

JUNTOS SOMOS MAIS FORTES.

TEMPO DE MUDANÇAS

RELATÓRIO DE
GESTÃO
2019





4

GOVERNANÇA
COOPERATIVA

9

PRESIDÊNCIA

32

DIRETORIA
ADMINISTRATIVA

56

DIRETORIA
FINANCEIRA

71

DEMONSTRATIVO
ECONÔMICO

O conceito aplicado no Relatório de Gestão 2019 pela Unimed Guaratinguetá reflete o momento de mudanças pela qual a cooperativa vem passando.

O uso das garças como elemento principal deu-se por 2 motivos:

- 1) Pelo próprio nome da cidade Guaratinguetá, que significa muitas garças;
- 2) Pela simbologia, que reforça os pilares desenvolvidos pela nova gestão;

O slogan desenvolvido: Tempo de mudanças, se completa com a tagline “juntos somos mais fortes”, traz o DNA da gestão, com características como:

- Sabedoria para transformar;
- Oportunidades para seguir em frente;
- Desenvolvimento para um novo caminho;
- Sucesso alcançado através de esforços unificados.

A garça nos permite portanto, explorar características pertencentes ao objetivo que a Unimed Guaratinguetá deseja alcançar:

- Determinação (no alcance das metas)
- Diversidade (no desenvolvimento de produtos e serviços)
- Caminho (na busca por alternativas que se chegue ao sucesso)
- Poder (nas negociações e escolhas para a marca Unimed e seus cooperados)
- Renovação (na imagem da corporação)
- Transformação (da realidade para objetivo almejado)

Afinal, assim como os pássaros, quando estão em grupo, estão mais protegidos e preparados para alcançar o caminho desejado.

JUNTOS SOMOS MAIS FORTES!

GOVERNANÇA COOPERATIVA





IDENTIDADE ORGANIZACIONAL

A Unimed Guaratinguetá

busca oferecer soluções em saúde e qualidade de vida com segurança e sustentabilidade.

Nossa missão

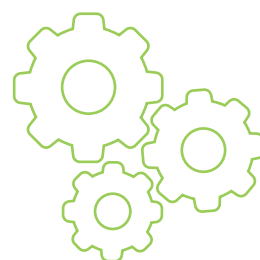
é contribuir para o sucesso dos clientes, gerando prosperidade aos cooperados, colaboradores e parceiros, com responsabilidade socioambiental.

Visamos

ser reconhecida como uma das 10 melhores em soluções de saúde do Sistema Unimed do estado de São Paulo até 2024.

Valorizamos

a inovação, o compromisso, o senso de justiça, a transparência, a integralidade, a humanização e o desenvolvimento pessoal permanente.



MENSAGEM DO PRESIDENTE

O ANO DE 2019 NOS TROUXE DESAFIOS, MAS TAMBÉM MUITAS CONQUISTAS PARA A COOPERATIVA.

Mantivemos o foco no crescimento sustentável da carteira de clientes que apresentou crescimento de quase 500 novos beneficiários no ano, nossas receitas cresceram mais de 3,7% diante de um PIB projetado de menos de 1% para este ano, mantivemos o controle do custo assistencial sem abrir mão da qualidade do atendimento dos nossos beneficiários, conseguimos manter e ampliar nossas aplicações financeiras livres e iniciamos a obra de ampliação do Hospital CEPOG que nos colocará em um outro patamar de assistência à saúde a partir de 2021.

Com foco na implantação dos melhores modelos de governança e compliance, realizamos a revisão da nossa Identidade Organizacional, do Organograma Funcional, implantamos as melhores metodologias de gestão na elaboração de um Planejamento Estratégico com indicadores de

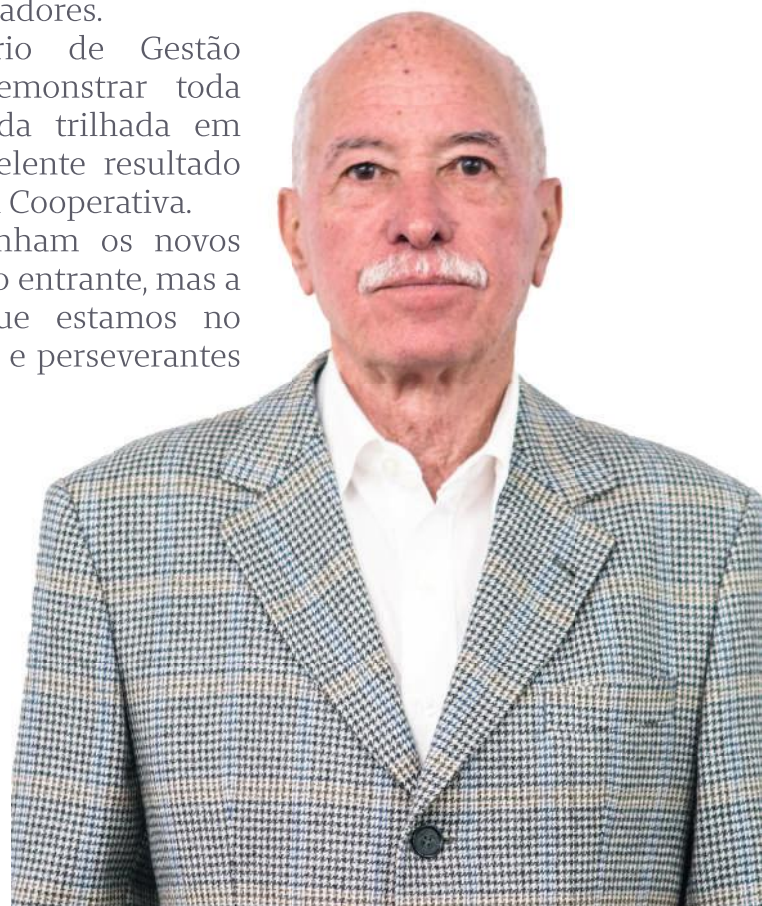
performance que balizarão as ações da Cooperativa pelos próximos anos e iniciamos a implantação do Sistema de Gestão da Qualidade

Todas essas conquistas só foram possíveis pelo apoio recebido do nosso Conselho de Administração, pela dedicação dos nossos Diretores, pelo trabalho desempenhado pelos nossos cooperados e pela profissionalização constante dos nossos colaboradores.

Neste Relatório de Gestão poderemos demonstrar toda essa caminhada trilhada em 2019 e o excelente resultado alcançado pela Cooperativa.

Que venham os novos desafios do ano entrante, mas a certeza de que estamos no caminho certo e perseverantes para o futuro.

Dr. Antonio Vitor Priante
Diretor Presidente





MENSAGEM DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Superação foi a palavra que nos conduziu em 2019. O Conselho de Administração da Unimed Guaratinguetá não mediu esforços para implementar junto com a Diretoria Executiva um novo modelo de gestão na cooperativa que proporcionou os resultados apresentados neste Relatório de Gestão.

Acompanhando os trabalhos da cooperativa e sugerindo melhorias nos processos, conseguimos agora mensurar que todos os esforços foram refletidos nas metas alcançadas e nos números que enviamos para apreciação de todos os nossos cooperados.

Estamos preparados para o futuro e confiantes que juntos somos mais fortes!

CONSELHEIROS

Dr. Antonio Vitor Priante

Dr. Flávio José Rangel Roma

Dr. Hugo de Castro Vianna Junior

Dr. Lucas Lisboa Maldonado

Dr. Luiz Heitor Demolinari Junior

Dr. Marcos Antonio Morão Dias

Dr. Marcus Vinicius Regis Ramos

Dr. Matheus Shigueru Takey

Dr. Reinaldo Antônio Monteiro Barbosa



NÚMEROS DA UNIMED GUARATINGUETÁ

Indicadores Unimed Guaratinguetá em 2019

Faturamento Bruto Anual	R\$ 86.901.887,00
Número de Clientes	8.841
Número de Cooperados	151
Número de Médicos que ingressaram na Unimed em 2019	3
Número de Consultas Realizadas (Eletivas + Pronto Atendimento)	130.050
Número de Exames de Imagem Realizados	57.507
Número de Hospitais Próprios	1
Número de Colaboradores Unimed	71
Número de Colaboradores Hospital Cepog	58
Número de Hospitais Credenciados	7
Número de Laboratórios Credenciados	4
Número Clínicas Credenciadas	16

Número de Cooperados por cidade de atuação

Guaratinguetá	149
Aparecida	3
Cunha	2
Potim	0

Há Cooperados que atendem em mais de 01 cidade

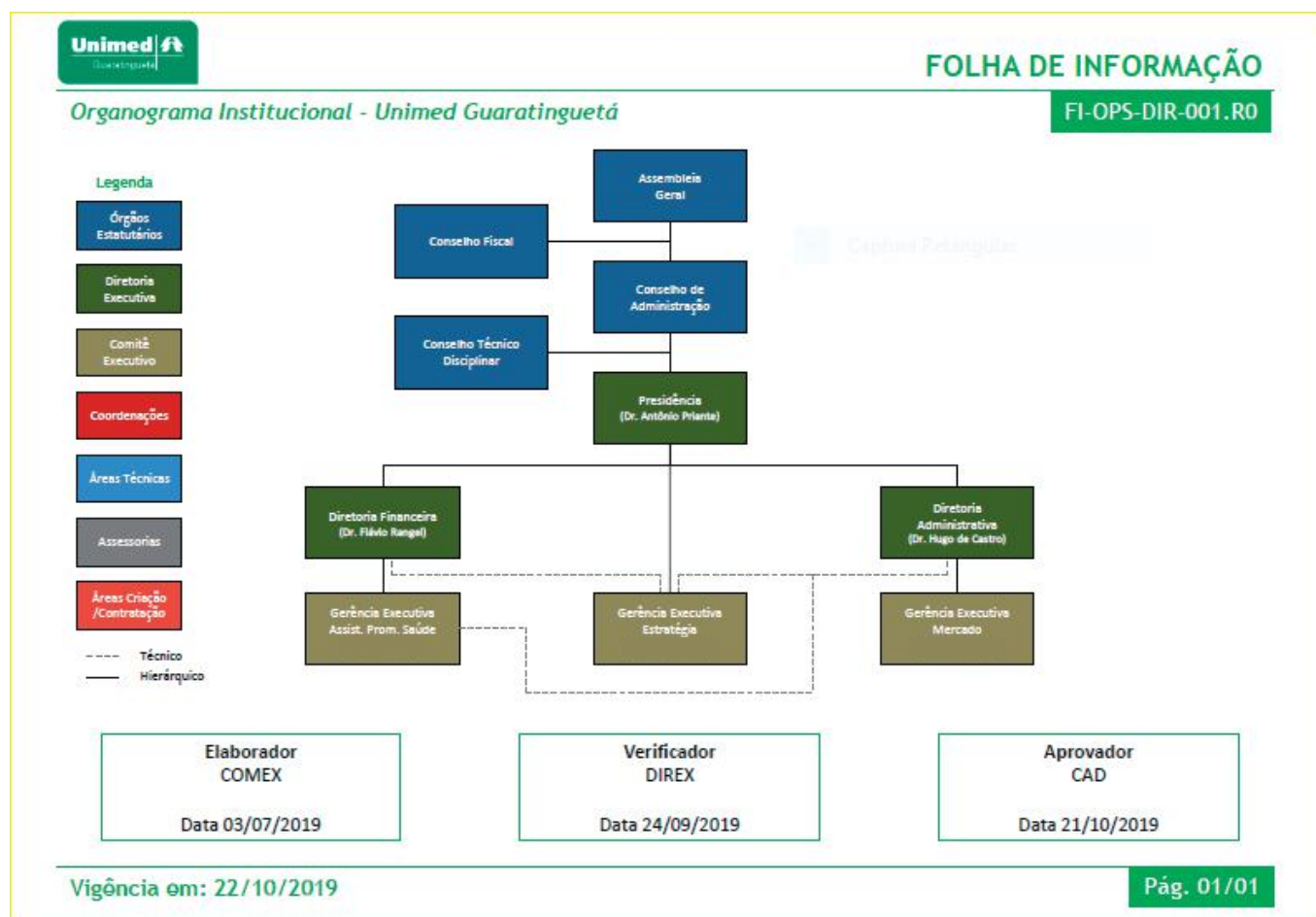
PRESIDÊNCIA



PRESIDÊNCIA

Estratégia

Em 2019 o Organograma da Unimed Guaratinguetá foi revisto com o objetivo de tornar a administração da Cooperativa cada vez mais profissional e moderna, praticando os melhores modelos de governança.



Com a estruturação do novo organograma a Diretoria Executiva da Unimed Guaratinguetá, juntamente com seu corpo de técnicos, executivos e membros de Conselhos, estiveram reunidos nos dias 11, 17 e 18 de outubro de 2019, com o objetivo de elaborar o seu Planejamento Estratégico 2020/2024.



Iniciando por uma reavaliação na Identidade Organizacional e estabelecendo novas metas, a Singular traçou seus planos para o futuro e trabalhou para se consolidar entre as melhores empresas de soluções de saúde, desta forma, analisou novos caminhos e as tendências de mercado, propondo resiliência diante de um cenário desafiador que muda a todo instante, fruto de novos desejos dos consumidores e das novas tecnologias.

Com um horizonte de grandes desafios pela frente, a Unimed Guaratinguetá iniciou ainda em outubro as obras de ampliação do hospital próprio com novos serviços e novas oportunidades de trabalho ao cooperado, oferecendo ao mercado e à cidade de Guaratinguetá um hospital de vanguarda. O Planejamento Estratégico terá um papel importantíssimo para que a Cooperativa não se desvie de seus objetivos maiores.

Ao longo de 2020, o Conselho de Administração, o Conselho Fiscal e os demais colaboradores poderão acompanhar os resultados alcançados frente as metas traçadas, propondo correções para os desvios identificados.

O Plano Estratégico implantado em 2019 pretende ser uma ferramenta viva, onde a cada início de ano será reanalisado, podendo receber novas diretrizes e correções.



Equipe que participou da elaboração do Planejamento Estratégico 2020 - 2024

PRESIDÊNCIA

Desta forma, a Unimed Guaratinguetá estabeleceu um projeto dividido em três fases maiores com objetivos específicos, bem como, seus respectivos desdobramentos.



Oficinas de Trabalho para elaboração do Planejamento Estratégico:





Nova Identidade Organizacional

Muitas vezes na ansiedade de lançar-se para o mercado e fazer as coisas acontecerem, uma empresa esquece ou não prioriza a importância de criar alicerces estruturados para que o negócio dê certo.

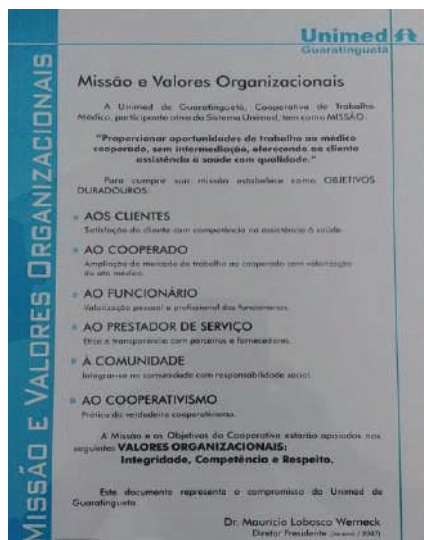
A identidade organizacional deve ser sucinta e muito clara para que não abra possibilidade para múltiplas interpretações. Além disso, é muito importante que não seja apenas um texto obrigatório na apresentação da empresa e que seja revisitada constantemente para que os caminhos e metas traçados pela empresa não estejam em desacordo com a realidade organizacional.

Todas as organizações podem ser consideradas sistemas sociais, ou seja, um conjunto de elementos que se relacionam entre si com alguma coerência, viva e em desenvolvimento constante.

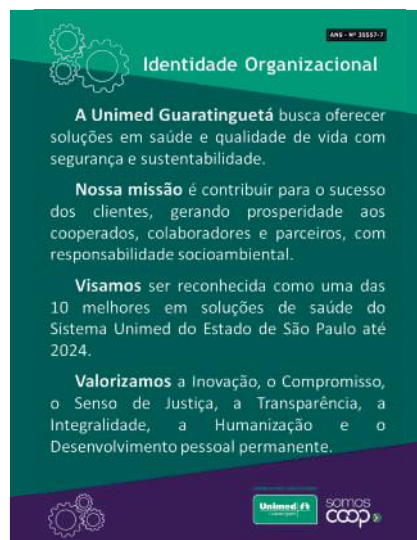
Nenhuma organização social pode ser tratada como se estivesse isolada, separada do contexto em que se insere. A definição de limites é, em essência, uma simplificação para que se possa lidar com a sua complexidade.

Após análise do material acadêmico e discussões pertinentes, os participantes do Workshop foram divididos em três grupos mistos e aleatórios com o objetivo de revisar a Identidade Organizacional de 2007, elaborar nova proposta individual e posteriormente apresentar proposta única consolidada por consenso.

De todo esse trabalho chegou-se a nova Identidade Organizacional:



Identidade Organizacional de 2007.



Nova Identidade Organizacional

PRESIDÊNCIA



Nesse mesmo encontro os participantes tiveram a oportunidade de analisar o ambiente em que a Cooperativa estava inserida e apontar os pontos fortes e fracos no ambiente interno da organização e as oportunidades e ameaças oferecidas pelo ambiente externo.

Mapa Estratégico

De posse de toda a análise mercadológica a Cooperativa estruturou os objetivos, estratégias e propósitos do negócio consolidando-os em um Mapa Estratégico, que evidencia os desafios que a organização terá que superar para concretizar sua visão de futuro.

Por ser fácil de compreender, o mapa pode ser compartilhado com toda a empresa para direcionar as funções de cada área, tornando-se uma referência na organização.

Alicerçado pela missão e valores da Identidade Organizacional, a Cooperativa buscará através de pessoas, processos bem definidos e Clientes satisfeitos os resultados que almeja para colocá-la entre as principais organizações de saúde do Sistema Unimed Paulista.



Mapa Estratégico Unimed Guaratinguetá 2020 - 2024



Controladoria

A Controladoria da Unimed Guaratinguetá se fortaleceu muito no ano de 2019, criou novos controles internos e contribuiu para o fortalecimento da governança e compliance.

Receitas

No ano de 2019 identificamos um aumento na Receita Total na ordem de 3,76% quando comparado com o exercício anterior.

Quando analisamos separadamente a evolução das linhas de receitas temos:

Receita Pessoa Física

Total dos valores cobrados nos contratos Individuais ou Familiares cresceu 6,88% em 2019;

Receita Pessoa Jurídica

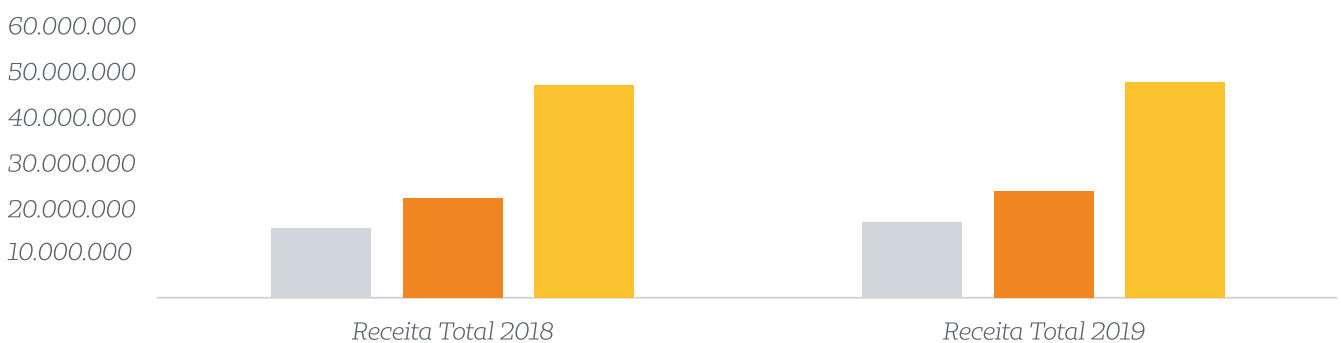
Total dos valores cobrados nos contratos Coletivos Empresariais e Coletivos por Adesão cresceu 5,23% em 2019;

Receita Intercâmbio

Total dos valores cobrados na prestação de serviços a outras Unimed's cresceu 2,06% em 2019.

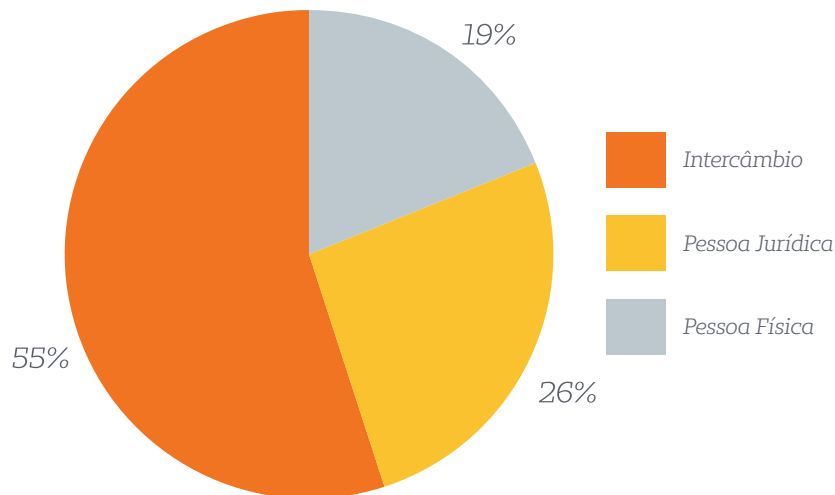
Evolução da Receita

■ Pessoa Física ■ Pessoa Jurídica ■ Intercâmbio



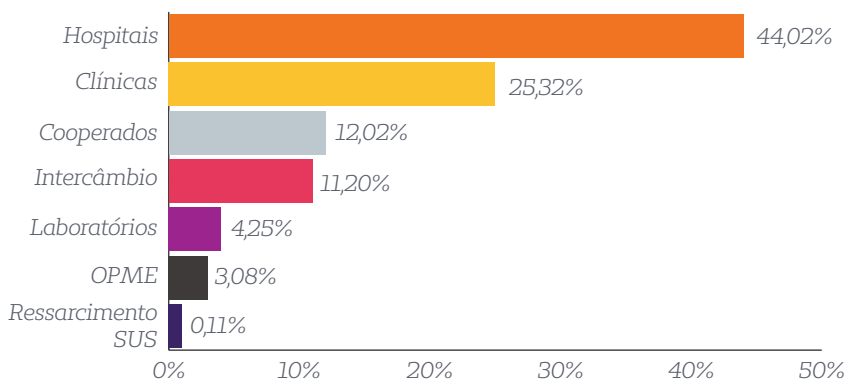
PRESIDÊNCIA

Receita 2019



Custos Assistenciais

Custo Assistencial Total



Total dos pagamentos que a Cooperativa efetuou aos médicos cooperados e prestadores de serviços credenciados, direcionados ao atendimento dos beneficiários dos planos da Unimed Guaratinguetá e de outras Unimed's.

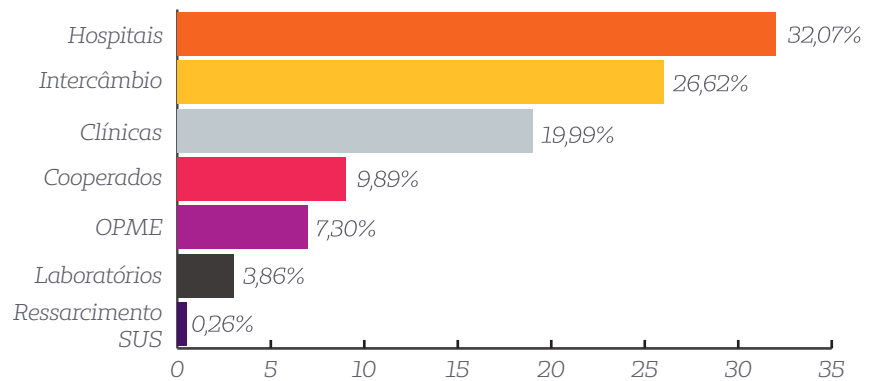
O Custo Assistencial total em 2019 teve uma redução de 3,52% quando comparado com o ano de 2018.



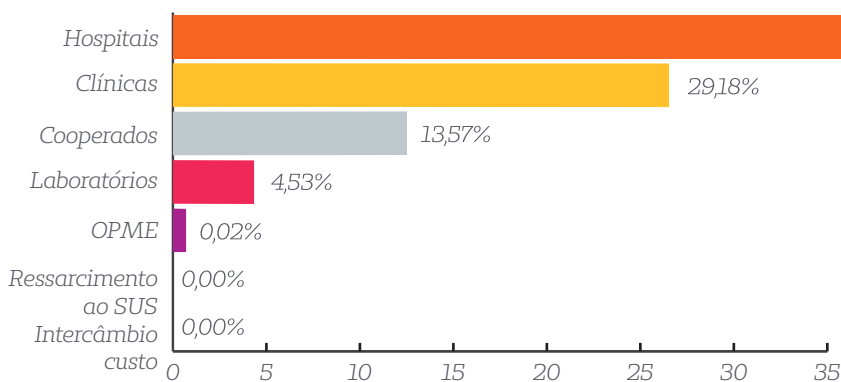


Custo Assistencial Local

Total de pagamentos que a Cooperativa efetuou aos médicos cooperados e prestadores de serviços credenciados, direcionados ao atendimento dos beneficiários dos planos da Unimed Guaratinguetá. O Custo Assistencial local apresentou redução de 9,55% quando comparado com o exercício anterior.



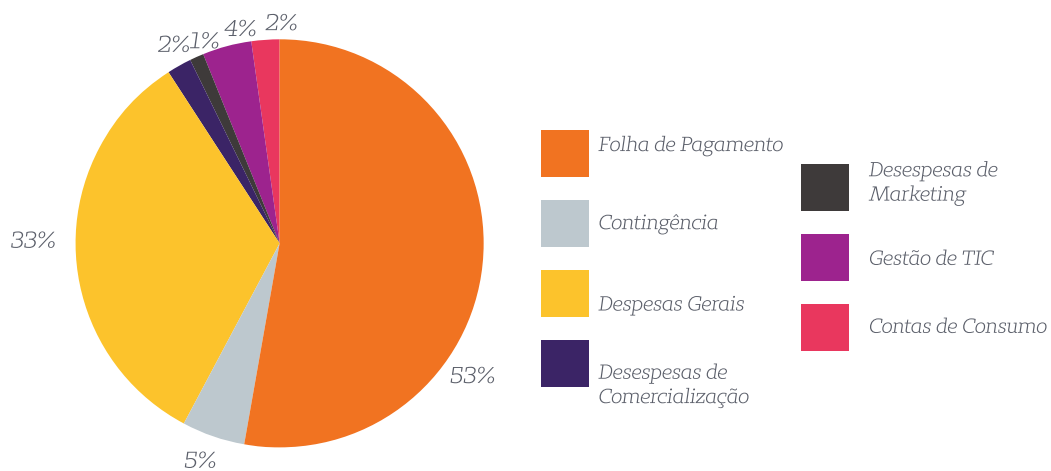
Custo Assistencial Intercâmbio



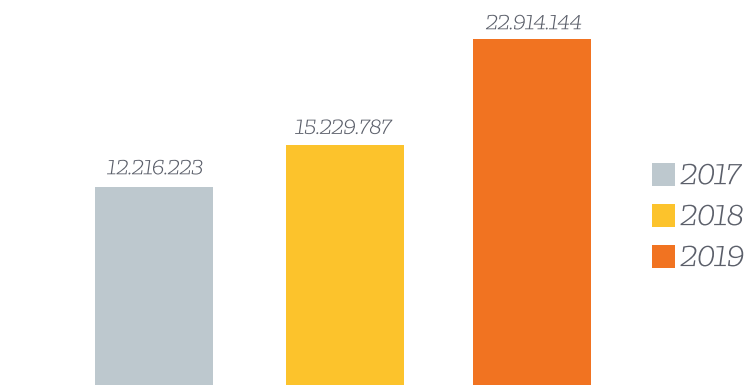
Total de pagamentos que a cooperativa efetuou aos médicos cooperados e prestadores de serviços credenciados, direcionados ao atendimento dos beneficiários de outras Unimed's. O Custo Assistencial de Intercâmbio teve uma elevação de 1,39% quando comparado com o exercício anterior.

PRESIDÊNCIA

Despesas Gerais Operacionais



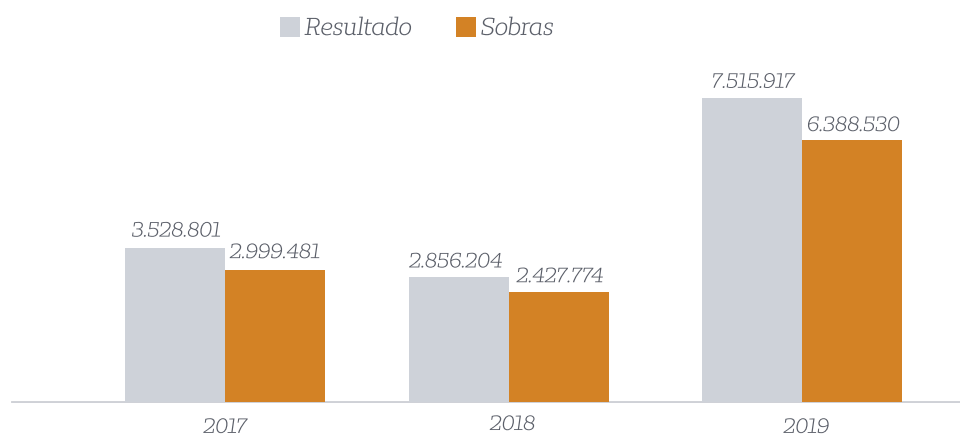
Evolução do Patrimônio Líquido



Em 2019 houve uma evolução no Patrimônio Líquido em mais de 50%, fruto do resultado do ano de 2018 que foi incorporado ao patrimônio e a entrada de novos Cooperados em 2019.



Evolução do resultado x Sobras Líquidas

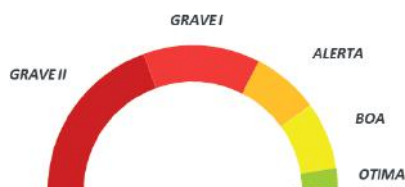


Em 2019 as sobras superaram 2018 em 163%.

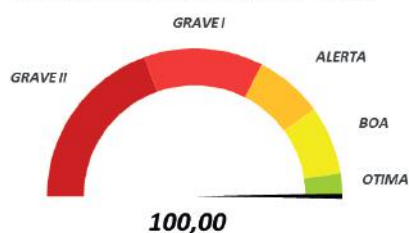
Monitoramento Unimed do Brasil

Em 2019 mantivemos o nível de excelência na análise de indicadores realizado pela Unimed do Brasil, com elevação no Índice de Liquidez Corrente e Margem de Solvência.

Indicadores Unimed do Brasil - 2018



Indicadores Unimed do Brasil - 2019



Indicadores Unimed do Brasil

	Dezembro/2018	Dezembro/2019
Índice de Liquidez Corrente	1,47	2,4
Lastro	111,99%	118,43%
Índice de Margem de Solvência	172,60%	213,62%
Índice Combinado Ampliado	0,958	0,913
Margem de Lucro Líquido	6,47%	20,03%
Endividamento Geral	48,84%	39,04%
Vínculo	190,26%	187,73%

PRESIDÊNCIA

Recursos Humanos

Cooperados

Benefícios aos cooperados

PLANO DE SAÚDE: Contrato de Plano de Saúde, subsidiado pela Cooperativa, aos cooperados da Unimed Guaratinguetá, com abrangência nacional, firmado com a FESP – Federação das Unimeds do Estado de São Paulo, estendido aos dependentes legais cujo valor é absorvido pelo próprio cooperado.

SEGURO DE VIDA: Seguro subsidiado pela Unimed Guaratinguetá que garante o pagamento dos seguintes capitais segurados:

- Morte Natural: R\$ 107.905,19
- Morte Acidental: R\$ 107.905,19
- Invalidez permanente total ou parcial por acidente: R\$ 107.905,19
- Invalidez permanente total por doença: R\$ 107.905,19
- Garantia funeral: R\$ 5.000,00

AUXÍLIO DOENÇA: Este benefício tem por objetivo garantir ao cooperado ajuda financeira, em razão de afastamento total, contínuo ou temporário, de todas as atividades remuneradas, por doença ou acidente pessoal, observando o prazo máximo de 12 meses.

O auxílio é pago a partir do 15º dia afastamento ao valor máximo mensal de R\$ 1.500,00, conforme regulamento existente.

No ano de 2019 o valor do subsídio pago pela Cooperativa foi de:
R\$ 1.510.255,19.

No ano de 2019 o valor do subsídio feito pela Cooperativa foi de:
R\$ 157.629,58.

No ano de 2019 foi pago aos Cooperados afastados o valor de:
R\$ 33.550,00.



O valor total subsidiado e pago no ano de 2019 pela Cooperativa, com benefícios aos cooperados foi no valor de R\$ 1.701.434,77.

Movimentação dos cooperados

Abaixo demonstramos a movimentação de médicos na Cooperativa nos últimos anos:

Movimentação dos Cooperados			
	2017	2018	2019
Número de Beneficiários	8.643	8.389	8.841
Número de Cooperados	148	146	148
Proporção Beneficiários x Cooperado	58	57	59

Durante o ano de 2019 houve ingresso de 3 novos cooperados e 01médico desligado da Cooperativa, por falecimento.

Treinamento e capacitação

Assim como nos anos anteriores, os colaboradores dos diferentes setores, tiveram treinamentos dentro e fora da Cooperativa ao longo de 2019.

Foram diversos cursos oferecidos pela singular, com a finalidade de proporcionar aprendizado, atualização e reciclagem nas áreas de atuação.

No ano de 2019, a área de Recursos Humanos proporcionou palestras e treinamentos aos colaboradores, abrangendo o aspecto pessoal, motivacional e profissional.

Os temas abordados foram:

PRESIDÊNCIA

Administração de Conflitos; Educação Financeira; Etiqueta Comportamental em Eventos Corporativos e Sociais; Feedback; Ferramentas da Qualidade; Governança Cooperativista; Inteligência Emocional.



implantação do e-social

A implantação do e-Social iniciada em junho de 2018 foi desenvolvida em 2019 conforme o cronograma do Governo e os Eventos de Tabelas, não periódicos e periódicos, já foram implantados. A próxima fase será dos Eventos de SST - Saúde e Segurança do Trabalhador, prevista para janeiro de 2021.

Credenciamento

A consultoria realizada pela empresa Tajra Assessoria Educacional iniciada em outubro de 2018, e concluída em abril de 2019, foi muito importante para a estruturação do setor de credenciamento.

Com os projetos desenvolvidos durante a consultoria, conseguimos aprimorar a análise e monitoramento da rede credenciada, realizando o levantamento de informações específicas para adequar a rede credenciada às necessidades da cooperativa e proporcionar a capacitação profissional interna.

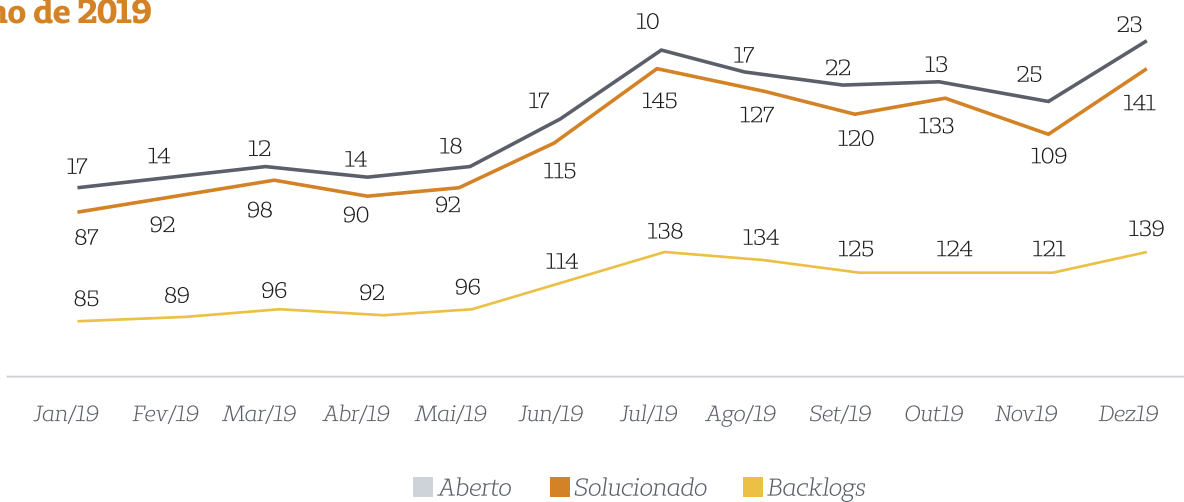


TECNOLOGIA DA INFORMAÇÃO

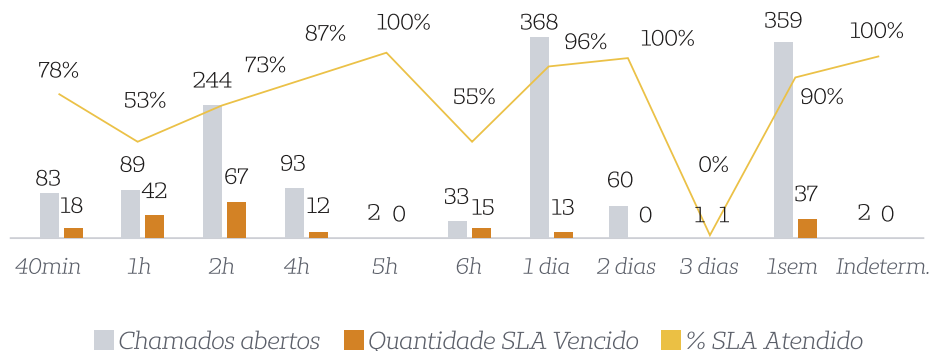
Ao final do período de 2019 foram atendidas mais de 1.353 solicitações internas, contra 1.409 em 2018, uma redução de cerca de 4% graças as melhorias e automatizações implantadas.

O histórico abaixo apresenta o total de chamados abertos, finalizados e backlog (chamados pendentes de períodos anteriores). Compreendemos que no período de implantação e testes dos novos sistemas o prazo de atendimento foi comprometido.

Evolução de Chamados Internos TI Ano de 2019



Em média 82% dos chamados foram solucionados em até 1 dia útil e 85% dos chamados foram solucionados dentro do prazo pré-estabelecido.



PRESIDÊNCIA

NOVOS Aplicativos

2019 foi um ano marcado pela entrega de várias novas ferramentas, parcerias e desenvolvimento de conteúdo, algumas delas foram:



Aplicativo Cooperado: este é o aplicativo mobile disponibilizado exclusivamente para os médicos cooperados das Unimeds do Estado de São Paulo. Com ele, o médico cooperado pode acompanhar os indicadores da sua cooperativa, acessar os demonstrativos de produção, extrato de pagamentos e INSS, inscrever-se em eventos e ter acesso a telefones e unidades de atendimento.

Aplicativo Clientes SP: com este aplicativo, os clientes da Unimed do estado de São Paulo poderão acessar o Guia Médico online, consultar extrato de utilização, consultar extrato de coparticipação, além de utilizar a carteirinha digital.

Sistema de Auditoria: realizou-se a implantação do sistema de pós auditoria, GW, durante o processo de recebimento das contas médicas, a inteligência do GW irá primeiramente analisar todas as questões administrativas da relação do prestador com a operadora através das regras de validação. Em seguida automatizará o processo de auditoria a partir das regras de operação e finalização, permitindo ao auditor focar seu conhecimento e tempo em questões mais interpretativas.



Sistema de Autorizador: Destinado para a rede prestadora de serviços médicos da Operadora de Plano de Saúde, o sistema Autorizador permite que Prestadores solicitem pré-autorizações e autorizações para realização de procedimentos e despesas dos Beneficiários conveniados. Este sistema foi implantando em 2019 e será disponibilizado e difundido na rede prestadora em 2020.

Foi realizada a instalação do TOTEM de atendimento no setor de autorizações, afim de organizar o atendimento aos beneficiários permitindo a separação de fila prioritária, atendimento a outros serviços e principalmente a apresentação de relatórios de controle com tempo médio de atendimento por atendente e tempo de espera do beneficiário.

Em parceria com a FESP foi ativado o Robô Jurídico: ferramenta de captura de processos distribuídos nos principais tribunais do Estado de São Paulo. Diariamente, sinaliza os destinatários correspondentes a cada CNPJ monitorado.



Outra ferramenta oferecida pela FESP foi o **Social Monitor** sistema de monitoramento de redes sociais. Permite interação com clientes e aumento de engajamento favorável à marca.

Foi realizada renegociação de links de acesso à internet o que resultou em um aumento de velocidade de 10Mbps para 60Mbps, com redução de R\$64,47/Mês. A substituição do link dedicado 4Mbps pelo link em fibra (não dedicado) para 200Mbps com redução R\$1051,48/Mês. **Totalizará economia de R\$13.391,40/ano.**

PRESIDÊNCIA

OUVIDORIA

A Unimed Guaratinguetá integrou no período de março de 2018 a março de 2019 o Programa Ouvidoria de Excelência do Sistema Unimed, oferecido pela Unimed Brasil, e com satisfação conquistamos o certificado na categoria **Intermediário**.

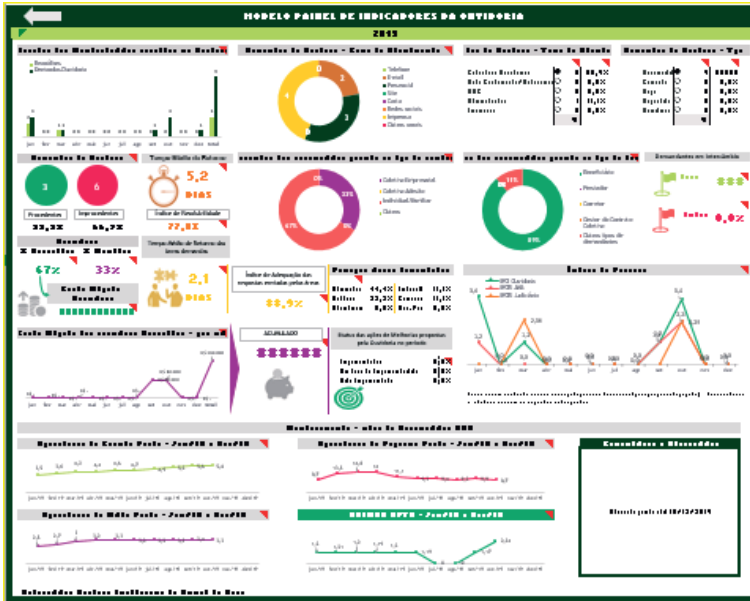
Descobrimos nesse processo uma nova Ouvidoria, recriamos o setor e ainda criamos o setor de Relacionamento com o Cliente, para que as demandas pudessem ser separadas de acordo com o Programa.

Iniciamos o Programa com análise de 12 pontos, o que não nos classificaria nem na categoria básico e com o trabalho desenvolvido pela equipe, alcançamos 41 pontos, nos certificando na categoria Intermediário que tem validade de 2 anos.

Certificado	Pontos
Básico	De 17 a 30
Intermediário	De 31 a 48
Avançado	De 49 a 58
Excelente	De 59 a 68



A Unimed Guaratinguetá obteve a Certificação de Ouvidoria Intermediário



A certificação integrou aspectos sobre estruturação e/ou revisão dos processos, em ajustes na atuação do ouvidor e nos objetivos da ouvidoria, nos meios de comunicação adotados tanto para o público externo como interno, e na infraestrutura da área.

Estes aspectos contribuem e oportunizam a ouvidoria a atuar na prevenção de Notificações de Investigação Preliminar (NIPs) e litígios, em redução de custos pela operadora, visando a sustentabilidade do negócio, fidelização e satisfação dos clientes.

Vários painéis foram criados para análise do atendimento da Ouvidoria e melhorias dos processos, sempre em busca do melhor atendimento aos nossos Clientes.

ASSESSORIA JURÍDICA

A atuação do Departamento Jurídico, associado apenas a presença nos tribunais e no contencioso, ficou para trás. Atualmente, além de emitir parecer, assessorar a diretoria e elaborar contratos, o setor é estratégico.

No cenário atual, o corpo jurídico deve propor a adoção de práticas preventivas, visando minimizar os riscos e custos do setor da Saúde, tendo como norte o plano estratégico, atualmente desenvolvido, e o plano de negócio da Unimed de Guaratinguetá.

O setor atua basicamente em toda a estrutura da Cooperativa, tendo como principais destaques:

PRESIDÊNCIA

a) Área Contenciosa:

a.1) Mapeamento, através de relatório individualizado, de todas as demandas judiciais e ou administrativas em tramitação ou já extintas, a fim de se apurar a necessidade ou não de atos do Jurídico;

a.2) Acompanhamento de todos os processos (Unimed e Hospital CEPOG, sendo 43 no total), em tramitação junto a Justiça Federal, em especial, as dívidas tributárias e não tributárias, com identificação de depósitos judiciais nos autos, penhoras efetuadas e adesão ao Refis para fins de extinção dessas demandas e consequente liberação das penhoras; Justiça do Trabalho, inerente a pendências rescisórias; e Justiça Estadual Comum, grande vilã das Operadoras de Planos de Saúde, cumprimento de liminares, com efetivação de pagamentos, negociação de débitos e redução de valores devidos, apresentação de defesas e manifestações em cada demanda. Além do que, todos os demais processos ainda em curso foram devidamente regularizados e estão sendo acompanhados pela equipe jurídica.

b) Área Regulatória:

b.1) Identificação de possíveis pendências regulatórias, com apoio da Gerência Exec. Assistência e Promoção à Saúde e Departamento ANS na classificação dos riscos gerados em virtude de possível inadequação, além de elaboração de respostas para os beneficiários e junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS (NIPs e Processo Administrativo);

b.2) Participação ativa na análise dos novos contratos de plano de saúde, junto ao Departamento ANS e Mercado, que foram registrados em cartório e consequentemente compõem os novos produtos oferecidos pela Operadora.

c) Área Cooperativista:

c.1) Participação ativa do Jurídico em reuniões periódicas do Conselho de Administração e do Conselho Técnico, a fim de assessorar e contribuir na discussão de assuntos de interesse ao Direito Cooperativo, com diretriz principal no ordenamento jurídico pátrio através da Lei 5.764/71, e dos dispositivos Estatutários e do Regimento Interno da Cooperativa.

d) Área Administrativa:

d.1) Atuação Consultiva para fins de se evitar novas demandas e ou minimizá-las;



d.2) Assessoramento junto aos Recursos Humanos, Gerências e Operacional, para fins de se criar procedimentos harmônicos entre as células estruturais da Unimed de Guaratinguetá e Hospital CEPOG;

d.3) Implementação de reuniões periódicas para alinhamento de procedimentos;

Por fim, destacamos um dos maiores desafios do cenário jurídico atual, não somente para a Unimed Guaratinguetá, mas para todas as instituições, inclusive governamentais, a implementação, desenvolvimento e cumprimento da Lei nº 13.709/2018, a famosa Lei Geral de Proteção de Dados – LGPD, que passa a valer a partir de agosto de 2020.

Inspirada no Regulamento Geral de Proteção de Dados da União Europeia, a LGPD estabelece normas rigorosas para a proteção de dados pessoais, com imposição de altíssimas multas em caso de vazamentos. Assim, o tema “proteção de dados” transformou-se em grande preocupação para as empresas.

O departamento jurídico acompanha de perto a discussão, participando de palestras, cursos e se qualificando para enfrentar os novos desafios.

HOSPITAL CEPOG

No decorrer do ano de 2019 buscamos manter o foco no compromisso contínuo do crescimento, primando pela qualidade da oferta de serviços de forma humanizada, estimulando o compromisso ético na construção de um sistema uniforme, sólido e eficiente.

A grande dificuldade na infraestrutura, por falta de espaço físico e leitos para aumentar nossa oferta de serviços, será um problema do passado com o projeto de construção do novo hospital. Com o novo Hospital poderemos ofertar aos colaboradores, cooperados e principalmente aos nossos clientes uma melhor condição de trabalho e de assistência.

Nossa visão de futuro permitirá a construção de práticas inovadoras que renovem e mantenham o compromisso e entusiasmo da equipe multiprofissional no âmbito do Hospital CEPOG.



PRESIDÊNCIA

Pronto Atendimento

Atendimento todos os dias das 7h00 às 22h00. Especialidades: Clínica Médica, Ortopedia e Pediatria.

Atendimento Geral PA			
	2017	2018	2019
Janeiro	3.593	3.225	2.614
Fevereiro	3.394	3.180	2.554
Março	4.906	3.725	3.378
Abril	4.322	3.963	3.745
Mai	4.683	3.969	3.747
Junho	4.103	3.741	3.622
Julho	3.749	3.553	3.211
Agosto	3.772	3.622	3.111
Setembro	3.885	3.555	3.289
Outubro	3.766	3.504	3.553
Novembro	3.615	3.431	3.228
Dezembro	3.458	2.984	3.188
Total	47.246	42.452	39.240
Média	3.937	3.538	3.270
Evolução		-10,15%	-7,57%

Atendimento por Especialidade - 2019				
	Clínico Geral	Pediatria	Ortopedia	Total
Janeiro	1.017	815	782	2.614
Fevereiro	932	779	843	2.554
Março	1.254	1.222	902	3.378
Abril	1.249	1.539	957	3.745
Mai	1.518	1.311	918	3.747
Junho	1.524	1.257	841	3.622
Julho	1.499	846	866	3.211
Agosto	1.297	905	909	3.111
Setembro	1.278	1.059	952	3.289
Outubro	1.302	1.198	1.053	3.553
Novembro	1.329	1.011	888	3.228
Dezembro	1.372	950	866	3.188
Total	15.571	12.892	10.777	39.240

Ambulatório de Especialidades

Oferecemos ampla gama de especialidades para a investigação, diagnóstico e tratamento de diversos quadros clínicos.

Atendimento de segunda a sexta, das 8h às 22h, e sábado das 8h às 12h para atendimentos eletivos.

Atendimentos Ambulatório			
	2017	2018	2019
Total	26.657	26.299	26.163
Média/Mês	2.221	2.192	2.180
Evolução	10%	-1%	-1%



Especialidades oferecidas:

ACUPUNTURA	HEMATOLOGIA
ALERGIA	NEFROLOGIA
ANESTESISTA	NEUROLOGIA
CARDIOLOGIA	ONCOLOGIA
CIRURGIA CABEÇA E PESCOÇO	CLÍNICO GERAL
ORTOPEDIA	OTORRINOLARINGOLOGIA
CIRURGIA GERAL	PEDIATRIA
CIRURGIA PEDIÁTRICA	PROCTOLOGIA
CIRURGIA PLÁSTICA	PNEUMOLOGIA
CIRURGIA VASCULAR	PSICOLOGIA
DERMATOLOGIA	PSIQUIATRIA
ENDOCRINOLOGIA	REUMATOLOGIA
GASTROENTEROLOGIA	UROLOGIA
GINECOLOGIA/OBSTETRÍCIA	

Hospital Dia e Hospital Geral

Hospital Dia: serviços de internação parcial onde se concentram meios técnicos e humanos qualificados, que fornecem cuidados de saúde de modo programado a doentes em ambulatório e em alternativa à hospitalização clássica, por um período normalmente não superior a 12 horas, não requerendo assim estadia durante a noite.

Hospital Geral: Realizamos todos os tipos de atendimentos, diversas cirurgias e em diversas especialidades. Possuímos salas cirúrgicas e unidades de suporte, realizamos exames complementares e laboratoriais, para total auxílio no tratamento e diagnóstico médico.

Cirurgias			
	2017	2018	2019
Total	372	544	582
Média/Mês	31	45	49
Evolução	14%	46%	7%

DIRETORIA ADMINISTRATIVA





2019 FOI UM ANO DE CONSOLIDAÇÃO DE VÁRIOS PROCESSOS QUE VÍNHAMOS CONDUZINDO AO LONGO DOS ÚLTIMOS ANOS.

Realizamos reformas na área Administrativa com mudanças na Coordenação, reformulação do Setor de Compras, atualização do sistema de ar condicionado da sede e a mudança do arquivo de documentos.

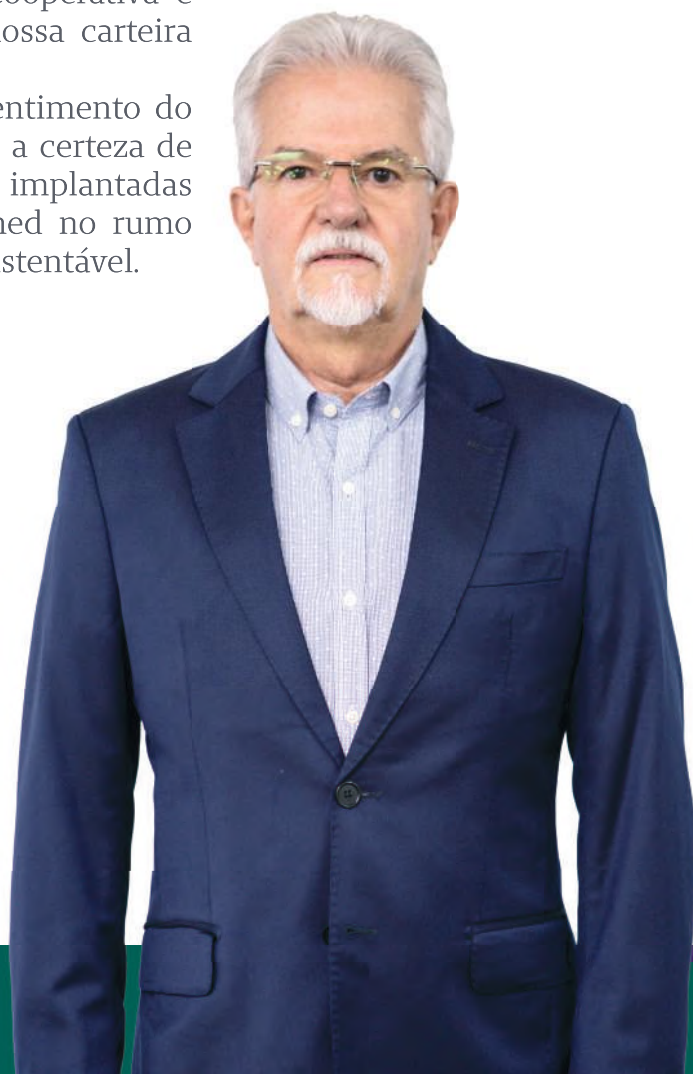
Na área de Regulação de Saúde, mudamos processos para melhoria da qualidade do atendimento aos clientes, iniciamos a implantação do Sistema de Gestão da Qualidade e ampliamos muito os trabalhos na área de Medicina Preventiva que refletiu na redução da sinistralidade dos

beneficiários.

Ousamos implantar um novo modelo de comercialização dos nossos produtos e serviços com a reformulação de toda a nossa área de Mercado, lançamento das Lojas de Vendas e Serviços e criação de um novo portfólio de produtos. Isso culminou com aumento das receitas da Cooperativa e crescimento da nossa carteira de clientes.

Temos o sentimento do dever cumprido e a certeza de que as mudanças implantadas manterão a Unimed no rumo do crescimento sustentável.

**Dr. Hugo De Castro
Vianna Júnior**
Diretor Administrativo



ADMINISTRATIVO

A partir de abril de 2019 houve alteração da coordenação do Setor Administrativo da Unimed. Visando melhorias nos processos e fluxos operacionais, foram efetuadas as seguintes atividades:

Mudança dos setores

Os setores foram realocados para melhor distribuição e comunicação, visando agilidade nos processos, alocamos da seguinte forma:

Piso superior: Diretoria, Gerências Executivas, Secretaria, Financeiro, RH e Marketing.

Piso inferior: Medicina Preventiva, Loja de Vendas, Setor de Mercado, Autorização, Compras, Administrativo, Auditoria de Enfermagem/Médica, Telefonista, Controladoria; T.I e faturamento.

Móveis planejados

As salas de autorização, compras, administrativo e auditoria de enfermagem/médica foram estruturadas com moveis planejados para melhor ocupação dos espaços e para que o colaborador tivesse mais conforto para a execução das tarefas diárias, com isso todos os funcionários envolvidos no processo ficaram no mesmo ambiente, melhorando a comunicação interna e produtividade.

Substituição de luminárias e ar condicionado

Visando a redução de consumo de energia elétrica, foram retiradas todas as luminárias, com tecnologia ultrapassada, e que geravam grande gastos, por luminárias de Led mais econômicas e com maior vida útil.

Houve também a substituição do ar condicionado central por aparelhos individuais, mas econômicos e permitem desligar os ambientes que não estão em uso.

Loja de Vendas

Atendendo as especificações e solicitação da área de Mercado, participamos da criação da Loja de Vendas da Unimed na sede, onde foram realizados o acompanhamento da infraestrutura, compras de materiais e equipamentos.



Arquivo Morto

Devida a necessidade de realocação do arquivo morto que permitisse melhor consulta aos documentos e segurança contra incêndio, foi contratada uma empresa na região especializada em arquivamento de documentos.

Aumento da frota

Efetuamos a compra de um novo veículo para a nossa frota, visando aumentar o conforto e segurança dos Clientes que muitas vezes precisam ser removidos para atendimento em outros locais e assim cumprir o previsto na Resolução Normativa 259 da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

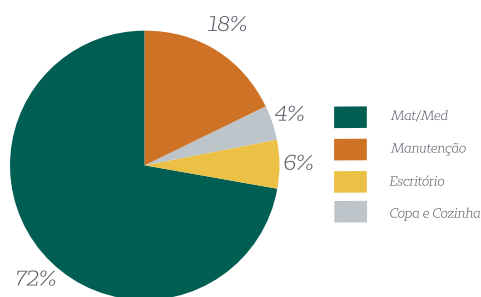
Agilidade no atendimento

Para aumentar a qualidade no atendimento foi adquirido um Totem de senha para otimizar e gerenciar o processo de recepção dos beneficiários.

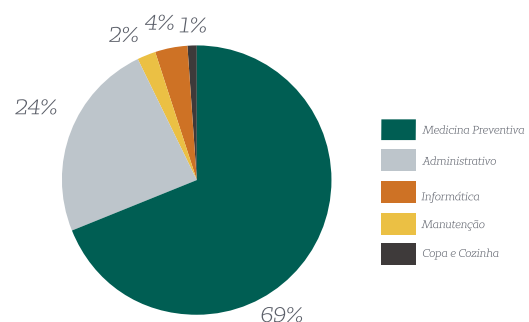
COMPRAS

Atendendo ao objetivo de sua criação, o Setor de Compras realizou melhorias no processo operacional, com seleção de fornecedores, qualificação dos serviços, determinação de prazos, previsão de preços e serviços, entre outros, atingindo a redução de custos, melhorando prazos e eliminando a necessidade de estoque.

Compras realizadas por centro de custo – CEPOG:



Compras realizadas por centro de custo – Unimed:



OPMES – Órteses, Próteses e Materiais Especiais

O Setor de OPMES tem a missão de cotar e negociar os materiais, seja ele de alto custo, alta complexidade ou de uso rotineiro, objetivando reduzir nossos custos, neste mercado altamente agressivo. Os profissionais do setor devem conciliar as preferências dos médicos solicitantes, contemplando sempre as exigências dos órgãos reguladores: ANS e ANVISA.

Em 2019 foram realizadas pelo setor de OPME 1.468 negociações com um valor total negociado de R\$ 9.644.117,30, tivemos uma média de 122 processos de compras por mês com valor médio mês negociado em R\$ 803.676,44.

Do total negociado de OPME, 556 processos (37,87%) foram de clientes pertencentes a Unimed Guaratinguetá, e o restante de clientes ligados ao Intercâmbio.

Negociações da Carteira Própria:

Especialidade	Casos por especialidade	Valor do custo por especialidade	% Especialidades Número Total de Casos
Ortopedia	148	R\$ 767.286,46	56,62
Cirurgia Aparelho Digestivo	91	R\$ 144.146,64	16,37
Oftalmologia	57	R\$ 124.227,68	10,25
Neurologia	51	R\$ 764.544,15	9,17
Ginecologia	50	R\$ 50.808,51	8,99
Cirurgia vascular	45	R\$ 928.018,01	8,09
Urologia	43	R\$ 110.474,00	7,73
Cirurgia Geral	16	R\$ 12.741,48	2,88
Cirurgia Cabeça e Pescoço	14	R\$ 54.730,90	2,52
Oncologia	9	R\$ 18.001,44	1,62
Cardiologia	8	R\$ 222.808,52	1,44
Nefrologia	5	R\$ 5.175,00	0,90
Pediatria	5	R\$ 2.192,78	0,90
Cirurgia Plástica	3	R\$ 4.906,85	0,54
Cirurgia Torácica	3	R\$ 14.081,68	0,54
Buco Maxilo	2	R\$ 84.586,04	0,36
Clínico geral	2	R\$ 100,00	0,36
Otorrinolaringologia	2	R\$ 2.680,00	0,36
Cirurgia pediátrica	1	R\$ 900,00	0,18
Proctologia	1	R\$ 286,42	0,18
Total Geral	556	R\$ 3.312.646,56	100%



REGULAÇÃO DE SAÚDE

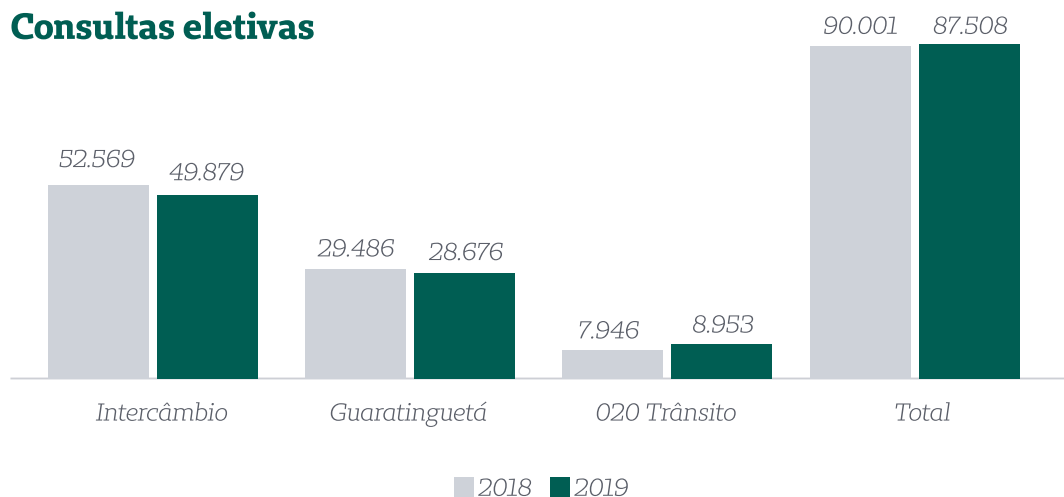
ATENDIMENTO AO CLIENTE

Realizamos em 2019 um total de 87.508 consultas eletivas, sendo que destas, 28.676 foram realizadas pelos beneficiários da Unimed Guaratinguetá, as demais consultas foram realizadas pelos beneficiários de outras Unimed's.

8.953 consultas foram realizadas pelos beneficiários da Unimed Guaratinguetá em outras cidades fora de nossa área de ação.

Em 2019 cada beneficiário da Unimed realizou no ano 4,26 consultas eletivas.

Consultas eletivas



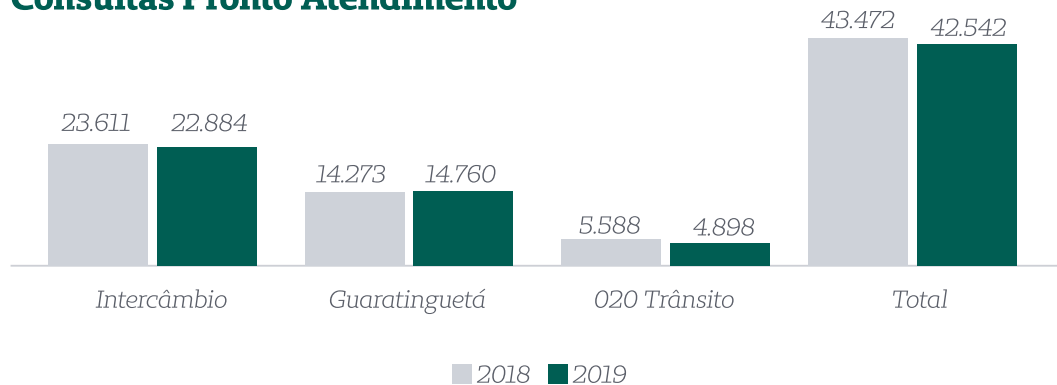
As consultas de Pronto Atendimento totalizaram 42.542, sendo que destas, 14.760 foram realizadas pelos beneficiários da Unimed Guaratinguetá. As demais consultas foram realizadas pelos beneficiários de outras Unimed's.

Os beneficiários da Unimed Guaratinguetá em trânsito, realizaram 4.898 consultas em Pronto Atendimento.

Em 2019 cada beneficiário da Unimed realizou no ano 2,22 consultas de Pronto Atendimento.

DIRETORIA ADMINISTRATIVA

Consultas Pronto Atendimento



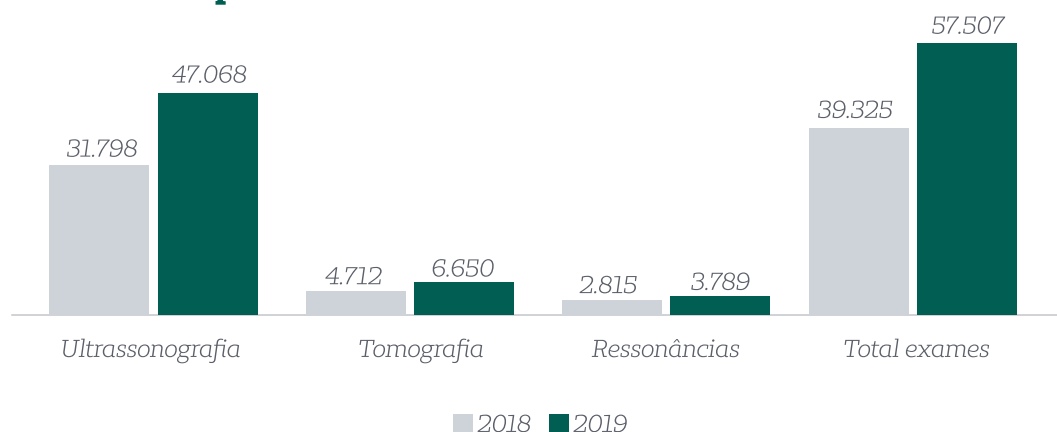
Considerando o somatório das consultas eletivas com as de Pronto Atendimento, a média de consultas no ano por beneficiário da Unimed Guaratinguetá foi de **6,48**.

Exames Complementares

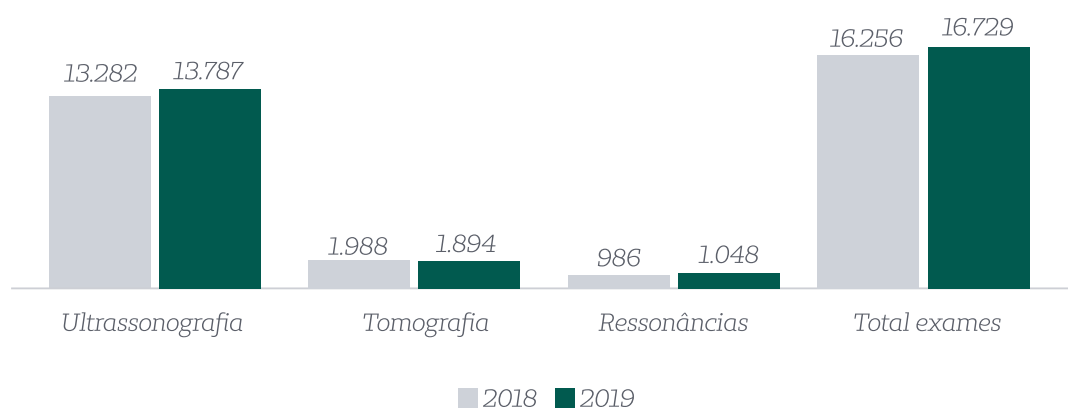
Em 2019 foram realizados 57.507 exames de maior relevância (ressonância, tomografia e ultrassonografia). Do total de exames, 16.729 foram realizados pelos beneficiários da Unimed Guaratinguetá, apresentando um aumento de 2,91% quando comparado com 2018.

Os beneficiários da Unimed Guaratinguetá em trânsito, realizaram 3.879 exames. A cada consulta eletiva realizada pelos nossos beneficiários foram solicitados **2,25** exames.

Exames Complementares Totais



Exames Complementares Beneficiários 020



Consolidamos neste último ano o serviço de atendimento eletrônico. Demonstramos abaixo os números de atendimentos prestados no ano de 2019 pelo nosso Setor de Autorização.

Números de atendimentos em 2019 presencial			
	2018	2019	MÉDIA MÊS
Beneficiários atendidos	68.246	30.813	2.568
Cliente Unimed Guaratinguetá	25.556	11.629	969
Cliente Intercâmbio	42.690	19.184	1.599
Autorizações emitidas on-line site			
	2018	2019	MÉDIA MÊS
Beneficiários atendidos	1.760	1.613	134
Cliente Unimed Guaratinguetá	819	709	59
Cliente Intercâmbio	941	904	75
Consultório on-line 2018			
	2018	2019	MÉDIA MÊS
Beneficiários atendidos	247.658	281.761	23.480
Cliente Unimed Guaratinguetá	110.782	124.594	10.383
Cliente Intercâmbio	136.876	157.167	13.097

DIRETORIA ADMINISTRATIVA

Central de Agendamento

Junto ao Setor de Autorização funciona nossa Central de Agendamentos, destinada ao suprimento de demandas de beneficiários no agendamento de consultas ou exames complementares junto aos cooperados e a rede credenciada.

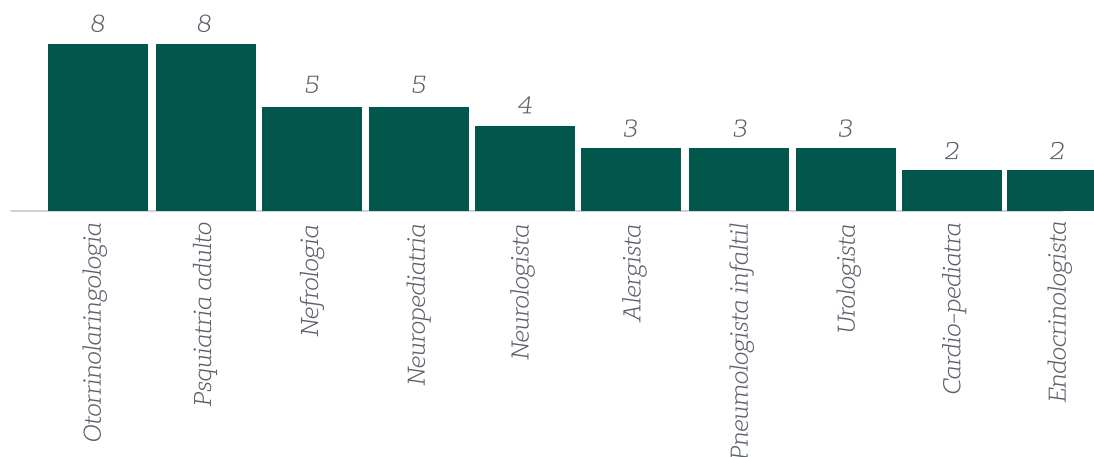
A Central acolhe por telefone o cliente que relata dificuldades no agendamento dentro dos prazos máximos estabelecidos pela ANS na Resolução Normativa nº 259, contatando os serviços para abertura de agenda ou suprindo-a na grade de profissionais do próprio ambulatório de especialidades do CEPOG.

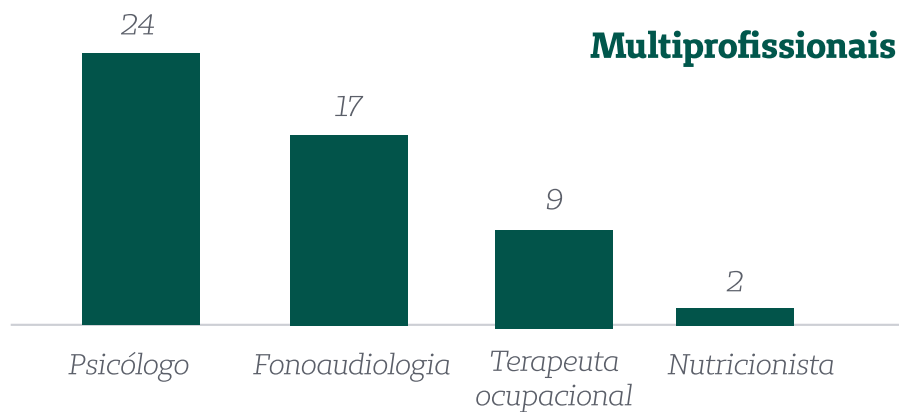
Os prazos determinados na RN 259 da ANS são:

Serviços	Prazo máximo de atendimento em dias úteis
Consulta básica - pediatria, clínica médica, cirurgia geral, ginecologia e obstetrícia.	7
Consulta nas demais especialidades	14
Consulta/ sessão com fonoaudiólogo, nutricionista, psicóloga, terapeuta ocupacional, fisioterapeuta.	10
Consulta e procedimentos realizados em consultório/clínica com cirurgião-dentista	7
Serviços de diagnóstico por laboratório de análises clínicas em regime ambulatorial.	3
Demais serviços de diagnóstico e terapia em regime ambulatorial	10
Procedimentos de alta complexidade (PAC)	21
Atendimento em regimento hospital-dia	10
Atendimento em regime de internação eletiva	21
Urgência e emergência	Imediato

No ano de 2019 realizamos o agendamento de 64 consultas nas mais diversas especialidades médicas, 12 consultas com multiprofissionais e 57 exames, totalizando o agendamento de 133 atendimentos.

Principais Especialidades Agendadas

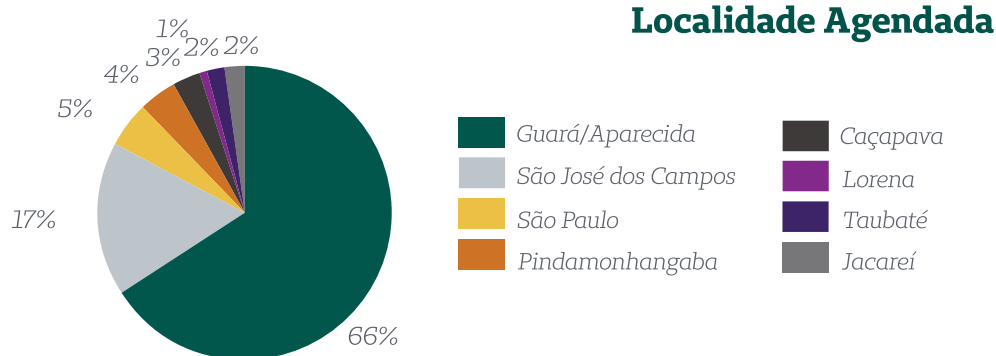




MEDICINA PREVENTIVA

No ano de 2019 a Medicina Preventiva seguiu com a proposta do modelo de Atenção Integral à Saúde, visando o alinhamento entre o cliente manter-se saudável e possuir qualidade de vida, mais um conjunto de práticas articuladas e integradas de vigilância, promoção à saúde, prevenção de riscos e doenças, assistência e reabilitação, de forma coordenada nos diversos níveis de atenção à saúde, tendo como principais eixos a integralidade, longitudinalidade, acessibilidade e coordenação do cuidado.

Assim a Medicina Preventiva realiza os programas de prevenção e cuidados com a saúde, visando o controle e redução do custo assistencial da operadora.



Desses programas, dois foram aprovados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, sendo:

- **Programa de Rastreamento do Câncer de Mama** – aprovado em novembro de 2012;
- **Programa de Rastreamento do Câncer de Cólon** – aprovado em maio de 2015.

Programas de Gerenciamento da Saúde da Unimed Guaratinguetá:

Programa de Gerenciamento de Crônicos

É um programa que gerencia beneficiários portadores de doenças crônicas, com potencial risco de agravamento, tem o objetivo de incentivar o desenvolvimento de hábitos saudáveis e o autocuidado, como resultado temos a desaceleração e progressão da doença e redução das complicações em longo prazo.

Atualmente participam deste programa cerca de 137 beneficiários.

Programa de Saúde nas Empresas Clientes

A saúde do colaborador é promovida através de ações do Departamento de Medicina Preventiva em empresas clientes na área de atuação da cooperativa, com participação nas Semanas Internas de Prevenção de Acidentes de Trabalho (SIPAT). São realizadas palestras de temas voltados à saúde.

Em 2019, seis empresas contratantes solicitaram esse programa beneficiando o atendimento para 1.000 colaboradores.



Programa Ambulatório da Dor

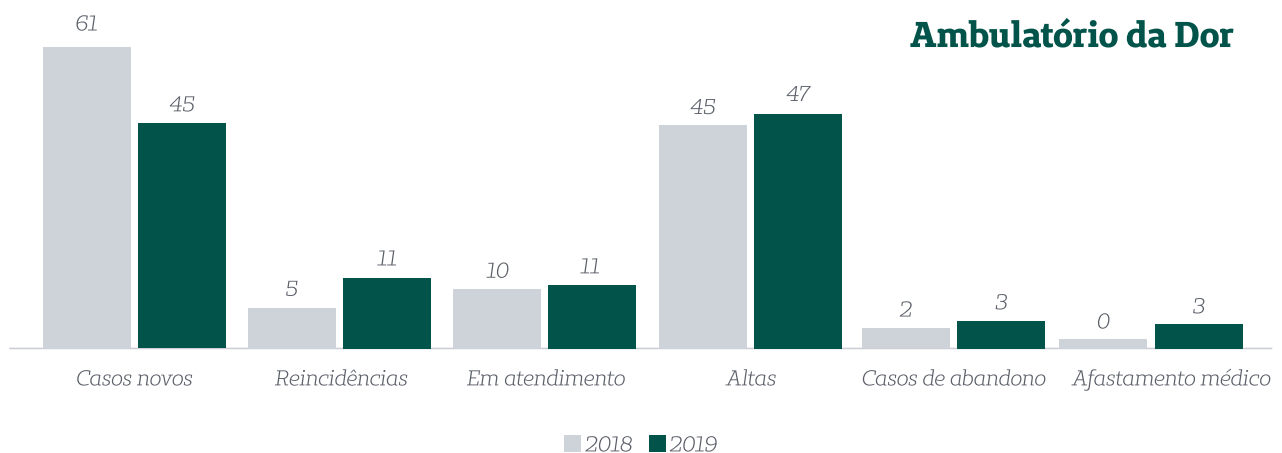
O Ambulatório da Dor é um programa de parceria com a empresa Liebherr. O atendimento prestado é realizado no ambulatório da empresa por uma fisioterapeuta e um educador físico.



Em 2019 foram atendidos funcionários com diagnóstico de lesões da coluna vertebral ou lesões osteomusculares que possam ocasionar a incapacidade laboral. Os funcionários que apresentam quadro de incapacidade, também são atendidos após análise e indicação do médico do trabalho da empresa contratante.

BENEFÍCIOS OBTIDOS COM O PROGRAMA:

- Redução do índice de absenteísmo na empresa;
- Promove a satisfação e fidelização do cliente Unimed;
- Promove a educação postural;
- Diminuição das patologias muscoesqueléticas pré-existentes;
- Posterga e suspende casos cirúrgicos.

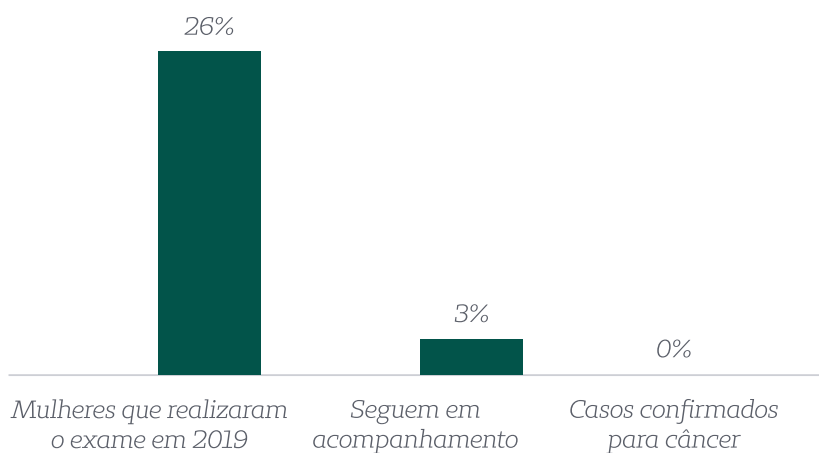


Programas de Rastreamento

Tendo a consciência que a detecção do câncer na sua fase inicial é de suma importância, o objetivo das Campanhas é detectar precocemente a doença, aumentando a possibilidade de tratamentos menos agressivos, a probabilidade de cura, acompanhamento dos beneficiários com diagnóstico confirmado ou com grau de risco orientando quanto a prevenção ou tratamento e consequentemente reduzindo os custos assistenciais da cooperativa.

Programa de Rastreamento do Câncer de Mama

Em 2019 convidamos 282 beneficiárias para participar do programa em idade de 50 a 69 anos, que não realizaram o exame de mamografia nos últimos dois anos, 72 mulheres aceitaram o convite e realizaram o rastreamento e conseguimos atingir a meta com 26% das mulheres da população alvo, sendo que destas, 3% estão em acompanhamento e nenhum caso foi confirmado.



Programa de Rastreamento do Câncer de Cólon

Nesse programa convidamos beneficiários, homens e mulheres, em idade de 50 a 69 anos que não realizaram a pesquisa de sangue oculto nas fezes nos últimos dois anos.

Em 2019 foram convidados 490 beneficiários a participar do rastreamento e conseguimos atingir 122, sendo que destes, temos 22 casos em acompanhamento semestral e nenhum caso confirmado.

2019	Número	Participantes	Em acompanhamento	Confirmação CA
Homens	213	86	8	0
Mulheres	277	36	14	0
Total	490	122	22	0



Programa de Atenção Domiciliar

A atenção domiciliar é a modalidade que envolve ações de promoção à saúde, prevenção e tratamento de doenças e reabilitação, desenvolvidas em domicílio.

Atenção Domiciliar/Ambulatorial

A assistência domiciliar destina-se aos beneficiários que possuam problemas de saúde controlados/compensados e com dificuldades ou impossibilidade física de locomoção até um prestador de saúde. É um conjunto de atividades de caráter ambulatorial, programadas e continuadas, desenvolvidas em domicílio e que promove a atenção à saúde.

Número de Participantes na Atenção Domiciliar nos últimos anos			
Programas e Serviços	2017	2018	2019
Assistência domiciliar	7	11	9
Internação domiciliar	3	3	2
Total	10	14	11

Internação Domiciliar

O Departamento de Medicina Preventiva tem a função de acompanhar a assistência prestada aos beneficiários que se encontram em internação domiciliar observando o cumprimento da programação pré-estabelecida, as necessidades dos beneficiários/cuidadores, além de realizar auditoria das contas e encaminhá-las para faturamento.

Em 2019 atendemos em Assistência domiciliar 09 beneficiários e na Internação domiciliar 02 beneficiários.

Custo médio diário Internação Hospitalar	R\$ 8.027,15	Custo médio diário Internação Domiciliar	R\$ 1.463,63	Economia em 2019: R\$ 2,3 milhões
Custo mês de:	R\$ 240.814,37	Custo mês de:	R\$ 43.908,94	

Curso para gestantes – “Nosso Bebê”

É um curso para os beneficiários Unimed, aberto a comunidade, com objetivo de esclarecer aos futuros pais sobre as dúvidas e dificuldades mais comuns durante esse período, proporcionando uma troca de experiências, aprendizado e crescimento realizado através de palestras.



Medicamento Oncológico Oral

A Medicina Preventiva no ano de 2019 acompanhou os beneficiários, realizando a solicitação dos medicamentos e controle da distribuição, conforme Resolução Normativa nº 338 da ANS para os medicamentos oncológicos orais de cobertura contratual.

Abaixo informações relativas ao consumo:



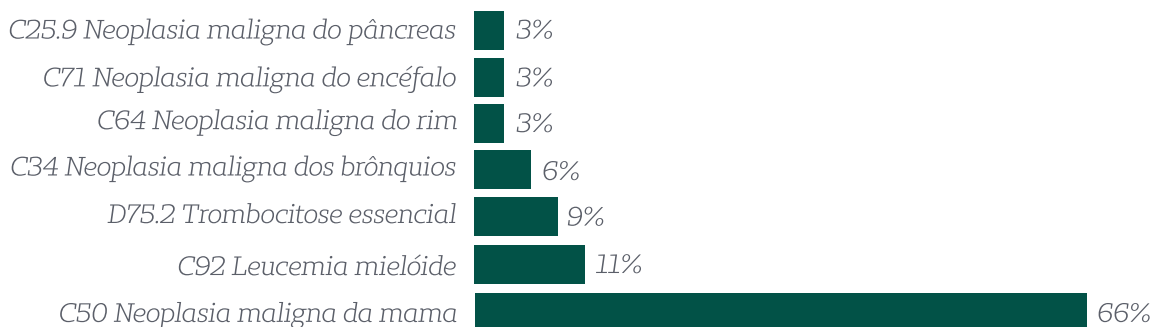
Número de Beneficiários: 35



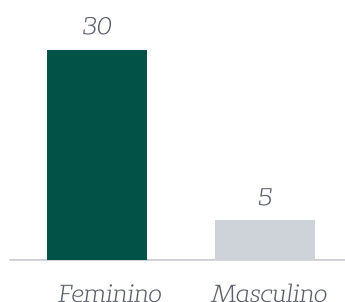
Custo Total: R\$ 322.533,26
Economia: R\$ 103.409,62
Ticket Médio: R\$ 9.215,24



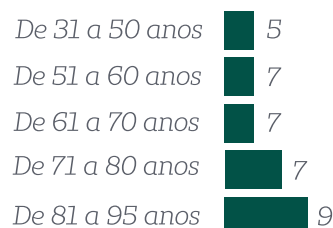
Número de autorizações no período: 270



Distribuição por gênero



Distribuição por faixa etária





Medicamento 2019	Número pacientes	Custo distribuição 4BIO	Custo compra direta UNIMED	Economia anual
ANASTROZOL 1 MG GENÉRICO (49 CAIXAS)	6	R\$ 1.993,14	R\$ -	R\$ -
ARIMIDEX 01 MG (7 CAIXAS)	1	R\$ 4.198,31	R\$ -	R\$ -
HYDREA 500 MG (17 CAIXAS)	4	R\$ 2.865,00	R\$ 2.626,88	R\$ 238,12
IBRANCE 125 MG (1 CAIXA)	1	R\$ 18.530,00	R\$ 15.889,00	R\$ 2.641,00
IRESSA 250 MG (7 CAIXAS)	1	R\$ 26.215,00	R\$ 23.604,72	R\$ 2.610,28
MESILATO DE IMATINIBE 400 MG (E M S) 12 CAIXAS	1	R\$ 33.000,00	R\$ 26.522,36	R\$ 6.477,64
MESILATO DE IMATINIBE 400 MG - (19 CAIXAS)	2	R\$ 69.255,00	R\$ 25.905,95	R\$ 43.349,05
NEXAVAR 200 MG (3 CAIXAS)	1	R\$ 16.469,97	R\$ 15.740,00	R\$ 729,97
TASIGNA 200 MG (13 CAIXAS)	1	R\$ 156.990,08	R\$ 152.634,00	R\$ 4.356,08
TAMOXIFENO 20 MG (128 CAIXAS)	13	R\$ 11.612,16	R\$ 2.966,30	R\$ 8.645,86
TARCEVA 150 MG (1 CAIXA)	1	R\$ 8.165,00	R\$ 7.419,00	R\$ 746,00
TEMODAL 320 MG (5 CAIXAS)	1	R\$ 53.167,05	R\$ 20.817,95	R\$ 32.349,10
NAVELBINE 30 MG (84 CAIXAS)	1	R\$ 15.505,56	R\$ 14.498,16	R\$ 1.007,40
VOTRIENT 400 MG (1 CAIXA)	1	R\$ 8.395,12	R\$ 8.136,00	R\$ 259,12
ECONOMIA GERADA NA COMPRA MEDICAMENTOS ONCOLÓGICOS PELA UNIMED				R\$ 103.409,62

Campanha de Vacinação 2019

Anualmente é realizado a campanha de vacinação contra a gripe tendo o objetivo de proteger os cooperados, colaboradores e dependentes legais contra as formas graves da infecção provocada pelo vírus da influenza.

A vacina é a forma mais eficaz de evitar a doença, assim a Unimed Guaratinguetá, em parceria com a Clínica Imunocenter, também promoveu em 2019 a campanha de imunização de idosos do programa de gerenciamento de crônicos contra pneumonia.

Cooperados e Dependentes	77	Parceria Imunocenter
Colaboradores e Dependentes	131	Vacinas compradas pela Unimed
Idosos do Gerenciamento de Crônicos	40	Parceria Imunocenter

Eventos Externos

A Medicina Preventiva também realizou junto com os setores Comercial e Marketing ações para empresas clientes e comunidade. Com objetivo de conscientizar o beneficiário e comunidade sobre a importância da prevenção de doenças e promoção da saúde e estimulando o autocuidado. No ano de 2019, 473 pessoas aferiram pressão arterial e realizaram teste de glicemia capilar, orientadas através desse serviço.

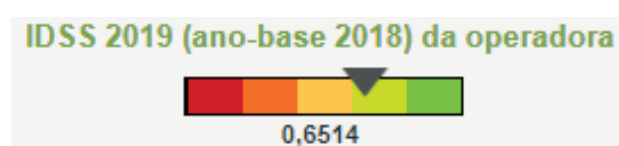
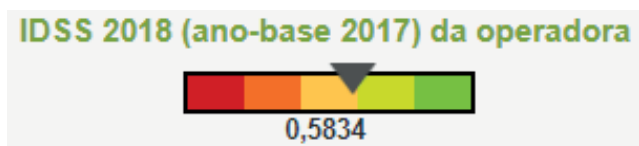
Acompanhamento Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS)

A Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) divulgou no dia 26 de novembro de 2019 os resultados preliminares do Programa de Qualificação de Operadoras – ano-base 2018.

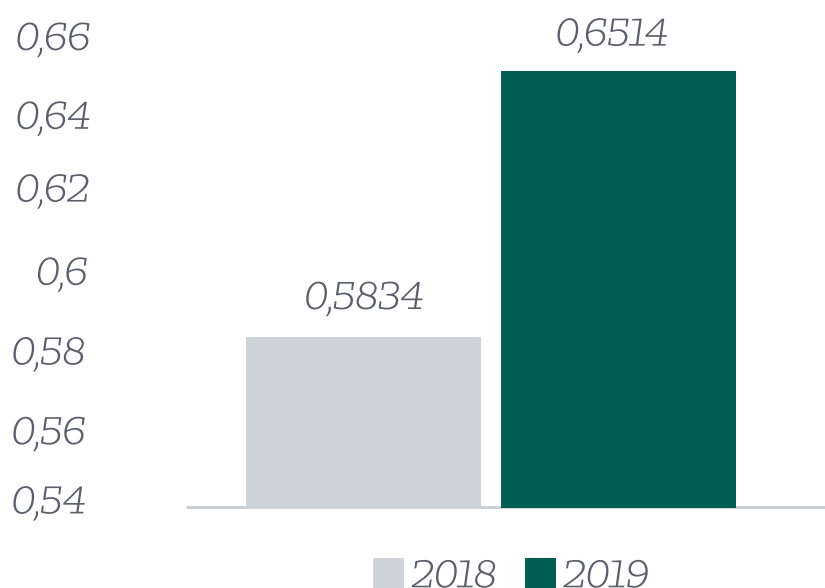
Em 2018 houve mudanças importantes na forma de apurar os indicadores do IDSS, a fonte de dados a ser utilizada pela ANS passou a ser a TISS (Troca de Informações de Saúde Suplementar).

Após a divulgação da nota preliminar foi identificado muitas inconsistências pelas operadoras, sendo assim ANS não apresentou a nota final.

Podemos observar que mesmo com as inconsistências na apuração dos indicadores a Unimed Guaratinguetá obteve uma melhora na nota em comparação ao ano anterior.



IDSS





Número de participantes e serviços da Medicina Preventiva nos últimos anos

Programas e serviços	2017	2018	2019
Ambulatório da Dor *	471	754	817
Nosso Bebê	41	39	25
Gerenciamento de Crônicos	146	150	158
Programa de Saúde nas Empresas Clientes	587	702	570
Programa de Rastreamento do Câncer de Mama	194	135	72
Programa de Rastreamento do Câncer de Cólon	420	422	122
Dispensação de Medicação Oncológica Oral	232	274	270
Dispensação de Medicação de Alto Custo	0	0	41
Dispensação de Insumos	32	69	30
Campanha de Vacinação	123	174	191
Reunião comitê IDSS	6	6	5
Eventos Externos (Ações, Corrida e Caminhada)	811	254	473
Total	3063	2979	2774

*Número de atendimentos realizados

Número de Participantes Ativos

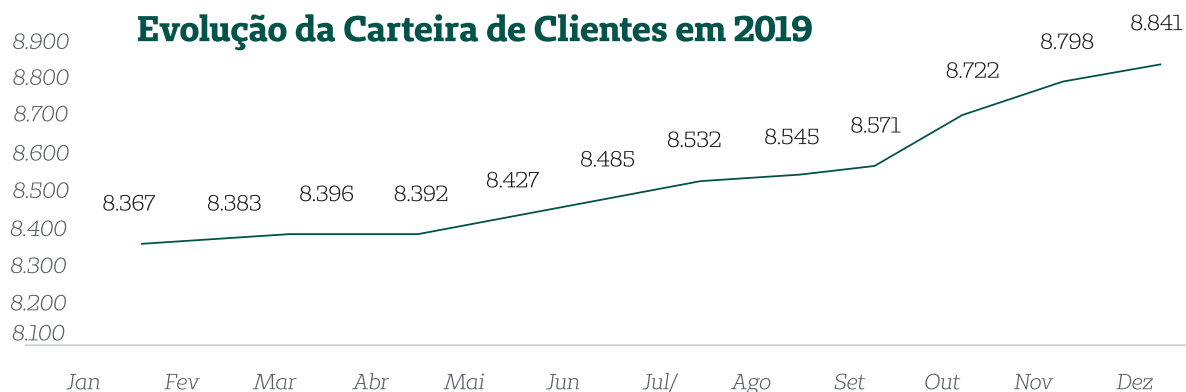
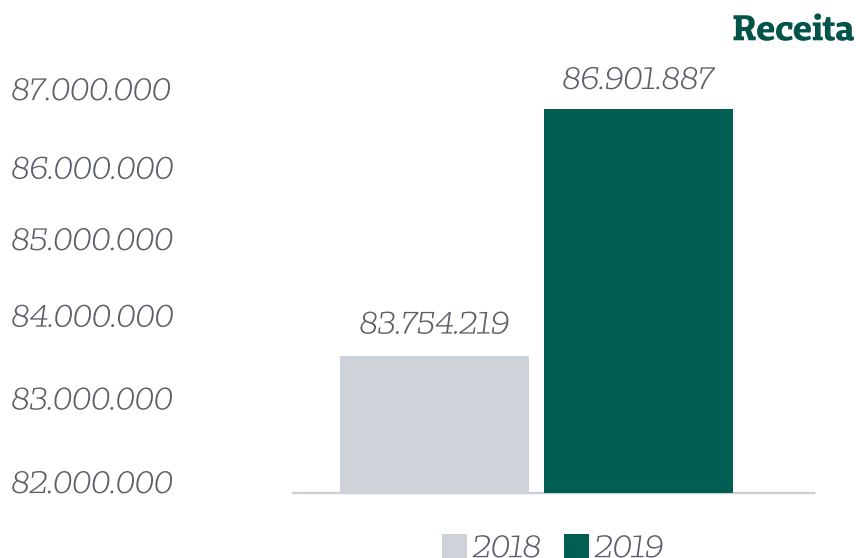
Programa	2017	2018	2019
Gerenciamento de Crônicos	128	131	137

Número de Participantes

Programa	2017	2018	2019
Ambulatório da dor	39	75	62

MERCADO

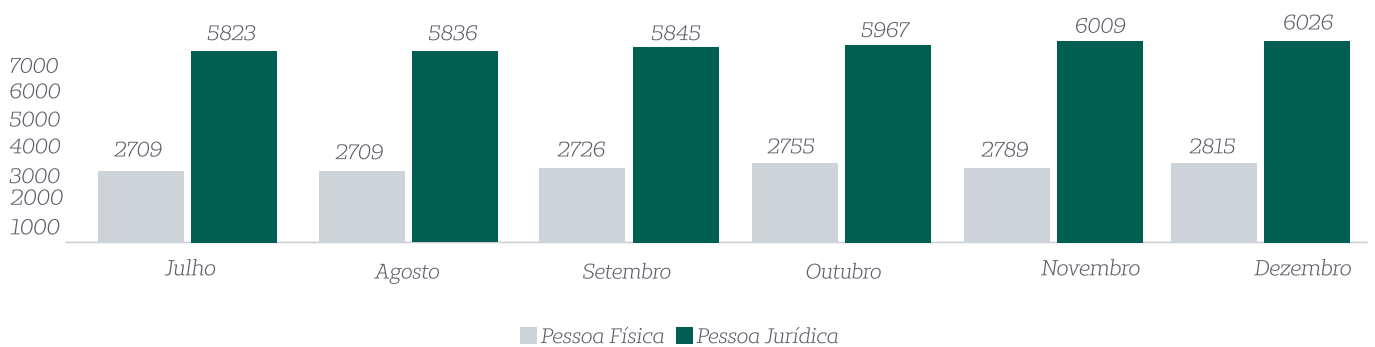
2019 foi marcado por uma verdadeira evolução na área Comercial da Unimed Guaratinguetá com a criação de novos produtos, lançamento do conceito de Lojas de Vendas e Serviços e reorganização do quadro de Consultores de Vendas. O resultado pode ser visto pelo crescimento do faturamento da Carteira Própria/Intercâmbio e crescimento da Carteira de Clientes.





Segmentação da Carteira de Clientes

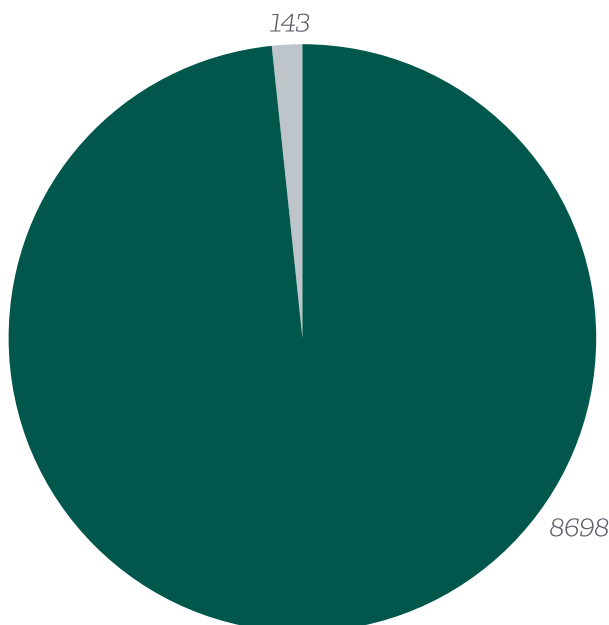
32% da Carteira é formada por Contratos Individuais/Familiares, enquanto 68% é formada por Contratos Coletivos Empresariais e Adesão.



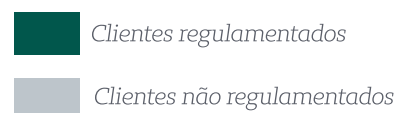
Segmentação da Carteira de Clientes por Regulamentação

98% da Carteira de Clientes é formada por contratos já regulamentados de acordo com as regras trazidas pela Lei 9656/98 e apenas 2% são Contratos firmados antes das Lei dos Planos de Saúde.

Esse dado é muito importante porque grande parte da judicialização dos planos ocorre nos produtos não regulamentados.



Segmentação por regulamentação



DIRETORIA ADMINISTRATIVA

Projeto das Novas Lojas de Vendas

Com um novo conceito de layout e atendimento, foram lançadas 02 novas Lojas de Vendas e Serviços, sendo uma na Sede da Operadora e outra no centro de Guaratinguetá.



Pirâmide Etária da Carteira de Clientes

53% da nossa Carteira de Clientes tem até 33 anos de idade, o que demonstra uma carteira jovem e importante para o controle da sinistralidade. Apenas 17% possui mais que 59 anos de idade.



MARKETING

Ações e Campanhas de destaques em 2019

Campanha de Vendas:

Ser saudável é o melhor plano de uma empresa.

A Unimed de Guaratinguetá tem novidades para você!

Plano a partir de **R\$ 99,45**

Com participação apenas em Consultas e sessões multiprofissionais

Uma empresa saudável e que preza pelo bem-estar de seus funcionários é essencial. Com o plano coletivo empresarial, você garante cobertura e segurança para toda a sua equipe.

Faça um Plano Regional Enfermaria da Unimed de Guaratinguetá.

MAIS INFORMAÇÕES 12 | 3128.6206

Unimed ft Guaratinguetá

Campanha PJ “Ser saudável é o melhor plano de uma empresa”

Unimed Flex

Completo, fácil e flexível.

Conheça o novo plano Unimed e se surpreenda:

- Isenção de Carências para Consultas e Exames Básicos*
- Isenção da Taxa de Inscrição*
- Preços a partir de R\$ 129,16**

CUIDAR DE VOCÊ, ESSE É O PLANO.

*Campanha de lançamento válida até 31/01/2020.
**Faixa etária de 00 a 18 anos no Produto Unimed Flex Enfermaria Empresarial.

Unimed ft Guaratinguetá

Ligue agora:

Loja Sede: Av. Juscelino Kubitschek, 830, Campo do Galvão - Guaratinguetá/SP (12) 3128-6200

Loja Centro: Rua José Bonifácio, 309, Centro - Guaratinguetá/SP (12) 3013-0111

Lançamento do produto Unimed Flex

Ações de Marketing e Endomarketing

48 ANOS CUIDANDO DE VOCÊ!

Um dia de muito Amor e Saúde da Unimed de Guaratinguetá.

Unimed ft Guaratinguetá

Aniversário Unimed

Feliz Páscoa

Unimed ft Guaratinguetá

Páscoa

Dia da Secretária

Em comemoração ao dia da Secretária e em agradecimento a todas essas profissionais que dedicam seu tempo e atenção no atendimento aos nossos Clientes, nos ajudando a cada dia a melhor a qualidade dos nossos serviços, a Unimed Guaratinguetá vai promover no Ganha, às 19h do dia 27/09 um rodízio.

Para participar do evento é necessário enviar e-mail de confirmação para aline.siqueira@unimedguaratingueta.com.br

Traga sua alegria e venha comemorar conosco!

Dia das Mães

DIRETORIA ADMINISTRATIVA



Dia dos Pais



Dia da Secretária



Confraternização



Ação de Responsabilidade Social em Prol do Lar São José





De olho na diabetes

A doença não te define. Seus hábitos sim.

Venha nos visitar!
Das 10h00 às 17h00 e
faça seu teste de glicose
e pressão arterial.

14 DE NOVEMBRO
Dia mundial do combate
ao Diabetes

Unimed  **Guaratinguetá**

 **Buriti**
Shopping

**Lançamento da Loja de
Vendas e Serviços Centro**

**Dia Internacional de
Combate ao Diabetes
(Ação realizada junto ao
Shopping Buriti)**

**Chegou mais
um motivo para
você cuidar da
sua saúde.**

AMS - nº 35557-7

Na loja você encontra:

Vendas
Segunda a sexta-feira das 08h30 às 18h00
• Toda linha de Produtos da Unimed

Serviços
Segunda a sexta-feira das 08h30 às 12h00
e das 13h30 às 18h00

**A Unimed Guaratinguetá
acaba de lançar a sua
primeira Loja de Vendas
e Serviços no centro da
cidade.**

- Atendimento ao Cliente;
- Autorização de procedimentos e internações;
- 2ª via de carteirinha;
- 2ª via de boleto.

Rua José Bonifácio, 109
Centro - Guaratinguetá/SP
(12) 3013-8111

Unimed  **Guaratinguetá**

DIRETORIA FINANCEIRA





A DIRETORIA FINANCEIRA FOCOU NESSES ÚLTIMOS ANOS NA SOLIDIFICAÇÃO FINANCEIRA DA COOPERATIVA E CONSEQUENTEMENTE DA PRÓPRIA OPERADORA DE SAÚDE.

O Crescimento das nossas aplicações livres e a ausência de endividamento bancário são reflexos desse trabalho.

Graças a contribuição de cada cooperado conseguimos construir uma base financeira sólida com a integralização das sobras à reserva de contingências, a quota capital e ao controle rigoroso da sinistralidade. Com essa solidez iniciamos as obras de ampliação do Hospital CEPOG, sonho antigo dos nossos cooperados que já haviam autorizado esse empreendimento em Assembleia anterior.

Caminhamos a passos largos para o crescimento sustentável da cooperativa e

de seus recursos próprios, formado pelo Hospital CEPOG e pela participação societária no CEOV – Centro de Excelência Oncológica do Vale.

Com a aproximação de mais uma Assembleia Geral Ordinária, contamos mais uma vez que nossos cooperados continue nos apoiando e contribuindo nesse mesmo caminho para a grandeza do nosso negócio, afinal juntos somos muito mais fortes.

**Dr. Flávio José
Rangel Roma**
Diretor Financeiro



ASSISTÊNCIA E PROMOÇÃO À SAÚDE

FATURAMENTO CONTAS MÉDICAS

Iniciamos o ano de 2019 com o foco em atender a Resolução Normativa 305 que estabelece o Padrão TISS - Troca de Informações na Saúde Suplementar dos dados de atenção à saúde dos beneficiários vinculados à Unimed Guaratinguetá, determinando os principais processos operacionais entre a operadora e prestadores de serviços, promovendo a total transparência nas informações, para que operadora e prestador tenham um processo organizado e confiável.

Para atendermos a todas as exigências desta Resolução foi necessário a aquisição de um sistema de suporte para análise de contas, em conjunto com o setor de Tecnologia da Informação foi parametrizado o Sistema Making GW, esse sistema permite a Operadora gerenciar de forma completa e eficiente todos os processos de recebimento, tratamento, fiscalização e finalização das contas médicas enviadas eletronicamente pelos prestadores médicos.

Após a fase de negociação, iniciamos a fase de testes junto ao Setor de Tecnologia, sendo escolhido como prestador piloto desse projeto o Hospital e Maternidade Frei Galvão. Nessa primeira fase avaliamos as melhorias e a mudança operacional que o novo sistema trouxe no processo, tanto para a operadora quanto para o prestador de serviços.

Concluído o período de testes, demos sequência na fase mais árdua do projeto, a implantação do sistema em produção. Nessa fase passamos a executar todo o processo no sistema, ponta a ponta com o prestador, onde foi essencial a todos os colaboradores envolvidos entender a nova maneira de ser realizado as tarefas do trabalho. Nesse momento as guias médicas foram inseridas no sistema, onde o Setor de Enfermagem e Contas Médicas passaram a auditar as guias na ferramenta Making GW, deixando assim, de realizar a auditoria sobre a guia em papel.

Para o ano de 2020 vamos continuar com a implantação da ferramenta para todos os prestadores e cooperados, de maneira escalonada, para a cooperativa atender a todos os seus prestadores e cooperados dentro da RN 305 de forma transparente e eficiente.

AUDITORIA MÉDICA E DE ENFERMAGEM

Entre as principais atividades do setor de Auditoria em Saúde em 2019, destacamos:



- Análise de todas as solicitações de serviços para os clientes da Unimed Guaratinguetá e para os clientes do Intercâmbio: Consultas; Procedimentos Médicos Ambulatoriais e Hospitalares de baixa, média e alta complexidade; Serviços de Diagnose e Terapia (SADT) e OPME.
- SADT – Serviços Auxiliares de Diagnóstico e Terapia: exames laboratoriais; exames radiológicos e de imagem; hemodiálise; tratativa oncológica; terapia nuclear; etc.
- Análise de todas as cobranças de serviços para os clientes da Unimed de Guaratinguetá e para os clientes do Intercâmbio: Consultas; Procedimentos Médicos Ambulatoriais e Hospitalares; Serviços de Diagnose e Terapia (SADT) e OPME;
- Auditoria Médica e de Enfermagem nos serviços realizados em nossa área de ação;
- Atuação e apoio ao Setor de Recurso de Glosas da Cooperativa quanto às glosas sobre serviços que foram prestados em nossa área de ação;
- Apoio técnico às questões de parametrização dos sistemas utilizados e apoio técnico às demandas provenientes dos vários setores da Cooperativa: Autorizações; Faturamento; Medicina Preventiva; Ressarcimento ao SUS e outros;
- Análise das Declarações de Saúde dos beneficiários a serem inseridos na assistência na Unimed Guaratinguetá;
- Avaliação da assistência de Enfermagem prestada ao cliente por meio do prontuário médico, e visitas técnicas;
- Realização da análise do Prontuário Médico, verificando se está corretamente preenchido nos seus diversos campos, tanto médico como de enfermagem; história clínica, registro diário da prescrição e evolução médica e de enfermagem, checagem dos serviços, relatórios de anestesia

A Auditoria Médica e de Enfermagem realizou mensalmente glosas sobre as cobranças dos serviços prestados aos clientes da Unimed Guaratingueta, e em 2019 ocorreu um aumento significativo das glosas efetuadas pela equipe frente as mudanças e melhorias realizadas no Setor de Auditoria.

Durante o ano a Auditoria Médica e de Enfermagem realizou uma média de 157 contas hospitalares/mês e de 1.305 guias/mês em PA/Ambulatório, com valor médio de glosas.

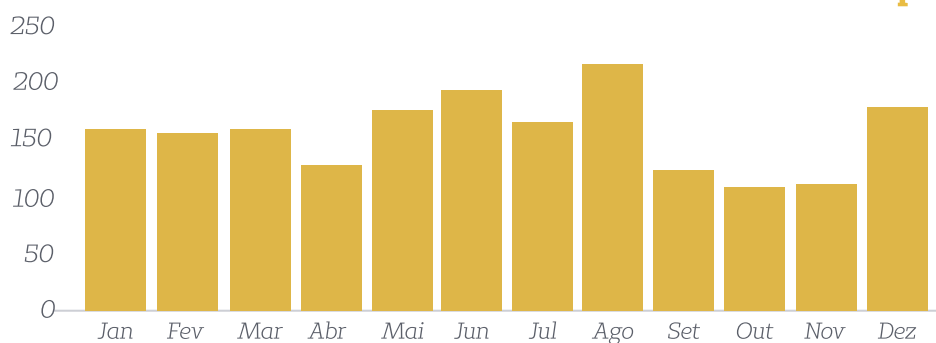
DIRETORIA FINANCEIRA

De 2018 para 2019 houve um aumento das glosas de 10,7% para 11,3%.

Número de contas hospitalares auditadas no ano de 2019 na Unimed Guaratinguetá:

Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
160	156	161	129	178	195	167	217	124	110	112	179	1.888

Gráfico do número de contas hospitalares

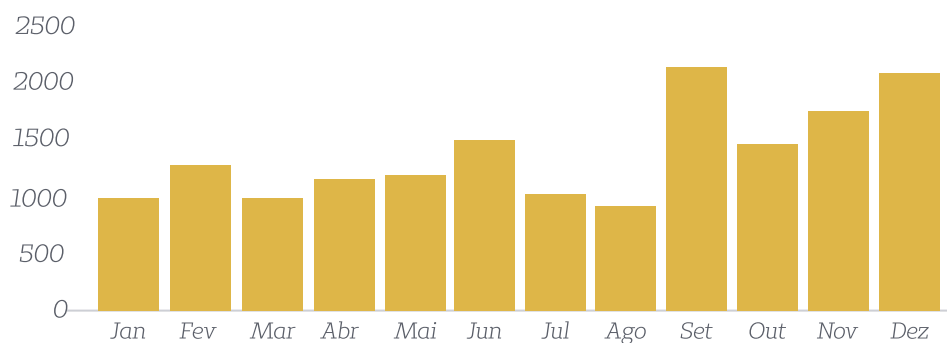


Fonte: Planilha de auditoria de contas auditadas nos prestadores hospitalares

Número de contas de PA/Ambulatório auditadas no ano de 2019 na Unimed Guaratinguetá:

Janeiro	Fevereiro	Março	Abril	Mai	Junho	Julho	Agosto	Setembro	Outubro	Novembro	Dezembro	Total
936	1213	939	1102	1128	1416	979	869	2027	1398	1661	1981	15.649

Gráfico do número de contas PA/Ambulatório

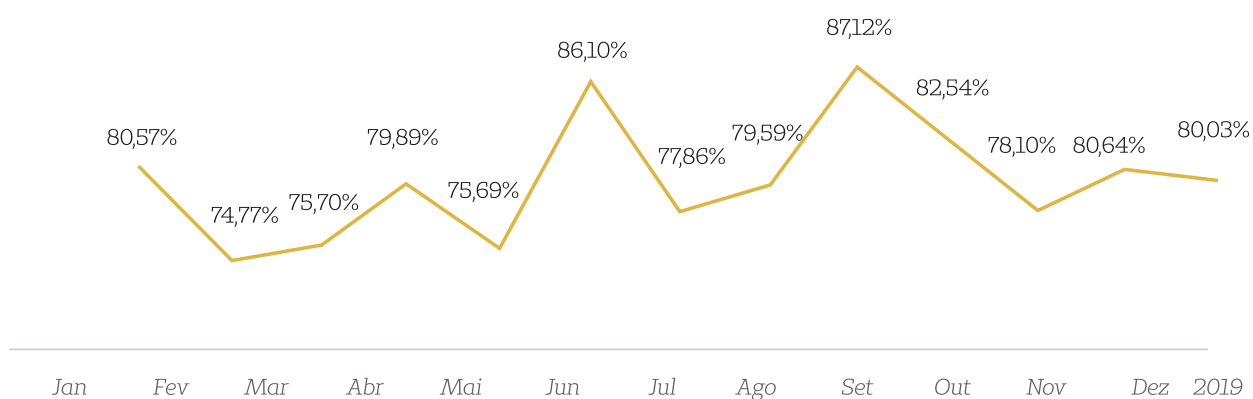




Sinistralidade

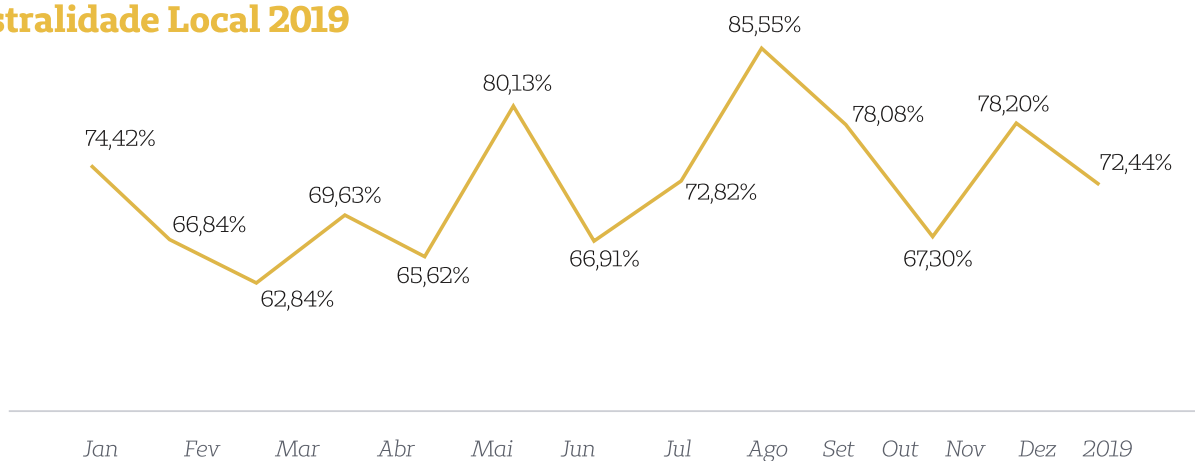
Com toda as medidas adotadas pelas diversas áreas ligadas à Gerência Executiva de Assistência e Promoção à Saúde conseguimos controlar a Sinistralidade em patamares abaixo daqueles indicados para Cooperativas de Saúde.

Sinistralidade apurada em 2019



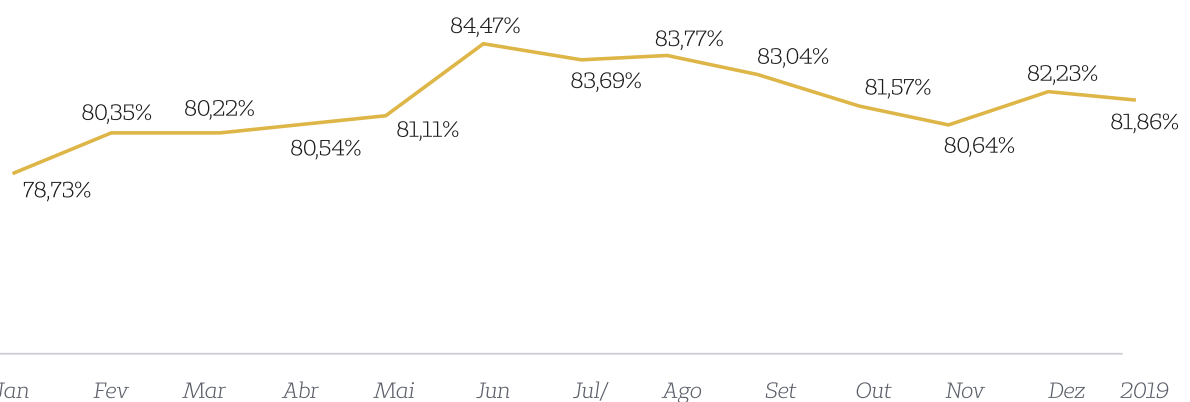
Quando separamos a Sinistralidade da Carteira Própria de Clientes daqueles atendidos em Intercâmbio, conseguimos perceber com mais relevância a eficiência dos processos internos atingindo patamares de excelência no controle dos custos assistenciais:

Sinistralidade Local 2019



DIRETORIA FINANCEIRA

Sinistralidade Intercâmbio 2019



ANS REGULAMENTAÇÃO

O ano de 2019 foi bastante proveitoso na adoção de novas práticas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e revisão de normativos que regulamentam o setor de planos de saúde. Foi um período marcado por iniciativas de relevante impacto social, capazes de aumentar as possibilidades para o consumidor, ampliar a concorrência e promover maior participação social. O ano também se destacou pelo forte incentivo à adoção de um modelo de assistência à saúde mais eficiente, eficaz e sustentável, com cuidado centrado no paciente; pela implementação de regras prudenciais mais robustas às empresas do setor; pelo crescente índice de desfechos positivos na intermediação e solução de conflitos entre beneficiários e operadoras; pelo incremento do monitoramento e da fiscalização do mercado regulado; pela revisão e adequação de normativos que se encontravam defasados e pelo investimento e estímulo à adoção de boas práticas de governança.

Entrou em vigor a nova metodologia de reajuste dos planos individuais ou familiares, resultado de estudos e pesquisas realizados ao longo de vários anos e de amplo debate com o setor e a sociedade. Com isso, o cálculo do índice passou a se basear na variação das despesas médicas apuradas nas demonstrações contábeis das operadoras e em um índice de inflação, trazendo mais transparência e previsibilidade.



Outra medida de grande relevância para o consumidor foi a adoção de novas regras para Portabilidade de Carências, ampliando o benefício para contratos do tipo coletivo empresarial (antes só era aplicada a contratos individuais ou familiares e coletivos por adesão) e trazendo outras facilidades para o usuário que deseja trocar de plano.

Também em 2019 a ANS realizou a primeira fase de consulta pública para revisão periódica do Rol de Procedimentos e Eventos em Saúde, já sob o normativo que estabeleceu novos fluxos e etapas para atualização da lista de coberturas. O processo está em andamento, com previsão para entrar em vigor em janeiro de 2021.

Como linha do tempo, podemos destacar ainda para o ano de 2019 algumas ações realizadas pela ANS, tais como:

- Realizada consulta Pública para normativo que define regra de capital regulatório das operadoras de planos de saúde.
- Realizada consulta Pública para contribuições à Agenda Regulatória 2019–2021.
- Publicada Entendimento DIFIS nº 09, que visa fixar e uniformizar atuação nos processos administrativos sancionadores relacionados ao tema negativa de cobertura em situação de urgência ou emergência.
- Lançados o Projeto Modelos de Remuneração Baseados em Valor, com edital de seleção de projetos-piloto a serem acompanhados pela ANS; e o Guia para Implementação de Modelos de Remuneração Baseados em Valor.
- Foram publicadas 04 Resoluções Normativas (RN 443 a RN 446), das quais relacionamos abaixo as mais relevantes para a Cooperativa:

Norma: Resolução Normativa nº 443 Data: 28/01/2019

Dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde.

Norma: Resolução Normativa nº 444 Data: 03/04/2019

Altera a Resolução Normativa – RN nº 388 que dispõe sobre os procedimentos adotados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS para a estruturação e realização de suas ações fiscalizatórias; e altera a Resolução Normativa – RN nº 124, que dispõe sobre a aplicação de penalidades para as infrações à legislação dos planos privados de assistência à saúde.

Outros processos relacionados ao atendimento da regulação do setor são:

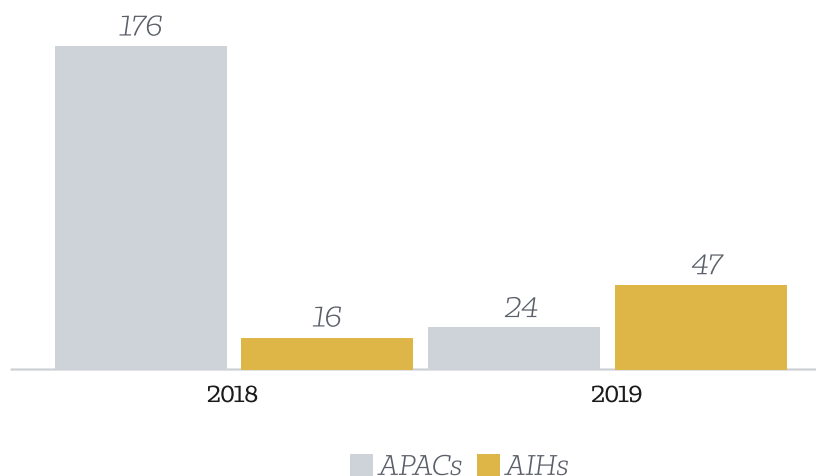
- Avaliação dos atendimentos recebidos por meio do Ressarcimento ao SUS;
- Atendimentos às NIP – Notificação de Intermediação Preliminar;
- Análise de solicitação de Portabilidades de Carências;

Ressarcimento ao SUS

O Ressarcimento ao SUS é devido em razão dos atendimentos realizados na rede pública de saúde aos beneficiários de planos de saúde, desde que esses serviços estejam também previstos nos contratos.

O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998 e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.

Esses atendimentos são devidos nos casos de internações, exames de alto custo, cujas AIHs (Autorizações de Internações Hospitalares) e APACs (Autorização de Procedimento Ambulatorial).



A Unimed Guaratinguetá adota como procedimento administrativo a avaliação de 100% das cobranças recebidas, identificando as possibilidades legais de impugná-las.

As impugnações administrativas são feitas com base em motivos previamente determinados pela ANS como: atendimento fora da área de ação prevista contratualmente, existência de período de carência ou pré-existência do beneficiário à época da utilização do SUS, existência de homônimos ou outras situações (como cancelamento de contratos) que evidenciem que o beneficiário não pertencia à carteira de planos da operadora quando da utilização do serviço público; procedimentos realizados que possuem natureza estética e procedimento realizado que não dispunha de cobertura contratual obrigatória, ou não era previsto no Rol de coberturas mínimas obrigatórias à época de sua ocorrência.



Vencida a fase administrativa das impugnações e, remanescendo valores cobrados pela ANS, a Cooperativa adotou como critério a realização do pagamento dos montantes envolvidos nas cobranças.

As cobranças referentes ao Ressarcimento ao SUS ABI 74° a 79° recebidas no ano de 2019 totalizaram R\$ 210.654,25, das quais:

Reconhecidos e pagos – ABI 74° ao 78°	R\$ 39.535,96
Reconhecidos a pagar ABI 79°	R\$ 2.114,11
Impugnados 1ª Instância – ABI 74° a 79° e aguardando análise da ANS	R\$ 169.004,18
Total Recebido	R\$ 210.654,25

NIP – NOTIFICAÇÕES DE INTERMEDIACÃO PRELIMINAR

Instrumento que visa a solução de conflitos entre beneficiários e Operadoras de planos privados de assistência à saúde.

Para o atendimento às NIP's, a Cooperativa mantém processos ágeis e bem estruturados em todos os setores envolvidos, proporcionando o arquivamento da grande maioria das notificações recebidas da ANS.

A abertura de uma NIP é o procedimento administrativo adotado pela ANS a partir do registro de queixa contra a operadora ou sua rede credenciada, por beneficiário que tenha contrato firmado com a mesma.

A maioria das demandas NIP's correspondem à procura por direitos que os beneficiários entendem possuir, negativas de autorizações de procedimentos, imputação de períodos de não cobertura devido a existência de Doenças ou Lesões Pré-Existentes "DLP", dúvidas sobre dispositivos contratuais, problemas com a rede credenciada ou relacionadas à qualidade dos serviços prestados.

Cabe a operadora a impugnação da alegação que deu origem à reclamação. As justificativas não acatadas pela ANS durante a NIP fazem com que a agência formalize a abertura de um processo administrativo, cujo objetivo é a continuidade das averiguações relativas ao fato, para determinação de seu arquivamento (quando a razão é atribuída à operadora) ou a lavratura de auto de infração, gerando multa à operadora (quando a razão é atribuída ao beneficiário).

No ano de 2019, a Unimed Guaratinguetá recebeu 05 (cinco) NIP's. Desse total, 04 (quatro) foram finalizadas e arquivadas pela ANS e uma foi encaminhada para abertura de processo administrativo. Na decisão desse processo, a ANS reconheceu a inexistência de infração por parte da operadora, e o processo foi anulado e arquivado, não havendo, portanto, nenhuma sanção imposta à Unimed Guaratinguetá.

REGISTRO DE PRODUTOS

No ano de 2019, registramos na ANS mais 04 (quatro) produtos na modalidade coparticipativa, aumentando nosso portfólio de planos de saúde para oferta ao mercado consumidor.

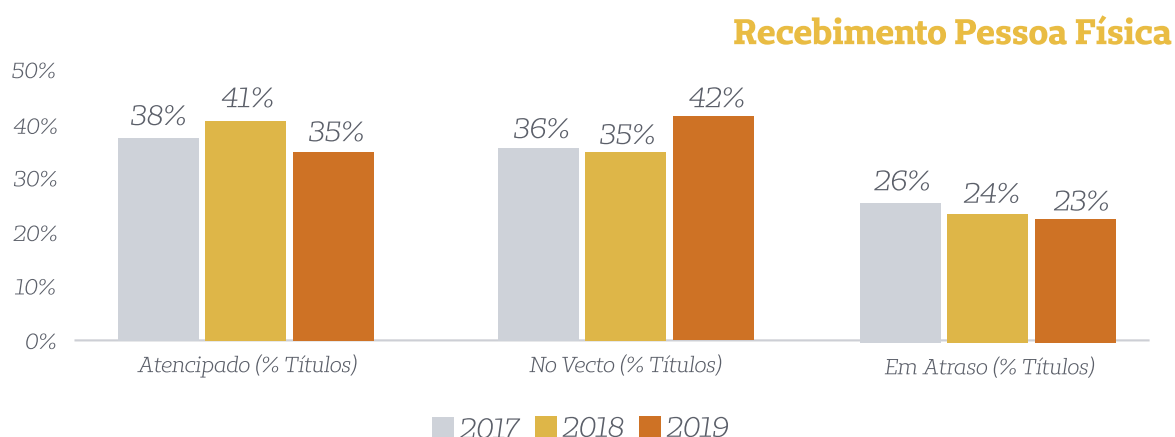
PORTABILIDADE DE CARÊNCIAS

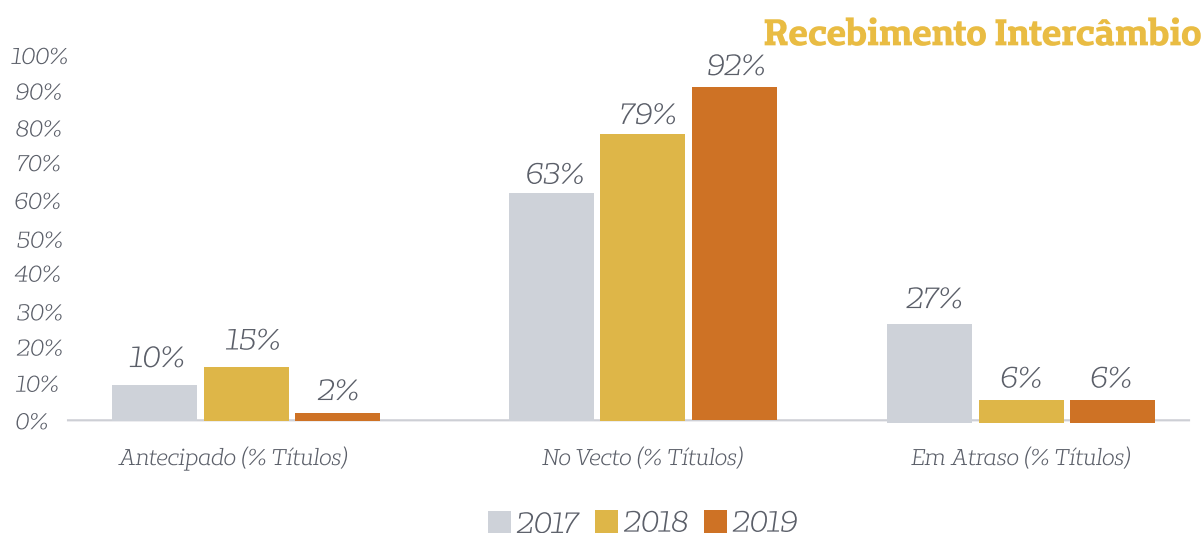
É o direito que o beneficiário tem de mudar de plano privado de assistência à saúde dispensado do cumprimento de períodos de carências ou cobertura parcial temporária relativos às coberturas previstas na segmentação assistencial do plano de origem.

Devido a ampliação do benefício para os contratos do tipo coletivo empresarial, tivemos um grande aumento de beneficiários que realizaram a portabilidade de carências.

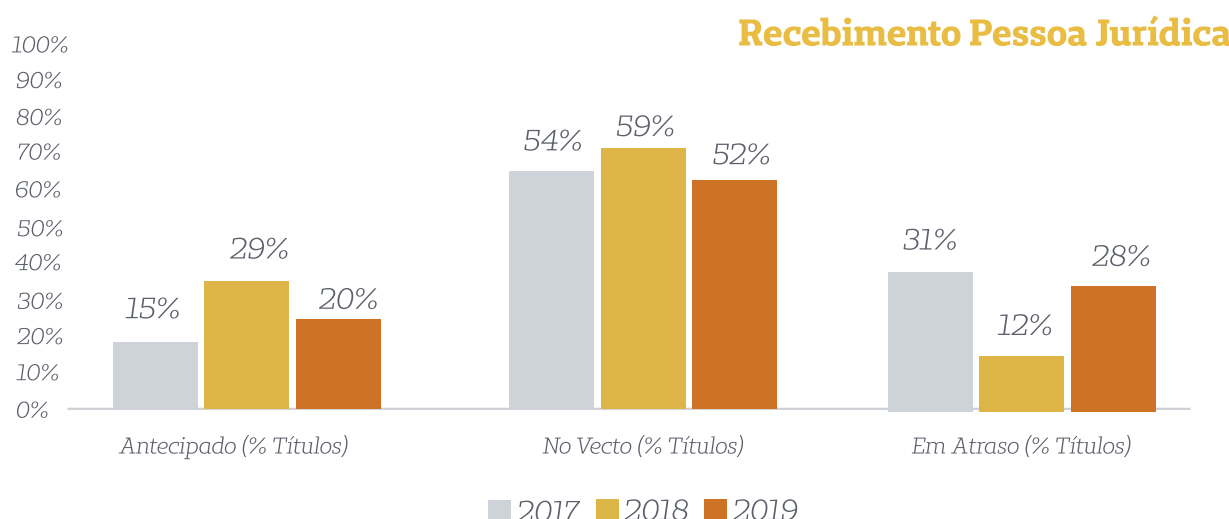
FINANCEIRO

No ano de 2019, melhoramos o controle de recebimento dos contratos de Pessoa Física e do Intercâmbio, através de monitoramento contínuo, conforme demonstrado abaixo:





Em relação à Pessoa Jurídica, aplicamos o mesmo controle adotado para os contratos de Pessoa Física e do Intercâmbio, porém, aconteceram a baixa de 07 contratos por inadimplência, onde os títulos foram levados a protesto durante o período:

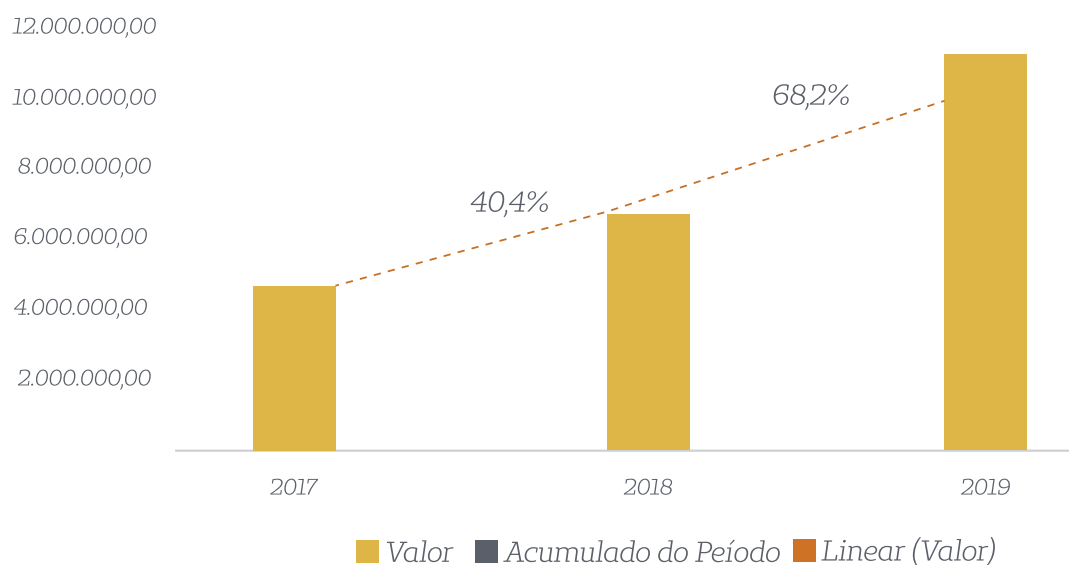


APLICAÇÕES FINANCEIRAS – ATIVOS GARANTIDORES VINCULADOS E LIVRES

Entre os anos de 2018 e 2019 aconteceram novas aplicações financeiras, proporcionando maiores rentabilidades aos fundos não vinculados a ANS.

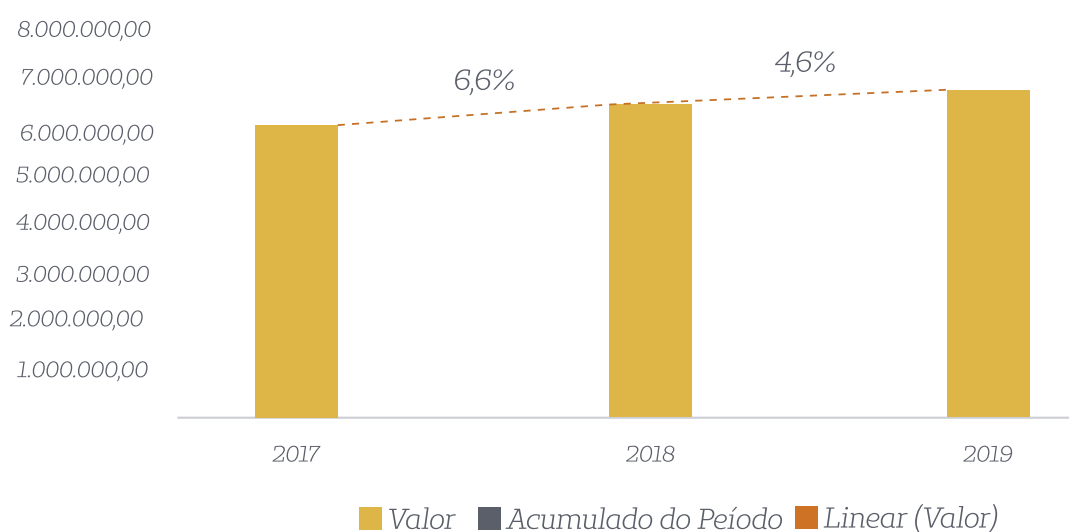
DIRETORIA FINANCEIRA

Aplicações não vinculadas à ANS



Não houve necessidade de novos aportes nas aplicações financeiras vinculadas a ANS entre os anos de 2017 a 2019, o aumento está atrelado apenas a rentabilidade dos fundos.

Aplicações vinculadas à ANS



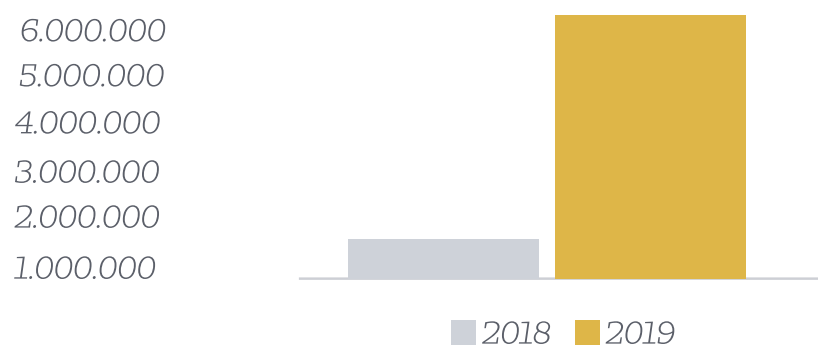


EMPRÉSTIMOS

Nota: No ano de 2019 não houve a necessidade de empréstimos junto a instituições bancárias.

RESULTADO DO FLUXO DE CAIXA

O resultado do fluxo de caixa de 2019 foi superior ao de 2018 em 582,35%.



PROJETOS PARA 2020

- Implantação do Código de Conduta da Unimed do Brasil junto aos colaboradores e dirigentes;
- Padronizar políticas institucionais;
- Melhoria contínua na gestão dos treinamentos;
- Implantar Política de Cargos e Salários e Implantar indicadores de performance;
- Estreitar relacionamento com Cooperado através de uma área de atendimento específica;
- Realizar a atualização contínua de dados cadastrais dos cooperados e prestadores de serviços (PF e PJ);
- Integração e ampliação do relacionamento com as secretárias da Rede Credenciada;
- Capacitação de multiprofissionais psicólogos com o curso do método ABA (Applied Behavior Analysis) ou Análise do Comportamento Aplicada;
- Difusão na rede prestadora do novo autorizador GW;
- Difusão na rede prestadora do novo sistema de auditoria pós GW;
- Adequação da política de backup e segurança da informação;
- Implantar GED - Redução de espaço físico do arquivo;
- Implantar ferramenta de Vendas automatizada;
- Implantação de chatbot para comunicação com beneficiários;
- Implantação da LGPD – Lei Geral de Proteção de Dados;
- Acompanhamento das obras de ampliação e Implantação do Planejamento Estratégico do Hospital CEPOG;
- Projeto de crescimento contínuo da Remuneração Médica X cumprimento do Planejamento Estratégico/Orçamentário;
- Continuidade do crescimento da Carteira de Clientes com

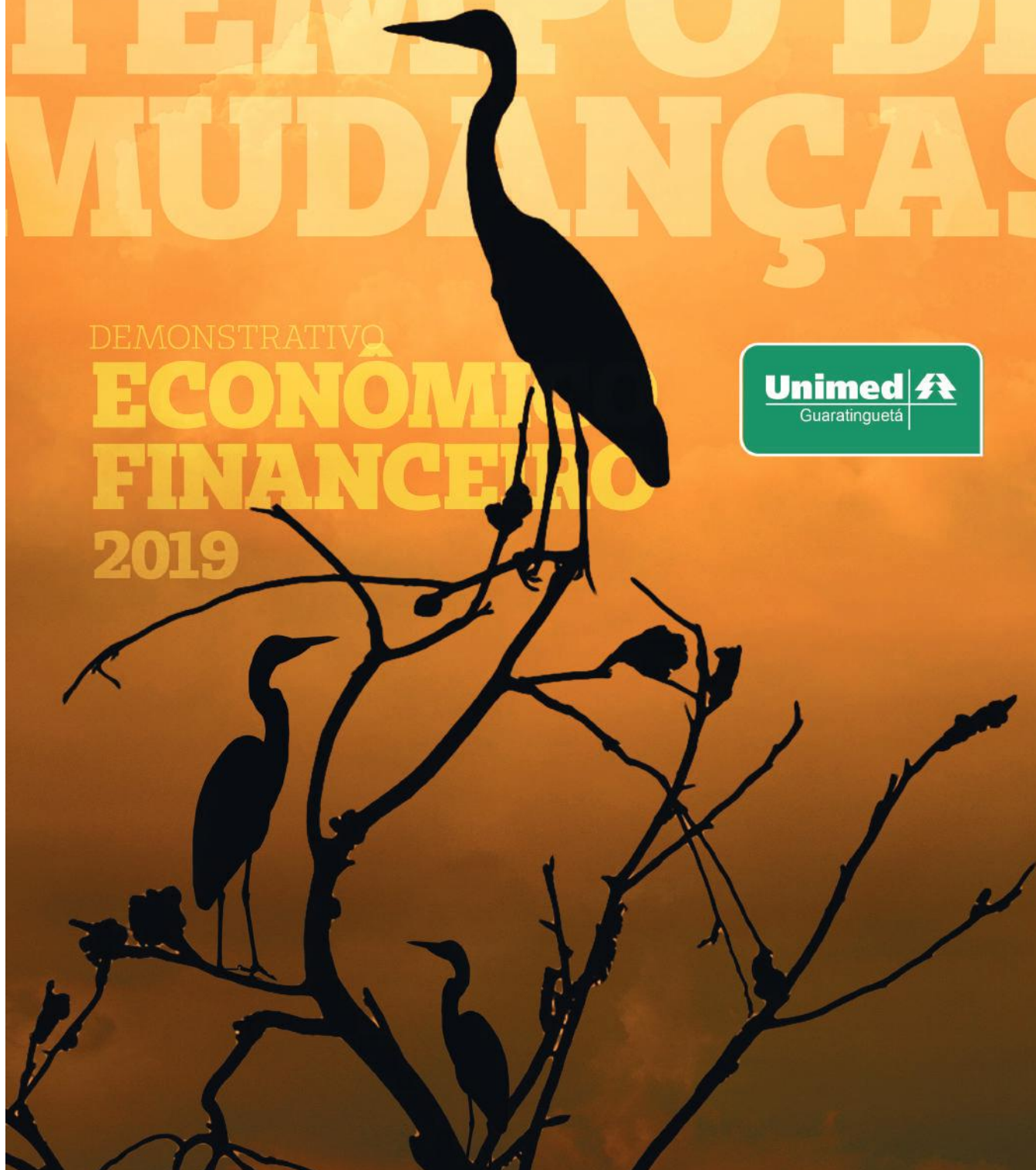
JUNTOS SOMOS MAIS FORTES.

TEMPO DE MUDANÇAS

DEMONSTRATIVO

ECONÔMICO FINANCEIRO

2019



BALANÇO PATRIMONIAL

Em 31 de dezembro (Em Reais)

	N.E.	ATIVO	
		2019	2018
ATIVO CIRCULANTE		25.563.255	18.604.591
Disponível	5	2.080.446	808.129
Realizável		23.482.809	17.796.462
Aplicações Financeiras	6	17.923.833	13.141.598
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.821.372	6.507.558
Aplicações Livres		11.102.461	6.634.040
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		4.212.250	3.113.026
Contraprestações Pecuniárias a Receber	7	326.666	365.178
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.885.584	2.747.848
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. Pl. de Assist. à Saúde	8	409.689	892.617
Créditos Tributários e Previdenciários	9	437.935	264.096
Bens e Títulos a Receber	10	391.702	267.656
Despesas Antecipadas		5.971	6.004
Conta Corrente com Cooperados		101.429	111.465
ATIVO NÃO CIRCULANTE		12.027.808	11.164.732
Realizável a Longo Prazo	11	690.413	815.923
Títulos e Créditos a Receber		118	117
Depósitos Judiciais e Fiscais		690.295	815.806
Investimentos	12	10.847.104	9.948.702
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		7.852.289	7.180.639
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.727.017	2.505.901
Outros Investimentos		267.798	262.162
Imobilizado	13	436.473	357.922
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>149.646</u>	<u>153.584</u>
Não Hospitalares		149.646	153.584
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		<u>282.955</u>	<u>195.904</u>
Bens Móveis – Hospitalares		6.516	8.147
Bens Móveis - Não Hospitalares		276.439	187.757
Outras Imobilizações – Hospitalares		3.872	8.434
Intangível	14	53.818	42.185
TOTAL DO ATIVO		37.591.063	29.769.323

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

Em 31 de dezembro (Em reais)

	N.E.	PASSIVO	
		2019	2018
PASSIVO CIRCULANTE		11.944.954	12.631.129
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>10.111.438</u>	<u>8.986.263</u>
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG		688.425	616.733
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		373.444	326.316
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. Serv. Assistenciais		5.753.223	4.932.677
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		3.296.346	3.110.537
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	16	<u>146.129</u>	<u>62.363</u>
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		26.909	20.838
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		116.822	38.064
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		2.398	3.461
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pls. Saúde da OPS	17	281.852	2.390.442
Provisões		87.694	33.160
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	734.184	578.934
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		14.231	-
Débitos Diversos	19	561.998	566.052
Conta Corrente de Cooperados		7.428	13.915
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		2.731.964	1.908.407
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>			
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	15	298.620	298.620
<u>Provisões</u>			
Provisões para Ações Judiciais	20	2.420.299	1.609.787
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		13.045	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		22.914.145	15.229.787
Capital Social	21	4.269.092	3.100.651
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	22	12.256.523	9.701.362
<u>Resultado</u>			
Sobras Apuradas	23	6.388.530	2.427.774
TOTAL DO PASSIVO		37.591.063	29.769.323

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS

Em 31 de dezembro (Em Reais)

	2019	2018
CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	<u>70.684.567</u>	<u>66.530.048</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	71.881.061	67.310.175
Contraprestações Líquidas	71.881.061	67.310.175
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(1.196.494)	(780.127)
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>(56.570.621)</u>	<u>(57.971.757)</u>
Eventos Líquidos Conhecidos ou Avisados	(56.384.812)	(57.813.787)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(185.809)	(157.970)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	14.113.946	8.558.291
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	7.073	760
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	<u>3.684.982</u>	<u>2.692.107</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico - Hospitalar	3.916	68.295
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assist. Médico-Hospitalar	2.172.462	2.596.476
Outras Receitas Operacionais	1.508.604	27.336
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	<u>(558.960)</u>	<u>(518.413)</u>
Outras Despesas de Operações com Plano de Assistência à Saúde	(212.536)	(390.675)
Desp. c/ Programas de Promoção da Saúde e Prev. Riscos e Doenças	(3.106)	(2.639)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(343.318)	(125.099)
Outras Desp. Operac. Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls Saúde da OPS	<u>(1.810.060)</u>	<u>(1.719.086)</u>
RESULTADO BRUTO	15.436.981	9.013.659
Despesas de Comercialização	(239.734)	(123.437)
Despesas Administrativas	(7.159.257)	(6.644.671)
Resultado Financeiro Líquido	<u>544.341</u>	<u>785.989</u>
Receitas Financeiras	1.221.801	1.316.315
Despesas Financeiras	(677.460)	(530.326)
Resultado Patrimonial	<u>(767.160)</u>	<u>154.239</u>
Receitas Patrimoniais	591.693	591.912
Despesas Patrimoniais	(1.358.853)	(437.673)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	7.815.171	3.185.779
Imposto de Renda	(207.218)	(198.758)
Contribuição Social	(83.239)	(80.193)
Participações sobre o Lucro	(8.797)	(50.624)
RESULTADO LÍQUIDO	7.515.917	2.856.204

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Em 31 de dezembro (Em Reais)

	Capital Social	Reserva de Sobras				Sobras e (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
		Fundo de Reserva	FATES	Reserva de Contingências	Fundo de Investimento		
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017	1.943.811	2.406.564	856.152	3.944.590	65.626	2.999.481	12.216.223
Destinação das Sobras conf. AGO 03/2018:							
-Transf. de Sobras p/Reserva de Contingências	-	-	-	2.000.000	-	(2.000.000)	-
- Incorporação de Sobras ao Capital Social	999.481	-	-	-	-	(999.481)	-
- Juros sobre Capital	142.527	-	-	-	-	-	142.527
Movimentação no Exercício:							
- Ingresso de Cooperados	31.027	-	-	-	-	-	31.027
- Baixa de Cooperados	(16.195)	-	-	-	-	-	(16.195)
Resultado do Exercício:							
- Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	2.856.204	2.856.204
Destinações Legais e Estatutárias:							
- 10% das Sobras p/ Fundo de Reserva	-	285.620	-	-	-	(285.620)	-
- 5% das Sobras p/ FATES	-	-	142.810	-	-	(142.810)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	3.100.651	2.692.184	998.962	5.944.590	65.626	2.427.774	15.229.787
Destinação das Sobras conf. AGO 03/2019:							
-Transf. de Sobras p/Reserva de Contingências	-	-	-	1.427.774	-	(1.427.774)	-
- Incorporação de Sobras ao Capital Social	1.000.000	-	-	-	-	(1.000.000)	-
- Juros sobre Capital	180.241	-	-	-	-	-	180.241
Movimentação no Exercício:							
- Ingresso de Cooperados	27.080	-	-	-	-	-	27.080
- Baixa de Cooperados	(38.880)	-	-	-	-	-	(38.880)
Resultado do Exercício:							
- Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	7.515.917	7.515.917
Destinações Legais e Estatutárias:							
- 10% das Sobras p/ Fundo de Reserva	-	751.592	-	-	-	(751.592)	-
- 5% das Sobras p/ FATES	-	-	375.795	-	-	(375.795)	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018	4.269.092	3.443.776	1.374.757	7.372.364	65.626	6.388.530	22.914.145

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Em 31 de dezembro (Em Reais)

ATIVIDADES OPERACIONAIS	2019	2018
(+) Recebimento de Planos de Saúde	83.848.260	81.217.434
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	2.352.049	41.298.481
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	924.875	891.032
(+) Outros Recebimentos Operacionais	2.559.242	2.499.474
(-) Pagamento a Fornecedores / Prestadores de Serviços de Saúde	(69.221.003)	(72.449.316)
(-) Pagamento de Comissões	(129.819)	(123.437)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.760.004)	(2.539.774)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(444.764)	(423.683)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.112.058)	(899.244)
(-) Pagamento de Tributos	(2.507.415)	(1.601.420)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhista/Tributárias)	(430.498)	(52.910)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(71.585)	(118.272)
(-) Aplicações Financeiras	(7.131.329)	(40.481.533)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(2.840.454)	(2.833.147)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.035.497	4.383.685
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	5.141	-
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	(93.296)	(11.575)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(1.675.359)	(2.540.597)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.763.514)	(2.552.172)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	27.080	31.027
(+) Recebimentos de empréstimos e financiamentos	28.461	2.799.586
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	-
(-) Pagamentos de juros e encargos s/ empréstimos/Financiamentos/leasing	(2.101)	(79.064)
(-) Pagamentos de amortização de empréstimos/Financiamentos/leasing	(1.186)	(3.756.868)
(-) Pagamentos de Participação no Resultado	(8.387)	(50.428)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(40.580)	(27.635)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	3.287	(1.083.382)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.275.270	798.131
CAIXA - Saldo Inicial	804.765	6.634
CAIXA - Saldo Final	2.080.036	804.765
Ativos Livres no Início do Período (*)	7.442.169	7.800.712
Ativos Livres no Final do Período (*)	11.104.642	7.442.169
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	3.662.473	(358.543)

(*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa, Bancos Conta Depósito e Aplicações Livres.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed de Guaratinguetá - Cooperativa de Trabalho Médico, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômica social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta em 31 de dezembro de 2019 com 149 (cento e cinquenta) Médicos Cooperados, uma Unidade de Pronto Atendimento, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios), e atuando em uma área que abrange os municípios de Aparecida, Cunha, Potim e Guaratinguetá, onde está localizada a sede administrativa da Cooperativa, além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

NOTA 02 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa 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 Pree estabelecido e por Serviços Realmente Prestados - Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 35.557-7.

NOTA 03 - ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS através da Resolução Normativa- RN/ANS nº 435 de 23 de Novembro de 2018, consoante 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 e das Normas Brasileiras de Contabilidade aplicáveis às Entidades Cooperativas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (NBC T 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.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Guaratinguetá - Cooperativa de Trabalho Médico 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 435/18, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) - Demonstração dos Fluxos de Caixa, aprovada pela Resolução CFC 1296/10.



A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em **14/02/2020** e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

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 efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 6, estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidos dos rendimentos, (líquidos de IRRF quando aplicável), 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 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 particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

e) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde são avaliados no momento inicial pelo valor presente e deduzidos da provisão para créditos de liquidação duvidosa conforme parâmetros estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (Resolução Normativa RN-ANS nº 435 de 23/11/2018 – Normas Gerais - Anexo I item 10.2.3), que considera os títulos vencidos há mais de 60 dias da data do fechamento do exercício para os clientes pessoa física e 90 dias para os clientes pessoa jurídica e clientes de intercâmbio, e todos os demais títulos em aberto dos clientes que se enquadram nos critérios citados, após análise individual efetuada pela Administração.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

f) INVESTIMENTOS

O investimento mantido no Centro Pediátrico e Ortopédico de Guaratinguetá S/C Ltda. (nota explicativa nº 12), foi avaliado pelo método da equivalência patrimonial, e corresponde a participação do patrimônio líquido na referida controlada. Os demais investimentos representados por participações societárias minoritárias são registrados pelo valor de custo de aquisição, são atualizados somadas as incorporações de sobras e/ou dividendos, conforme decisões de suas respectivas assembleias sendo ainda quando aplicáveis ajustados ao valor de mercado e as contrapartidas pela avaliação dos ativos estão reconhecidas em contas de resultado patrimoniais, conforme instruções contidas Pronunciamento Técnico nº CPC 18 e CFC TG 18 (R2) do Conselho Federal de Contabilidade.

g) ATIVO IMOBILIZADO

O ativo imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. A Entidade promoveu em exercícios anteriores, mudança na estimativa contábil relacionada à depreciação de determinados componentes do ativo imobilizado, cujos encargos anteriormente reconhecidos com base nas taxas admitidas pela legislação fiscal, estão sendo apurados com base na vida útil remanescente, sendo os critérios fundamentados em laudo técnico, não possuindo qualquer evidência que enseje ajuste relevante para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos, consoante às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27(R3) – Resolução CFC nº 1177/09.

As taxas de depreciações anuais atualmente utilizadas situam-se nos seguintes patamares, a saber:

	<u>Taxas Anuais</u>
• Imóveis de Uso Próprio Não Hospitalares	2,08 %
• Instalações Não Hospitalares	10,00 %
• Máquinas e Equipamentos Hospitalares	6,67 %
• Máquinas e Equipamentos Não Hospitalares	10,00 %
• Informática Não Hospitalar (Terminais e Periféricos)	33,33 %
• Móveis e Utensílios Não Hospitalares	6,67 %
• Veículos Hospitalares e Não Hospitalares	10,00 %
• Outras Imobilizações em Curso Hospitalares	20,00 %

h) ATIVO INTANGÍVEL

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, estão apresentadas aos custos acumulados de aquisições ou formações, deduzidos das amortizações, calculadas linearmente de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC nº 04 (R1) e NBC TG 04 (R3);



i) AVALIAÇÃO DO VALOR RECUPERÁVEL DOS ATIVOS

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R3).

j) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros contidos na Resolução Normativa - RN nº 393 de 09/12/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e contemplam as seguintes rubricas contábeis:

- Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG, corresponde a parcela da contraprestação emitida, cujo período de cobertura (risco) estende para o mês seguinte, apropriado pelo regime de competência pró-rata-dia;
- Provisão de Eventos a Liquidar para Ressarcimento ao SUS, destinada para garantir os eventos médicos hospitalares incorridos pelos beneficiários dos planos de saúde da operadora, junto a rede pública (Sistema Único de Saúde),
- Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais, destinada para garantir eventos já ocorridos registrados contabilmente e ainda não pagos, apurada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço; e
- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora.

k) IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE LUCRO LÍQUIDO

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

l) OUTROS ATIVOS E PASSIVOS (CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, cuja provável exigência de recurso econômico seja requerido São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as



melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

m) ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com 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;

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

Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

n) APURAÇÃO DE RESULTADOS E RECONHECIMENTO DOS INGRESSOS

Os ingressos são originados por várias modalidades de Contratos de Serviços: Assistência Médico-hospitalar, Planos Familiares, Planos Individuais e Intercâmbios e, Fornecimento de Medicamentos. Esses ingressos e os correspondentes dispêndios são apropriados ao resultado da seguinte forma:

- Planos com Preço Preestabelecido: Os ingressos são reconhecidos mediante a emissão das faturas mensais. Os dispêndios desses contratos são reconhecidos quando incorridos;
- Planos com Preço Pós estabelecido: Os ingressos são reconhecidos quando da efetiva utilização dos serviços e da geração dos dispêndios correspondentes; e

o) 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 são apresentados dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade à

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme parâmetros estabelecidos na RN nº 393/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

p) INFORMAÇÕES POR SEGMENTO

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

q) NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE

A Cooperativa 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 assistência à saúde no Brasil.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis as demonstrações contábeis da Cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa – RN ANS nº 435/18, a qual estabelece que em alguns casos não se aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando-se regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

NOTA 5 - DISPONÍVEL

Está representado por:

Descrição	2019	2018
Caixa	2.181	409
Banco Conta Movimento	2.077.855	804.356
Subtotal – Caixa e Bancos	2.080.036	804.765
Aplicações de Liquidez Imediata	410	3.364
TOTAL	2.080.446	808.129

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 instituições financeiras administradoras conveniadas 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		6.821.372	6.507.558
Banco Santander S.A.	Renda Fixa - Fundo FI ANS/BR	-	1.169.296
Banco Santander S.A.	Renda Fixa - Fundo ANS II C. Prazo	3.671.234	3.500.844
Sicoob Unimais Mantiqueira	FI ANS Ded. Setor Saúde Sup. FI RF CP	1.927.819	1.837.418
XP Investimentos	"ANS" ARX DENALI FIRF CP- 096	1.222.319	-
Aplicações Livres		11.102.461	6.634.040
Unicred Vale do Paraíba	RDC Longo Pós CDI	4.293.203	3.089.171
Banco Santander S.A.	CDB Pré Fixada - Fundo Master DI.	1.972	(924)
Sicoob Unimais Mantiqueira	RDC Longo Pós CDI	6.303.485	3.545.793
XP INVESTIMENTOS	ARX DENALI FIRF CO- 095	503.801	-
TOTAL DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS		17.923.833	13.141.598

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e época da aplicação.

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

Descrição	2 0 1 9	2 0 1 8
Contraprestações Pecuniárias a Receber	326.666	365.178
<u>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</u>	<u>326.666</u>	<u>365.178</u>
Mensalidades a Receber	410.695	316.788
Faturas a Receber	62.607	102.377
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(146.636)	(53.987)
<u>Cobertura Assistencial com Pós-estabelecido</u>		
Faturas a Receber	-	123
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	-	(123)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	3.885.584	2.747.848
<u>Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido</u>	<u>3.885.584</u>	<u>2.747.848</u>
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	2.590.129	2.747.848
Intercambio Habitual a Faturar	2.731.384	-
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(1.435.929)	-
TOTAL	4.212.250	3.113.026

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

Composição:

Descrição	2 0 1 9	2 0 1 8
Intercâmbio a Receber – Unimeds	<u>199.730</u>	<u>497.019</u>
Contas a Receber Prest. Serviços Médicos Hospitalares	630	12.332
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	2.961.606	4.683.122
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.762.506)	(4.198.435)
Outros Créditos – Prestação de Serviços	<u>209.959</u>	<u>395.598</u>
Intercâmbio a Faturar	209.959	395.598
TOTAL	409.689	892.617

NOTA 9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Composição:

Descrição	2 0 1 9	2 0 1 8
Restituição de IRRF Requerida ao Fisco	40.614	40.614
Retenção IRRF s/ Juros ao Capital	-	2.932
Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Faturas	55.720	28.559
Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Aplic. Financeiras	263.019	175.955
Imposto de Renda a Compensar	60.346	2.095
Pedido Restituição de Créditos Tributários Federais	7.147	13.803
Créditos de PIS/COFINS	124	138
Outros Créditos Previdenciários	10.965	-
TOTAL	437.935	264.096

NOTA 10 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão representados por:

Descrição		2 0 1 9	2 0 1 8
Adiantamentos a funcionários		35.230	35.555
Títulos a Receber	(a)	237.030	213.880
Adiantamentos a Fornecedores Diversos	(b)	324.269	139.663
Outros Créditos e Bens a Receber - Radimage		-	83.385
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(c)	(204.827)	(204.827)
TOTAL		391.702	267.656



- a) Composto por cheques pré-datados na ordem de R\$ 27.000, cartão de crédito em R\$ 5.203 e cheques devolvidos no valor de R\$ 204.827, totalizando R\$ 237.030;
- b) Trata-se de valores adiantados principalmente a Fornecedores e Prestadores;
- c) Provisão para perdas sobre os créditos referente aos cheques devolvidos com períodos superiores a 90 dias, consoante ao estabelecido no item 10.2.3.3 Anexo I da RN-ANS 435 de 23/11/2018.

NOTA 11 - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Representado por:

Descrição		2019	2018
Títulos e Créditos a Receber		118	117
Outros Créditos		118	117
Depósitos Judiciais e Fiscais		690.295	815.806
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	(a)	298.620	298.620
Depósitos Judiciais - Cíveis	(b)	391.675	517.186
TOTAL		690.413	815.923

- (a) Depósitos em garantia de litígios judiciais referentes a contestações de cobranças de ressarcimentos ao SUS, geradas pela ANS
- (b) Destinados à cobertura em processos judiciais movidos por terceiros em causas de natureza cível

NOTA 12 - INVESTIMENTOS

A movimentação das contas de investimentos no exercício de 2019 foi a seguinte:

Descrição	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Equivalência Patrimonial	Saldos em 31/12/2019
Particip. Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial					
Participações Societárias em Rede Hospitalar	6.729.855	1.528.400	---	(1.207.294)	7.050.961
Centro Pediátrico e Ortopédico de Guaratinguetá S/C Ltda.	6.729.855	1.528.400	-	(1.207.294)	7.050.961
Ações / Quotas de Empresas - Controladas	450.784	---	---	350.544	801.328
CEOV - Clínica de Oncologia	450.784	-	-	350.544	801.328
Particip. Societárias pelo Método de Custo					
Participações em Operadoras e Rede Assistencial	2.505.901	221.116	---	---	2.727.017
Federação das Unimeds do Estado de São Paulo	2.259.842	134.450	-	-	2.394.292
Federação Intrafederativa Coop. Médica - Vale do Paraíba	66.538	3.992	-	-	70.530
Central Nacional Unimed Coop. Central	179.521	82.674	-	-	262.195
Outros Investimentos	262.162	5.636	---	---	267.798
Sicoob Vale do Paraíba	165.432	1.076	-	-	166.508
Unicred Mantiqueira	96.730	240	-	-	96.970
Unicred Estado de São Paulo	-	4.320	-	-	4.320
TOTAL	9.948.702	1.941.808	-	(856.750)	10.847.104

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 13 - IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado durante o exercício de 2019 foi a seguinte:

Descrição	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2019
<u>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</u>				
Edificações	636.611	-	-	636.611
(-) Depreciação Acumulada – Imóveis Não Hospitalares	(483.027)	(3.938)	-	(486.965)
Valor Líquido - Imóveis Não Hospitalares	153.584	(3.938)		149.646
<u>Bens Móveis de Uso Próprio - Hospitalares</u>				
Maquinários e Equipamentos	24.840	-	-	24.840
Veículos	119.161	-	-	119.161
(-) Depreciação Acumulada - Bens Móveis Hospitalares	(135.854)	(1.631)	-	(137.485)
Valor Líquido - Bens Móveis – Hospitalares	8.147	(1.631)	-	6.516
<u>Bens Móveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</u>				
Instalações	177.756	-	-	177.756
Móveis e Utensílios	357.594	29.205	-	386.799
Maquinários e Equipamentos	92.812	18.730	-	111.542
Equipamentos de Informática	355.006	9.765	-	364.771
Veículos	91.062	65.900	-	156.962
(-) Depreciação Acumulada - Bens Móveis Hospitalares	(886.473)	(34.918)	-	(921.391)
Valor Líquido - Bens Móveis – Hospitalares	187.757	88.682	-	276.439
<u>Outras Imobilizações em Curso - Não Hospitalares</u>				
Benfeitorias Imóveis de Terceiros	185.997	-	-	185.997
(-) Amortização Acumulada - Benf. Imóveis de Terceiros	(177.563)	(4.562)	-	(182.125)
Valor Líquido - Outras Imobilizações Não Hospitalares	8.434	(4.562)	-	3.872
TOTAL	357.922	78.548	-	436.473

NOTA 14 - INTANGÍVEL

A movimentação das contas do ativo intangível durante o exercício de 2019 foi a seguinte:



Descrição	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2019
Ativo Intangível - Não Hospitalar - Custo Acumulado				
Softwares e Aplicativos	512.796	35.000	-	547.796
Ativo Intangível - Não Hospitalar-Amortização Acumulada				
Softwares e Aplicativos	(470.611)	(23.367)	-	(493.978)
Intangível Líquido	42.185	11.633	-	53.818

NOTA 15 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Descrição		2019	2018
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG	(a)	688.425	616.733
Provisão para Eventos a Liquidar - Ressarcimento ao SUS	(b)	373.444	326.316
Provisão p/ Eventos a Liquidar - Outros Prest. Servs. Assistenciais	(c)	3.626.893	4.932.677
Provisão p/ Eventos a Liquidar Preço Pós Estabelecido	(c)	2.126.330	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	(d)	3.296.346	3.110.537
Total Passivo Circulante		10.111.438	8.986.263
Provisão p/ Eventos a Liquidar - Ressarcimento ao SUS	(b)	298.620	298.620
Total Passivo Não Circulante		298.620	298.620
Total Geral das Provisões Técnicas		10.410.058	9.284.883

- (a) Provisão constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa nº 393 de 09/12/2015, correspondendo 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) Referem-se a lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, correspondentes a cobranças oriundas de despesas assistenciais com usuários da Unimed de Guaratinguetá na rede do Sistema Único de Saúde - SUS. A referida provisão encontra-se constituída conforme disposições contidas na Instrução Normativa Conjunta IN nº 05 da DIOPE/DIDES de 30 de setembro de 2011. O valor mantido no Passivo Não Circulante refere-se a cobranças em contestação judicial, correspondidas por depósito judicial descrito na nota nº 11-a;
- (c) Provisão destinada a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, constituída com base nas faturas apresentadas pelos prestadores de serviços médico-hospitalares, bem como, na comunicação por parte dos respectivos prestadores quando da ocorrência da despesas médica, composta da seguinte forma:

Descrição	2 0 1 9			Total 2018
	Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós- Estabelecido	Total 2019	
Hospitais	742.006	2.005.136	2.747.142	2.805.837
Clínicas e Institutos	498.050	1.166.240	1.664.290	1.129.021
Laboratórios	119.772	177.357	297.129	247.072
Médicos Credenciados	23.098	13.725	36.823	37.696
Fornecedores de Materiais - OPME	455.036	-	455.036	243.095
Médicos Cooperados	166.807	264.435	431.242	339.432
Intercâmbio Unimed - Eventual	114.094	-	114.094	120.021
Reembolso	7.467	-	7.467	10.503
TOTAL	2.126.330	3.626.893	5.753.223	4.932.677

- (d) Provisão constituída com base nos parâmetros com os parâmetros contidos na RN nº 393, de 09/12/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente. Apurada com base no maior valor entre 8,5% do total das contraprestações nos últimos 12 (doze) meses na modalidade de preço preestabelecido e 10% do total dos eventos indenizáveis na modalidade de preço preestabelecido, nos últimos 12 (doze) meses, a qual encontra-se integralmente lastreada através de aplicações vinculadas descritas na nota nº 6.

NOTA 16 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Descrição	2 0 1 9	2 0 1 8
Contraprestação Pecuniária a Restituir	26.909	20.838
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida (a)	116.822	38.064
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência Médico-Hospitalar	2.397	3.461
TOTAL	146.129	62.363

NOTA 17 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADOS 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 na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	2 0 1 9	2 0 1 8
Cooperados a pagar	20.327	188.014
Hospitais a pagar	154.133	1.526.551
Laboratórios a pagar	14.994	99.215
Clínicas a pagar	89.648	531.621
Credenciados a pagar	1.055	24.761
Fornecedores de Mat. de Órteses e Próteses – OPME	1.695	19.561
Unimed a pagar - Intercambio eventual	-	719
TOTAL	281.852	2.390.442



NOTA 18 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição		2019	2018
Tributos e Contribuições	(a)	210.049	139.398
Taxa de Saúde Suplementar		1.722	1.693
Contribuições Previdenciárias e Sociais		88.248	72.653
PIS/COFINS sobre Faturamento		88.169	46.930
Outros Tributos a Recolher		31.910	18.122
Retenções de Impostos e Contribuições	(b)	524.135	439.536
Imposto de Renda Retido na Fonte de Funcionários e Terceiros		298.296	261.453
PIS/COFINS - Retido na Fonte de Terceiros		161.369	120.690
PIS/COFINS - Retido na Fonte a Recolher		-	15
ISSQN Renda - Retido na Fonte de Terceiros		54	394
Contribuições Previdenciárias - Retida na Fonte de Terceiros		64.416	56.984
TOTAL		734.184	578.934

- (a) Tributos e contribuições governamentais e taxas regulamentares, de exigência normal no desenvolvimento das atividades operacionais da Operadora;
- (b) Impostos e contribuições calculados e retidos sobre as folhas de pagamento, produção médica e de terceiros, cujo repasse às respectivas autoridades fazendárias ocorre na forma e prazos definidos pela legislação vigente;

NOTA 19 - DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos de curto e longo prazo possuem a seguinte composição:

Descrição		2019	2018
Obrigações com Pessoal		278.561	272.627
Fornecedores		44.960	50.315
Depósitos de Beneficiários de Plano de Saúde e de 3ºs		975	39.834
Outros Débitos a Pagar		3.068	23.035
Juros sobre Capital Próprio	(a)	234.434	180.241
Total Geral		561.998	566.052

- (a) Juros sobre o Capital Social de 2019 calculado sobre a taxa SELIC do exercício, conforme determina o artigo 19 do Estatuto Social da Cooperativa;

NOTAS EXPLICATIVAS AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 20 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS NÃO CIRCULANTES

Provisões destinadas a fazer frente às contingências passivas existentes contra a Cooperativa, cujas exigibilidades são contestadas por nossa Assessoria Jurídica correspondendo a:

Descrição		2019	2018
Provisões para Ações Tributárias	(a)	1.740.029	846.691
Provisões para Ações Cíveis	(b)	658.496	741.322
Provisões para Multas Administrativas da ANS		21.774	21.774
TOTAL GERAL		2.420.299	1.609.787

(a) A partir de 2018 a Unimed de Guaratinguetá optou em provisionar os valores referente ao ISSQN referente a parte controversa dos valores referente aos clientes com domicílios fora da cidade de Guaratinguetá em razão da insegurança jurídica causada por efeito de liminar.

(b) Tratam-se de provisões conservadoramente constituídas, sobre processos judiciais em ações cíveis diversas, destacando aquelas que objetivam o custeio de procedimentos e tratamentos não cobertos pelo plano, recebimento de indenização, anulação de reajuste, dentre outros, para as quais nossa assessoria jurídica considera como **possíveis** as chances de perdas nas respectivas ações.

Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor, estando assim representados:

Processo nº	Causa Cível de Natureza	Saldos em:	
		2019	2018
0000112-08.2011.8.26.0220	⇒ Ação de revisão de contrato – Procedimento Ordinário	234.180	250.000
0198408-79.2010.8.26.0100	⇒ Ação de obrigação de fazer- Procedimento Ordinário	250.000	250.000
0005479-02.2014.8.26.0028	⇒ Ação de obrigação de fazer- Procedimento Ordinário	11.316	28.960
0006166-19.2013.8.26.0220	⇒ Ação Cautelar de exibição de documentos movido por cooperado	5.000	5.000
1001148-52.2017.8.26.0028	⇒ Ação de obrigação de fazer- Procedimento Ordinário	-	1.000
1001658-65.2017.8.26.0028	⇒ Ação de obrigação de fazer- Procedimento Ordinário	-	1.000
1004597-22.2017.8.26.0156	⇒ Ação de obrigação de fazer- Procedimento Ordinário	1.000	1.000
998-42.2018.8.26.0323	⇒ Ação de obrigação de fazer- Procedimento Ordinário	-	14.229
2605720188260510	⇒ Ação de obrigação de fazer- Procedimento Ordinário	-	15.134
1003915-69.2017.8.26.0220	⇒ Ação de obrigação de fazer- Procedimento Ordinário	15.000	15.000
1001498-91.2018.8.26.0323	⇒ Ação de obrigação de fazer- Procedimento Ordinário	10.000	10.000
1003499-67.2018.8.26.0220	⇒ Ação de obrigação de fazer- Procedimento Ordinário	2.000	50.000
1005036-98.2018.8.26.0220	⇒ Ação de obrigação de fazer- Procedimento Ordinário	100.000	100.000
1000972-11.2019.8.26.0220	⇒ Ação de obrigação de fazer- Procedimento Ordinário	30.000	-
		658.496	741.322



NOTA 21 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2019 é de **R\$ 4.269.092** (Quatro milhões, duzentos e sessenta e nove mil e noventa e dois reais), compostos de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

No exercício de 2019 a movimentação de cooperados foi a seguinte:

Posição em 31/12/2018	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2019
150	03	(04)	149

NOTA 22 - RESERVAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações:

- **Fundo de Reserva** – Constituído por 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2019 está representado por **R\$ 751.592** (Setecentos e cinquenta e um mil, quinhentos e noventa e dois reais), perfazendo o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2019 no montante de **R\$ 3.443.776** (Três milhões, quatrocentos e quarenta e três mil, setecentos e setenta e seis reais), destinados a reparar perdas de qualquer natureza;
- **FATES** - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social, apurado pelo percentual de 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que de 2019 está representado por **R\$ 375.795** (Trezentos e setenta e cinco mil, setecentos e noventa e cinco reais), perfazendo em 31 de dezembro de 2019 o saldo acumulado de **R\$ 1.374.757** (Um milhão, trezentos e setenta e quatro mil, setecentos e cinquenta e sete reais), destinados a prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados
- **Fundo de Contingências:** O saldo atual em 31 de dezembro de 2019 no montante de **R\$ 7.372.364** (Sete milhões, trezentos e setenta e dois mil, trezentos e sessenta quatro reais), provenientes de destinação de sobras de exercícios anteriores, conforme deliberação das respectivas Assembleias Gerais Ordinárias, visando fazer face às necessidades emergenciais ou circunstanciais com aquisições de imóveis para a Cooperativa, asseguar com fundos às despesas imprevisíveis no transcorrer do exercício, ampliação predial, eventual incorporação à Reserva Técnica, prevista na Lei nº 9.656/98, manutenção de reserva financeira rotativa, bem como, compensar antecipações concedidas aos cooperados.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

- **Fundo de Investimentos:** O saldo atual em 31 de dezembro de 2019 perfaz o montante de **R\$ 65.626** (Sessenta e cinco mil, seiscentos e vinte e seis reais), criado com a finalidade de suprir os investimentos necessários a manutenção das atividades da cooperativa.
- **Juros sobre Capital:** juros remuneratórios representados em 31 de dezembro de 2019 pelo montante de **R\$ 234.434** (Duzentos e trinta e quatro mil, quatrocentos e trinta e quatro reais), devidamente suportado pelas sobras da cooperativa do exercício em questão, consoante à previsão no artigo 19º do Estatuto Social reformado em 30 de outubro de 2017. O referido valor encontra-se classificado em rubrica própria no Passivo Circulante (nota nº 19-a), no aguardo de deliberação da Assembleia Geral Ordinária sobre a destinação.

NOTA 23- RESULTADO

O resultado do exercício após destinações legais e estatutárias indicou **Sobras Líquidas** no total de **R\$ 6.388.530** (Seis milhões, trezentos e oitenta e oito mil, quinhentos e trinta reais), para deliberação por parte da Assembleia Geral Ordinária.

NOTA 24- EVENTOS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSIST. À SAÚDE MÉDICO-HOSPITALAR

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):

Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido - Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei 9.656/1998						
Descrição	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	TOTAL
Rede Própria	620.549	106.292	68.096	129.484	9.901	934.322
Rede Contratada	286.612	906.926	190.727	3.041.334	2.310.569	6.736.168
Intercâmbio	18.209	23.089	7.338	141.670	71.277	261.583
Reembolso	-	-	-	-	1.878	1.878
TOTAL	925.370	1.036.307	266.161	3.312.488	2.393.625	7.933.951

NOTA 25 - PARTES RELACIONADAS



A Cooperativa e sua Controlada “**Centro Pediátrico e Ortopédico de Guaratinguetá S/C Ltda. (CEPOG)**” realizaram operações entre si, relativas aos aspectos financeiros e operacionais da entidade, cuja a mais relevante destacamos a seguir:

- Compra de serviços médicos prestados pela controlada aos beneficiários de planos de saúde próprio e/ou intercâmbio, no montante de **R\$ 3.943.235**.

NOTA 26 - COMPARTILHAMENTO DA GESTÃO DE RISCO ENTRE OPERADORAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019

A **Unimed Guaratinguetá**, conforme requerido pela RN 430, de 07 de dezembro de 2017, 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 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 e 411X1.

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:

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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 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 Prestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido	-	-	(5.390.972,04)	(5.823.479,73)
1.1 – Planos Individual/Familiares antes da Lei	-	-	(448.799,23)	(625.912,38)
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	(696.040,94)	(875.167,56)
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
1.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	(2.368.326,60)	(2.132.315,25)
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	(1.877.805,27)	(2.190.084,54)
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	-	-
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	-
Total	-	-	(5.390.972,04)	(5.823.479,73)

Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados de assistência a saúde médico Hospitalar (grupo 411x1)	Carteira Própria (Beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (Beneficiários de Outras Operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido	25.384.809,40	21.876.616,72	18.877,37	70.429,02
1.1 – Planos Individual/Familiares antes da Lei	3.104.727,39	3.095.445,97	6.211,56	
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	8.835.626,60	7.933.950,94	12.665,81	
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	
1.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	7.929.180,46	5.774.017,19	-	
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	5.515.274,95	5.073.202,62	-	
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	32.410.100,71	34.325.091,25
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	
2.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	32.410.100,71	
Total	25.384.809,40	21.876.616,72	32.428.978,08	



NOTA 27 - SEGUROS

O ativo relevante (Edificação-Sede) que possui seguro contratado, está representado por:

Seguradora	Apólice nº	Item Segurado	Cobertura Valor em R\$	Vigência
Tokio Marine	180.0001013035	Sede – C. Empresarial Incêndio/Danos	2.000.000	15/02/2019 a 15/02/2020

NOTA 28 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (14/02/2020), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a posição econômica e financeira da Cooperativa.

Antonio Vitor Priante
Presidente
CPF nº 386.452.118-15

Joy Polidoro
Contador
CRC nº 1SP-140773/O-6

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos

Administradores e Cooperados da

Unimed de Guaratinguetá - Cooperativa de Trabalho Médico

Opinião

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Guaratinguetá - 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 Guaratinguetá - 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 Guaratinguetá 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 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.*

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

- *Obtivemos 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, 14 de fevereiro de 2020.

Ápice Auditores Independentes S/S
C.R.C. 2SP 020.790/O-4




Paulo Rogério de Azevedo
CRC1SP 192.653/O-5

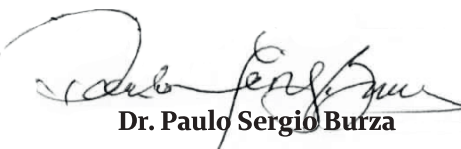
PARECER DO CONSELHO FISCAL


Os membros do Conselho Fiscal da Unimed Guaratinguetá - Cooperativa de Trabalho Médico, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, reunidos nesta data, examinaram o Balanço Patrimonial, levantado em 31 de dezembro de 2019, Demonstrações de Sobras e Perdas, Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido e Demonstrações das Origens e Aplicações de Recursos, bem como todos os seus documentos e saldos figurantes, assim como o Parecer da Ápice Auditoria Independente apresentadas na conclusão de seu relatório, sem ressalvas e recomendamos a sua aprovação pela Assembléia Geral Ordinária.


O Conselho Fiscal realizou reuniões mensais e encaminhou à Diretoria Executiva e ao Conselho de Administração, suas observações, contidas nas Atas, em relação ao que foi apurado pela empresa Polidoro Contabilidade. Estas Atas estão à disposição dos cooperados interessados;


Guaratinguetá, 11 de março de 2020.

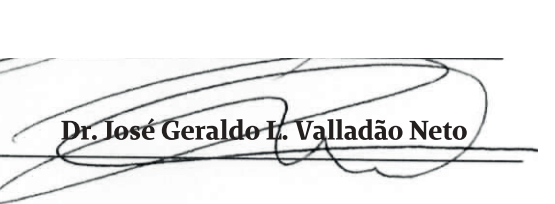

Dr. Silvio Luiz Veiga França


Dr. Paulo Sergio Burza


Dr. João Paulo Miarelli Duarte


Dr. José Roberto Mendes Barbosa


Dr. Decio Amaral Nogueira


Dr. José Geraldo L. Valladão Neto





Projeto Gráfico e Diagramação:
Interativa Assessoria de Comunicação e Marketing

Produção:
Comitê Executivo

Av. Juscelino Kubitschek de Oliveira, 831
Campo do Galvão | Guaratinguetá/SP

www.unimedguaratingueta.com.br