



2019

Relatório de  
**Sustentabilidade**  
Cooperativista

Cuidar é a nossa essência!

**Unimed**   
Tatui

A woman on the left and a man on the right, both smiling, with a large white curved shape in the center.

Cuidar é a nossa essência!

ABRE ASPAS



*"Minha alma anseia por cuidar de outra."*

Kau Bonnett



# INTRODUÇÃO

## *Somos uma cooperativa de saúde.*

Antes de sermos um negócio sustentável, um grupo ou um conceito filosófico, temos que nos colocar na posição que somos uma cooperativa e melhor, uma cooperativa de saúde. Uma cooperativa de primeiro grau na qual temos a função estratégica de se posicionar institucionalmente perante o mercado de saúde suplementar e criar ferramentas, diferenciais para todos seus beneficiários, mostrando a força da Unimed Tatuí em sua cidade e região de forma profissional, ética e comprometida com a excelência. Este relatório de sustentabilidade cooperativista que estamos entregando aos nosso diversos públicos é uma forma de demonstrar nossos resultados alcançados no ano de 2019 evidenciando a força da marca Unimed.



# S U M Á R I O

**06**

.....  
Sobre o  
**RELATÓRIO**

**12**

.....  
Nossa  
**ESSÊNCIA**

**19**

.....  
Nossos  
**PÚBLICOS**

**35**

.....  
Desempenho  
**REDUZIDO**

**47**

.....  
Demonstrações  
**CONTÁBEIS**

**73**

.....  
Compilado  
**RELATÓRIO**

CAPÍTULO

01

Sobre o **RELATÓRIO**

2019

Relatório de  
Sustentabilidade  
Cooperativista

Unimed   
Tatui

## O que contempla este capítulo?



A ORGANIZAÇÃO/ PUBLICAÇÃO  
GRI E O RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE  
COMO CONSULTAR/ PÚBLICOS DE INTERESSE

ÍNDICE REMISSIVO G3-GRI

**GRI 2.1 | 2.6**

**GRI 3.6 | 3.7 | 3.10 |  
3.5 | 4.14 | 4.15**

**GRI 3.12**

# A PUBLICAÇÃO

## A ORGANIZAÇÃO

Denominada Unimed Tatuí - Cooperativa de Trabalho Médico, esta cooperativa conta com 91 médicos cooperados e soma mais de 19 mil beneficiários, distribuídos nos 5 municípios de sua área de abrangência geográfica (Tatuí, Iperó, Porangaba, Quadra e Cesário Lange).

A estrutura engloba operadora e serviços próprios, que incluem Pronto Atendimento Unimed 24 Horas, Laboratório Unimed, Saúde Ocupacional, Loja de Relacionamento, Loja de Planos de Saúde, Medicina Preventiva, Centro de Diagnóstico por Imagem, Centro Médico Unimed, a Unifisio, Unimed Multidisciplinar e o HUT - Hospital Unimed Tatuí.

## PROCURA E PUBLICAÇÃO

A Unimed Tatuí publica anualmente o seu Relatório de Gestão, cobrindo as atividades da organização entre os dias 1º de janeiro e 31 de dezembro do ano de referência (no caso presente, 2019).

A publicação da edição anterior do relatório ocorreu em março de 2018, com referências ao ano de 2017. Todas as edições anteriores estão disponíveis para consulta na Biblioteca Virtual da Unimed Tatuí, situada à rua Cel. Aureliano de Camargo, 645, Tatuí, São Paulo. Em caso de dúvidas entrar em contato com a equipe de comunicação, pelo e-mail: [comunicacao@unimedtatui.com.br](mailto:comunicacao@unimedtatui.com.br)

O relatório de sustentabilidade é a prática de medir e divulgar através de um relatório, os impactos socioambientais causados pelas atividades cotidianas de uma organização.

**A GRI - Global Reporting Initiative, é uma ampla rede independente composta por milhares de indivíduos e organizações distribuídos em mais de 30 países e com sede em Amsterdam - Holanda.**

No Brasil, a GRI conta com a parceria da UniEthos e do núcleo de estudos em sustentabilidade da Fundação Getúlio Vargas, o Gvces.

A GRI é também um núcleo oficial de colaboração do Programa das Nações Unidas para o Meio Ambiente. Para a gestão corporativa da empresa, o relatório pode representar o diagnóstico das principais fortalezas e debilidades no que tange o seu desempenho socioambiental, e assim, uma oportunidade de inovação e alta performance.

**Para a imagem pública da empresa, o relatório GRI é a oportunidade de transparência, melhoria da reputação e o aumento da fidelidade, motivação e compromisso de seus diferentes stakeholders (funcionários, colaboradores, fornecedores, acionistas e investidores).**

Apesar de não ser uma certificação e sim um processo voluntário e interno da empresa, os benefícios da elaboração e divulgação do relatório de sustentabilidade pela GRI são bastante parecidos.

# COMO CONSULTAR

Esta é a segunda vez que a Unimed Tatuí adota as diretrizes de qualidade estabelecidas pela Global Reporting Initiative (GRI), entidade holandesa que pesquisa, compila e publica um método para assegurar melhores práticas de mercado para a comunicação empresarial transparente e eficiente. A Unimed Tatuí está aderindo ao nível de aderência ("C").

O último capítulo, além das Demonstrações Contábeis do exercício de 2018, traz ainda o Balanço Social consolidado da Unimed Tatuí de acordo com o modelo do Instituto Brasileiro de Análises Econômicas (IBASE).

A partir da metodologia da Global Reporting Initiative (GRI), que determina um processo estruturado para o contato com os diversos públicos de interesse para a organização, a Unimed Tatuí para definir o conteúdo deste relatório entrou em contato com seus stakeholders (dirigentes, conselho administrativo, fiscal, gestores e Unimedts) para daí sim, construir este emaranhado de informações para serem apresentadas na Assembleia Geral Ordinária as demonstrações de exercício do ano de 2019.

## *Públicos que ajudaram na construção do Relatório*



**Públicos de Interesse mencionados no Relatório**

# ÍNDICE REMISSIVO

## **Estratégia e Análise**

1.1- Declaração da presidência sobre a relevância da sustentabilidade;

## **Perfil Organizacional**

- 2.1- Nome da organização;
- 2.2- Principais marcas, produtos e/ou serviços;
- 2.3- Estrutura operacional;
- 2.4- Localização da sede;
- 2.5- Países em que a organização opera;
- 2.6- Tipo e natureza jurídica da propriedade;
- 2.7- Mercados atendidos;
- 2.8- Porte da organização;
- 2.9- Principais mudanças;
- 2.10- Prêmios recebidos.

## **Parâmetros para o Relatório**

- 3.1- Período coberto pelo relatório
- 3.2- Data do relatório anterior mais recente;
- 3.3- Ciclo de emissão de relatórios;
- 3.4- Dados para contato em caso de perguntas.

## **Escopo e Limite do Relatório**

- 3.5- Processo para a definição do conteúdo do relatório;
- 3.6- Limite do relatório;
- 3.7- Limitações quanto ao escopo ou ao limite do relatório;

- 3.8- Joint ventures, subsidiárias, instalações arrendadas, operações terceirizadas e outras organizações que possam afetar a comparabilidade entre períodos e/ou organizações;
- 3.10- Explicação das consequências de quaisquer reformulações de informações;
- 3.11- Mudanças significativas em comparação com anos anteriores.

## **Sumário de conteúdo da GRI**

3.12- Tabela que identifica a localização das informações no relatório.

## **Governança, Compromissos e Engajamento**

- 4.1- Estrutura de governança;
- 4.2- Indicação caso o presidente do mais alto órgão de governança também seja um diretor executivo;
- 4.3- Número de membros independentes ou não executivos do mais alto órgão de governança;
- 4.4- Mecanismos para que acionistas e empregados façam recomendações ou dêem orientações ao mais alto órgão de governança;

### **Engajamento dos Stakeholders**

4.14- Relação de grupos de stakeholders engajados pela organização;

4.15- Base para a identificação e seleção de stakeholders com os quais se engajar;

### **Indicadores de Desempenho**

#### **DESEMPENHO ECONÔMICO**

EC4- Ajuda financeira significativa recebida do governo;

EC5- Variação da proporção do salário mais baixo comparado ao salário mínimo local;

EC6- Políticas, práticas e proporção de gastos com fornecedores locais;

### **Indicadores de desempenho**

#### **DESEMPENHO AMBIENTAL**

EN3-Consumo de energia direta discriminado por fonte de energia primária;

EN8- Total de retirada de água por fonte;

EN28- Valor monetário de multas significativas e número total de sanções não monetárias resultantes da não conformidade com leis e regulamentos ambientais;

EN29- Impactos ambientais significativos do transporte de produtos e outros bens e materiais utilizados nas operações da organização, bem como do transporte de trabalhadores;

### **Indicadores de Desempenho**

#### **SOCIEDADE**

SO2- Unidades de negócios submetidas a avaliações de riscos relacionados a corrupção;

SO4- Medidas tomadas em resposta a casos de corrupção;

SO6- Contribuições financeiras e em espécie para partidos políticos, políticos ou instituições relacionadas;

CAPÍTULO

02

Nossa **ESSÊNCIA**

2019

Relatório de  
Sustentabilidade  
Cooperativista

Unimed   
Tatui

## O que contempla este capítulo?



MISSÃO, VISÃO E VALORES	<b>GRI 4.8</b>
DIRETORIA EXECUTIVA E CONSELHOS	<b>GRI 4.1   4.2   4.3   4.5</b>
CONSELHOS, COORDENAÇÕES E ESTRATEGISTAS	<b>GRI 1.1</b>
OS SETE PRINCÍPIOS COOPERATIVISMO	<b>GRI 4.6</b>

# PRINCÍPIOS INSTITUCIONAIS

GRI - 4.8

Declarações de missão e valores, códigos de conduta e princípios internos.

## Missão

“Promover a assistência à saúde, com eficiência, qualidade e responsabilidade socioambiental, norteadas pelos princípios cooperativistas”.



## Visão

“Ser uma Cooperativa Sustentável, contemplando as expectativas dos clientes, funcionários, médicos, sociedade, fornecedores e prestadores”.

## Valores

Transparência e Equidade;  
Prestação de Contas;  
Responsabilidade Corporativa;  
Aperfeiçoamento contínuo;  
Gestão Sustentável;  
Compromisso com os Princípios Cooperativistas.



# DIRETORIA EXECUTIVA

## DIRETORIA EXECUTIVA

Eder Balliari | diretor presidente

Thyrso Menezes da Silva Jr. | diretor vicepresidente

Carlos Alberto dos Santos | diretor superintendente

## VOGAIS

João Carlos Almeida de Arruda

José Luiz Barusso

Rita de Cássia Coque da Cruz Beltrami

Os dirigentes da Unimed Tatuí composta por três médicos cooperados eleitos democraticamente são diretamente responsáveis pelas decisões estratégicas da cooperativa. Se organizam a partir de um Estatuto Social. Anualmente é realizado uma Assembleia Geral, para qual todos os médicos cooperados são convocados, em que a Diretoria Executiva apresenta resultados e presta contas do exercício anterior. A assembleia é a mais direta ferramenta de expressão dos cooperados sobre as questões de gestão da organização.

GRI 4.1 | 4.2 | 4.3 | 4.5



**Eder Balliari**  
*diretor presidente*



**Thyrso Menezes**  
*diretor vicepresidente*



**Carlos Alberto dos Santos**  
*diretor superintendente*

# CONSELHOS E COORDENADORES

GRI 4.1 | 4.2 | 4.3 | 4.5

## Conselho Técnico (Exercício 2018 à 2021)

### Membros Efetivos:

Milena Cristina Severi  
Gustavo Figner Moussalem  
Nilton Tosi Pires

### Membros Suplentes:

Marcio Augusto Lopes  
Ney José Dias

## Conselho Fiscal (Exercício 2019 à 2020)

### Membros Efetivos:

Antonio José de Albuquerque Brasil  
Rodrigo Silva Araújo  
Mario José Menezes da Silva

### Membros Suplentes:

Edson Zanchetta  
Rogério Rodrigues Nogueira  
Elisangela P. Monteiro

## COORDENAÇÃO MEDICINA DO TRABALHO

Renê Moreira

## COORDENAÇÃO MEDICINA PREVENTIVA

José Toledo de Arruda Botelho Neto

## COORDENAÇÃO DE AUDITORIA MÉDICA

João Carlos Almeida de Arruda

## GERENTE FINANCEIRO

José Gilton Machado Antunes

## SUPERVISOR COMERCIAL | RD

Rafael Rodrigues

## ESTRATEGISTAS DE ÁREAS

**Marketing, Educação e Comunicação:** Binho Vieira

**Contábil:** Maria Beatriz Luciano de Campos

**Consultor Jurídico:** Agnaldo Leonel

**Financeiro:** Fernanda Fernandes da Luz

**TI:** Marcius Pavanello

**Compras:** Doniran Mariano Barros

**Enfermeira Auditora:** Cristiane Costa e Silva

**Atendimento e Intercâmbio:** Angela Marimon

**Faturamento e Contas Médicas:** Daniel Lourenço

**Responsabilidade Socioambiental:** Thaís Pavanello

**Relações Empresariais:** Adriana Belluci Rodrigues

**Medicina Preventiva:** Renata Ferreira de Lima Augusto

**Recursos Humanos:** Elisângela Nogueira Neves



# DIRETORIA CLÍNICA E ESTRATEGISTAS



## **ESTRATÉGICOS**

Dr. Eder Balliari - Presidente

Dr. Thyrso Menezes da Silva Jr. - Vicepresidente

Dr. Carlos Alberto dos Santos - Superintendente

Wagner Centurione - Administrador do HUT

Guilherme Lopes Vieira Peixoto - Engenheiro Clínico

Alessandra Rocha Lima - Gerente de Enfermagem

## **ESTRATÉGICOS E COORDENADORES DE ESPECIALIDADES**

Dr. Antonio de Padua Miramontes - Diretor Clínico

Dr. Wladimir Faustino Saporito - Coordenador UTI Adulto

Dra. Rita De Cassia Coque Da Cruz Beltrami - Coordenadora ADUT

Dra. Marília Menezes Poles - Coordenadora UTI Neonatal



# PRINCÍPIOS COOPERATIVISTAS

Com relação a mecanismos de governança voltados para a resolução de possíveis conflitos, cabe destacar o Código de Conduta Profissional da Unimed Brasil lançado em 2007 e voltado para o âmbito interno, além é claro do Estatuto Social da empresa.

## **1º ADESÃO LIVRE E VOLUNTÁRIA**

Liberdade na adesão. Organizações livres e abertas às pessoas que tenham afinidades à proposta. Não permite discriminações de sexo, sociais, raciais, políticas, religiosas.

## **2º GESTÃO DEMOCRÁTICA E LIVRE**

As cooperativas são organizações democráticas, controladas por seus sócios, os quais participam de suas políticas e na tomada de decisões, com igualdade na votação (um sócio, um voto).

## **3º PARTICIPAÇÃO ECONÔMICA DOS SÓCIOS**

O princípio representa uma diretriz importante porque apresenta o cooperativismo como um sistema sócio-econômico que usa o capital como ferramenta e como meio.

## **4º AUTONOMIA E INDEPENDÊNCIA**

O princípio da Autonomia e Independência figura nas regras básicas da ação do cooperativismo.

## **5º EDUCAÇÃO, TREINAMENTO E INFORMAÇÃO**

A fórmula certa de uma cooperativa bem sucedida: educação de todos seus públicos.

## **6º INTERCOOPERAÇÃO**

A cooperação entre cooperativas é o caminho natural e inteligente para o cooperativismo fazer frente à realidade da globalização.

## **7º PREOCUPAÇÃO PELA COMUNIDADE**

As cooperativas têm especial responsabilidade de assegurar que o desenvolvimento de suas comunidades seja sustentável.

GRI 4.6

Processos em vigor no mais alto órgão de governança para assegurar que conflitos de interesse sejam evitados.

CAPÍTULO

03

Nossos PÚBLICOS

2019

Relatório de  
Sustentabilidade  
Cooperativista

Unimed   
Taboão

## O que contempla este capítulo?



COLABORADORES  
COOPERADOS

SISTEMA UNIMED

**GRI 2.3 | 2.5**

DADOS ESTRATÉGICOS 2019

BENEFICIÁRIOS PLANO DE SAÚDE

**GRI 2.2 | 2.7**

BENEFICIÁRIOS DSO

# MAPA STAKEHOLDERS



# DESCRIÇÃO STAKEHOLDERS

## **AGÊNCIAS DE REGULAÇÃO**

Órgãos governamentais que regulam os setores nos quais a Unimed Tatuí tem envolvimento, sendo o principal deles a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

## **BENEFICIÁRIOS**

Pessoas físicas que utilizam o plano de saúde, independentemente deste ser contratado pela própria pessoa física ou por uma empresa.

## **COLABORADORES**

Profissionais que trabalham na Unimed Tatuí.

## **COOPERADOS**

Médicos que atendem por meio da Unimed Tatuí, sócios da Cooperativa.

## **COMUNIDADE**

População que reside ao redor da Cooperativa e de seus pontos de atendimento, ou é influenciada de alguma forma por ela.

## **EMPRESAS CONTRATANTES**

Empresas que contratam o plano de saúde Unimed Tatuí como benefício a seus funcionários.

## **FORNECEDORES**

Empresas que desenvolvem atividades de produção de materiais para a Unimed Tatuí, tais como gráficas, distribuidoras de medicamentos, supermercados, entre outras.

## **OUTRAS UNIMEDS**

Chamadas de "singulares", são cooperativas que também compõem o Sistema Unimed e são independentes estatutária e juridicamente da Unimed Tatuí.

## **PODER PÚBLICO**

Órgãos públicos que compõem o Poder Executivo, Legislativo e Judiciário, que relacionam-se com a Unimed Tatuí.

## **PRESTADORES**

Profissionais de diferentes áreas da saúde, contratados pela Unimed Tatuí para prestar serviços em saúde aos beneficiários. Fazem parte deste grupo clínicas, laboratórios, fisioterapeutas, nutricionistas, fonoaudiólogos, psicólogos, entre outros.

COLABORADORES

# BENEFÍCIOS COLABORADORES

## BENEFÍCIOS AOS EMPREGADOS

A Unimed Tatuí em sua área administrativa está dividida em 24 áreas de negócio dispostas da seguinte forma: intercâmbio, cadastro e faturamento, financeiro, contabilidade, marketing e comunicação, educação continuada, responsabilidade sócioambiental e Casa Unimed, TI, enfermagem, saúde ocupacional, atendimento ao cliente, compras e estoque, qualidade, manutenção e limpeza, auditoria de enfermagem, comercial, medicina preventiva, atendimento domiciliar, gestão de pessoas e departamento pessoal, ouvidoria, relações empresariais, custos, fiscal, regulação e jurídico.

A cooperativa é composta por 352 colaboradores.

A comunicação interna da Unimed Tatuí tem níveis elevados de aceitação e se dá por meio de um portfólio bastante completo de produtos online e impresso.

**352**  
**Colaboradores**



**76%**  
**são mulheres**  
276 mulheres

### **Operadora**

- Participação dos Resultados\*;
- Assistência Médica;
- Vale-Alimentação;
- Convênio System Farma;
- SERIT
- Previdência Privada;
- Seguro de Vida;
- Seguro Funeral;
- Auxílio Educação;
- Auxílio Creche
- Quinquênio
- Vale Transporte
- Plano Odontológico

### **Hospital Unimed**

- Assistência Hospitalar
- Cesta Básica
- Refeitório
- Seguro de Vida Funeral
- Serit
- Convênio System Farma
- Auxílio Educação
- Auxílio Creche
- Plano Odontológico
- Vale Transporte

\*O Programa de Participação dos Resultados é baseado na equivalência salarial.

GRI 2.3 | 2.5

*MENOR SALÁRIO PAGO EM RELAÇÃO AO SALÁRIO MÍNIMO*

**MENOR SALÁRIO**

**R\$ 1.197,94**

**SALÁRIO MÍNIMO**

**R\$ 993,00**

PERCENTUAL

**13%**

# DISTRIBUIÇÃO DE COLABORADORES



## CLT

Operadora: 74  
Hospital: 245  
Casa Unimed: 01  
Unifisio: 03  
Multidisciplinar: 03  
CAMU: 03



## ESTAGIÁRIOS

Operadora: 03  
Hospital: 01  
Casa Unimed: 01



## APRENDIZ

Operadora: 03  
Hospital: 04



## PCD

Operadora: 05  
Hospital: 05



## TEMPORÁRIOS

Hospital: 01

COOPERADO

## BENEFÍCIOS COOPERADOS

De propriedade conjunta e sem fins lucrativos, a Unimed Tatuí tem como principal objetivo a defesa econômica, social e cultural dos médicos cooperados, gerando oportunidades de trabalho e renda aos seus sócios.

A Unimed Tatuí oferece diversos benefícios a seus médicos considerando as necessidades e expectativas dos cooperados, bem como a sua satisfação junto à cooperativa, buscando melhorar a sua qualidade de vida e de seus familiares.

**01-Serit e Seguro de Vida em Grupo Complementar:**

**02-Previdência Privada complementar:**

**03-Seguro de RCP Responsabilidade Civil Individual aos Cooperados:**

**04-Seguro de RCP Responsabilidade Civil para Cooperativa PJ:**

**05-Anuidade ao CRM dos Cooperados:**

**06-ISSQN para todos os Cooperados:**

**07-Ajuda de custo de R\$500,00 para cada participação em Congresso de Especialização Médicas:**

**08-Pagamento de 50% em cursos de especialização, pós e MBA:**

**1110.706,08**

**42.950,40**

**59.306,87**

**80.956,27**

**93.091,40**

**75.894,98**

**7.000,00**

**5.470,00**

Investimentos em Reais

**R\$ 475.376,00**

**94**  
**Médicos Cooperados**

SISTEMA **UNIMED**

## SISTEMA UNIMED

Somos **345** Cooperativas

**115 mil** médicos cooperados

**18 milhões** de beneficiários

**2.506** hospitais credenciados

**119** hospitais próprios

A Unimed é o maior sistema cooperativista de trabalho médico do mundo e também a maior rede de assistência médica do Brasil, presente em 84% do território nacional. O Sistema nasceu com a fundação da Unimed Santos (SP) pelo Dr. Edmundo Castilho, em 1967, e hoje é composto por 345 cooperativas médicas, que prestam assistência para mais de 18 milhões de beneficiários em todo País.



**37%** de participação  
no mercado nacional  
de planos de saúde

# DADOS ESTRATÉGICOS UNIMED

Somos a **Unimed Tatuí**

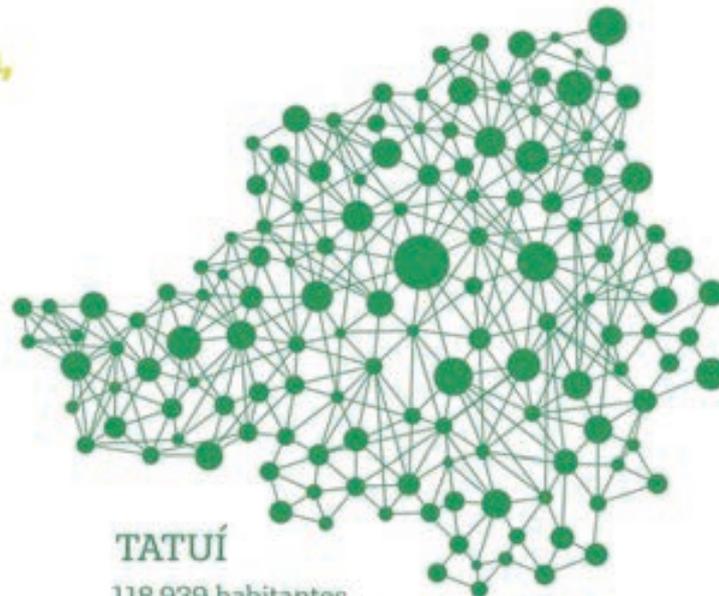
Área de atuação: **Tatuí, Porangaba,  
Quadra, Capela do Alto,  
Cesário Lange e Iperó**

**94** médicos cooperados

**35 mil** beneficiários

## Serviços Oferecidos:

- Hospital Unimed
- Laboratório de Diagnósticos
- Centro Cirúrgico
- UTI Pediátrica e Neonatal
- UTI Adulta
- Centro Médico de Especialidades
- Centro de Fisioterapia
- **Clinica Multidisciplinar**



TATUÍ

118.939 habitantes



BENEFICIÁRIOS

# NOSSOS PRODUTOS



Como operadora de planos de saúde, a Unimed Tatuí - Cooperativa de Trabalho Médico tem suas atividades regulamentadas e fiscalizadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), vinculada ao Ministério da Saúde brasileiro. Atualmente comercializa 12 tipos de planos, todos regulamentados pela Lei 9656/98 e pela ANS, e divididos entre planos pessoa física (individuais ou Familiares) e coletivo empresariais.

## **ABRANGÊNCIA GEOGRÁFICA**

Cidades para atendimento do beneficiário. Em casos de urgência e emergência o atendimento é nacional, no Sistema Unimed, mediante apresentação do cartão do plano.

## **ÁREA DE ABRANGÊNCIA PLANOS REGIONAIS**

Tatuí, Capela do Alto, Cesário Lange, Quadra, Iperó e Porangaba.

## **COPARTICIPAÇÃO**

Forma de regulação da utilização das coberturas previstas nos planos de saúde e de redução do valor das mensalidades, prevista na regulamentação da área. É paga a cada consulta e sessão de fisioterapeuta (planos pessoa física) e a cada consulta, exame e sessão de fisioterapeuta (planos pessoa jurídica). É cobrada após a utilização do serviço, por meio de boleto (pessoa física) ou fatura empresa (pessoa jurídica).

## **SEGMENTAÇÃO**

Direito do beneficiário em utilizar os serviços em regime ambulatorial (exames), hospitalar (internação) e obstetrícia.

## GESTÃO COMERCIAL



Partindo da premissa de que cada contrato empresarial possui características e necessidades distintas, a Unimed Tatuí conta com uma área totalmente voltada a saúde administrativa e operacional de suas empresas contratantes.

Atuando como gerências de contas específicas, ela foi responsável no último ano por 1.212 visitas empresariais para fins de prospecção de novos clientes e acompanhamento das parcerias já firmadas que resultam em relatórios devidamente respondidos e solucionados pelas áreas competentes.

Foram 10.741 contatos aproximadamente com as empresas. Sempre voltada aos clientes, a equipe procura atender da melhor maneira as solicitações oriundas das empresas sem prejudicar a performance dos contratos e demonstrando uma constante parceria.

O departamento comercial criou o GECOE – Gestão de Contratos Empresariais que cuida exclusivamente de contratos que tiveram que ser reestudados com adequações decorrentes de sua sinistralidade. O GECOE ajustou 394 contratos visando melhorar a saúde financeira dos mesmo.



# 18.366

**TOTAL DE BENEFICIÁRIOS EM 2018**  
Número de beneficiários próprios



# 40.344

**TOTAL DE BENEFICIÁRIOS**  
\*Inclui Autogestões e Intercâmbio

GRI - 2.2 | 27

Principais marcas e produtos e mercados atendidos.

# SAÚDE OCUPACIONAL

Além da excelência do atendimento aos usuários do DSO incluindo empresas e colaboradores, seguem as principais atividades desenvolvidas pelo pessoal de atendimento:

-Emissão das convocações para a realização dos exames periódicos;

-Marcar as consultas solicitadas pelas empresas para os casos de exames admissional, demissional, de mudança de função e de retorno de trabalho;

-Emissão das guias para a realização dos exames laboratoriais, RX e de audiometria;

-Atendimento dos colaboradores das empresas para a realização dos exames médicos;

-Emissão dos ASO – Atestado de Saúde Ocupacional;

-Cadastramento e exclusão dos colaboradores das empresas no programa de BENER

-Arquivamento dos documentos e a manutenção deste.

a.Atividade dos médicos do trabalho:

Os médicos do trabalho fazem os atendimentos no período da manhã e tarde, diariamente na Unimed e também realizam atendimentos nas empresas, dependendo do nº de consultas a serem realizados (normalmente acima de 25 consultas), estas consultas se dividem entre admissional, demissional, periódicas, de mudança de função e de retorno ao trabalho:

## TOTAL DE BENEFICIÁRIOS EM 2019

Número de beneficiários em PP e CO

**3.819** BENEFICIÁRIOS DSO

TOTAL DE CONTRATOS: **93**

BENEFICIÁRIOS POR CONTRATO

**BENEFICIÁRIOS DSO-CO** ●●● **3.379**

**BENEFICIÁRIOS DSO-PP** ●●● **440**

Total de beneficiários Yazaki: 2638 (aproximado)

Total de beneficiários Santista: 1097 (aproximado)

**Contrato de Custo Operacional: 112**

**Contrato de Pré-pagamento: 07**

GRI - 2.2 | 2.7

Principais marcas e produtos e mercados atendidos.

CAPÍTULO

04

Sobre o **DESEMPENHO**

2019

Relatório de  
Sustentabilidade  
Cooperativista

Unimed   
Tatui

## O que contempla este capítulo?



BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO)  
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO)  
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO  
DESTINAÇÃO AGO  
INDICADORES CONTÁBEIS 2019  
LIQUIDEZ CORRENTE E GERAL  
ENDIVIDAMENTO GERAL  
PLANTÃO E DEMAIS  
CONTINGENCIAS JUDICIAIS  
VALORES PAGOS AOS MÉDICOS  
RECURSOS FINANCEIROS

**Gr1 2.1 | 2.2 | 2.4 | 2.6**

# BALANÇO PATRIMONIAL

## Ativo

	2018	2019	Análise Horizontal
Disponibilidades/Aplicações Financeiras	16.759.838	21.878.586	31%
Fatura a Receber	5.196.081	5.427.224	4%
Adiantamentos/Antecipação Impostos/ Desp. Antecipadas	1.285.241	851.387	-34%
<b>CIRCULANTE</b>	<b>23.241.160</b>	<b>28.157.197</b>	<b>21%</b>
Créditos Tributários, Depósitos Judiciais e Demais Rec.	1.377.351	1.382.553	0%
Investimentos	1.865.531	2.079.722	11%
Imobilizado	18.865.457	18.345.932	-3%
<b>NAO CIRCULANTE</b>	<b>22.108.339</b>	<b>21.808.207</b>	<b>-1%</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>45.349.499</b>	<b>49.965.404</b>	<b>10%</b>

## Passivo

	2018	2019	Análise Horizontal
Provisão para Remissão	74.020	73.353	1%
Fornecedores e Débitos Diversos	10.581.693	10.753.273	2%
Tributos e Encargos Sociais	1.951.969	2.654.098	36%
<b>CIRCULANTE</b>	<b>12.607.682</b>	<b>13.480.724</b>	<b>7%</b>
Provisões	10.472.683	9.995.051	-5%
Fornecedores e Débitos Diversos	444.370	318.378	-28%
<b>EXIGÍVEL A LONGO PRAZO</b>	<b>10.917.053</b>	<b>10.313.429</b>	<b>-6%</b>
Capital	634.307	631.689	0%
Reservas	19.716.596	23.659.329	20%
Resultado do Exercício	1.473.861	1.880.233	28%
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>21.824.764</b>	<b>26.171.251</b>	<b>20%</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>45.349.499</b>	<b>49.965.404</b>	<b>10%</b>

# DEMONSTRAÇÕES

## Demonstrações de Resultado

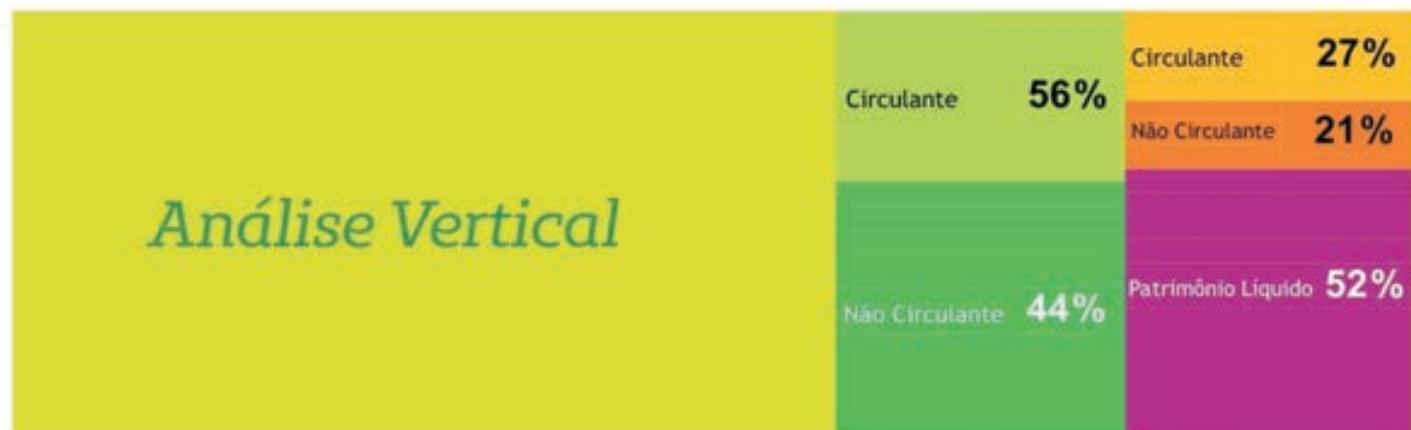
	2018	2019
INGRESSOS E RECEITAS	89.240.188	83.994.902
PROVISÃO PARA REMISSÃO	-13.942	-13.199
(-) IMPOSTOS	-3.530.562	-3.077.307
(=) INGRESSOS E RECEITAS LÍQUIDAS	85.695.684	80.904.396
(-) CUSTOS	-68.590.258	-65.397.167
(+/-) VARIACÃO PPSC	-960.745	-848.246
(=) MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO	16.144.681	14.658.983
(-) DESPESAS ADMINISTRATIVAS	-8.762.189	-9.210.486
(=) RESULTADO OPERACIONAL	7.382.492	5.448.497
(+/-) RESULTADO FINANCEIRO	-483.125	-307.211
(-) IRPJ/CSLL	-637.852	-563.816
(=) RESULT. ANTES DA EQ. PATRIMONIAL	6.261.515	4.577.470
(+/-) RESULTADO PATRIMONIAL	328.006	222.804
(=) RESULTADO LÍQUIDO	6.589.521	4.800.274

# DEMONSTRAÇÕES

## Destinação da AGO

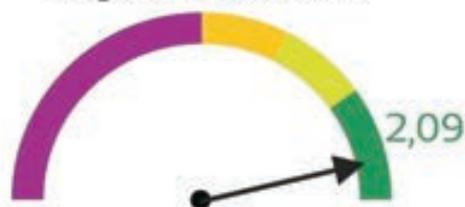
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO</b>		4.800.274
<b>FUNDO DE RESERVA</b>		-480.028
<b>FATES</b>		-240.013
<b>FUNDO DE INVESTIMENTO</b>		-2.200.000
<b>SOBRA A DISPOSIÇÃO AGO</b>		1.880.233
<b>JUROS S/CAPITAL</b>		38.085

# INDICADORES CONTÁBEIS 2019



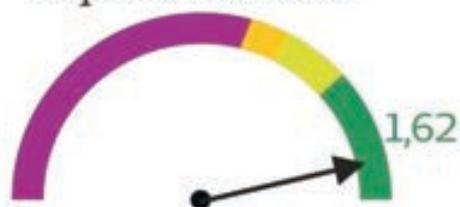
## Indicadores

Liquidez Corrente



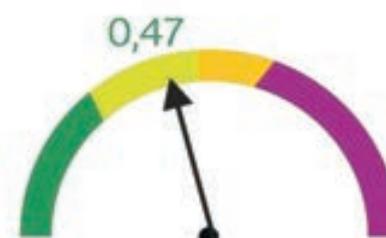
- ÓTIMO >1,5
- BOM >1,2
- ALERTA >1,0
- GRAVE <1,0

Liquidez Imediata



- ÓTIMO >1,3
- BOM >1,1
- ALERTA >1,0
- GRAVE <1,0

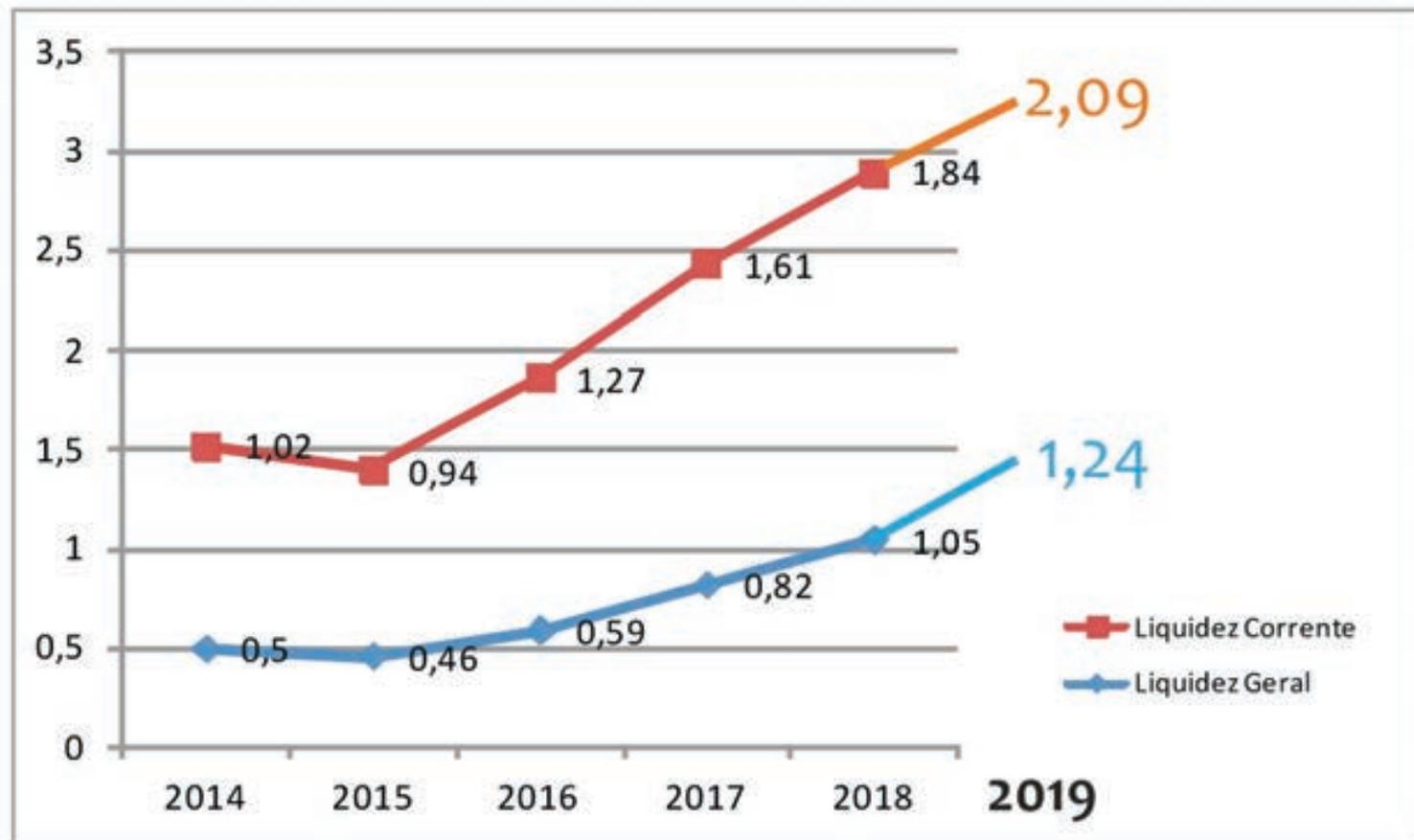
Endividamento



- ÓTIMO <0,34
- BOM <0,50
- ALERTA <0,60
- GRAVE >0,60

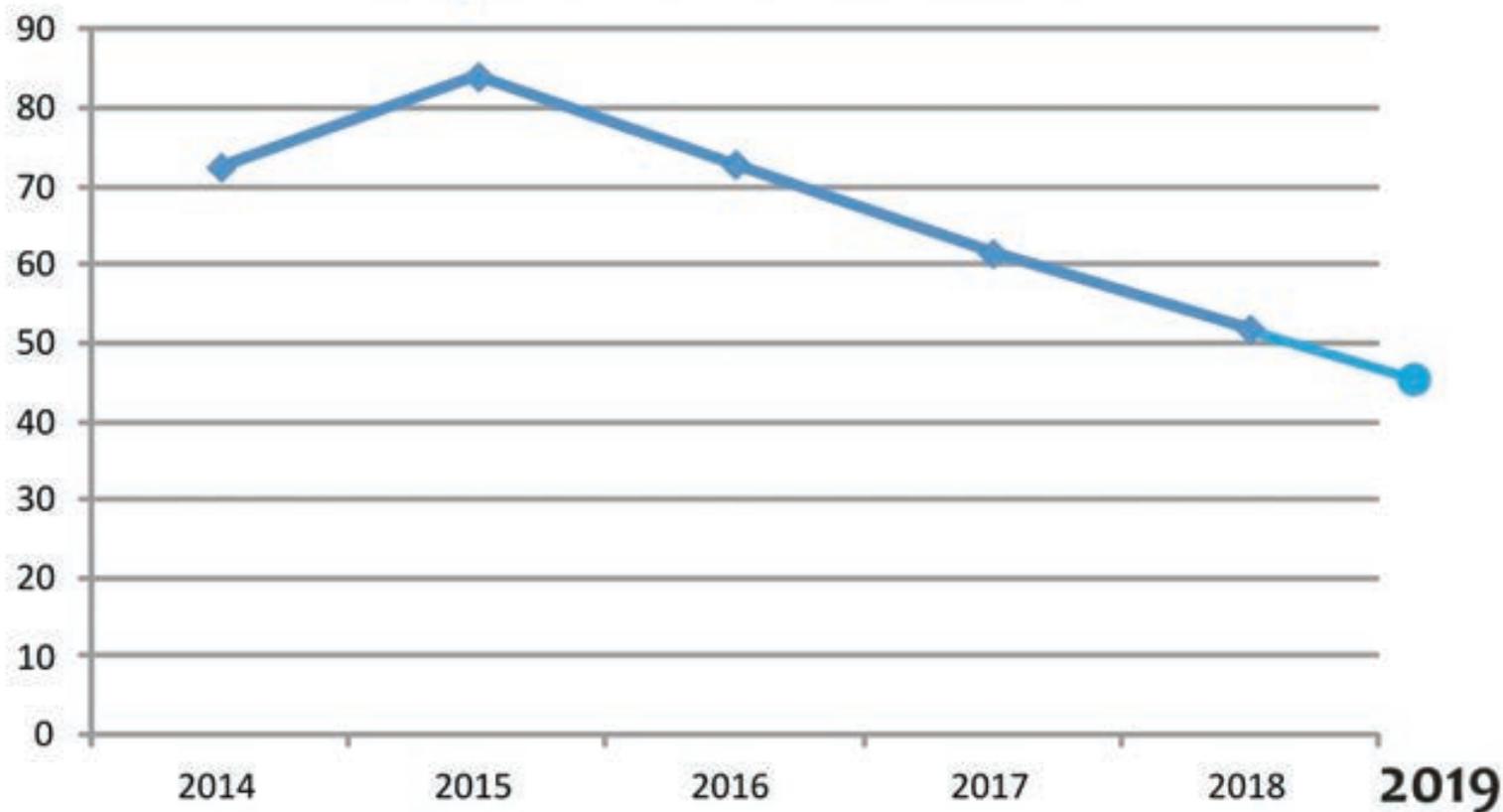
# LIQUIDEZ CORRENTE E GERAL

## Comparativos de 2014 a 2019



# ENDIVIDAMENTO GERAL

## Comparativos de 2014 a 2019



**2014**  
72,52%

**2015**  
84,07%

**2016**  
72,88%

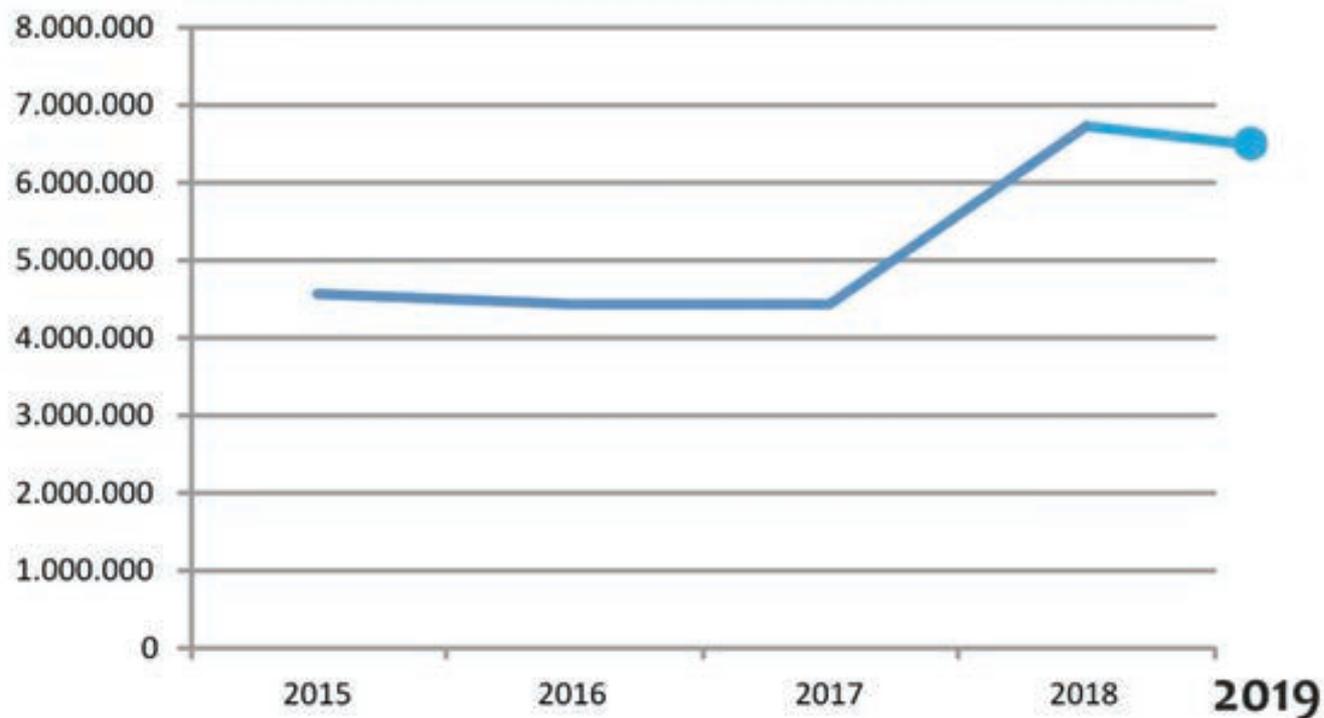
**2017**  
61,49%

**2018**  
51,87%

**2019**  
47,62%

# PLANTÕES E DEMAIS

## Comparativos de 2014 a 2019



	2015	2016	2017	2018	2019
<b>Plantões e Demais</b>	4.576.086	4.432.961	4.450.053	6.744.273	6.686.425

# CONTINGÊNCIAS JUDICIAIS

## Comparativos de 2018 a 2019

### Contingências Cíveis

2018 - **2.847.129**

**2019 - 2.995.494**

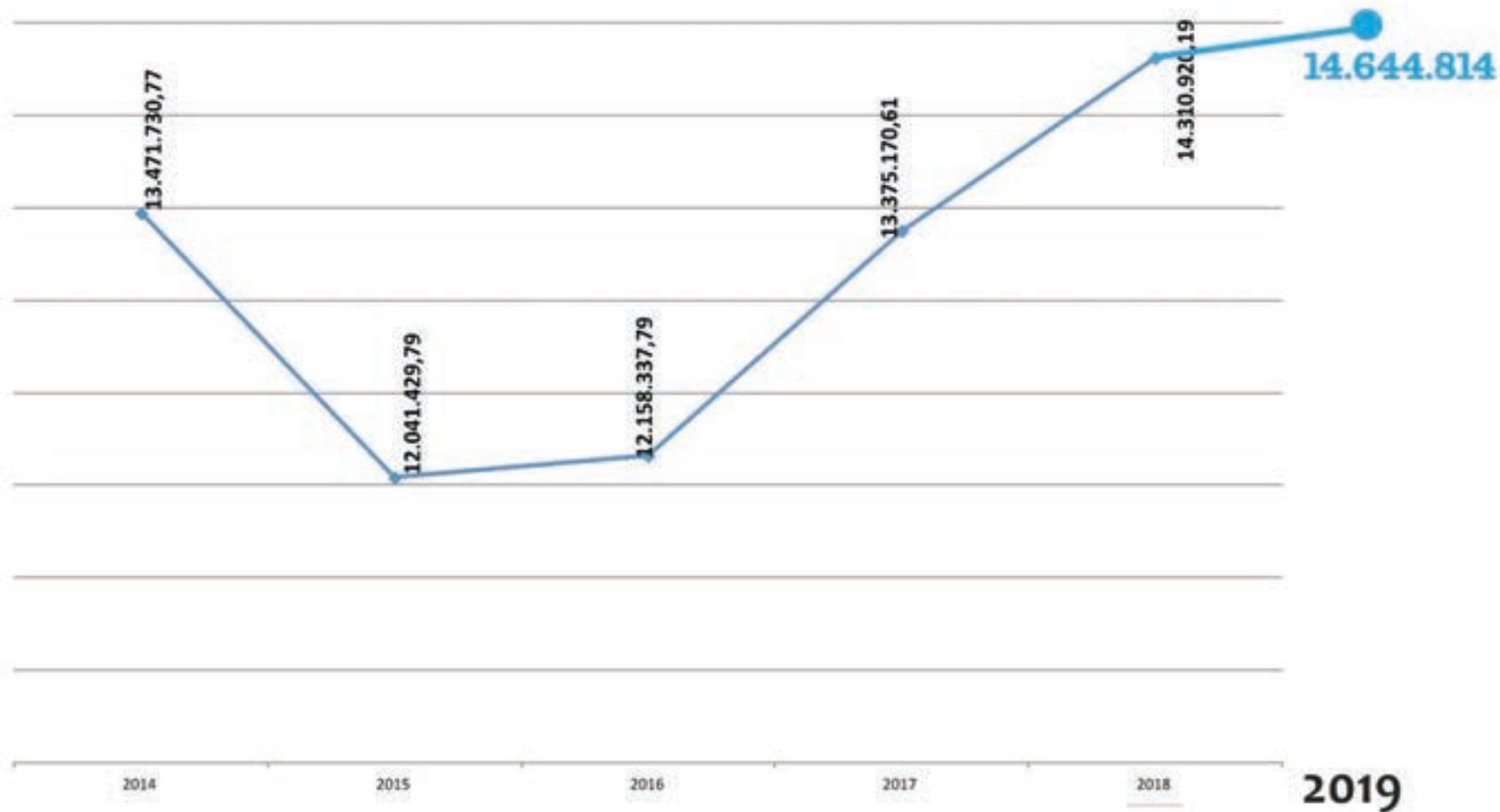
### Contingências Trabalhistas

2018 - **98.548**

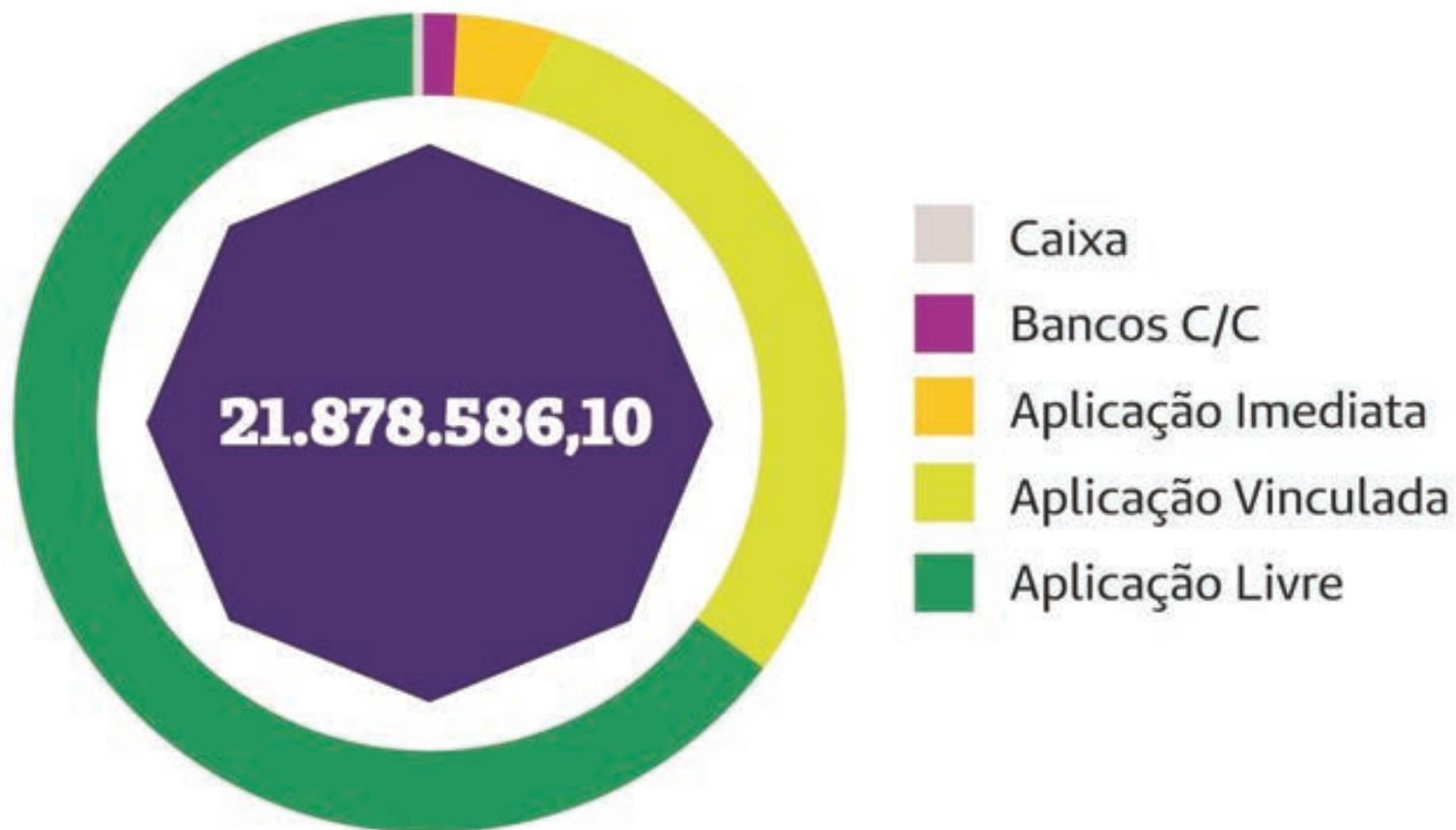
**2019 - 171.447**

# VALORES PAGOS AOS MÉDICOS

## Comparativos de 2014 a 2019



## RECURSOS FINANCEIROS 2019



CAPÍTULO

05

Demonstrações **CONTÁBEIS**

2019

Relatório de  
Sustentabilidade  
Cooperativista



## O que contempla este capítulo?



BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO)  
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO)  
DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA  
NOTAS EXPLICATIVAS  
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES  
PARECER DO CONSELHO FISCAL  
EXPEDIENTE

Gr1 2.1 | 2.2 | 2.4 | 2.6

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Em Reais)**

**Ativo**

		2019	2018
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>28.157.197</b>	<b>23.241.160</b>
Disponível	N.E.		
	5	1.040.979	1.051.977
Realizável		<b>27.116.218</b>	<b>22.189.183</b>
Aplicações Financeiras	6	20.837.607	15.707.861
Aplicações Garantidoras de Provedores Nacionais		5.295.787	4.989.361
Aplicações Livres		15.597.820	10.718.488
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	1.178.181	3.671.056
Contraprestações Pecuniárias a Receber		1.507.757	1.990.214
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.050.423	1.830.842
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Retoc. (Planos de Saúde da OHS)	8	1.137.144	1.292.255
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.151.899	282.770
Bens e Títulos a Receber	10	713.175	1.100.410
Despesas Antecipadas		111.148	174.811
Conta Corrente com Cooperados		7.054	-
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>21.808.207</b>	<b>22.108.139</b>
Realizável a Longo Prazo		<b>1.882.553</b>	<b>1.877.951</b>
Outros Títulos e Créditos a Receber Longo Prazo		-	2.427
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	1.111.075	1.103.484
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	12	271.480	271.480
Investimentos	13	2.079.722	1.885.531
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.079.722	1.885.531
Imobilizado	14	18.200.168	18.895.950
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares		12.816.074	12.987.608
Imóveis Hospitalares		12.816.074	12.987.608
Imobilizado de Uso Próprio		5.286.273	5.648.747
Hospitalares		4.812.400	5.007.650
Não Hospitalares		633.873	641.097
Imobilização em Curso		88.729	-
Outras Imobilizações		49.688	58.595
Intangível	15	145.768	168.507
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>49.965.404</b>	<b>45.349.499</b>

**Resumo  
da Página**

**Ativo Circulante**

**2019 R\$ 28.157.197**

**2018 R\$ 23.241.160**

**Ativo NÃO Circulante**

**2019 R\$ 21.808.207**

**2018 R\$ 22.108.339**

**TOTAL do Ativo**

**2019 R\$ 49.965.404**

**2018 R\$ 45.349.499**

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Em Reais)

### Passivo

		2019	2018
			READEQUADO
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>13.480.724</b>	<b>12.607.682</b>
<i>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</i>	16	8.463.327	5.651.504
<i>Provisões de Contraprestações</i>		1.761.709	3.861.052
<i>Provisão de Contraprestação Não Ganha - FCHO</i>		1.608.416	1.787.032
<i>Provisão para Remissão</i>		79.353	74.020
<i>Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS</i>		351.097	148.958
<i>Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores de Servs. Assistenciais</i>		2.193.136	1.618.179
<i>Provisão de Eventos Ocorridos e Não Arrecados</i>		2.157.595	3.023.117
<i>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</i>	17	613.949	323.250
<i>Receitas Recebidas Antecipadamente</i>		65.974	77.675
<i>Operadoras de Planos de Saúde</i>		543.975	245.580
<i>Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Refat. c/Planos Saúde da DPS</i>	18	65.343	275.641
<i>Tributos e Contribuições a Recolher</i>	19	2.654.098	1.951.989
<i>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</i>	20	796.062	1.443.245
<i>Débitos Diversos</i>	21	3.104.324	2.558.655
<i>Conta-Corrente de Cooperados</i>		3.371	3.409
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>10.313.429</b>	<b>10.917.053</b>
<i>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</i>	16	476.122	653.503
<i>Provisões para Ações Judiciais</i>	22	4.357.823	3.962.973
<i>Tributos e Contribuições a Recolher</i>	19	1.707.268	1.568.454
<i>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</i>	20	3.450.838	4.287.733
<i>Débitos Diversos</i>	21	518.379	444.370
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>26.171.251</b>	<b>23.824.764</b>
<i>Capital Social</i>	23	631.689	634.307
<i>Reservas</i>	24	23.655.320	19.716.596
<i>Fundo de Reservas</i>		2.307.754	3.827.724
<i>Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (F.A.T.E.S)</i>		1.278.525	1.128.720
<i>Outras Reservas</i>		20.072.050	16.760.150
<i>Resultado</i>			
<i>Saldo Apurado</i>	25	1.880.233	1.473.863
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>49.965.404</b>	<b>45.349.499</b>

## Resumo da Página

**Passivo Circulante**  
**2019 R\$ 13.480.724**  
**2018 R\$ 12.607.682**

**Passivo NÃO Circulante**  
**2019 R\$ 10.313.429**  
**2018 R\$ 10.917.053**

**Patrimônio Líquido**  
**2019 R\$ 26.171.251**  
**2018 R\$ 21.824.764**

**TOTAL do Passivo**  
**2019 R\$ 49.965.404**  
**2018 R\$ 45.349.499**

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS  
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Em Reais)**

	2019	2018
<b>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>73.952.802</b>	<b>71.509.364</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>77.030.208</b>	<b>75.030.517</b>
Contraprestações Líquidas	76.855.618	75.020.456
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.299	(3.942)
Receita com Administração	161.292	33.413
( ) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da OPS	(3.077.907)	(3.530.563)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(160.476.546)</b>	<b>(152.880.199)</b>
Eventos Conhecidos ou Estimados	660.342.067	(32.443.045)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avaliados	(134.479)	(537.124)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>33.476.255</b>	<b>18.529.195</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>171.272</b>	<b>249.182</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS</b>	<b>6.780.281</b>	<b>13.787.180</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico Hospitalar	2.905.747	6.113.649
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assist.Médico Hospitalar	3.874.534	7.673.491
<b>Outras Despesas Operac. com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(1.407.538)</b>	<b>(2.583.238)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(473.437)	(1.527.091)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(82.604)	(75.400)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(848.347)	(960.745)
<b>Outras Despesas Operac. de Assistência à Saúde Não Relac. c/ Pl de Saúde OPS</b>	<b>(4.039.413)</b>	<b>(13.505.600)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>34.985.866</b>	<b>16.456.681</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(326.915)</b>	<b>(312.000)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(9.210.486)</b>	<b>(8.762.191)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(107.129)</b>	<b>(683.328)</b>
Receitas Financeiras	1.518.586	1.316.579
Despesas Financeiras	(1.625.705)	(1.709.705)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>222.895</b>	<b>328.013</b>
Receitas Patrimoniais	220.424	330.188
Despesas Patrimoniais	(3.819)	(2.177)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>5.364.091</b>	<b>7.227.375</b>
Imposto de Renda	(408.218)	(432.596)
Contribuição Social	(155.598)	(205.254)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.800.275</b>	<b>6.589.521</b>

## Resumo da Página

Resultados das Operações com  
**Planos de Assistência à Saúde**

2019 **R\$ 13.476.255**

2018 **R\$ 18.529.195**

**Resultado Bruto**

2019 **R\$ 14.985.866**

2018 **R\$ 16.456.681**

Resultado antes dos  
**Impostos e Participações**

2019 **R\$ 5.364.091**

2018 **R\$ 7.227.375**

**Resultado Líquido**

2019 **R\$ 4.800.275**

2018 **R\$ 6.589.521**

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Em Reais)**

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Fundo de Investimentos	Sobras (Perdas) Exercício	Total do Patrimônio
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2017</b>	<b>632.307</b>	<b>1.188.774</b>	<b>866.442</b>	<b>12.221.100</b>	<b>916.112</b>	<b>15.804.735</b>
<b>Destinações cont. A.G.O. 01/2018</b>						
- Incorp. Sobras no Fundo de Investimentos	-	-	-	916.112	(916.112)	-
- Incorp. Juros à Capital no Fundo de Investimentos	-	-	-	17.918	-	17.918
<b>Abatimento do Exercício</b>						
- Integração do Capital	3.000	-	-	-	-	3.000
- Devolução do Capital	(1.000)	-	-	-	-	(1.000)
- Utilização do FATES	-	-	(87.188)	-	-	(87.188)
<b>Resultado do Exercício</b>						
- Sobras Acumuladas	-	-	-	-	4.589.521	4.589.521
- Aporte do Fundo de Investimentos	-	-	-	8.585.000	(8.585.000)	-
- Antecipação de Sobras	-	-	-	-	(542.212)	(542.212)
<b>Destinações Legais e Estatutárias</b>						
- Fundo de Reserva 10%	-	458.952	-	-	(458.952)	-
- FATES 5%	-	-	329.476	-	(329.476)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>634.307</b>	<b>1.627.726</b>	<b>1.195.728</b>	<b>16.760.150</b>	<b>1.473.861</b>	<b>21.824.764</b>
<b>Destinações cont. A.G.O. 01/2019</b>						
- Incorp. Sobras no Fundo de Investimentos	-	-	-	1.073.861	(1.073.861)	-
- Incorp. Juros à Capital no Fundo de Investimentos	-	-	-	38.039	-	38.039
- Distribuição de sobras	-	-	-	-	(400.000)	(400.000)
<b>Abatimento do Exercício</b>						
- Integração do Capital	4.000	-	-	-	-	4.000
- Capital a Integrar	(1.000)	-	-	-	-	(1.000)
- Devolução do Capital	(5.408)	-	-	-	-	(5.408)
- Utilização do FATES	-	-	(89.206)	-	-	(89.206)
<b>Resultado do Exercício</b>						
- Sobras Acumuladas	-	-	-	-	4.800.275	4.800.275
- Aporte do Fundo de Investimentos	-	-	-	2.300.000	(2.300.000)	-
<b>Destinações Legais e Estatutárias</b>						
- Fundo de Reserva 10%	-	480.036	-	-	(480.036)	-
- FATES 5%	-	-	240.018	-	(240.018)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>631.649</b>	<b>2.307.754</b>	<b>1.279.525</b>	<b>19.072.950</b>	<b>1.880.233</b>	<b>26.171.251</b>

## Resumo da Página

### Capital Social

2017 - R\$ 632.307  
2018 - R\$ 634.307  
2019 - R\$ 631.689

### FATES

2017 - R\$ 866.442  
2018 - R\$ 1.128.720  
2019 - R\$ 1.279.525

### Fundo de Reserva

2017 - R\$ 1.168.774  
2018 - R\$ 1.827.726  
2019 - R\$ 2.307.754

### Fundo de Investimentos

2017 - R\$ 12.221.100  
2018 - R\$ 16.760.150  
2019 - R\$ 20.072.050

### Sobras (Perdas)

2017 - R\$ 916.112  
2018 - R\$ 1.473.861  
2019 - R\$ 1.880.233

### Total do Patrimônio

2017 - R\$ 15.804.735  
2018 - R\$ 21.824.764  
**2019 - R\$ 26.171.251**

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**MÉTODO DIRETO**  
 (Valores Expressos Em Reais)

	2019	2018
<b>Atividades Operacionais</b>		
Recebimentos de Planos de Saúde	88.424.480	81.809.631
Resgate da Aplicação Financeira	12.637.350	4.158.386
Recebimento de Juros de Aplicação Financeira	77.098	417.333
Outros Recebimentos Operacionais	1.410.472	1.833.584
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(39.704.440)	(37.174.610)
(-) Pagamentos de Comissões	(243.247)	(217.508)
(-) Pagamentos de Pessoal	(7.245.274)	(7.087.475)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(564.911)	(395.382)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(5.581.508)	(8.316.444)
(-) Pagamentos de Tributos	(14.702.412)	(13.263.799)
(-) Pagamentos de Contingências	(188.980)	(482.524)
(-) Pagamentos de Aluguel	(347.335)	(344.484)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(100.213)	(89.624)
(-) Aplicações Financeiras	(18.283.864)	(6.868.630)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(11.297.958)	(9.856.257)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>4.309.260</b>	<b>7.921.987</b>
<b>Atividades de Investimento</b>		
(x) Venda de Ativo Imobilizado - Outros	18.000	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalares	(264.723)	(200.391)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(157.812)	(456.879)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(404.536)</b>	<b>(656.770)</b>
<b>Atividades de Financiamento</b>		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	3.000	-
(-) Pagamentos de Juros e Encargos s/Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.054.387)	(2.208.485)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(2.778.829)	(5.578.287)
(-) Pagamentos Participação nos Resultados	(63.508)	(51.672)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(3.893.725)</b>	<b>(7.838.444)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(10.999)</b>	<b>(573.227)</b>
CAIXA - Saldo Inicial (*)	1.051.877	1.625.204
CAIXA - Saldo Final (*)	1.040.878	1.051.977

## Resumo da Página

Caixa Líquido das  
**Atividades Operacionais**

**2019 R\$ 4.309.260**

**2018 R\$ 7.921.987**

Caixa Líquido das  
**Atividades de Investimentos**

**2019 R\$ 404.536**

**2018 R\$ 656.770**

Caixa Líquido das  
**Atividades de Financiamento**

**2019 R\$ 3.893.725**

**2018 R\$ 7.838.444**

# Notas Explicativas

## ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

### **NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed de Tatuí - Cooperativa de Trabalho Médico, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação a exploração das atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados, em nome dos seus cooperados, para sua defesa econômica, proporcionando condições e aprimoramento de suas atividades dos serviços de assistência médica e hospitalares. A Sociedade conta com 94 médicos associados, Hospital, Fisioterapia, Clínica Multidisciplinar, Pronto Atendimento, Medicina Preventiva e Saúde Ocupacional, Serviços Credenciados (Clínicas, Hospitais, Laboratórios e Fisioterapias) além de participar da Rede de Atendimento do Sistema Nacional Unimed. Sua área de ação abrange os municípios de Cesário Lange, Quadra, Porangaba, Capela do Alto e Tatuí, onde está localizada sua sede administrativa.

### **NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A Operadora atua na operação 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 Preestabelecido 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 36194-1.

### **NOTA 3 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS através da Resolução Normativa-RN nº 435 de 23/11/2018, consoantes às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Entidades Cooperativas

Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (NBCT 10.21) obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2019 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2018, a fim de permitir a comparabilidade.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Tatuí estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 435/18 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, aprovada pela Resolução CFC 1.296/10.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 12/02/2020, dada pela Diretoria Executiva da Unimed de Tatuí Coop. de Trabalho Médico.

### **NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

#### ***A) Regime de Escrituração***

A Cooperativa adota o regime de competência para o 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 reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas, devido às imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração da Cooperativa revisa as

# Notas Explicativas

## ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

estimativas e premissas ao menos anualmente.

### **C) Aplicações Financeiras**

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

### **D) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde**

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal e escritural dos títulos, 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 beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros previstos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (Resolução Normativa RN-ANS nº 435 de 23/11/2018 - Anexo I item 10.2.3), considerando:

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

-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;

-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) Estoque**

Os estoques compostos basicamente por materiais hospitalares e medicamentos pertencentes ao Hospital e, materiais de escritório, demonstrados na nota explicativa nº 10-a, são avaliados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no

Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R1) - Resolução CFC 1170/09.

### **F) Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados por eventuais incorporações ao capital conforme decisões de assembleias.

### **G) Ativo Imobilizado**

Os bens pertencentes ao Ativo Imobilizado da Cooperativa estão apresentados ao custo de aquisição, corrigidos monetariamente até 31.12.1995. Consoante às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27(R3) - Resolução CFC nº 1177/09, a Unimed de Tatui procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica de seus bens pertencentes ao Ativo Imobilizado, reconhecendo os encargos de depreciação com base nas respectivas taxas. As taxas anuais de depreciação aplicadas para os principais itens foram:

-Edificações	4% e 1,43% (*)
-Instalações	10%
-Móveis/Utensílios e Aparelhos/Equipamentos	8,33% (*)
-Veículos	10% (*)
-Terminais/Periféricos e Softwares/Aplicativos.	20%
-Benfeitorias em Propriedade de Terceiros	20%

(\*) Vida útil determinada com base em laudos técnicos emitidos por especialistas. Metodologia aplicada: Método Comparativo Direto de dados de mercado conforme normas técnicas e legislação vigente. Responsáveis técnicos: Tomas Adelino Jr - CREA 0600893577, Angelo Varalda Neto - CREA 260811602-7 e Sandro Roberto Félix Silva - CRC/SP 260.467/O-2.

### **H) Arrendamento Mercantil**

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação, observadas

# Notas Explicativas

## ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC nº 06 e NBC TG 06 (R2) – Resolução CFC 1304/10.

### **I) Ativo Intangível**

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, bem como por dispêndios relacionados aos programas de promoção à saúde, estão apresentados ao custo de aquisição/incorrido, deduzidos da amortização calculada pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada, observadas as premissas previstas no CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R3) – Resolução CFC nº 1303/10.

### **J) 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 perdas com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável, consoante às premissas previstas no CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R3) – Resolução CFC nº 1292/10.

### **K) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas aplicáveis à Operadora Unimed de Tatui, compreendendo: Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha-PPCNG, Provisão para Remissão, Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar-PESL e Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA, foram apuradas de acordo com os parâmetros contidos RN-ANS nº 393 de 09/12/2015, RN nº 418 de 26/12/2016 e na Resolução Normativa-RN nº 435 de 23 de novembro de 2018, da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS e estão detalhadas na nota explicativa nº 16.

### **L) Empréstimos e Financiamentos**

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.

### **M) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um

passivo é reconhecido quando a Entidade 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.

### **N) Ativos e Passivos Contingentes**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados tendo como base o CPC nº 25 e NBC TG 25 (R1) – Resolução CFC nº 1180/09:

**Ativos contingentes:** são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).

**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;

**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.

### **O) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos**

Os ingressos são apurados pelo regime contábil de competência e incluem os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas são

# Notas Explicativas

## ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos, inclusive apropriando pró-rata nos contratos de pessoas físicas. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

### **P) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e UnimedS por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não é apresentada dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

### **Q) 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.

### **R) Normas Internacionais de Contabilidade**

A Unimed de Tatui vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de Seguros e da ICPC-10 do Imobilizado, as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da Operadora no que não contrariarem a Resolução Normativa RN-ANS nº 435/2018, na qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando-se regras

específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

### **NOTA 5 – DISPONÍVEL**

Representado por saldos em caixa, contas correntes bancárias e aplicações de liquidez imediata, detalhados a seguir:

Descrição	2 0 1 9	2 0 1 8
Caixa Geral	6.163	4.369
Caixa	6.163	4.369
Numerário em Trânsito	-	-
Numerário em Trânsito	-	-
Bancos Conta Movimento	56.135	31.908
Unicred – Campinas	55.971	27.948
Banco Itaú Unibanco	10	381
Banco do Brasil	-	3.478
Banco do Estado do Rio Grande do Sul	154	101
Aplicações de Liquidez Imediata	978.681	1.015.700
Banco Santander	978.681	1.015.700
<b>TOTAL</b>	<b>1.040.979</b>	<b>1.051.977</b>

### **NOTA 6 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (representadas por quotas em Fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde suplementar em instituição financeira administradora conveniada pela ANS) e Aplicações Livres (representadas por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), consoante às premissas previstas na RN-ANS nº 419/2016, estão constituídas da seguinte forma:

Instituição	Modalidade	2 0 1 9	2 0 1 8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		5.239.787	4.989.363
Banco Santander S/A	Santander Saúde/ANS BF	5.239.787	4.989.363
Aplicações Livres		15.597.820	10.718.498
Unimed do Estado de São Paulo	COB/CDX	9.578.293	7.501.838
Banco Santander S/A	FC FI Institucional RP	3.144.057	1.520.291
Banco do Est do Rio Grande do Sul Banniel S/A	COB	2.875.470	1.696.369
<b>TOTAL</b>		<b>20.837.607</b>	<b>15.707.861</b>

# Notas Explicativas

## ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

### NOTA 7- CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

Estão representados por:

Descrição	2019	2018
Contraprestações Pecuniárias a Receber	1.507.757	1.890.214
Cobertura Assistencial com Preços Preestabelecido	923.224	887.335
Mensalidades a Receber - PF	966.874	903.043
Faturas a Receber - PJ	580.204	567.156
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(a) (673.854)	(578.864)
Cobertura Assistencial com Pisu estabelecido	584.533	1.100.879
Faturas a Receber - PJ	584.533	1.100.879
Operadoras de Planos de Assistência a Saúde	1.650.423	1.630.842
Contraprest. Corresponsabilidade Assumida - Pp. Pré-estabelecido	2.354	-
Contraprest. Corresponsabilidade Assumida - Pp. Pós-estabelecido	(b) 1.648.069	1.630.842
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>3.158.181</b>	<b>3.621.096</b>

(A) Provisão constituída sobre mensalidades e faturas a receber de clientes Pessoa Física e Pessoa Jurídica, com inadimplência superior a 60 (sessenta) e 90 (noventa) dias, respectivamente, consoante às disposições previstas no item 10.2.3 do Anexo I das Normas Gerais estabelecidas pela Resolução Normativa - RN/ANS nº 435 de 23.11.2018, considerada suficiente para cobertura de eventuais perdas no recebimento dos créditos.

(B) Saldo corresponde a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras, na modalidade habitual, conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 430/2017.

### NOTA 8 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Estão representados por contas a receber de serviços prestados a usuários de outras operadoras UnimedS na modalidade de Intercâmbio Eventual e outros serviços médicos não relacionados a planos de saúde da Operadora. A composição dos valores é a seguinte:

Descrição	2019	2018
<b>Créditos Operações Prestação de Serviços Médicos</b>	<b>72.567</b>	<b>143.362</b>
Faturas a Receber	105.212	165.100
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(32.645)	(21.738)
<b>Intercâmbio a Receber Atendimento Eventual</b>	<b>1.040.505</b>	<b>1.096.027</b>
Intercâmbio a Receber - Modalidade Eventual	1.047.679	1.096.688
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(7.174)	(661)
<b>Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviços</b>	<b>24.072</b>	<b>52.866</b>
Atendimento Particular	25.232	60.433
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.160)	(7.567)
<b>TOTAL</b>	<b>1.137.144</b>	<b>1.292.255</b>

### NOTA 9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Composição:

Descrição	2019	2018
Imposto de Renda a Compensar	119.691	234.769
CSLL a Recuperar	18.110	11.053
Créditos de PIS/ COFINS	456.101	36.948
Antecipação de IRPJ	389.615	-
Antecipação de CSLL	148.380	-
<b>TOTAL</b>	<b>1.131.899</b>	<b>282.770</b>

### NOTA 10 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão correspondidos por:

Descrição	2019	2018
Estoques	(a) 537.712	654.188
Títulos a Receber	(b) 105.275	303.992
Outros Bens e Títulos a Receber	(c) 90.188	202.230
<b>TOTAL</b>	<b>733.175</b>	<b>1.160.410</b>

#### (A) Estoques

Descrição	2019	2018
Estoque Materiais e Medicamentos Adm	7.438	5.534
Estoque Materiais Diversos	16.572	21.415
Estoque Mat/Med/Div Hosp	513.702	627.239
<b>TOTAL</b>	<b>537.712</b>	<b>654.188</b>

# Notas Explicativas

## ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

### B) Títulos a Receber

Descrição	2019	2018
• Cheques e Ordens a Receber	26.633	43.187
• Outros Títulos a Receber	78.643	260.805
	<b>105.275</b>	<b>303.992</b>

### © Outros Bens e Títulos a Receber

Descrição	2019	2018
• Adiantamento a Funcionário	63.238	39.128
• Adiantamentos a Prestadores de Serviço	6.213	-
• Adiantamentos Diversos	18.203	81.272
• Outros Créditos e Bens a Receber	53.967	135.032
• (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(51.434)	(53.202)
	<b>90.188</b>	<b>202.230</b>

### NOTA 11 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS – NÃO CIRCULANTE

Composição:

Descrição		2019	2018
◊ Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos			
Depósitos Judiciais – INSS	(a)	141.111	-
◊ Depósitos Judiciais – Cíveis			
Depósitos Judiciais – Processos	(b)	81.732	24.994
◊ Depósitos Judiciais – Ressarcimento SUS			
Ressarcimento SUS	(c)	116.148	272.663
◊ Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS			
Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS	(d)	772.082	805.787
<b>TOTAL</b>		<b>1.111.073</b>	<b>1.103.444</b>

(A)Correspondem a depósitos realizados em garantia a autuação do INSS de 2001, cujos débitos já foram consolidados e parcelados via Refis, que

encontram-se em fase de levantamento em favor da Unimed Tatuí, cujos valores correspondidos por provisão de mesmo valor no Passivo Não Circulante (vide nota 22-a), permanecerão vinculados até a efetivação líquida e certa do levantamento dos mencionados créditos;

(B)Destinados à cobertura de ações judiciais impetradas por beneficiários, para as quais foram exigidos depósitos judiciais, cujo montante encontra-se contemplado em provisão constituída no Passivo Não Circulante (22-a), permanecendo vinculados até a decisão final do judiciário;

© Correspondem a depósitos realizados para fazer frente a cobranças de ressarcimentos de despesas com atendimentos a usuários na Rede do Sistema Único de Saúde –SUS, as quais são objeto de contestações judiciais, correspondidas por provisão registrada no Passivo Não Circulante, à título de Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS – Ação Judicial com Depósito Judicial (nota nº 16-c);

(D)Depósitos destinados à cobertura de contestações judiciais de cobranças realizadas pela ANS, que se encontram pendentes de julgamento de recursos interpostos, as quais estão correspondidas por provisão registrada no Passivo Não Circulante (nota 22-c), cujos valores permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;

### NOTA 12 – OUTROS CRÉDITOS A RECEBER – NÃO CIRCULANTE

Correspondente a crédito no valor original de R\$ 271.480, oriundo de resgate de aplicação financeira mantida no Banco Safra S/A, por conta de inadimplência de devedor em operação de empréstimo junto à mencionada instituição financeira em que a Cooperativa figurou como avalista, a qual é objeto de demanda judicial mencionada na nota explicativa nº 21-c, que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário.

### NOTA 13 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão representados por:

# Notas Explicativas

## ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

	Saldos em 31.12.2018	Adições	Baixas	Saldos em 31.12.2019
<b>Participações em Operadoras e Rede Assistencial</b>				
Unimed do Est. de São Paulo – Fed. Estad. Coop. Médicas	331.447	43.321	-	374.768
Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa	805.572	-	-	805.572
Central Nacional Unimed	285.857	107.002	-	392.859
	<b>1.422.876</b>	<b>150.322</b>	<b>-</b>	<b>1.573.199</b>
<b>Participações em Instituições Reguladas</b>				
Unimed do Estado de São Paulo	442.055	63.868	-	505.923
<b>TOTAL</b>	<b>1.865.931</b>	<b>214.190</b>	<b>-</b>	<b>2.079.722</b>

### NOTA14 – IMOBILIZADO

As movimentações do imobilizado do exercício de 2019 foram as seguintes: avalista, a qual é objeto de demanda judicial mencionada na nota explicativa nº 21-c, que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário.

	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2019
<b>• CUSTO</b>				
<b>Bens Imóveis – Hospitalares</b>				
Terenos	833.097	-	-	833.097
Edificações	13.045.916	15.000	-	13.060.916
<b>Bens Móveis – Hospitalares</b>				
Instalações	68.353	25.666	-	94.017
Máquinas e Equipamentos	5.780.481	154.543	(675)	5.934.351
Terminais Periféricos	347.622	60.229	-	407.851
Móveis e Utensílios	1.568.295	43.891	(309)	1.611.887
Veículos	225.352	-	-	225.352
<b>Bens Móveis – Não Hospitalares</b>				
Instalações	11.874	-	-	11.874
Máquinas e Equipamentos	232.119	18.112	(250)	349.982
Terminais e Periféricos	787.707	50.878	(15.311)	823.275
Móveis e Utensílios	339.879	53.877	(16.601)	355.156
Veículos	261.220	89.900	(55.077)	296.043
<b>Outros Imobilizações – Hospitalares</b>				
Imóveis em Construção em Andamento	-	88.728	-	88.728
<b>Outros Imobilizações – Não Hospitalares</b>				
Benefícios em Imóvel de Terceiros	206.988	7.340	-	214.327
	<b>23.608.863</b>	<b>536.162</b>	<b>(88.223)</b>	<b>24.056.805</b>
<b>[-] DEPRECIAÇÃO/AMORTIZ. ACUMULADA</b>				
<b>Bens Imóveis – Hospitalares</b>				
Edificações	(891.406)	(186.532)	-	(1.077.938)
<b>Bens Móveis – Hospitalares</b>				
Instalações	(10.829)	(8.646)	-	(19.475)
Máquinas e Equipamentos	(1.319.757)	(487.553)	492	(2.406.818)
Terminais e Periféricos	(176.738)	(31.049)	-	(207.787)
Móveis e Utensílios	(549.737)	(131.811)	67	(680.581)
Veículos	(225.352)	-	-	(225.352)
<b>Bens Móveis – Não Hospitalares</b>				
Instalações	(11.350)	(233)	-	(11.583)
Máquinas e Equipamentos	(147.568)	(10.638)	250	(157.956)
Terminais e Periféricos	(519.524)	(96.172)	14.873	(599.023)
Móveis e Utensílios	(198.052)	(18.318)	13.845	(202.525)
Veículos	(135.269)	(22.497)	48.332	(109.334)
<b>Outros Imobilizações – Não Hospitalares</b>				
Benefícios em Imóvel de Terceiros	(147.302)	(17.847)	-	(165.149)
	<b>(4.912.913)</b>	<b>(1.821.587)</b>	<b>77.859</b>	<b>(6.856.641)</b>
<b>Imobilizado Líquido</b>	<b>18.695.950</b>	<b>(485.425)</b>	<b>(10.164)</b>	<b>18.200.364</b>

### NOTA15 – INTANGÍVEL

A movimentação do Intangível do exercício de 2019 foi a seguinte:

	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2019
<b>• CUSTO</b>				
<b>Sistema de Computação</b>				
Softwares e Aplicativos - Hospitalar	223.330	7.487	-	230.827
Softwares e Aplicativos - Não Hospitalar	742.090	36.023	-	778.053
Gastos com Promoção e Prevenção à Saúde	-	-	-	-
Programa Bebê e Bordo	29.355	-	-	29.355
	<b>994.720</b>	<b>43.530</b>	<b>-</b>	<b>1.038.230</b>
<b>[-] DEPRECIAÇÃO/AMORTIZ. ACUMULADA</b>				
<b>Sistema de Computação</b>				
Softwares e Aplicativos - Hospitalar	(152.892)	(23.056)	-	(175.948)
Softwares e Aplicativos - Não Hospitalar	(602.967)	(43.508)	-	(646.475)
Gastos com Promoção e Prevenção à Saúde	-	-	-	-
Programa Bebê e Bordo	(29.355)	-	-	(29.355)
	<b>(825.214)</b>	<b>(67.240)</b>	<b>-</b>	<b>(892.454)</b>
<b>Intangível Líquido</b>	<b>169.507</b>	<b>(23.710)</b>	<b>-</b>	<b>145.796</b>

### NOTA 16 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição		2019	2018
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNS	(a)	1.668.416	1.787.032
Provisão para Remissão – Passivo Circulante	(b)	73.353	74.020
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	(c)	351.097	148.956
Provisão para Eventos a Liquidar para Outros Presta. Servs. Assist.	(d)	2.193.116	1.618.179
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	(e)	2.157.595	2.023.117
<b>Subtotal Circulante</b>		<b>6.443.576</b>	<b>5.651.504</b>
Provisão para Remissão – Passivo Não Circulante	(b)	108.310	120.842
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	(c)	370.812	532.661
<b>Subtotal Não Circulante</b>		<b>479.122</b>	<b>653.503</b>
<b>TOTAL</b>		<b>6.922.698</b>	<b>6.305.007</b>

(a) Provisão constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos na RN-ANS nº 314/12, correspondente a parcela das contraprestações emitidas em Dezembro/2019 relativas aos contratos em pré-pagamento, cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se a Janeiro/2020;

(b) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada de

# Notas Explicativas

## ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial contratada pela Operadora;

**Atuário Responsável: Carlos Kinji Hashimoto – MIBA n° 832**

C) Provisão correspondente a lançamentos representados por ABI's e GRU's, apresentados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais incorridas com atendimentos de usuários da Unimed de Tatui na rede do Sistema Único de Saúde – SUS, dos quais R\$ 61.425 no Passivo Circulante e R\$ 254.664 no Passivo Não Circulante são objeto de parcelamento e, R\$ 116.148 mantidos no Passivo Não Circulante referem-se a cobranças em contestação judicial com cobertura de depósitos judiciais apresentados na nota n° 11-c;

(D) Provisão destinada a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda pendentes de pagamento com base nas faturas apresentadas pelos prestadores de serviços médico-hospitalares, bem como, na comunicação por parte dos respectivos prestadores quando da ocorrência da despesa médica, composta da seguinte forma:

Descrição	2019			Total 2018
	Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós-Estabelecido	Total 2019	
Credenciados	1.293.509	153.101	1.446.610	1.195.037
Fornec. Alto Custo	-	-	-	3.462
Cooperados	857.665	302.157	669.821	313.069
Intercâmbio – Unimed	62.947	3.946	66.894	103.024
Reembolso	8.791	-	8.791	3.786
<b>TOTAL</b>	<b>1.733.912</b>	<b>459.204</b>	<b>2.193.116</b>	<b>1.618.379</b>

(E) Provisão constituída com base nos parâmetros e acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial contratada pela Operadora e aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS conforme Ofício n° 225/16 DIRAD(GGAME/GEHAE)/DIOPE/ANS de 21/10/2016, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.

**Atuário Responsável: Carlos Kinji Hashimoto – MIBA n° 832**

### NOTA 17 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Descrição	2019	2018
Contraprestação Recebida Antecipadamente P1	69.974	77.675
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida (a)	341.975	245.580
<b>TOTAL</b>	<b>411.949</b>	<b>323.255</b>

(a) Registro correspondente a valores a pagar decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS n° 430/2017, por conta da transferência de beneficiários da Unimed de Tatui para outras operadoras Unimed's em preço pós-estabelecido, pelo atendimento em intercâmbio-habitual.

### NOTA 18 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADO COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos a beneficiários de outras operadoras Unimed's na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	2019	2018
Intercâmbio Eventual – Credenciados	65.343	275.641
<b>TOTAL</b>	<b>65.343</b>	<b>275.641</b>

### NOTA 19 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Descrição	2019	2018
<b>Passivo Circulante</b>		
Tributos e Contribuições	1.406.503	786.926
Retenções de Impostos e Contribuições	776.649	840.686
Parcelamento de Tributos e Contribuições	470.946 (a)	324.357
	<b>2.654.098</b>	<b>1.951.969</b>
<b>Passivo Não Circulante</b>		
Parcelamento de Tributos e Contribuições	1.707.268 (a)	1.568.454
	<b>1.707.268</b>	<b>1.568.454</b>
<b>TOTAL</b>	<b>4.361.366</b>	<b>3.520.423</b>



# Notas Explicativas

## ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Descrição		2019	2018
<b>Circulante</b>			
Obrigações com Pessoal	(a)	1.454.098	1.361.047
Honorários		43.920	40.665
Fornecedores		1.123.851	1.046.033
Aluguéis a Pagar		33.457	31.923
Outros Débitos a Pagar	(b)	448.998	478.991
<b>Subtotal Circulante</b>		<b>3.104.324</b>	<b>2.958.659</b>
<b>Não Circulante</b>			
Provisão p/ Perdas em Aplicação	(c)	271.480	271.480
Outros	(d)	-	172.890
INSS	(e)	46.898	-
<b>Subtotal Não Circulante</b>		<b>318.378</b>	<b>444.370</b>

### (A) Obrigações com Pessoal:

Descrição		2019	2018
Salários a Pagar Filial Hospital		3.165	2.909
Provisão de Férias Matriz		398.524	367.513
Provisão de Férias Filial Unifisio		6.458	6.611
Provisão de Férias Filial Centro Médico		7.072	3.385
Provisão de Férias Filial Hospital		1.029.399	981.329
Provisão de Férias Filial Clínica Multidisciplinar		6.945	-
Provisão de Férias Filial Obra do Hospital		2.535	-
		<b>1.454.098</b>	<b>1.361.047</b>

### (B) Outros Débitos a Pagar:

Descrição		2019	2018
Dividendos e Juros sobre Capital a Pagar		38.085	38.038
Casa de Ações Sociais a Pagar		860	850
Plano de Saúde a Pagar		194.582	182.407
Ameto Associação dos Médicos a pagar		650	750
Créditos a Identificar		3.160	-
Empréstimos – Funcionários		47.125	36.517
Federação Centro Paulista		-	35.771
Valores em trânsito		164.536	184.658
		<b>446.108</b>	<b>478.991</b>

### (C) Perdas com Aplicação

Representada pelo valor original da aplicação financeira existente junto ao Banco Safra S/A e resgatada pela referida instituição, por inadimplência em contrato de empréstimo contraído por terceiro, intermediado pela Presidência anterior, cuja operação a Unimed de Tatui figurou como avalista, tendo oferecido em garantia os valores existentes em aplicação financeira. A Cooperativa impetrou ação judicial em 06/06/2001 contra o Banco Safra na expectativa de reaver os valores, estando o referido processo em andamento junto a 1ª Vara Cível – Fórum João Mendes. Os referidos valores de aplicação resgatados, estão correspondidos no Realizável a Longo Prazo na conta "Outros Créditos a Receber" detalhado na nota explicativa nº 12, que permanecerão vinculados até o final da demanda;

### (D) Outros

Representado pelo valor corrigido de débitos de IR e CSLL objeto de parcelamento, incidente sobre rendimentos de aplicações financeiras realizadas pela Federação Centro Paulista, cujos valores liquidados em 2019, contemplavam parte dos recursos pertinentes à Unimed de Tatui;

### (E) INSS

Provisão correspondente ao processo 1190/2044, encontra-se no aguardo do julgamento de recursos e embargos interpostos pela assessoria jurídica contratada, para o qual há depósito judicial de mesmo

# Notas Explicativas

## ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

valor, conforme detalhado na nota explicativa nº 11 (a), objeto esse que encontra-se em parcelamento.

### NOTA 22 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – NÃO CIRCULANTE

Composto por:

Descrição	2019	2018
Provisão para Ações Tributárias - INSS	173.586 (a)	
Provisões para Ações Cíveis	2.995.494 (b)	2.847.129
Provisões para Ações Trabalhistas	171.447 (c)	98.548
Provisão p/ Multas Administrativas – ANS	1.017.296 (d)	1.017.296
<b>TOTAL</b>	<b>4.357.823</b>	<b>3.962.973</b>

(a) Provisão representada basicamente por:

-R\$ 141.111 referente a saldos remanescentes de contingências previdenciárias de 2001, cujos débitos foram consolidados e parcelados via REFIS, correspondidos por depósitos judiciais a favor da Unimed de Tatui apresentados na nota nº 11-a, os quais permanecerão vinculados até a efetivação líquida e certa do levantamento dos referidos depósitos, e;

-R\$ 32.475 correspondente ao encargo previdenciário incidente sobre verbas rescisórias (auxílio-doença, terço constitucional de férias e aviso prévio indenizado), que conforme entendimento do STJ em Mandado de Segurança impetrado pelo SINCOOMED, revestem de caráter indenizatório e portanto, não passível de incidência de contribuição previdenciária, cuja provisão será mantida até que se tenha decisão final de apelação apresentada pela União.

(b) Refere-se a ações de usuários requerendo o custeio de tratamentos e procedimentos médicos e hospitalares excluídos da cobertura contratada dentre outras, as quais nossos assessores jurídicos consideraram como provável o risco de perda nas referidas demandas, e ainda, de forma conservadora do montante total considerado como possível o risco de perda, foi constituída provisão à razão de 50% do valor total atualizado.

(c) Refere-se a ações de empresa contratada de terceiros, para prestação de serviços no ramo de vigilância, em que a Unimed foi arrolada como parte, bem como ações movidas por ex-funcionários do Hospital Unimed, sobre as quais nossos assessores jurídicos consideraram como provável o risco de perdas nas referidas demandas, e ainda, de forma conservadora constituiu também provisão sobre a totalidade dos processos considerados como possível os riscos de perdas.

(d) ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar

Provisão correspondente aos processos judiciais 624.01.2009.007792-3 e 624.01.2012.007018-3, para os quais há garantia em depósitos judiciais (vide nota nº 11-b) e processos administrativos 33902.190575/2005-13, 33902.191277/2005-41 e 3006125-50.2013.8.26.0624, que encontram-se no aguardo de julgamento de recursos e embargos interpostos pela assessoria jurídica contratada.

### NOTA 23 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 631.689 (Seiscentos e trinta e um mil, seiscentos e oitenta e nove reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembléia Geral. No decorrer do exercício de 2019, houve movimentação de cooperados, perfazendo em 31.12.2019 o quadro de 94 (noventa e quatro) cooperados ativos.

### NOTA 24 – RESERVAS

#### Reserva de Sobras

Estatutariamente e de acordo com a Lei 5764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras:

# Notas Explicativas

## ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Fundo de Reserva:** 10% (dez por cento) das sobras, que do exercício de 2019 está representado por R\$ 480.028 (Quatrocentos e oitenta mil e vinte e oito reais), perfazendo em 31 de dezembro de 2019 o saldo de R\$ 2.307.754 (Dois milhões, trezentos e sete mil, setecentos e cinquenta e quatro reais), destinado a reparar perdas de qualquer natureza.

**FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras, que do exercício de 2019 está representado por R\$ 240.014 (Duzentos e quarenta mil e quatorze reais), perfazendo em 31 de dezembro de 2019 o saldo acumulado de R\$ 1.279.525 (Um milhão, duzentos e setenta e nove mil, quinhentos e vinte e cinco reais), destinados a prestar a assistência aos cooperados e funcionários.

### Outros Fundos / Reservas

**Fundo de Investimentos:** Fundo constituído através de destinação de sobras dos exercícios a partir de 2009, conforme aprovado e ratificado em Assembleias Gerais Ordinárias, destinado a fazer frente à cobertura de investimentos na construção, ampliação e aquisição de equipamentos para o Hospital Unimed. No exercício de 2019, houve transferência ao mencionado fundo do montante de R\$ 1.111.899 por conta da incorporação dos juros sobre capital e sobras líquidas de 2018 conforme deliberação da AGO realizada em 26/03/2019, bem como aporte da ordem de R\$ 2.200.000 de acordo com deliberação do Conselho de Administração na data de 23/12/2019, a ser ratificada pela Assembleia Geral Ordinária, perfazendo em 31 de dezembro de 2019 o saldo acumulado de R\$20.072.049 (Vinte milhões, setenta e dois mil e quarenta e nove reais).

### NOTA 25 – RESULTADO

Sobras Líquidas do exercício de 2019 após destinações para fundos e reservas estatutárias, totalizando o montante de R\$ 1.880.233 (Um milhão, oitocentos e oitenta mil, duzentos e trinta e três reais), para deliberação em Assembleia Geral Ordinária, do qual houve antecipação de sobras de R\$ 400.000 (Quatrocentos mil reais), ocorrida em 30 de janeiro

de 2020.

### NOTA 26 – SEGURO PREDIAL

Os ativos relevantes que possuem seguros contratados estão representados por:

Seguradora	Apólice nº	Local	Vl. Cobertura	Vigência
Allianz Empresarial	517720201A180000463	Sede	300.000	20/01/2020 a 20/01/2021
Mapfre Seguros	02500015601/18	D&O	300.000	01/01/2019 a 01/01/2020
Mapfre Seguros	0250002532918	Diretoria e Vendas	400.000	16/10/2019 a 16/10/2020
Allianz Empresarial	517720191A1800072679	Centro Médico	200.000	05/12/2019 a 05/12/2020
Mapfre Seguros	62000000543/18	Unifólio	200.000	01/09/2019 a 01/09/2020
Allianz Empresarial	517720191A1800063327	Casa Unimed	200.000	28/10/2019 a 28/10/2020
Mapfre Seguros	62000000541/18	Hospital	20.000.000	30/04/2019 a 30/04/2020
Mapfre Seguros	6200000118991	Frota de Veículos	100% Tabela Fipe	18/12/2019 a 18/12/2020
Porto Seguros	49-8730521-4	Estacionamento PD	200.000	21/01/2019 a 21/01/2020
Unimed Seguros	01970003010118000342	Clínica Multidisciplinar	212.500	06/05/2019 a 06/05/2020
Unimed Seguros	01970003090101780007871	Resp Civil Operadora	75.391	01/08/2019 a 01/08/2020
Unimed Seguros	019700030101780008338	Resp Civil Cooperados	100.000	18/08/2019 a 18/08/2020

### NOTA 27 – COMPARTILHAMENTO DA GESTÃO DE RISCOS ENTRE OPERADORAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A Unimed de Tatui conforme requerido pela Resolução Normativa – RN nº 430, de 07 de dezembro de 2017, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

A edição da RN nº 435, de 23 de novembro de 2018, possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes a carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem como as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor excludente da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade), de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo

# Notas Explicativas

## ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171, 41111 e 411811.

O principal objetivo da segregação de valores é a necessidade de desdobramento de saldos contábeis de 2018 de acordo com a abertura de contas contábeis implantada a partir de 2019 pela RN nº 435/2018, para subsidiar o cálculo da variação das Despesas Assistenciais - VDA, para apuração do índice máximo de reajuste dos planos de assistência à saúde individuais e familiares, em atendimento à recomendação constante no item 74 da Nota Técnica nº 10/2019/COGIS/SUCIS/SEAE/SEPEC-ME do Ministério da Economia:

a) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018.

B) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 411X1 - Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018;

A segregação da escrituração contábil dos lançamentos da corresponsabilidade, para atender o normativo vigente, conforme quadros para demonstrativos:

Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência Médico-hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em preço Pré-estabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
<b>1 - Cobertura Assistencial com preço pré-estabelecido</b>	<b>714.889</b>	<b>752.342</b>	<b>5.152.099</b>	<b>9.232.238</b>
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	-	-	520.066	235.898
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	8.637.202	4.354.931
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	478.840	527.527
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	892.513	612.732
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	7.996	3.128
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	714.889	752.342	920.642	2.375.302
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido</b>	-	-	-	<b>63.882</b>
2.1 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.2 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.3 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	63.882
<b>Total</b>	<b>714.889</b>	<b>752.342</b>	<b>5.152.099</b>	<b>9.346.707</b>

3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171, 41111 e 411811.

O principal objetivo da segregação de valores é a necessidade de desdobramento de saldos contábeis de 2018 de acordo com a abertura de contas contábeis implantada a partir de 2019 pela RN nº 435/2018, para subsidiar o cálculo da variação das Despesas Assistenciais - VDA, para apuração do índice máximo de reajuste dos planos de assistência à saúde individuais e familiares, em atendimento à recomendação constante no item 74 da Nota Técnica nº 10/2019/COGIS/SUCIS/SEAE/SEPEC-ME do Ministério da Economia:

a) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018.

B) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 411X1 - Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018;

A segregação da escrituração contábil dos lançamentos da corresponsabilidade, para atender o normativo vigente, conforme quadros para demonstrativos:

Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados de assist. à saúde médica Hosp. (Gr 411X1)	Conta Própria (Beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (Benef. de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
<b>1 - Cobertura Assistencial com preço pré-estabelecido</b>	<b>39.751.429</b>	<b>42.164.226</b>	<b>1.333.625</b>	-
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	330.181	7.133.205	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	25.396.671	23.996.942	-	-
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	5.742.640	3.064.226	102.448	824.462
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	1.834.411	5.154.038	-	-
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	174.835	281.861	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	8.272.541	9.535.566	1.231.187	-
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido</b>	<b>1.493.141</b>	<b>2.824.827</b>	<b>8.094.678</b>	-
2.1 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.2 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.3 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	543.899	52.249	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	1.109.241	2.573.778	8.094.678	-
<b>Total</b>	<b>41.404.870</b>	<b>44.789.243</b>	<b>11.018.311</b>	<b>15.000.045</b>

# Notas Explicativas

## ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

### NOTA 28 – INFORMAÇÕES DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

Em conformidade ao Ofício Circular nº 01/2013/DIOPE/ANS de 01.11.2013 da Diretoria de Normas e Habilitação de Operadoras da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, apresentamos a seguir, as informações dos eventos indenizáveis dos planos individuais firmados posteriormente à Lei 9.656/98, com cobertura médico-hospitalar na modalidade de preço preestabelecido (pré-pagamento):

Descrição	Consultas	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	2.396.486	1.966.272	847.448	5.660.620	39.639	66.788	10.997.253
Rede Contratada	800.475	2.953.117	1917.000	327.588	22	325	5.498.731
Reembolso	2.028	15.352	77.755	96.181	-	-	191.317
Intercâmbio Eventual	195.940	954.810	507.856	3.568.099	45.235	17.691	5.309.636
<b>TOTAL</b>	<b>2.894.930</b>	<b>5.889.752</b>	<b>3.950.260</b>	<b>9.692.498</b>	<b>84.899</b>	<b>84.805</b>	<b>21.596.640</b>

**Dr. Eder Balliari**

RG nº 10.121.090 SSP/SP  
Diretor Presidente

**Maria Beatriz Luciano de Campos**

CRC 164.799/O-8  
Contadora

RELATÓRIO DOS AUDITORES  
INDEPENDENTES SOBRE AS

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



# RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

**Aos**

**Administradores e Cooperados da  
Unimed de Tatuí Cooperativa de Trabalho Médico**

**Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da Unimed de Tatuí Cooperativa de Trabalho Médico que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 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 de Tatuí Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2019, 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 de Tatuí 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 Cooperativa 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.

**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 DOS AUDITORES INDEPENDENTES

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 ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

-Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

-Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados 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.

-Concluimos 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.

-Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com 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.

São Paulo, 12 de fevereiro de 2020.

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

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





PARECER DO CONSELHO FISCAL

# **DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**



### Parecer Do Conselho Fiscal

Os membros efetivos do Conselho Fiscal da Unimed de Tatuí de Trabalho Médico, no exercício de suas atribuições legais e em reunião nesta data, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em Dezembro de 2019.

Demonstrações de Sobras e Perdas, Demonstrações de Custos Indiretos, Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstrações do Ativo Imobilizado, bem como os seus documentos e saldo figurantes, verificando uma sobra bruta a disposição da Assembleia Geral Ordinária de R\$ 1.880.233,54 (Um Milhão, Oitocentos e Oitenta Mil e Duzentos e Trinta e Três Reais e Cinquenta e Quatro Centavos), do qual houve antecipação de sobras de R\$ 400.000,00 (Quatrocentos Mil e Duzentos e Oitenta Mil, Duzentos e Trinta e Três Reais e Cinquenta e Quatro Centavos), que ocorreu em 30 de Janeiro de 2020, perfazendo a sobra líquida a ser destinado na AGO de R\$ 1.480.233,54 (Um Milhão, Quatrocentos e Oitenta Mil, Duzentos e Trinta e Três Reais e Cinquenta e Quatro Centavos), e Juros sobre Capital no valor de R\$ 38.085,47 (Trinta e Oito Mil, Oitenta e Cinco Reais e Quarenta e Sete Centavos), constando achar-se tudo exato e em perfeita ordem, recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Tatuí, 19 de Fevereiro de 2020.

- Dr. Mario José Menezes da Silva
- Dr. Antonio José de Albuquerque Brasil
- Dr. Rodrigo Silva Araújo
- Edson Zanchetta
- Roberto Rodrigues Nogueira
- Roberta Monteiro

*Roberta Monteiro*  
 "Cooperativa Cambé pelo Trabalho e Paz"  
 Roberta Rodrigues



CAPÍTULO

06

Compilado sobre o  
**RELATÓRIO DA  
ADMINISTRAÇÃO  
EXERCÍCIO 2019**

2019

Relatório de  
Sustentabilidade  
Cooperativista



# COMPILADO SOBRE O RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - EXERCÍCIO 2019

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, Capítulo I, do Anexo da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 435, de 23 de novembro de 2018, a UNIMED DE TATUI COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, com sede na Rua Coronel Aureliano de Camargo nº 645, Centro, Tatuí, São Paulo, CEP 18.270-170, inscrita no CNPJ sob nº 00.006.037/0001-27, com registro na ANS sob o nº 361941, apresenta este Relatório de Administração do exercício de 2019, como segue.

## **A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS/SUPERÁVITS/SOBRAS.**

- Conforme legislação cooperativista foi colocada à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada no dia 23/03/2020 a sobra contábil no valor de R\$ 4.118.319,02 (quatro milhões, cento e dezoito mil, trezentos e dezenove reais e dois centavos).

- Foi aprovada a seguinte proposta: a) Ratificação da antecipação de sobras referente ao ano de 2019 aos cooperados, ocorrida em 30 de Janeiro de 2020 no valor total de 2020 no valor total de R\$ 400.000,00 (quatrocentos mil reais) e da incorporação de sobras no valor de R\$ 2.200.000,00 (dois milhões, e duzentos mil reais) ao Fundo de Investimento conforme deliberação do Conselho de Administração ocorrido na data de 22/12/2019 e; b) Incorporação do saldo de sobras líquida no valor de R\$ 1.480.233,55 (um milhão quatrocentos e oitenta mil, duzentos e trinta e três reais e cinquenta e cinco centavos), bem como dos Juros sobre o Capital no valor de R\$ 38.085,47 (trinta e oito mil e trinta e oitenta e cinco reais e quarenta e sete centavos) ao Fundo de Investimento.

## **B) NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E /OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA "PERFORMANCE" DA SOCIEDADE/ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO.**

- Alguns dos principais fatores que afetaram o resultado foram:

1) Crescimento na ordem de 2,65 % no faturamento de contraprestações de planos de saúde da cooperativa, em decorrência dos reajustes aplicados nos planos de saúde;

2) Ampliação do resultado das receitas financeiras em 1,45% em

relação ao exercício anterior;

3) Melhor equilíbrio financeiro dos contratos coletivos com menos de 30 beneficiários, devido o agrupamento dos mesmos para fins de cálculo e aplicação de reajuste;

4) Aumento do patrimônio líquido da cooperativa a fim de fazer frente a crescente determinação de reservas e margem de solvência;

5) Aumento dos custos assistenciais em decorrência da judicialização da saúde;

6) Recebimento de sobras referente aos investimentos nas Unimed: da Central Nacional da Unimed e Unicred do Estado de São Paulo, num total de R\$ 214.872,60 através de crédito em conta corrente bancária, bem como da Unimed Centro Paulista – Federação Interfederativa das Cooperativas Médicas, Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas e Unicred do Estado de São Paulo, num total de R\$ 214.191,74 integralizados em quota capital.

## **C) REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO.**

- Em relação ao quadro societário, no ano de 2019 houve a admissão de 04 (quatro) novos Cooperados e a exclusão / desligamento de 03 (três) Cooperados.

## **D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O EXERCÍCIO SEGUINTE.**

- Os principais planos e perspectivas aprovados pela diretoria executiva para o ano de 2020 estão contemplados nos seguintes tópicos:

1) Seguir cumprindo o objeto social, buscando o fortalecimento do cooperativismo médico;

2) Dar seguimento no processo de treinamento, educação e integração continuada para os colaboradores e gestores da cooperativa;

3) Promover junto ao departamento comercial um trabalho no sentido de incrementar as vendas de planos de saúde e seus agregados;

4) Trabalhar no sentido da evolução técnica e sistêmica do departamento de Ouvidoria;

5) Incentivar os cooperados no sentido do crescimento da qualificação profissional;

6) Fortalecimento da central de gestão de relacionamento com o cliente;

7) Dar seguimento nos investimentos na área tecnológica com objetivo às nossas necessidades atuais e futuras, com ênfase na segurança, agilidade e integridade dos dados;

8) Prosseguimento dos programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças;

9) Sustentar um programa no sentido do aprimoramento nos processos do departamento de auditoria médica, utilizando-se da medicina baseada em evidências e de relatórios gerenciais, promovendo assim uma maior celeridade nas autorizações, melhorando a qualidade no atendimento aos clientes;

10) Iniciar campanha junto as Unimed's mais próximas geograficamente, um programa de venda de recursos médicos hospitalares através do intercâmbio;

11) Dar seguimento no principal investimento em Recursos Próprios, que é a continuidade da construção de uma Nova UTI junto ao Hospital Unimed de Tatuí.

#### **E) DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS, INCLUSIVE AQUELES VOLTADOS AOS PROGRAMAS DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO À SAÚDE.**

1) Promoção da saúde: R\$ 82.654,38;

2) Investimento em tecnologia: R\$ 154.619,00 (Computadores, Impressoras e Softwares);

3) Investimentos em Reforma/Construção/Móveis e Equipamentos: R\$ 425.055,00;

3.1) Unidade Hospitalar: R\$ 327.826,00;

3.2) Sede Administrativa + Centro Médico + Unifisio: R\$ 97.229,00.

#### **F) RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS.**

-Este item não se aplica a esta operadora, por se tratar de uma Cooperativa de Serviços Médicos.

#### **G) DECLARAÇÃO SOBRE A CAPACIDADE FINANCEIRA E A INTENÇÃO DE MANTER, ATÉ O VENCIMENTO, OS TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS CLASSIFICADOS NA CATEGORIA MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO.**

-Esta operadora possui capacidade financeira para manter a grande maioria dos valores aplicados até o vencimento dos títulos, não sendo isto uma certeza, mas sim uma intenção que hoje se mostra.

#### **H) EMISSÃO DE DEBÊNTURES.**

-Este item não se aplica a esta operadora, por se tratar de uma Cooperativa de Serviços Médicos.

#### **I) INVESTIMENTOS DA COMPANHIA EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS E MENCIONAR AS MODIFICAÇÕES OCORRIDAS DURANTE O EXERCÍCIO.**

-Esta operadora não possui Coligada ou Controlada.

Tatuí (SP), 25 de março de 2020.

Dr. Eder Balliari  
Diretor Presidente



## EXPEDIENTE

Unimed Tatuí - Cooperativa de Trabalho Médico  
Relatório de Sustentabilidade Cooperativista 2019 em GRI  
Formato Digital em Adobe Acrobat  
Edição: Março de 2019

Diretor Presidente:  
Dr. Eder Balliari

Editor Geral/Criação:  
Binho Vieira

Equipe de Conteúdo:  
José Gilton Machado Antunes, Elisangela Neves,  
Marcius Pavanello, Daniel Lourenço, Alessandra Lima,  
José Sidnei Leite, Guilherme Peixoto, Valéria Nascimento  
Rafael Rodrigues, Beatriz Grion, Leandro Antunes e Maria Beatriz.



**Unimed** |   
Tatui