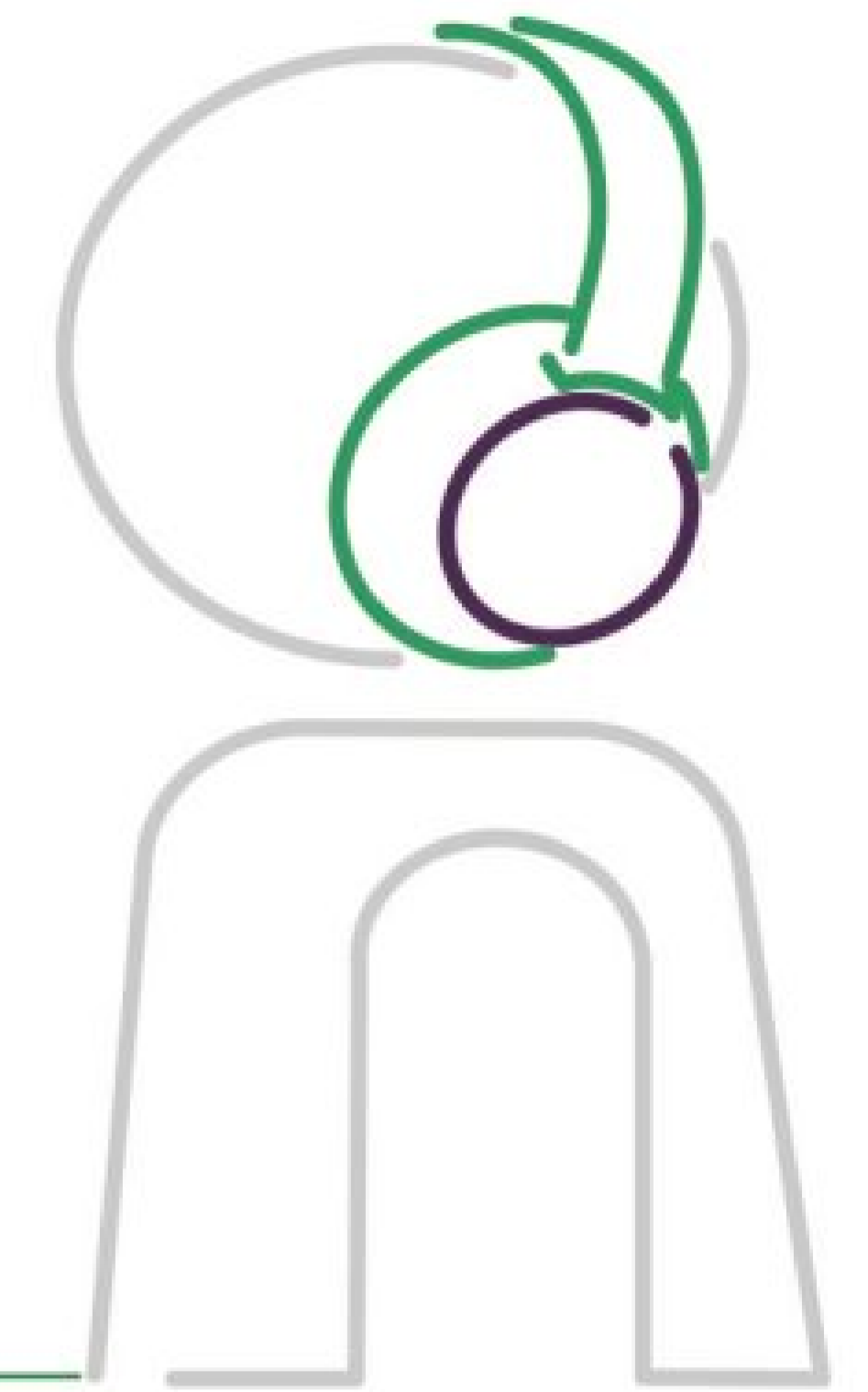
[G4-PR1;G4-PR5]

Prestar um serviço de qualidade, com atendimento humanizado e criando com os clientes um bom relacionamento é essencial na Unimed Baixa Mogiana, sendo estas condutas amplamente disseminadas com objetivo de garantir que todos tenham tratamento digno e de respeito aos seus direitos.

	2015	2016
Matriz	48768	43075
Intercâmbio Matriz	27499	26926
Posto Itapira (Baixa Mogiana + Intercâmbio)	31348	37232



Call Center



Disponível 15 horas por dia e 7 dias por semana para atendimento telefônico, este setor possui software responsável em monitorar e gerenciar os atendimentos recebidos na central de atendimento.

Números de atendimentos recebidos

2015	2016
81967	91618

Ranking do Intercâmbio Eletrônico

A Unimed do Brasil, com o objetivo de qualificar os serviços prestados aos beneficiários e demais Cooperativas do Sistema, classifica as Unimeds no Ranking do Intercâmbio Eletrônico, para propiciar ao Conselho Confederativo da Unimed do Brasil critérios para definição de taxas de administração diferenciadas entre as Unimeds. Esta classificação varia entre os níveis de “A” a “I”, sendo definido pelos membros do Fórum Unimed que a taxa de custeio administrativo será aplicada de acordo com esse Ranking que é divulgado pela Unimed do Brasil trimestralmente.

Para as Unimeds classificadas como nível “I” no Ranking do Intercâmbio Eletrônico a Taxa de custeio administrativo será reduzida para 4%, no ano de 2016 as Unimeds que forem classificadas entre os níveis “D” e “H” terão sua taxa reduzida para 4,5% e as Unimeds classificadas entre os níveis “A” e “C” terão a taxa no seu teto máximo de 5%.

	2015	2016
Classificação	‘A’	‘A’

Nível A – Unimeds que atendam concomitantemente os seguintes quesitos:

- Cartão magnético perfeito;
- Guia Médico perfeito;
- Cobertura de captura igual ou superior a 70%;
- Indicadores de intercâmbio direto e monitoramento maiores ou iguais a 92%;
- Tempo de resposta às solicitações de estudo superior ou igual a 95%;
- Serviço 24 x 7 Total;
- Praticando intercâmbio direto em versões vigentes do PTU;
- Utilizando todos os softwares obrigatórios no intercâmbio.

Relacionamento com a ANS [G4-PR9] (Agência Nacional de Saúde Suplementar)

A Diretoria da Unimed Regional da Baixada Mogiana, mantendo sua postura de atendimento e adequação às normas e regras da Agência Nacional de Saúde, relata suas principais atividades abaixo:

- 1) Alteração do Conselho de Administração e Fiscal;
- 2) Elaboração de defesas administrativas a todas as representações enviadas pela ANS, bem como outros órgãos de defesa do consumidor;
- 3) Elaboração de respostas às Notificações de Investigações Preliminares – NIP;
- 4) Elaboração de impugnações às cobranças apresentadas pela ANS em razão de atendimentos realizados aos nossos beneficiários na rede do SUS;
- 5) Envio mensal das informações exigidas nos aplicativos SIB – Sistema de Informação de Beneficiários e RPC – Reajuste de Planos Coletivos;
- 6) Envio semestral das informações exigidas nos aplicativos SIP – Sistema de Informação de Produtos e Trimestral do DIOPS – Documento de Informações Periódicas das Operadoras de Plano de Assistência à Saúde;
- 7) Recolhimento trimestral da Taxa de Saúde sobre usuários;
- 8) Atualizações das Notas Técnicas dos Produtos;
- 9) Atualizações trimestrais da Provisão de Remissão;
- 10) Solicitação de reajuste do Plano Pessoa Física;
- 11) Participação nas Campanhas RADAR TISS para avaliação da implantação da exigência;
- 12) Parcelamentos das cobranças dos recursos indeferidos do Ressarcimento ao SUS;
- 13) Adequações das Codificações e Nomenclaturas dos procedimentos seguindo a TUSS – Terminologia Unificada em Saúde Suplementar;
- 14) Envio dos dados para IDSS – Índice de Desempenho da Saúde Suplementar com pontuação de 0,7706 de um total de 1,000
- 15) Envio dos dados para o Monitoramento do Agrupamento de Contratos Coletivos;
- 16) Início do envio mensal dos dados da Produção Geral TISS.
- 17) Registro do Produto Empresarial Pleno – NAPS

Valores monetários de multas pagas a ANS:

2015 - R\$ 80.211,60

2016 - R\$ 70.893,60

Saúde do Beneficiário

[G4-S01]

Ter uma vida saudável e com qualidade é o desejo de qualquer pessoa. O Departamento de Medicina Preventiva da Unimed Regional da Baixa Mogiana, desenvolve ações que buscam a prevenção e promoção à saúde, reduzindo ou eliminando os fatores de risco, na busca de uma vida mais longa e saudável.

Nossas oficinas de atividade física nas cidades de Mogi Guaçu, Mogi Mirim, Itapira e Estiva Gerbi, têm um público participante de 1.100 pessoas/mês que recebem aulas totalmente gratuitas de segunda a sexta-feira, em diversos pontos e horários, com professores capacitados e infraestrutura de acordo com as aulas aplicadas.

Em 2016, dois importantes eventos com foco na prevenção e qualidade de vida, foram realizados:

- ✓ I Corrida e Caminhada Qualidade de Vida com 400 participantes;
- ✓ Caminhada de encerramento das atividades físicas com 50 participantes



Voluntariado

A Cooperativa promove o incentivo aos colaboradores para que se envolvam em ações de voluntariado, mantendo ações pontuais ao longo do ano, como foi o Campanha de Arrecadação de Leite e bolacha ao Lar Emanuel, que tem sua sede em Mogi Guaçu e cuida de idosos.



Treinamento e Educação do Colaborador

[G4-LA9]

Com o objetivo de desenvolver as habilidades e proporcionar conhecimentos aos nossos colaboradores, a Unimed Regional da Baixada Mogiana busca a melhoria contínua do aprendizado, saúde e bem estar em cada Programa e Ação realizados.

Palestras e Treinamentos são realizados em parceria com o Sescop – Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo do Estado de São Paulo, que disponibiliza uma verba anual para realização do planejamento. Esta parceria tem grande valia, pois além de ótimos profissionais que o Sescop oferece nos mais variados temas, nos ajuda muito no orçamento anual para a realização de ações voltadas a comunidade e aos colaboradores.



Verba Sescop

2015 – 08 ações R\$ 22.400,00

2016 – 09 ações R\$ 40.400,00

Investimento Unimed

2015 – R\$ 5.624,24

2016 – R\$ 3.506,27

Em 2016 tivemos 828 participações de colaboradores no total das ações.

Foram 85h total de treinamentos.

Saúde e Segurança no trabalho

[G4-LA6]

Qualidade de vida dos colaboradores é um termo que está associado diretamente às condições de trabalho e saúde investidos dentro da Unimed Regional da Baixada Mogiana. A Cooperativa tem trabalhado para promover o bem estar físico, mental e social dos seus colaboradores no exercício de suas ocupações.

Para tanto, os Departamentos de Recursos Humanos e Medicina Preventiva vêm investindo em ações relacionadas em caráter preventivo, como a ginástica laboral nos setores e atividade física pós expediente. Ainda não possuímos indicadores sugeridos pela GRI.



Rotatividade

[G4-LA1]

A rotatividade é considerada baixa em relação ao mercado

2015 - 1,50%
2016 - 1,71%



Perfil dos Colaboradores

[G4-10]

Faixa Etária



- De 19 a 24 anos = 17 colaboradores
- De 25 a 29 anos = 17 colaboradores
- De 30 a 45 anos = 93 colaboradores
- De 46 a 59 anos = 20 colaboradores
- De 60 anos ou mais = 08 colaboradores



Escolaridade

- Ensino Fundamental: 16 colaborades
- Ensino Médio completo: 72 colaboradores
- Ensino Superior completo: 44 colaboradores
- Pós Graduação: 21 colaboradores
- Mestrado: 02 colaboradores

Perfil dos Colaboradores

[G4-10]

Gênero



Feminino: 140 colaboradores 90,32%
Masculino: 15 colaboradores



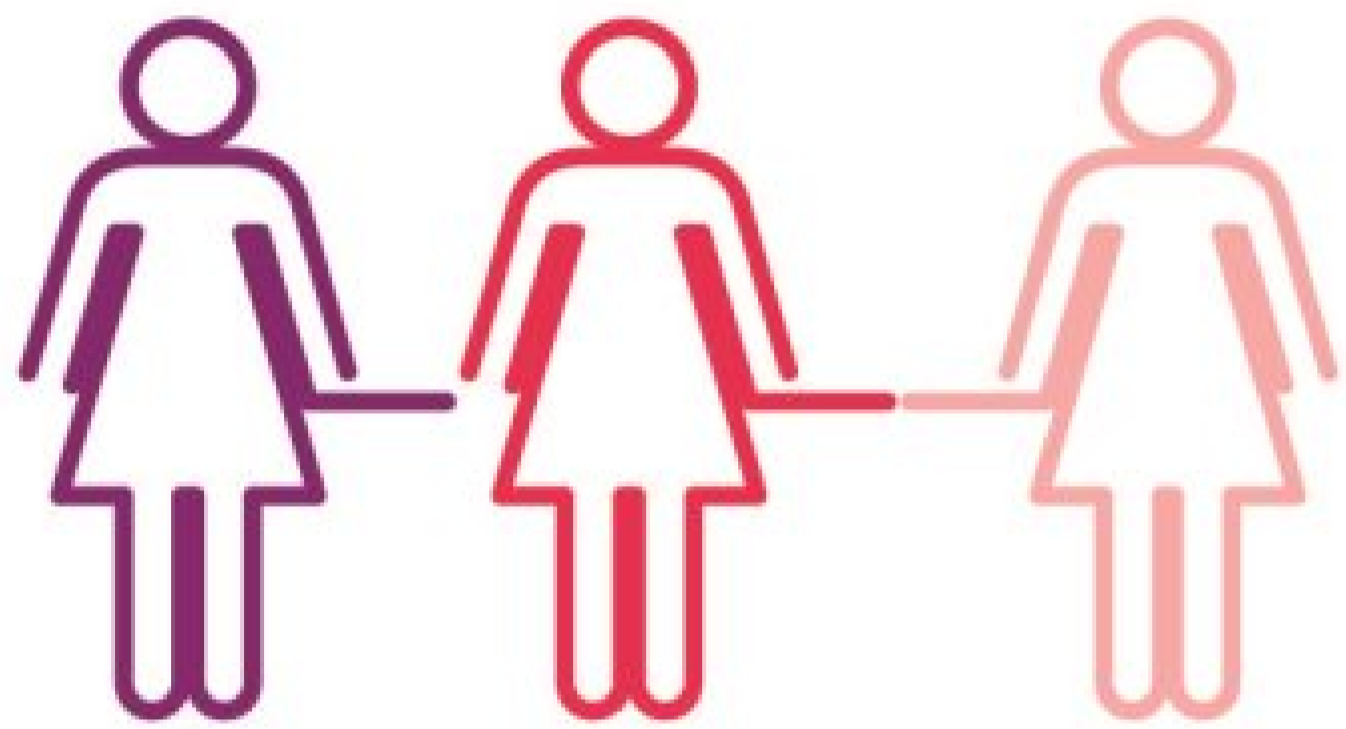
Jovem Aprendiz

2015: 05 colaboradores
2016: 05 colaboradores

Diversidade e Igualdade de Oportunidade

[G4-LA12]

A Unimed Regional da Baixada Mogiana valoriza seus colaboradores, respeita as diferenças e compreende que o cenário da diversidade é riquíssimo para compor qualquer organização. A alta gestão da Cooperativa, bem como o setor de Gestão de Pessoas busca, por meio de políticas e condutas, proporcionar igualdade de oportunidade sem distinção de gênero, raça, classe social, política e religião, orientação sexual ou deficiência física, baseando-se na qualificação técnica para compor seu quadro funcional.



Cargo de Chefia ocupado por mulheres

2015: 12,77%

2016: 11,61%



Etnia

Branco: 152 colaboradores – 98,06%

Negro: 03 colaboradores – 1,94%



Portadores de necessidades especiais

2015: 1,42%

2016: 1,29%

Benefícios

[G4-LA2]

Nossa cooperativa oferece vários benefícios espontâneos além dos previstos em Convenção Coletiva de Trabalho.

Convenção Coletiva:

- ✓ Assistência Médica; PCA – Plano de Continuidade Assistencial;
- ✓ Unifly – Transporte médico aéreo para colaboradores e dependentes;
- ✓ Vale Alimentação e Refeição;
- ✓ Vale Transporte;
- ✓ Auxílio Creche;
- ✓ Participação nos Resultados;
- ✓ Uniformes.

Espontâneos:

- ✓ Uniodonto;
- ✓ Cesta Básica e Cesta de Natal;
- ✓ Bolsa de Estudo;
- ✓ Serit – Seguro por Incapacidade Temporária;
- ✓ Seguro de Vida;
- ✓ Medicamentos Emergenciais;
- ✓ Celular;
- ✓ Ginástica Laboral;
- ✓ Estacionamento;
- ✓ Convênios;
- ✓ Empréstimo Consignado.



Ação Dia da Mulher

[G4-LA12]

Sendo o quadro funcional da Cooperativa composto por 90,32% de mulheres, sempre que possível, realizamos ações para irradiar e aumentar, cada vez mais o empoderamento feminino. Exemplo desta conduta foi a comemoração do Dia Internacional da Mulher, quando as colaboradoras da Unimed Regional da Baixada Mogiana, participaram do Happy Hour - Boteco da Unimed. Participação de 70 colaboradoras.



Ações de Endomarketing

[G4-LA12]

Desde 2013, a cooperativa realiza o Programa chamado: 'Eu Quero Melhorar Sempre', que promoveu impacto na estrutura da área de comunicação interna e de endomarketing. Vale explicar que o principal objetivo desse trabalho é alinhar os valores da empresa e transformá-los em ferramentas de expressão e reforço à cultura organizacional. Dessa maneira, a Unimed Regional da Baixa Mogiana consegue atender às necessidades criadas pela expansão e renovação do seu quadro de colaboradores.

Na prática, foram criados veículos segmentados de comunicação, de acordo com as necessidades da empresa. Passamos a trabalhar a interatividade da comunicação, procurando reforçar as vias de "mão dupla" e novas alternativas de participações interativas. Dentro desse contexto, foi estabelecido um calendário bem estruturado de ações motivacionais e campanhas criativas.

Destacamos algumas ações como:

✓ **Projeto Folga no Dia do Aniversário;**

O colaborador tem o direito de folga no dia do seu aniversário respeitando as regras e condições.

✓ **Dia Mais Saudável;**

Toda quarta-feira é oferecido ao colaborador um alimento que estimule o hábito saudável, que pode ser uma fruta, mix de castanhas e ou bolo ou salgado integral.

✓ **Programa Atividade Física;**

Com professora totalmente capacitada e espaço próprio disponibilizamos três vezes por semana 45 minutos, após expediente, aulas de diversas modalidades somente para nosso colaborador.



Ações de Endomarketing

[G4-PR7]

A Unimed Regional da Baixa Mogiana preza a comunicação e segurança dos meios que utiliza com os seus diferentes públicos, por isso, segue a Diretriz de Endomarketing (comunicação interna) e Diretriz de Comunicação (comunicação externa), ambas legislações específicas do Sistema Unimed, bem como as leis vigentes no país. Certamente por manter esta boa prática é que, em 2015, não foi registrado nenhum caso de não conformidade com regulamentos e códigos voluntários relativos a comunicações de marketing.

Os patrocínios realizados em 2016 são coerentes com a política interna criada para este fim. Estes atingiram públicos diversos como clientes, entidades assistenciais, esportes amador e profissional e a comunidade em geral, promovendo um relacionamento mais estreito com a Cooperativa.

Em patrocínios esportivos, emprestamos nosso apoio à Equipe Feminina de Handebol do Clube Mogiano e ao Mogi Mirim Esporte Clube, equipes que exibem nossa logomarca nos campeonatos que participam.



Tecnologia e Inovação

Processos informatizados colaboram para a melhoria das condições de trabalho e garantem uma qualidade de atendimento que não pode ser alcançada sem o uso da tecnologia.

Com a tecnologia todos saem ganhando, sejam os funcionários, os clientes, os médicos, os pacientes, os hospitais e demais prestadores, pois acabam se beneficiando de um atendimento mais ágil, com mais qualidade e menos riscos.

Prontuário Eletrônico - E MedBR

Essas foram as premissas básicas que nortearam a Unimed a dar início em 2016 na implantação de um sistema de Prontuário Eletrônico nos consultórios médicos e no NAPS Núcleo de Atenção Primária à Saúde.

Denominado eMedBR o sistema de Prontuário Eletrônico permitirá um ganho imenso na agilidade, qualidade, segurança e praticidade no atendimento médico-paciente.

O eMedBR já foi instalado em aproximadamente 30 computadores dos médicos cooperados e uma pesquisa recente demonstrou que estamos no caminho certo, pois o grau de aceitação e satisfação ultrapassou os 95%.

Em 2017 vamos implantar em todos os computadores dos médicos cooperados, criando uma rede de informações que vai garantir no futuro o acesso dos pacientes aos seus prontuários em qualquer parte do país, indo ao encontro das exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar.



Tecnologia e Inovação

Resultado dos Exames Médicos Online

A implantação do eMedBR não se limita a apenas inserir informações médicas, pois a intenção é que os laboratórios e clínicas de imagens forneçam os resultados dos exames, laudos e imagens que poderão ser acessadas online e em tempo real pelo médico cooperado. Já iniciamos reuniões com esses prestadores para dar início a essa fase do projeto e ao longo de 2017 teremos progressos relevantes.

www.unimedbxm.coop.br

Seguindo a tendência mundial de fortalecer cada vez mais o cooperativismo no mundo moderno, a Unimed trocou o domínio .com.br pelo domínio .coop.br.

Uma atitude simples que vai facilitar aos usuários uma maior memorização do nosso link e prestigiar o trabalho de todas as cooperativas do mundo.



Sociedade

[G4-14]

A Unimed Regional da Baixada Mogiana, em 2016, foi certificada pelo Selo de Responsabilidade Social na categoria Prata concedido pela Unimed do Brasil às cooperativas que desenvolvem ações positivas em relação à importância da Sustentabilidade na gestão estratégica do negócio com o intuito de evoluir as possibilidades de melhorias, principalmente no que se refere à avaliação dos resultados.

Em sua 12ª edição, o Selo reconhece as cooperativas do Sistema Unimed que incorporam os temas essenciais da sustentabilidade em sua gestão, nos âmbitos social, econômico e ambiental, alinhando-se às principais tendências de mercado para operadoras de planos de saúde somadas às especificidades das características do cooperativismo. A Unimed Regional da Baixada Mogiana, participa desde a 2ª edição, criando oportunidades e meios para que a cooperativa, além de ser reconhecida, possa também fazer sua gestão cada vez mais sustentável.



Cadeia de Fornecedores

[G4-12]

A Unimed Regional da Baixada Mogiana divide sua cadeia de fornecedores em alguns segmentos como: material gráfico, medicamentos oncológicos, materiais médicos, produtos alimentícios, materiais de higiene e limpeza e prestadores de serviços na área de manutenção.

Na seleção desses fornecedores e prestadores de serviços são observados alguns critérios, como a verificação da formalidade da empresa (CNPJ), obrigações físicas, tributárias, trabalhistas, previdenciárias e ambientais, o que reforça a preocupação da empresa com a legalidade e regularidade de mão de obra e a intolerância ao trabalho infantil, trabalho escravo ou qualquer outra forma de degradação humana.

A utilização dos materiais de segurança (EPI's), qualidade do produto e preços praticados também são critérios observados nesta seleção.

Código de Conduta

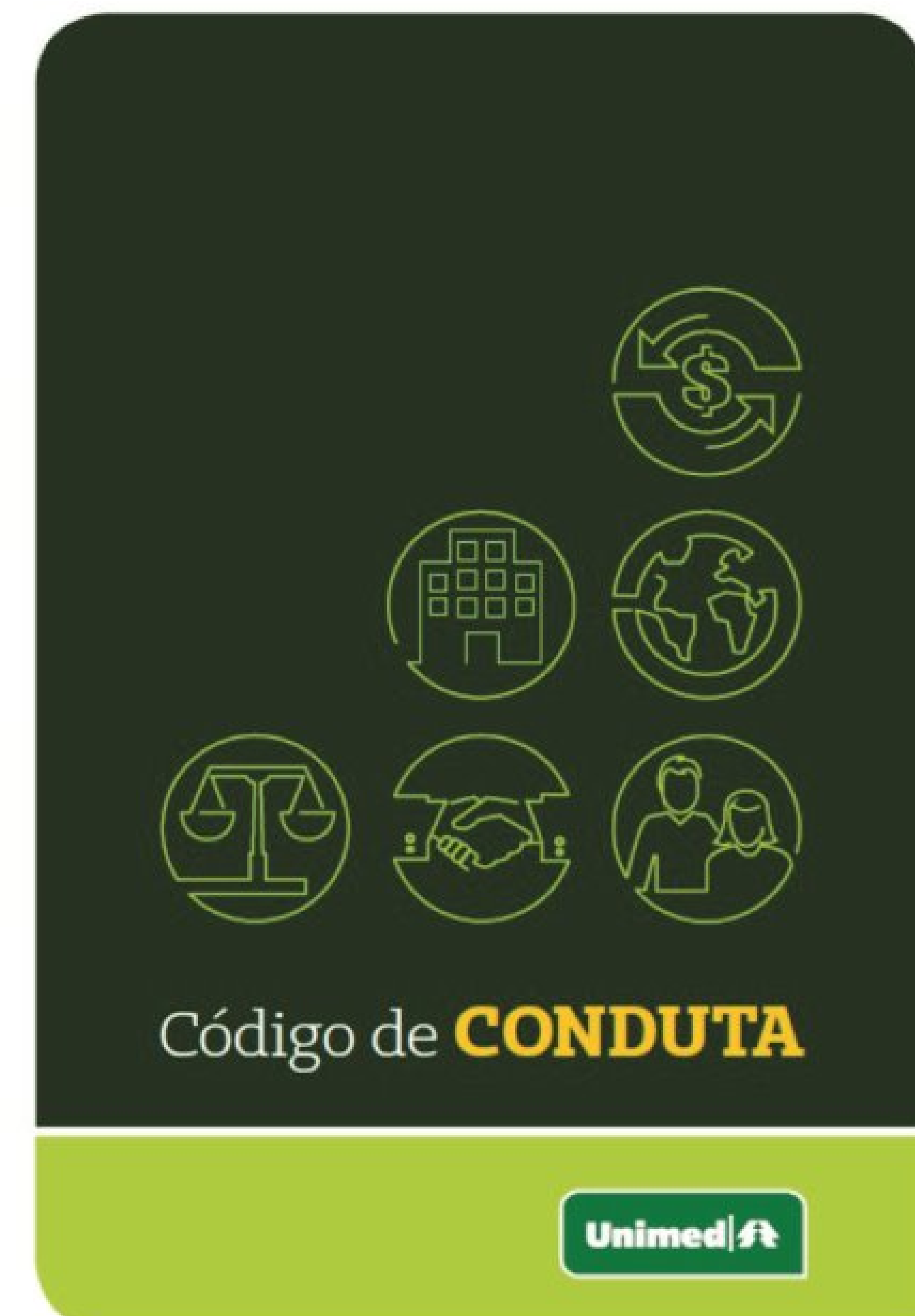
[G4-56;G4-HR3]

O código de Conduta é uma das práticas que a Unimed Baixa Mogiana possui e cada vez mais vem aumentando sua visibilidade entre os colaboradores.

Em agosto, um novo comitê foi formado e apresentado para todos os colaboradores. Na ocasião, quando todos receberam o novo código de conduta, o Sr. Leandro Alves Rosa, da área de Sustentabilidade da Unimed Brasil, explanou sobre o código e tirou dúvidas.

Em 2016, não houve denúncia de discriminação ou de não cumprimento às normas estabelecidas pelo Código de Conduta. Uma vez que não possuímos uma política formalizada para tratar as questões relativas à não conformidades com o Código de Conduta, os colaboradores têm a opção de relatar, entre outras coisas, denúncias, por meio do e-mail: cc@unimedbxm.coop.br. Caso venha ocorrer alguma denúncia, a mesma será tratada pelo Comitê do Canal de Comunicação que analisará os fatos, “caso a caso”, e tratará com ações administrativas, conforme indicado pois não há definição formal de penalidades.

Leia o Código de Conduta na íntegra: www.unimedbxm.coop.br



Saúde Ambiental

A saúde do planeta está relacionada à nossa saúde. O ambiente em que vivemos nada mais é do que um reflexo das nossas atitudes. E se cuidar da própria saúde é uma tarefa contínua, de responsabilidade individual, igualmente devem ser os cuidados com o planeta.



Ações e Projetos Ambientais

[G4-EN28]

Para amenizar os impactos ambientais e trabalhando de forma efetiva o conceito de ecoeficiência, solicitamos a todas as empresas contratantes a devolução dos cartões magnéticos vencidos ou excluídos.

Esses cartões são encaminhados a uma empresa especializada que faz a reciclagem através da moagem e, após esse processo, o material torna-se um componente para produção de matéria prima para perfis em PVC., emitindo respectivo certificado a cada coleta.

Essa parceria começou em fevereiro de 2015.

Dados:

2015 - 650kg de cartões reciclados. *havia acúmulo de cartões em nosso arquivo

2016 - 221,65kg de cartões reciclados.

A Unimed Regional da Baixa Mogiana é uma das poucas cooperativas que dá destinação correta aos cartões vencidos/excluídos. Esta prática, além de contribuir com o meio ambiente, assegura que os dados de nossos beneficiários sejam preservados.



Ações e Projetos Ambientais

[G4-EN1;G4-EN2;G4-EN23]

Ação instituída em 2013, o colaborador adaptou-se e vem contribuindo cada vez mais na redução do uso do descartável tanto para água quanto para o café.

A Unimed Regional da Baixa Mogiana possui, em todas as unidades, lixeiras para coleta seletiva de plástico e papel nas áreas comuns e ainda para materiais não recicláveis no refeitório.

Coletores de pilhas e baterias são disponibilizados na sede, no Viva Bem - Medicina Preventiva e Posto de Itapira, com objetivo de promover a conscientização para mudança de hábitos e preservação do meio ambiente.

Com esta pequena ação os números para material reciclados (papel e plástico) foram:



2015: 5.761,07kg
2016: 6.320 kg

Ações e Projetos Ambientais

[G4-EN1;G4-EN2;G4-EN23]

Reutilizar materiais é uma forma de economia para a Unimed Regional da Baixada Mogiana. Partindo dessa premissa, o Departamento de Compras reutiliza os clips cedidos pelo setor de Contas Médicas.

O material é entregue à equipe do setor de Compras, que separa os tamanhos, retira aqueles que estão sem condições de uso, embala e adiciona ao estoque para ser usado novamente.

Estes clips começaram a ser recondicionados em 2012, desde então o setor não efetua a compra do material.

	2015	2016
Material	Quantidade	Quantidade
reciclagem de clips 2/0	2.400 clips	9.600 clips
reciclagem de clips 6/0	200 clips	700 clips
reciclagem de clips 8/0	520 clips	1.050 clips
Total	3.120 clips	11.350 clips



Ações e Projetos Ambientais

[G4-EN3; G4-EN8]

Pensando em contribuir com a preservação do meio ambiente, a Unimed Regional da Baixada Mogiana adere todos os anos às Campanhas de Conscientização internas fornecidas pela Unimed Brasil sobre o 'Uso Consciente' de recursos naturais como água, papel e energia elétrica.

Em alusão ao Dia do Meio Ambiente realizamos pelo terceiro ano consecutivo o 'Unimed Sustentável', um Programa que faz pensar como simples atitudes podem nos tornar mais sustentáveis. Nesta semana os colaboradores são convidados a realizar e registrar pequenas ações, como o 'Ida e Vinda ao trabalho Sustentável'.

Nossa água é proveniente da rede pública e consideramos todas as unidades (Sede Administrativa Matriz e Filial, Prédio Comercial, Polem, AMU, Medicina Preventiva, Posto de Itapira e em 2015 prédio do NAPS).

	2015	2016
Consumo em m ³	1.771m ³	2.030m ³

* 1 (um) metro cúbico (m³) equivale, ou representa o equivalente a mil litros de água.



Ações e Projetos Ambientais

[G4-EN3; G4-EN8]

A Unimed Regional da Baixada Mogiana não utiliza energia direta em suas operações. O consumo é 100% proveniente de rede pública.

	2015	2016
Consumo em kw	209.130 kw	199.568 kw



Saúde Econômica

Ter saúde econômica não significa focar nos aspectos monetários da vida, gastar menos e poupar todo e qualquer bem. Do lado empresarial, ser economicamente saudável é alcançar, manter e compartilhar eficientemente todos os recursos gerados pelo trabalho desenvolvido para atender as necessidades identificadas pelos clientes.



Resumo do Desempenho [G4-EC1]

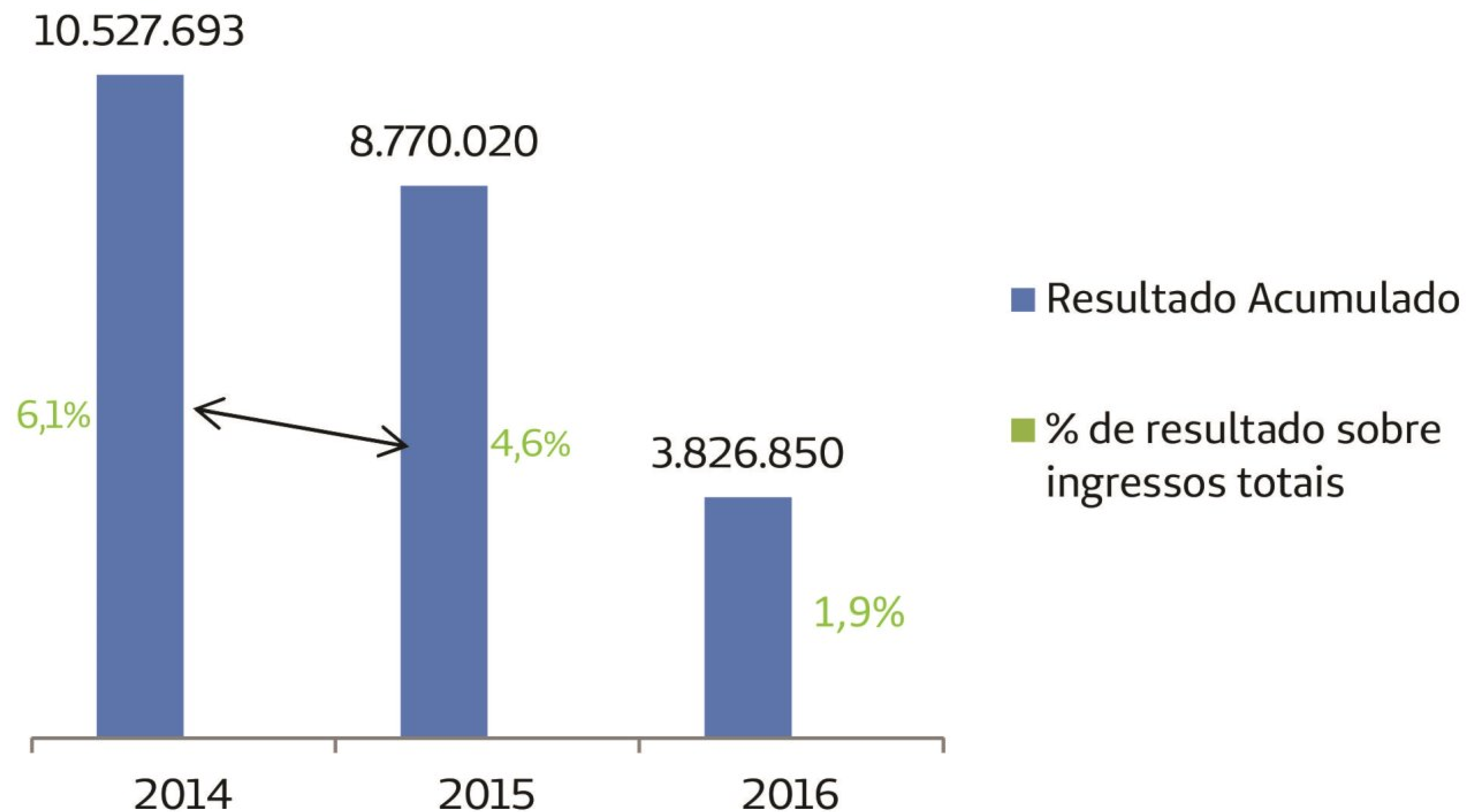
Econômico-Financeiro (Em R\$ Milhões)

	2014	2015	Variação%	2016	Variação%
Ingressos Totais	172.681.101	188.649.157	9,25	202.948.363	7,58
Dispêndios de Atendimentos	129.392.703	144.226.500	11,46	161.821.021	12,20
Dispêndios de Administrativos (DA)	17.007.684	17.735.909	4,28	17.406.074	-1,86
Provisões Técnicas e Contingências	7.070.044	4.698.891	-33,54	5.715.319	21,63
Sinistralidade (%)	78	79	0,00	82	3,80
Resultado Operacional	34.131.535	33.667.021	-1,36	31.942.716	-5,12
Sobras Líquidas	10.527.693	8.770.020	-16,70	3.826.850	-56,36
Patrimônio Líquido	30.282.420	39.018.549	28,85	42.821.305	9,75
Margem de Solvência	30.711.632	38.059.868	23,93	44.237.089	16,23
Caixa e Aplicações Financeiras	35.949.238	49.724.676	38,32	52.016.207	4,61



Resultado Líquido e % sobre os Ingressos Totais (Em R\$ Milhões)

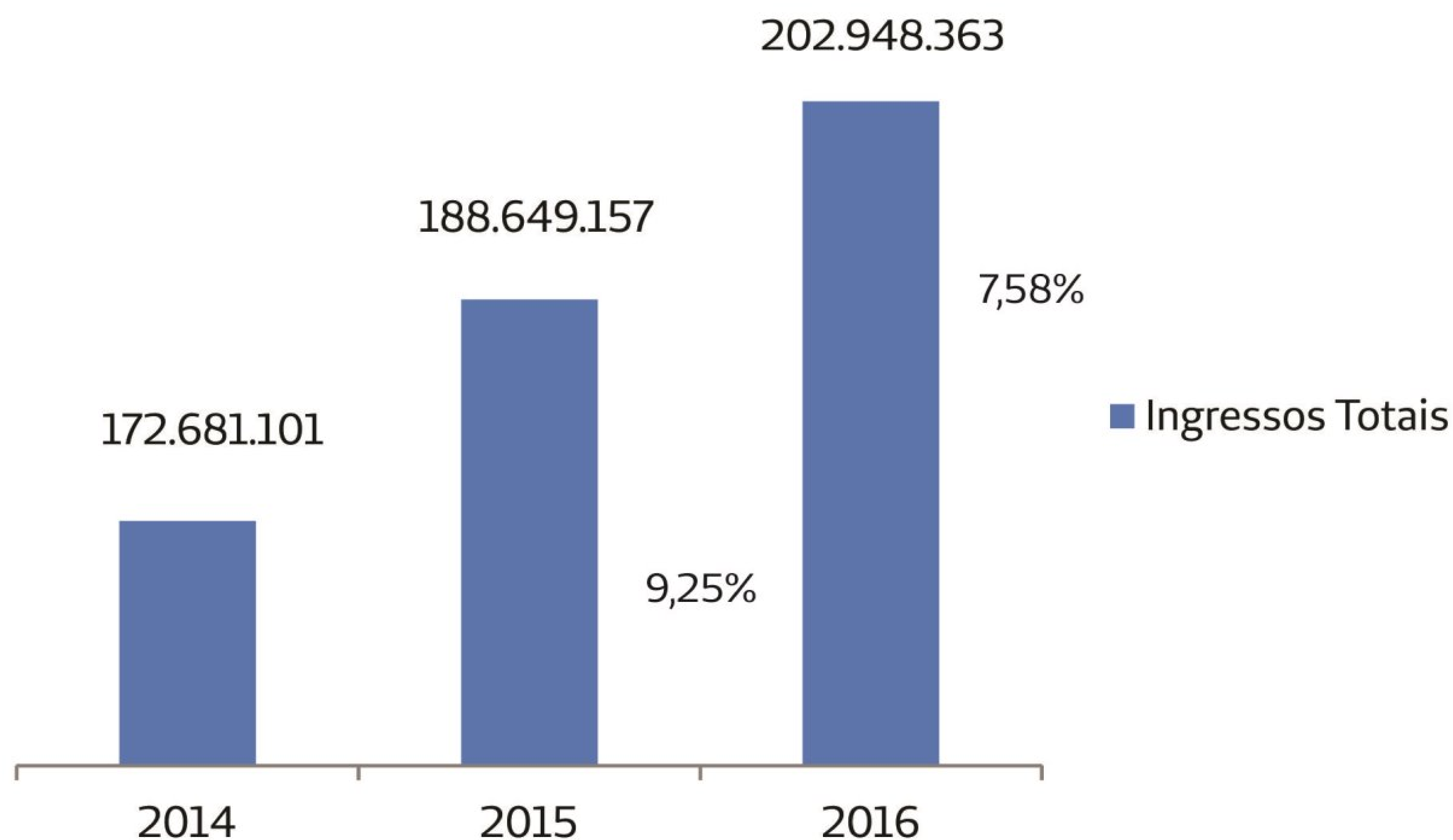
[G4-EC1]



Desempenho Operacional

[G4-EC1]

Ingressos



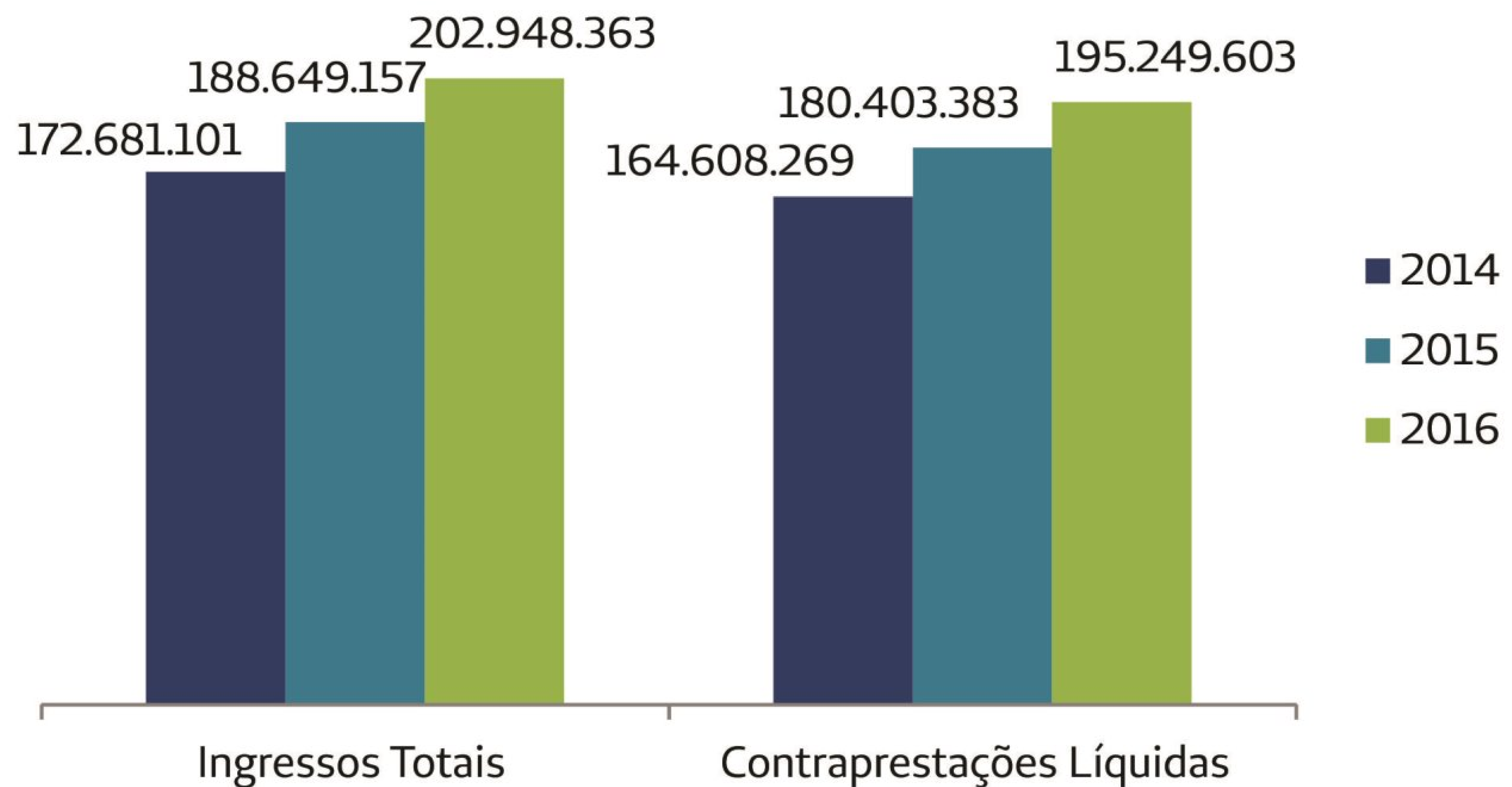
Os Ingressos/Receitas (receita bruta) originados das contraprestações dos planos de saúde, da receita de intercâmbio e outras receitas totalizaram R\$ 202 milhões, valor 7,58% maior do que o total obtido no exercício anterior.



Desempenho Operacional

[G4-EC1]

Contraprestações (R\$ milhões)



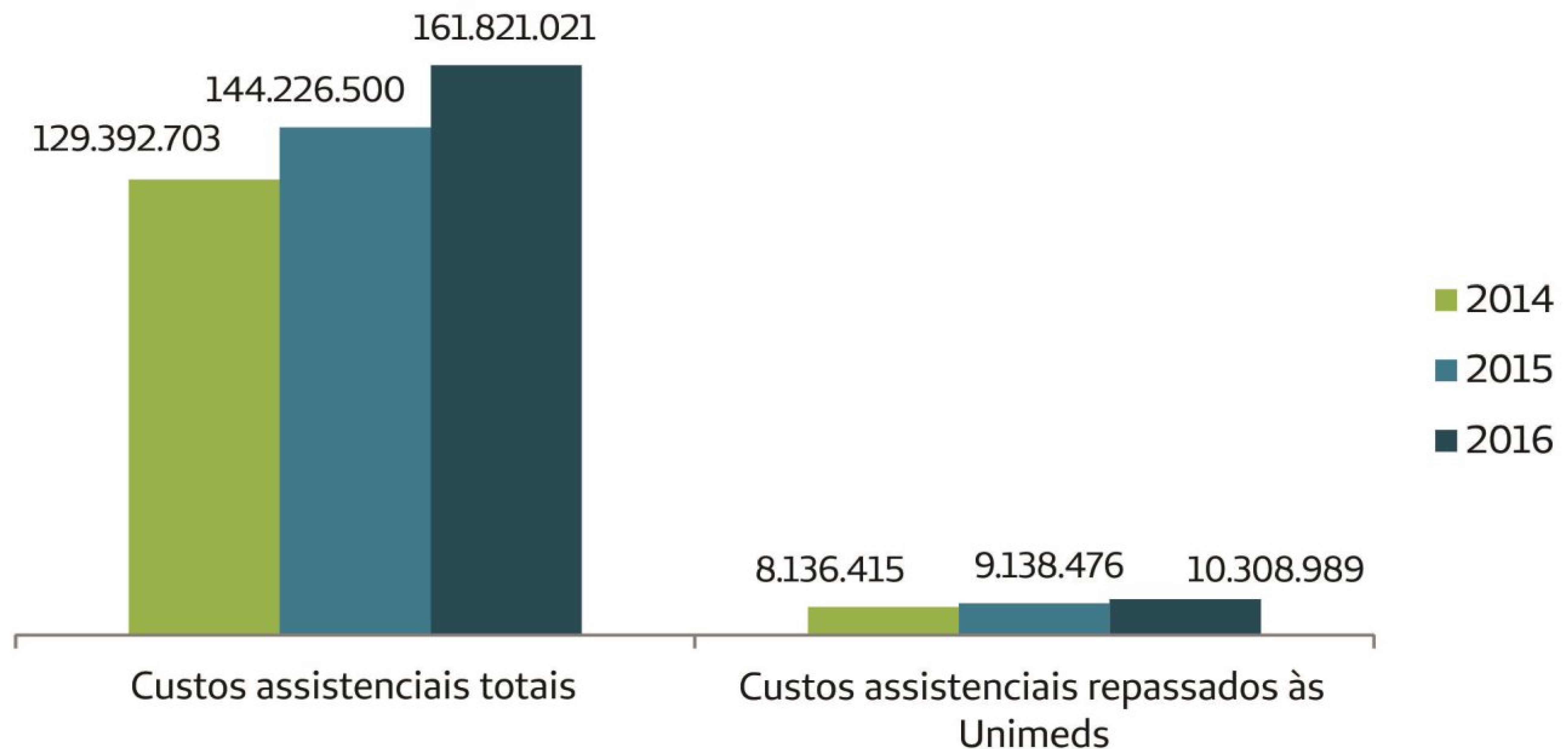
As contraprestações líquidas, oriundas exclusivamente dos contratos de plano de saúde comercializados pela operadora, atingiram R\$ 195 milhões em 2016, ultrapassando em 8,23% o volume obtido no exercício anterior.



Desempenho Operacional

[G4-EC1]

Custos Assistenciais (R\$ milhões)



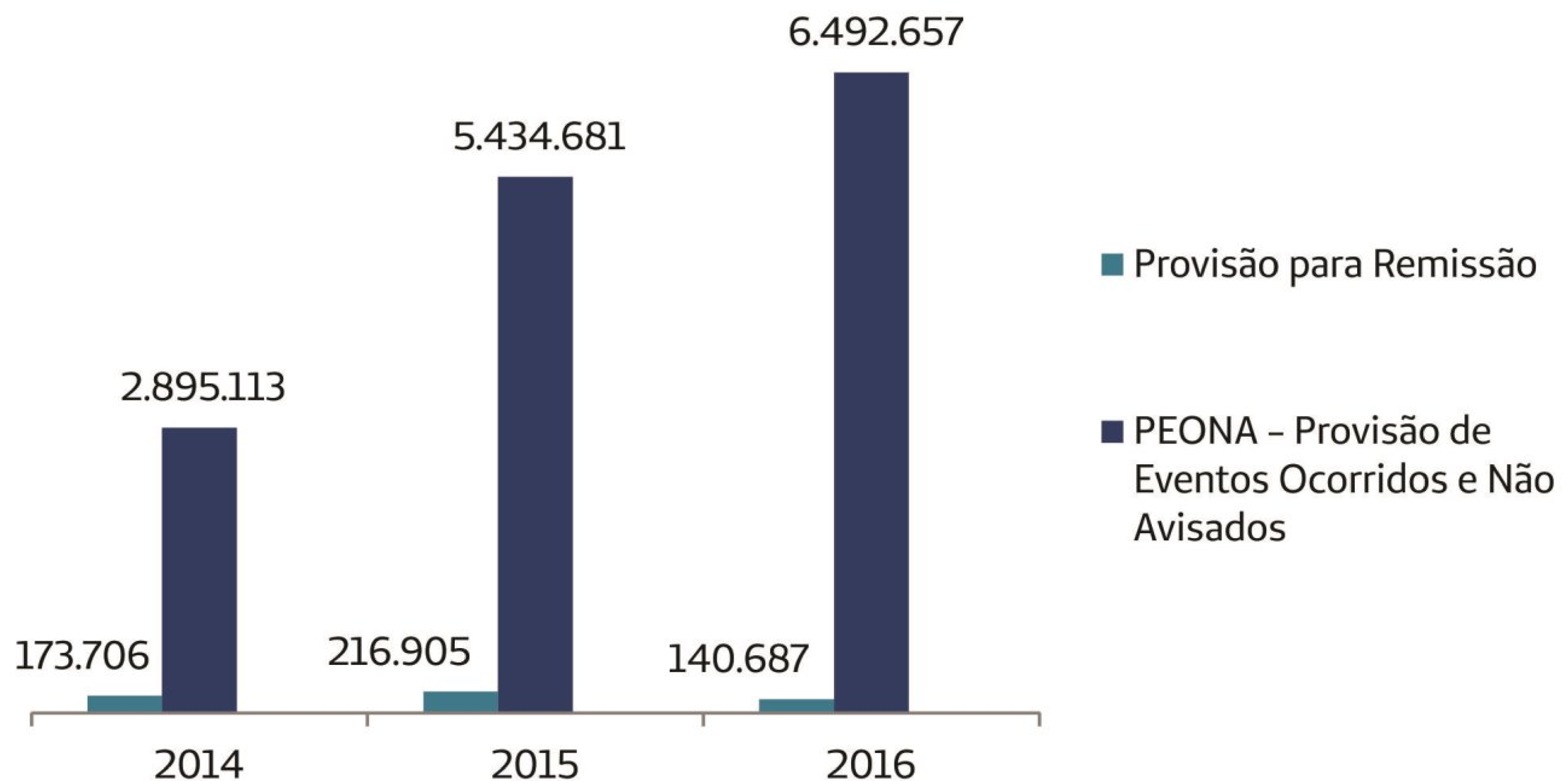
Os custos assistenciais, no valor de R\$ 161 milhões, representaram 79,7% dos ingressos totais da operadora. Deste total foram gerados repasse ao Sistema Unimed no montante de R\$ 10 milhões, proporcionando acréscimo ao faturamento das cooperativas beneficiadas pelos mesmos. Esse valor correspondeu a 6,37% do total dos custos incorridos.



Desempenho Operacional

[G4-EC1]

Provisões Técnicas (R\$ milhões)



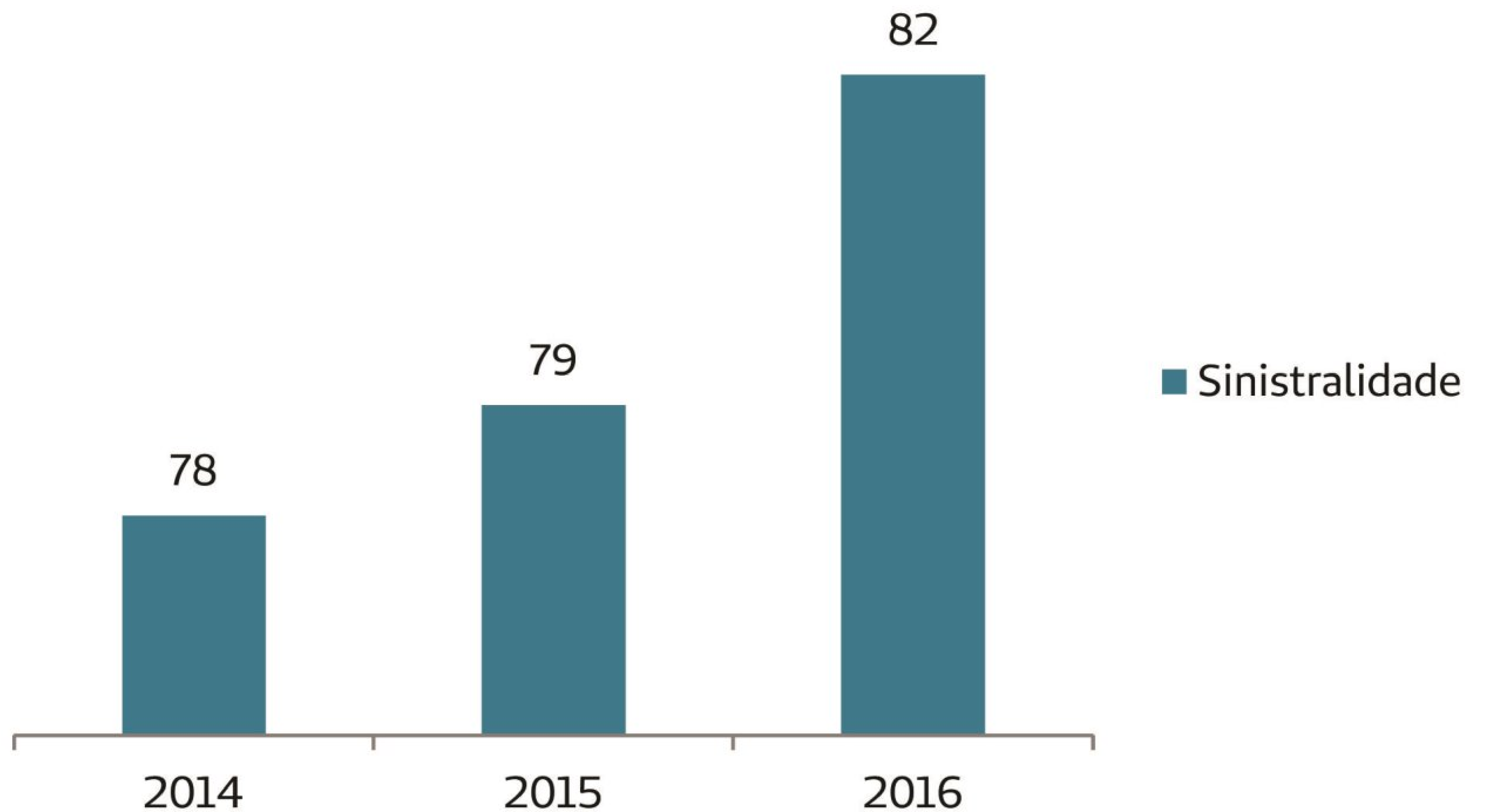
Em 2016, as provisões técnicas foram constituídas integralmente e as notas técnicas, quando exigidas, devidamente aprovadas pelo órgão regulador, Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, acumulando R\$ 6.633 milhões ao final do exercício. Seus respectivos ativos garantidores foram adequadamente registrados nas centrais de custódia CETIP e SELIC, em conformidade com a RN 159/07 e RN 206/09, ambas da ANS.



Desempenho Operacional

[G4-EC1]

Sinistralidade



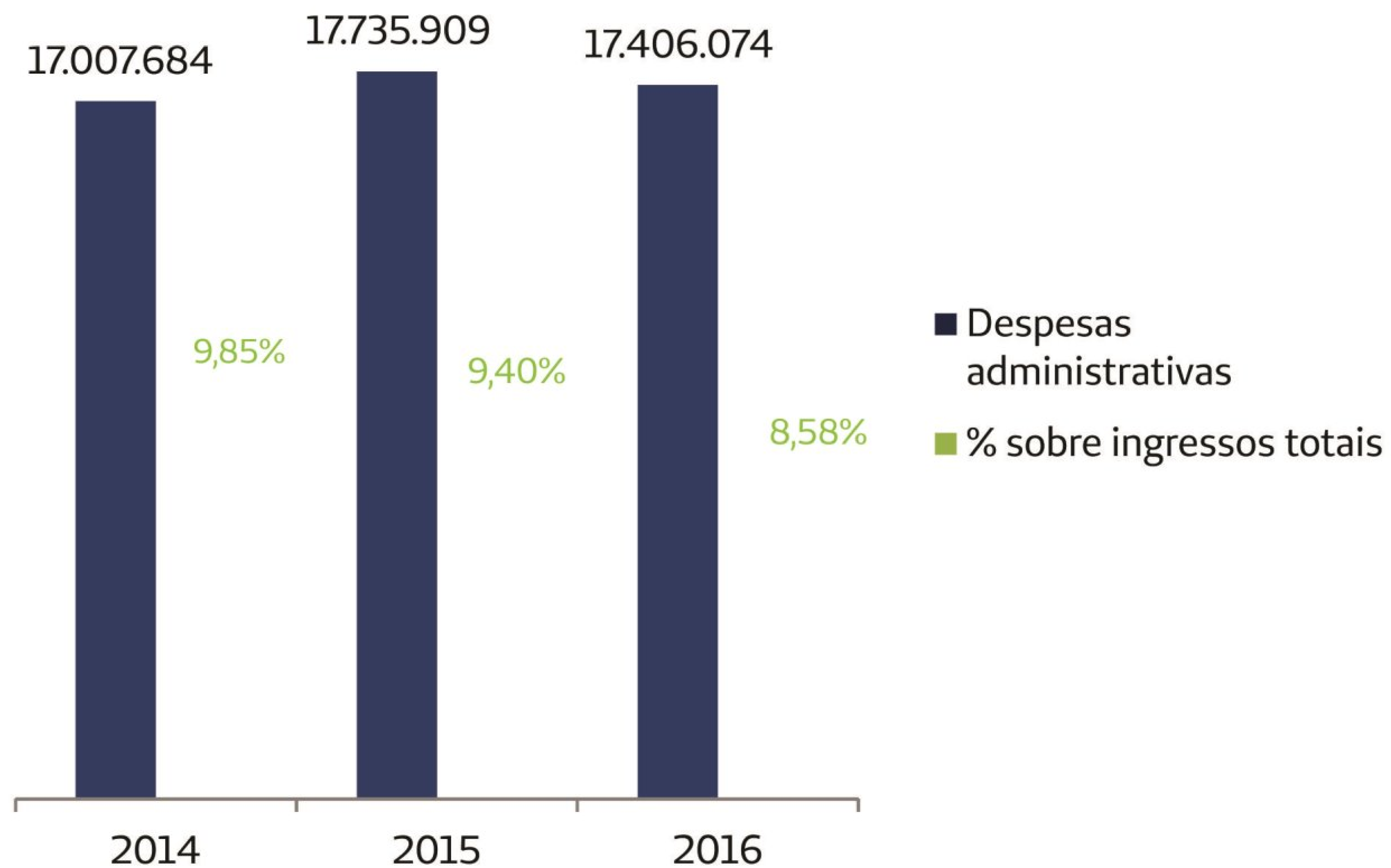
Os custos assistenciais apresentam relação direta no cálculo da sinistralidade, assim como a inflação médica (estimada em 19% em 2016). Devido aos constantes esforços feitos pela administração, conseguindo manter pequena variação nos três exercícios.



Desempenho Operacional

[G4-EC1]

Despesas Administrativas



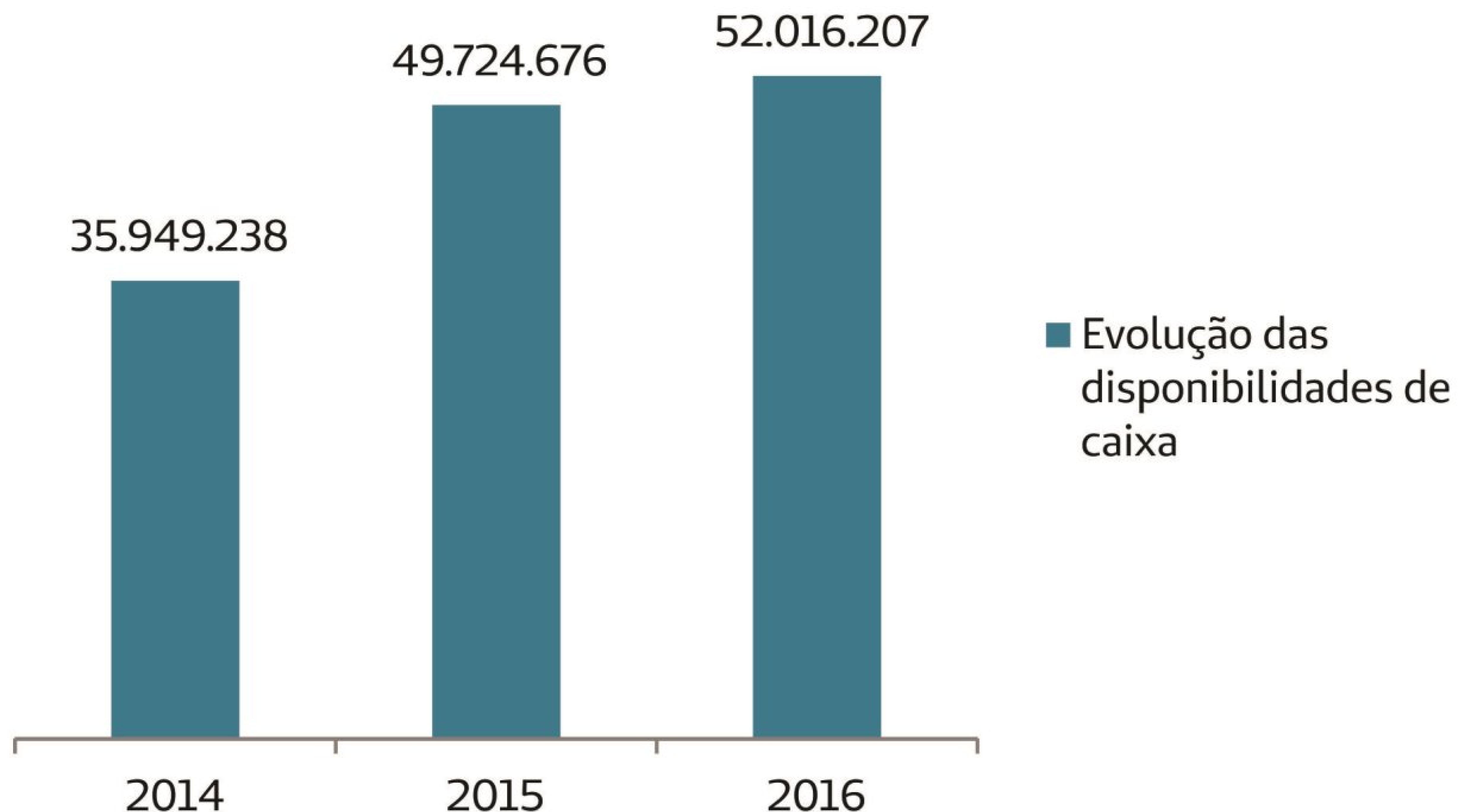
As despesas administrativas cresceram em menor proporção quando comparadas ao incremento dos ingressos totais, graças aos esforços de controle e de produtividade aplicados pela administração; elas representaram 8,58% dos mesmos - uma redução de 0,82 ponto percentual em relação ao ano anterior.



Desempenho Operacional

[G4-EC1]

Evolução das disponibilidades de caixa



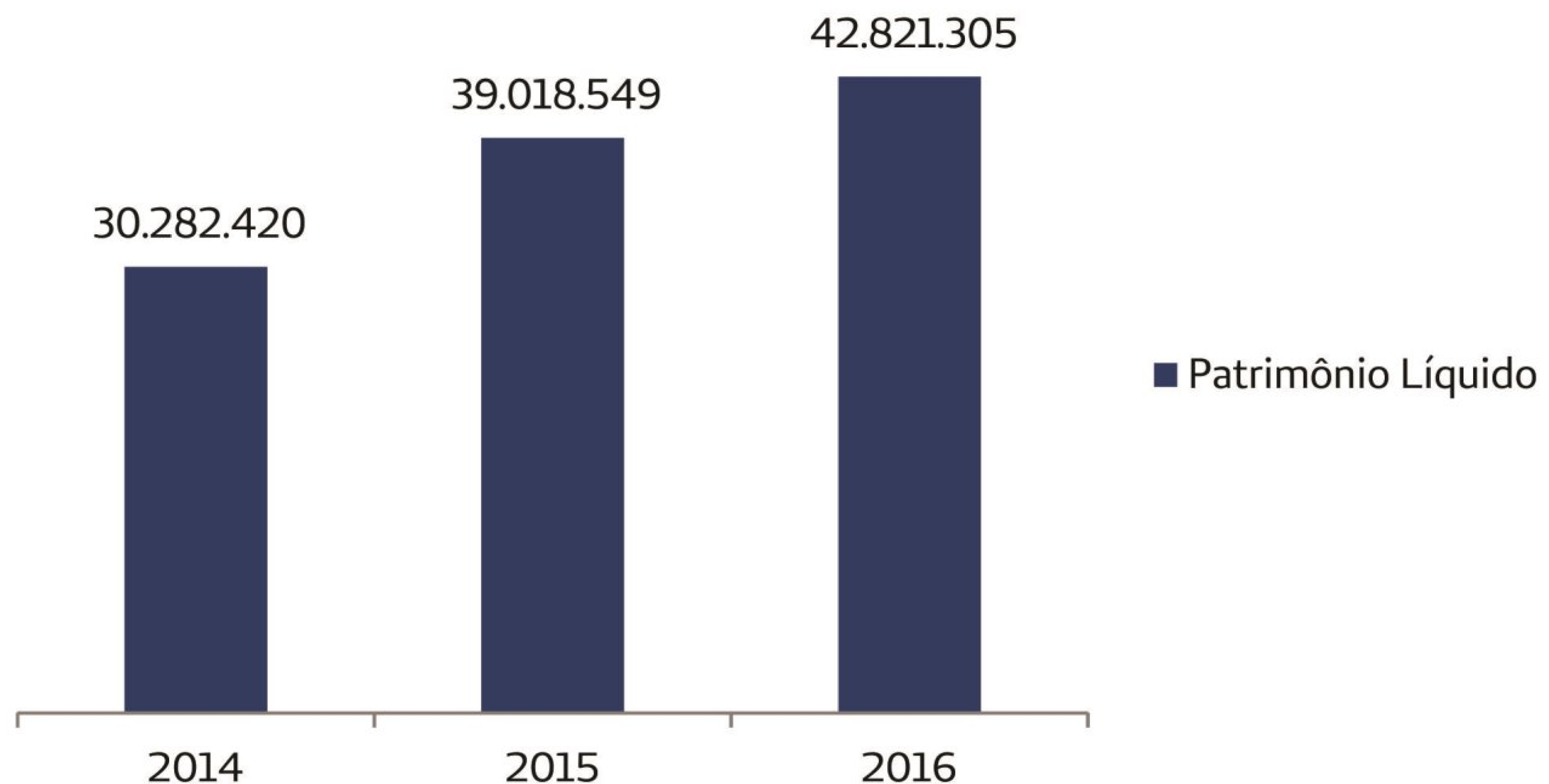
O volume de caixa - incluindo aplicações financeiras que dão lastro às reservas técnicas, como Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) e Provisão para Remissão -, cresceu cerca de R\$ 2.290 milhões em 2016, atingindo a cifra de R\$ 52.016 milhões em 2016, crescimento de 4,61%. Em sua totalidade, os recursos destinados às aplicações financeiras foram investidos em produtos de Renda Fixa, de acordo com orientações emanadas da Políticas de Investimentos estabelecida pela Diretoria Executiva, alinhadas às Resoluções Normativas/ANS 206/09 e 392/15.



Desempenho Operacional

[G4-EC1]

Patrimônio Líquido (R\$ milhões)



O resultado obtido tem relação direta com a sinistralidade, que neste exercício teve uma elevação de 3,80%. Mesmo assim, o patrimônio líquido da operadora foi fortalecido, saltando de R\$ 39,018 milhões para R\$ 42.821 milhões - reflexo da melhor performance administrativa e financeira observadas na cooperativa.



Anexos

Índice Remissivo GRI

Parecer da Auditoria

Glossário

Expediente



Índice Remissivo GRI

Opção 'De acordo - Essencial'

Indicador	Descrição	Página ou Resposta	Verificação externa
ESTRATÉGIA E ANÁLISE			
G4-1	Apresente uma declaração do principal tomador de decisão da organização sobre a relevância da sustentabilidade para a organização e sua estratégia de sustentabilidade	Mensagem do Presidente (Página 6)	Não
G4-3	Nome da organização	Governança e Sustentabilidade (Página 8)	Não
G4-4	Principais marcas, produtos e serviços	Produtos Baixa Mogiana/Nossos Serviços (Páginas 21,22,23,24,25,26,27,28, e 29)	Não
G4-5	Localização da sede da organização	Governança e Sustentabilidade (Página 8)	Não
G4-6	Relate o número de países onde a organização opera e os nomes dos países onde as suas principais operações estão localizadas ou que são especialmente relevantes para os tópicos de sustentabilidade abordados no relatório.	Números da Unimed (Página 13)	Não
G4-7	Relate a natureza da propriedade e a forma jurídica da organização.	Governança e Sustentabilidade (Página 8)	Não

Indicador	Descrição	Página ou Resposta	Verificação externa
ESTRATÉGIA E ANÁLISE			
G4-8	Relate os mercados em que a organização atua (com discriminação geográfica, setores abrangidos e tipos de clientes e beneficiários).	Números da Unimed/Produtos da Baixa Mogiana (Páginas 14 e 21)	Não
G4-9	Relate o porte da organização	Números da Unimed (Página 13)	Não
G4-10	Relate o número total de empregados próprios, terceirizados e autônomos discriminados por contrato de trabalho, tipo de emprego, região e gênero. Relate quaisquer variações significativas no número de empregados.	Perfil dos colaboradores (Páginas 40 e 41)	Não
G4-11	Relate o percentual do total de empregados cobertos por acordos de negociação coletiva.	100% dos colaboradores da Unimed Regional da Baixa Mogiana são cobertos por acordos de negociação coletiva	Não
G4-12	Descreva a cadeia de fornecedores da organização	Sociedade (Página 49)	Não

Indicador	Descrição	Página ou Resposta	Verificação externa
ESTRATÉGIA E ANÁLISE			
G4-13	Relate quaisquer mudanças significativas ocorridas no decorrer do período coberto pelo relatório em relação a porte, estrutura, participação acionária ou cadeia de fornecedores da organização.	Relatório da Gestão (Página 15)	Não
G4-14	Explicação de se e como a organização aplica o princípio da precaução.	Sociedade (Página 17)	Não
G4-15	Liste as cartas, princípios ou outras iniciativas desenvolvidas externamente de caráter econômico, ambiental e social que a organização subscreve ou endossa.	Até o momento, não endossamos tais iniciativa	Não
G4-16	Liste a participação em associações (por exemplo: associações setoriais) e organizações nacionais ou internacionais.	O Presidente da Cooperativa: Dr. Raji Rezek Ajub, participa como presidente da APM - Associação Paulista de Medicina	Não

Indicador	Descrição	Página ou Resposta	Verificação externa
ASPECTOS MATERIAIS IDENTIFICADOS E LIMITES			
G4-17	Liste todas as entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas ou os documentos equivalentes da organização cobertos relatório. Relate quais dessas entidades não foram cobertas pelo relatório	Por não possuímos recursos próprios, o desempenho econômico-financeiro relatado contempla a organização como um todo	Não
G4-18	Explique o processo adotado para definir o conteúdo do relatório e os limites dos aspectos. Explique como a organização implementou os Princípios para Definição do Conteúdo do Relatório.	Partes Interessadas (Páginas 03 e 04)	Não
G4-19	Liste todos os aspectos materiais identificados no processo de definição do conteúdo do relatório.	Partes Interessadas (Páginas 03,04 e 05)	Não

Indicador	Descrição	Página ou Resposta	Verificação externa
ASPECTOS MATERIAIS IDENTIFICADOS E LIMITES			
G4-20	<p>Para cada aspecto material, relate o limite do aspecto dentro da organização.</p> <p>- Liste todas as entidades na organização para as quais o aspecto é material ou não. Use a lista de entidades ou grupos de entidades incluídos no ponto G4-17 como referência.</p>	Partes Interessadas (Páginas 03 e 04)	Não
G4-21	<p>- Relate qualquer limitação específica relacionada ao Limite do Aspecto na organização.</p> <p>Para cada aspecto material, relate seu limite fora da organização.</p> <p>- Identifique as entidades, os grupos de entidades ou os elementos para os quais o aspecto é material. Além disso, descreva a localização geográfica onde o aspecto é material para as entidades identificadas.</p> <p>- Relate qualquer limitação específica relacionada ao Limite do Aspecto fora da organização.</p>	Partes Interessadas (Páginas 03 e 04)	Não

Indicador	Descrição	Página ou Resposta	Verificação externa
ASPECTOS MATERIAIS IDENTIFICADOS E LIMITES			
G4-22	Relate o efeito de quaisquer reformulações de informações fornecidas em relatórios anteriores e as razões para essas reformulações.	Não houve reformulações	Não
G4-23	Relate alterações significativas em relação a períodos cobertos por relatórios anteriores em Escopo e Limites do Aspecto.	Partes Interessadas (Página 05)	Não
ENGAJAMENTO DE STAKEHOLDERS			
G4-24	Apresente uma lista de grupos de stakeholders engajados pela organização.	Partes Interessadas (Página 03)	Não
G4-25	Relate a base usada para a identificação e a seleção de stakeholders para engajamento.	Partes Interessadas (Página 03)	Não
G4-26	Relate a abordagem adotada pela organização para engajar stakeholders, inclusive a frequência do seu engajamento discriminada por tipo e grupo, com uma indicação de que algum engajamento foi especificamente promovido como parte do processo de preparação do relatório.	Partes Interessadas (Página 03)	Não

Indicador	Descrição	Página ou Resposta	Verificação externa
-----------	-----------	--------------------	---------------------

ENGAJAMENTO DE STAKEHOLDERS

G4-27	<p>Relate os principais tópicos e preocupações levantadas durante o engajamento de stakeholders e as medidas adotadas pela organização para abordar esses tópicos e preocupações, inclusive no processo de relatá-las. Relate os grupos de stakeholders que levantaram cada uma das questões e preocupações mencionadas.</p>	Partes Interessadas (Página 04)	Não
-------	--	---------------------------------	-----

PERFIL DO RELATÓRIO

G4-28	<p>Período coberto pelo relatório (por exemplo: ano fiscal ou civil) para as informações apresentadas.</p>	Sobre este Relatório (Página 02)	Não
G4-29	<p>Data do relatório mais recente (se houver)</p>	Sobre este Relatório (Página 02)	Não
G4-30	<p>Ciclo de emissão de relatórios (anual, bienal, etc...)</p>	Sobre este Relatório (Página 02)	Não
G4-31	<p>Informe o ponto de contato para perguntas sobre o relatório ou seu conteúdo</p>	Sobre este Relatório (Página 02)	Não

Indicador	Descrição	Página ou Resposta	Verificação externa
-----------	-----------	--------------------	---------------------

PERFIL DO RELATÓRIO

G4-32	Relate a opção de acordo escolhida pela organização. Relate o sumário de conteúdo da GRI para a opção escolhida. Apresente a referência ao Relatório de Verificação Externa caso o relatório tenha sido submetido a essa verificação.	Sobre este Relatório (Página 02)	Não
G4-33	Relate a política e a prática correntes adotadas pela organização para submeter o relatório a uma verificação externa.	Sobre este Relatório (Página 02)	Não

GOVERNANÇA

G4-34	Relate a estrutura de governança da organização, incluindo os comitês do mais alto órgão de governança. Identifique quaisquer comitês responsáveis pelo assessoramento do conselho na tomada de decisões que tenham impactos econômicos, ambientais e sociais.	Estrutura de Governança (Página 10 e 12)	Não
G4-38	Relate a composição do mais alto órgão de governança e dos seus comitês.	Estrutura de Governança (Página 11)	Não

Indicador	Descrição	Página ou Resposta	Verificação externa
-----------	-----------	--------------------	---------------------

GOVERNANÇA

G4-39	Relate se o presidente do mais alto órgão de governança é também um diretor-executivo (e, nesse caso, sua função na gestão da organização e as razões para esse acúmulo).	Estrutura de Governança (Página 10)	Não
G4-40	Relate os processos de seleção e nomeação para o mais alto órgão de governança e seus comitês, bem como os critérios adotados para selecionar e nomear os membros do mais alto órgão de governança.	Estrutura de Governança (Página 11)	Não
G4-48	Relate o órgão ou o cargo de mais alto nível que analisa e aprova formalmente o relatório de sustentabilidade da organização e garante que todos os aspectos materiais sejam abordados.	Estrutura de Governança (Página 11)	Não

ÉTICA E INTEGRIDADE

G4-56	Descreva os valores, princípios, padrões e normas de comportamento da organização, como códigos de conduta e de ética.	Código de Conduta (Página 50)	Não
-------	--	-------------------------------	-----

ÉTICA E INTEGRIDADE

G4-57	Relate os mecanismos internos e externos adotados pela organização para solicitar orientações sobre comportamentos éticos e em conformidade com a legislação, como canais de relacionamento (por exemplo: ouvidoria)	Nossos Serviços (Página 22)	Não
G4-58	Relate os mecanismos internos e externos adotados pela organização para comunicar preocupações em torno de comportamentos não éticos ou incompatíveis com a legislação e as questões relacionadas à integridade organizacional, como encaminhamento de preocupações pelas vias hierárquicas, mecanismos para denúncias de irregularidades ou canais de denúncias.	Nossos Serviços (Página 22)	Não

CATEGORIA: ECONÔMICA DESEMPENHO ECONÔMICO

G4-EC1	Valor econômico direto gerado e distribuído	Desempenho Operacional (Página 61)	Não
--------	---	------------------------------------	-----

CATEGORIA: AMBIENTAL MATERIAIS

G4-EN1	Materiais usados, discriminados por peso ou volume	Ações e Projetos Ambientais (Páginas 53 e 54)	Não
--------	--	---	-----

CATEGORIA: AMBIENTAL
MATERIAIS

G4-EN2	Percentual de materiais usados, provenientes de reciclagem	Ações e Projetos Ambientais (Páginas 19 e 20)	Não
--------	--	---	-----

ENERGIA

G4-EN3	Consumo de energia dentro da organização.	Ações e Projetos Ambientais (Página 21)	Não
--------	---	---	-----

ÁGUA

G4-EN8	Total de retirada de água por fonte	Ações e Projetos Ambientais (Página 21)	Não
--------	-------------------------------------	---	-----

RECICLAGEM DE RESÍDUOS/ COLETA SELETIVA

G4-EN23	Peso total discriminado por tipo e método de disposição	Ações e Projetos Ambientais (Página 19)	Não
---------	---	---	-----

G4-EN28	Percentual de produtos e suas embalagens recuperados em relação ao total de produtos vendidos discriminado por categoria de produtos.	Ações e Projetos Ambientais (Página 18)	Não
---------	---	---	-----

CATEGORIA: SOCIAL
EMPREGO

G4-LA1	Número total e taxas de novas contratações de empregados e rotatividade por faixa etária, gênero e região.	Rotatividade (Página 56)	Não
--------	--	--------------------------	-----

CATEGORIA: SOCIAL EMPREGO

G4-LA2	Benefícios concedidos a empregados de tempo integral, que não são oferecidos a empregados temporários ou em regime de meio período, discriminados por unidades operacionais importantes da organização.	Benefícios (Página 43)	Não
--------	---	---------------------------	-----

SAÚDE E SEGURANÇA NO TRABALHO

G4-LA6	Tipos e taxas de lesões, doenças ocupacionais, dias perdidos, absenteísmo e número de óbitos relacionados ao trabalho discriminados por região e gênero.	Saúde e Segurança no Trabalho (Página 38)	Não
--------	--	--	-----

TREINAMENTO E EDUCAÇÃO (Capacitação de Colaboradores)

G4-LA9	Número médio de horas de treinamento por ano, por empregado, discriminado por gênero e categoria funcional.	Treinamento e Educação do Colaborador (Página 37)	Não
--------	---	--	-----

DIVERSIDADE E IGUALDADE DE OPORTUNIDADES

G4-LA12	Composição dos grupos responsáveis pela governança e discriminação de empregados por categoria funcional de acordo com gênero, faixa etária, minorias e outros indicadores de diversidade.	Diversidade e Igualdade de Oportunidade (Página 42)	Não
---------	--	--	-----

NÃO DISCRIMINAÇÃO CÓDIGO DE CONDUTA

G4-HR3	Número total de casos de discriminação e as medidas corretivas tomadas.	Código de Conduta (Página 31)	Não
--------	---	-------------------------------	-----

COMUNIDADES LOCAIS

G4-SO1	Percentual de operações com programas implementados de engajamento da comunidade local, avaliação de impactos e desenvolvimento local.	Saúde do Beneficiário (Página 42)	Não
--------	--	-----------------------------------	-----

COMBATE A CORRUPÇÃO

G4-SO4	Comunicação e treinamento em políticas e procedimentos de combate à corrupção.	Gestão de Órteses, Próteses e Materiais Especiais (OPME) (Página 39)	Não
--------	--	--	-----

SAÚDE E SEGURANÇA DO BENEFICIÁRIO

G4-PR1	Percentual das categorias de produtos e serviços significativas para as quais são avaliados impactos na saúde e segurança com o intuito de buscar melhorias.	Reclamações dos Beneficiários (Página 46)	Não
--------	--	---	-----

COMUNICAÇÕES E MARKETING

G4-PR7	Número total de casos de não conformidade com regulamentos e códigos voluntários relativos a comunicações de marketing, incluindo publicidade, promoção e patrocínio, discriminado por tipo de resultado.	Comunicação e Marketing (Página 63)	Não
--------	---	-------------------------------------	-----

G4-PR8 Número total de queixas e reclamações comprovadas relativas à violação de privacidade e à perda de dados de clientes.

Em 2015 não foi registrado nenhum relato de reclamação quanto à violação de privacidade e à perda de dados de clientes

Não

Relatório da Auditoria



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Administradores e Cooperados da
Unimed Regional da Baixada Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed Regional da Baixada Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2016 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Regional da Baixada Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2016, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à **Unimed Regional da Baixada Mogiana** de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da **Unimed Regional da Baixada Mogiana** é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Relatório da Auditoria



Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Cooperativa continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos objetividade profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

Relatório da Auditoria



- *Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.*

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

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2015, apresentadas para fins de comparação, foram também por nós examinadas, sobre as quais emitimos relatório sem ressalvas em 29 de janeiro de 2016.

São Paulo, 03 de fevereiro de 2017.

Apice Auditores Independentes S/S
CRC 2SP020.790/0-4

Paulo Rogério de Azevedo
Contador - CRC1SP 192.653/0-5

Glossário

Beneficiário

São os clientes, titular e seus dependentes, aceitos e efetivamente incluídos no plano de saúde.

Cooperado

Médico cooperado, também conhecido como associado.

Cooperativa

Associação autônoma de pessoas que se unem, voluntariamente, para satisfazer aspirações e necessidades econômicas, sociais e culturais comuns, por meio de um empreendimento de propriedade coletiva e democraticamente gerido.

Despesas Administrativas

Dispêndios que decorrem do esforço desenvolvido pela empresa no sentido de cumprir eficazmente as suas funções administrativas de planejamento, organização e controle.

Despesas Operacionais

São os dispêndios não computados nos custos necessários para a prestação dos serviços da operadora. Esses dispêndios contribuem para a manutenção da atividade operacional da operadora.

Operadora

Conforme site da ANS “Operadora é a pessoa jurídica que opera Plano de Assistência à Saúde. Operar planos de saúde significa administrar, comercializar ou disponibilizar planos de saúde”.

Receita Bruta

Ingressos/receitas, sem considerar abatimentos, cancelamentos e restituições.

Glossário

Sinistralidade

Percentual obtido por meio da divisão do Custo Assistencial pela Receita Bruta.

Stakeholders Parte interessada ou interveniente. É uma palavra em inglês, muito utilizada nas áreas de comunicação, administração e tecnologia da informação, cujo objetivo é designar pessoas e grupos mais importantes para um planejamento estratégico ou plano de negócios, ou seja, as partes interessadas.

Sustentabilidade Termo usado para definir ações e atividades humanas que visam suprir as necessidades do presente, sem comprometer a capacidade das futuras gerações satisfazerem suas próprias necessidades.

Abreviaturas

ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar

OPME - Órtese, Prótese e Materiais Especiais

GRI - Global Reporting Initiative

