



# RG

RELATÓRIO DE GESTÃO  
E SUSTENTABILIDADE

# 2019



CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

**Unimed**   
São José  
dos Campos



# A Origem

(Concepção)

**Tudo tem um começo, e nada acontece por acaso.**

No momento em que uma vida, uma marca ou um projeto são concebidos, todas as suas características, ainda que futuras, já estão ali presentes desde a sua origem, aguardando o momento de aflorar e no tempo certo surgirão aos nossos olhos.

A Unimed São José dos Campos vive hoje o início dessa nova fase em sua vida, um momento de se reinventar, absorver novos conhecimentos, buscar novos objetivos, aprender, avançar, crescer e evoluir!

Todas as ações e decisões tomadas nesse momento de renascer são a matéria-prima do que seremos no futuro. É justamente nesse momento de concepção que são sedimentados os valores que nos acompanharão daqui em diante.

Visão de futuro!

Transparência!

Renovação!

Responsabilidade!

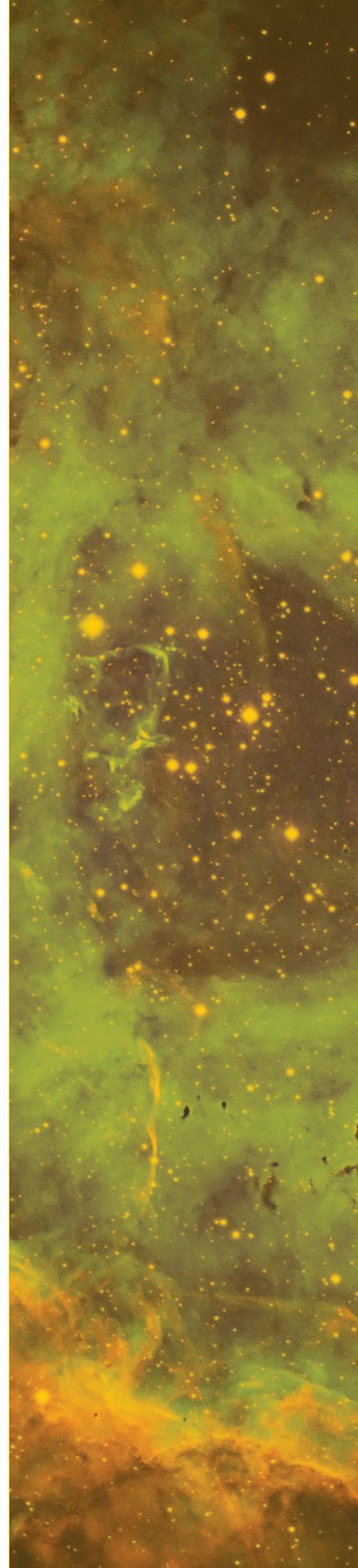
Está plantada a semente de uma nova etapa, uma era de realizações e grandes conquistas que estão por vir.

Como uma criança que aos poucos se transforma e amadurece, nossa cooperativa também segue em movimento, em crescimento e em evolução, para que possamos colher, amanhã, os frutos do trabalho fértil realizado hoje.

**Vida longa à Unimed São José dos Campos.**

# ÍNDICE

|   |     |
|---|-----|
| EDITORIAL .....   | 5   |
| MENSAGEM DO PRESIDENTE .....                                  | 6   |
| ESTRUTURA DE GESTÃO .....                                     | 8   |
| NOSSA UNIMED SJC .....  | 11  |
| Sobre a Unimed SJC .....                                      | 12  |
| Identidade Organizacional .....                               | 14  |
| Governança e Estratégia .....                                 | 15  |
| Área de Abrangência .....                                     | 18  |
| Estrutura da Rede de Atendimento .....                        | 19  |
| NOSSOS NÚMEROS .....  | 23  |
| Resultados 2019 .....   | 25  |
| Valorização do Cooperado .....                                | 28  |
| Principais Conquistas .....                                   | 30  |
| JEITO DE CUIDAR .....   | 33  |
| Clientes .....  | 34  |
| Assistência e Atenção à Saúde .....                           | 37  |
| Cooperados .....  | 42  |
| Colaboradores .....   | 50  |
| Sociedade .....   | 54  |
| NOSSO OLHAR PARA O FUTURO .....                               | 59  |
| Propostas e Diretrizes Estratégicas 2020 - 2023 .....         | 60  |
| Governança, Riscos e Compliance .....                         | 68  |
| DEMONSTRATIVO FINANCEIRO .....                                | 71  |
| Balanço Patrimonial - Ativo .....                             | 72  |
| Balanço Patrimonial - Passivo .....                           | 73  |
| Demonstração do Resultado .....                               | 74  |
| Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido .....         | 75  |
| Demonstração dos Fluxos de Caixa .....                        | 76  |
| Notas Explicativas .....                                      | 77  |
| Relatório dos Auditores Independentes .....                   | 110 |
| Parecer do Conselho Fiscal .....                              | 113 |
| SOBRE ESTE RELATÓRIO .....                                    | 115 |
| Compromisso com a Transparência e Prestação de Contas .....   | 116 |
| Engajamento com os Públicos (Pesquisa de Materialidade) ..... | 117 |
| Índice de Conteúdo GRI .....                                  | 118 |



# EDITORIAL

Caros leitores,

Este Relatório de Gestão, que chega agora para sua apreciação, não está sozinho. Junto com ele apresentamos também o Demonstrativo Financeiro de 2019. Estamos, assim, seguindo as diretrizes de uma metodologia intitulada Global Reporting Initiative (GRI), já adotada em modelos internacionais.

Este formato permite a elaboração de relatórios com ênfase nas informações que possuem impactos relevantes, com busca dos seus indicadores de forma mais simples para os cooperados, colaboradores, clientes e fornecedores.

Além de mais intuitivo, auxilia a cooperativa na manutenção do Selo Ouro do programa de acreditação de operadoras de planos privados de saúde (RN 277), obtido em dezembro de 2019, que visa a melhoria contínua na qualidade assistencial da saúde suplementar.

A certificação é resultado de um empenho coletivo: do corpo diretivo, Conselho Administrativo, corpo de executivos e colaboradores, que assumiram juntos a missão de entregar ao cooperado uma empresa mais segura, através de um método contínuo de melhoria dos seus processos internos.

Apesar do pouco crescimento econômico do Brasil em 2019, a Unimed São José dos Campos mostra números fortes, que a mantém entre as grandes operadoras de saúde do sistema cooperativo.

Com receita operacional de R\$ 518 milhões, a cooperativa se posiciona como a 46ª maior operadora de plano de saúde do país e a 15ª mais rentável, de acordo com ranking das 1000 maiores empresas do Jornal Valor Econômico.

Os indicadores econômico-financeiros obtidos em 2019 sedimentam o empenho da atual gestão em

prosseguir com nosso crescimento, garantindo trabalho e remuneração aos cooperados com a segurança necessária, através da consolidação de uma cooperativa forte, responsável e preocupada em respeitar as determinações legais e regulatórias, que regem o mercado da saúde suplementar.

Somos 735 cooperados!

Ressaltamos a importância de permanecermos unidos para manter a solidez da nossa cooperativa, pois juntos sempre seremos mais fortes.

#### **Diretor Presidente**

Dr. Fabio Roberto da Silva Baptista

#### **Diretor Administrativo Financeiro**

Dr. Julio Cesar Teixeira Amado

#### **Diretor de Mercado**

Dr. Alexandre de Souza Muassab

#### **Diretor de Assistência e Promoção à Saúde**

Dr. Gerson Vielas Alves

#### **Diretor de Recursos Próprios**

Dr. Fernando Martins Soares

#### **Coordenação de Conteúdo**

Dr. Rodrigo Simões Basílio, Heitor Zamboni Lins Filho, Wellington Edir Simões

#### **Marketing Unimed SJC**

Barbara Cantinho Santos

#### **Produção/Editoração/Projeto Gráfico**

BZ Propaganda e Marketing

#### **Colaboração de Conteúdo**

Amanda Bustamante, Ana Cristina Nogueira, André Stellet, Andrea Natale, Clarissa Schuler, Cláudia Ribeiro, Daiane Lorencini, Débora Rinke, Délcia Santos, Dener Oliveira, Flávia Vasconcelos, Guerino Neto, Jone Polidoro, Marcos Dias, Maria do Carmo Bindão, Michele Varelles, Michelli Fujita, Paulo Palombo, Sandra Xavier, Sayonara Castro, Valdirene Moraes.

Unimed SJC **ANS - Nº 33187.2**

## Mensagem do Presidente (102-14)

O ano de 2019 marca o primeiro ano da atual gestão e nas páginas a seguir traremos de maneira unificada o relatório de Gestão e o Demonstrativo Financeiro para facilitar a leitura e compreensão dos nossos resultados. Nosso Planejamento Estratégico, publicado no início dos nossos trabalhos, definiu metas globais audaciosas mesmo em um cenário econômico-financeiro ainda incerto do nosso país.

Desenhamos nossos processos, que foram executados respeitando fielmente uma metodologia específica, permitindo transparência na análise dos seus resultados e que mantivesse o seu desenvolvimento.

Entre os diversos indicadores que veremos adiante, ressalto o resultado líquido positivo, a redução das despesas administrativas, o aumento da nossa receita operacional líquida e o crescimento da nossa carteira. Sabemos que na saúde suplementar os desafios permanecem grandes, com o apoio e colaboração de todos os cooperados, a principal força e razão de existir da nossa cooperativa, as dificuldades serão superadas e trarão o equilíbrio necessário para o atingimento das metas e a manutenção do nosso crescimento sustentável.

Somos uma empresa criada por médicos visionários com o objetivo de nos protegermos das ameaças do mercado e garantir a oferta de uma medicina de qualidade aos nossos clientes.

Somos uma marca que fala de saúde, que fala de proteção, que fala com as pessoas.

Temos vocação para cuidar das pessoas.



**Dr. Fabio Roberto da Silva Baptista**  
Diretor Presidente



## Conselho de Administração

### Diretores Executivos



**Dr. Fabio Roberto da Silva Baptista**  
Diretor Presidente



**Dr. Julio Cesar Teixeira Amado**  
Diretor Adm. Financeiro



**Dr. Fernando Martins Soares**  
Diretor de Recursos Próprios



**Dr. Gerson Vielas Alves**  
Diretor de Assistência e Promoção à Saúde



**Dr. Alexandre de Souza Muassab**  
Diretor de Mercado

## Conselheiros



**Dra. Denise da Silva Dias**  
Conselheira Titular



**Dr. Aurelio Tucci Almeida**  
Conselheiro Titular



**Dr. Sergio dos Passos Ramos**  
Conselheiro Titular



**Dr. Fábio Marques do Nascimento**  
Conselheiro Suplente



**Dr. Marcelo Cobra Hilario**  
Conselheiro Suplente

# ESTRUTURA DE GESTÃO

## Membros Conselho Fiscal



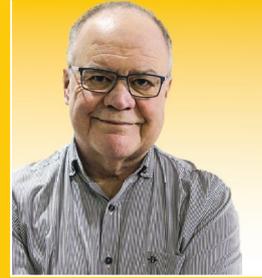
**Dra. Melissa Quirino Souza e Silva**  
Conselheira Titular



**Dr. Roland Freire de Oliveira**  
Conselheiro Titular



**Dra. Margaret Inácia Guedes Queiroga**  
Conselheira Suplente

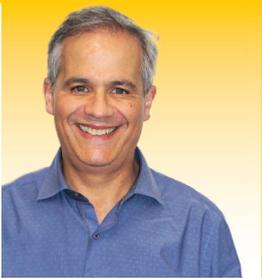


**Dr. José Adalberto Motta**  
Conselheiro Suplente



**Dr. Luiz Alberto Siqueira Vantine**  
Conselheiro Suplente

## Membros do Conselho Técnico Disciplinar



**Dr. Renato Sergio Santos de Siqueira**  
Conselheiro Titular



**Dr. Gabriel Camargo Correa**  
Conselheiro Titular



**Dra. Renata Lúcia Calado Souza Lima**  
Conselheira Titular



**Dra. Leila Maria Magalhães Pessoa de Melo**  
Conselheira Titular



**Dr. Ricardo de Alvarenga Yoshida**  
Conselheiro Titular



**Dr. Carlos Alberto Lopes Martins Filho**  
Conselheiro Suplente



**Dr. Rafael Kallaur**  
Conselheiro Suplente



Uximed

# NOSSA UNIMED SJC

Uma cooperativa para chamar de sua. Conheça um pouco mais sobre a história, estrutura e os valores que fazem parte do nosso DNA.

## Sobre a Unimed SJC (102-1)

*Você faz parte dessa história. A Unimed SJC que somos hoje é formada pela contribuição de cada um de nós. Somos o resultado do cuidado com os nossos clientes, cooperados, colaboradores, prestadores e fornecedores.*

Uma cooperativa de médicos que cuida da saúde das pessoas. Fundada em 1971 a partir da união de 32 médicos, a Unimed São José dos Campos tem como propósito garantir segurança e qualidade de vida aos seus 107 mil clientes. Para isso, conta com mais de 730 cooperados, vocacionados a prestar serviços de assistência à saúde com excelência.

A cooperativa integra o Sistema Unimed, maior experiência cooperativista de trabalho médico do mundo, com mais de 116 mil cooperados e mais de 17 milhões de beneficiários no Brasil. Em 2019 nos consolidamos cada vez mais como a maior operadora de planos de saúde do Vale do Paraíba, líder de mercado há 49 anos, contribuindo com a promoção da saúde, do trabalho, da cultura e do desenvolvimento local.

## Somos Cooperativismo

Mais que um modelo de negócios, o cooperativismo é uma filosofia de vida que busca transformar o mundo em um lugar mais justo, feliz, equilibrado e com melhores oportunidades para todos. Um caminho que mostra que é possível unir desenvolvimento econômico e desenvolvimento social, produtividade e sustentabilidade, o individual e o coletivo.

### Princípios do Cooperativismo

#### COOPERAÇÃO

Em uma cooperativa, o que tem mais valor são as pessoas e quem dita as regras é o grupo.

#### TRANSFORMAÇÃO

É espalhar sonhos e mostrar que é possível alcançá-los sem deixar ninguém para trás.

#### EQUILÍBRIO

É acreditar que é possível equilibrar o econômico e o social, o individual e o coletivo, a produtividade e a sustentabilidade.

Fonte: Sistema OCB

### Unimed do Brasil

Somos **344** cooperativas  
**116 mil** médicos cooperados  
**17 milhões** de beneficiários  
**2.445** hospitais credenciados  
**119** hospitais próprios

Além de pronto atendimentos, laboratórios e ambulâncias para garantir qualidade na assistência médica, hospitalar e de diagnóstico complementar oferecidos.

## Manifesto da marca Unimed (102-16)

*Somos uma marca que possui identidade sólida. Estamos comprometidos com a vida, com as pessoas, com o mundo. Lideramos com propósito, pois temos vocação para aquilo que fazemos.*



Vocação não é uma escolha. É atender a um chamado e dedicar-se profundamente àquilo que fomos predestinados.

Somos médicos, somos uma marca de médicos. Mais do que conhecimento para curar, temos comprometimento com a vida, com as pessoas, com o mundo.

Fazemos o melhor porque nascemos e nos unimos para isso.

Somos uma cooperativa de médicos. Muito mais do que um prestador de serviços de saúde.

A Unimed é um sistema que cuida das pessoas para que elas possam aproveitar a vida.

Lideramos com propósito. Somos mais de 109 mil médicos movidos por um mesmo ideal.

Não falamos de doença. Falamos sobre tudo o que pode tornar a vida das pessoas melhor.

Somos uma marca que fala de saúde, que fala de proteção, que fala com as pessoas.

Temos vocação para cuidar das pessoas.

## Identidade Organizacional (102-16)

*A Identidade Organizacional é a declaração de propósitos de uma organização. Para a Unimed SJC ela representa o conjunto de valores e princípios que orientam nossas ações no dia-a-dia.*



### MISSÃO

**Nosso propósito de existência:**

Cuidar das pessoas e gerar saúde, mantendo o espírito do cooperativismo.

### VISÃO

**Onde queremos chegar:**

Ser reconhecida como uma cooperativa que presta os melhores serviços de saúde do país, referência em inovação, humanização e tecnologia.

### VALORES

**Nossos princípios invioláveis:**

UNIÃO  
TRANSPARÊNCIA  
INOVAÇÃO  
HUMANIZAÇÃO  
ÉTICA  
EQUIDADE

## Governança e Estratégia

*O modelo de gestão da cooperativa está baseado nas melhores práticas de Governança e Planejamento Estratégico. Essas são as ferramentas que garantem aos nossos cooperados, clientes e demais partes interessadas a confiança e transparência necessárias para superar os nossos desafios.*

### Princípios que geram valor de longo prazo

Governança corporativa é o sistema pelo qual as empresas e demais organizações são dirigidas, monitoradas e incentivadas, envolvendo os relacionamentos entre sócios, Conselho de Administração, Diretoria, Órgãos de fiscalização e controle e demais partes interessadas.

As boas práticas de Governança Corporativa convertem princípios básicos em recomendações objetivas, alinhando interesses com a finalidade de

preservar e otimizar o valor econômico de longo prazo da organização, facilitando seu acesso a recursos e contribuindo para a qualidade da gestão da organização, sua longevidade e o bem comum.

A Unimed SJC adotou as boas práticas de Governança Corporativa como principal pilar para a gestão e sustentabilidade do negócio, visando garantir a consecução dos objetivos sociais em consonância com os interesses dos cooperados.

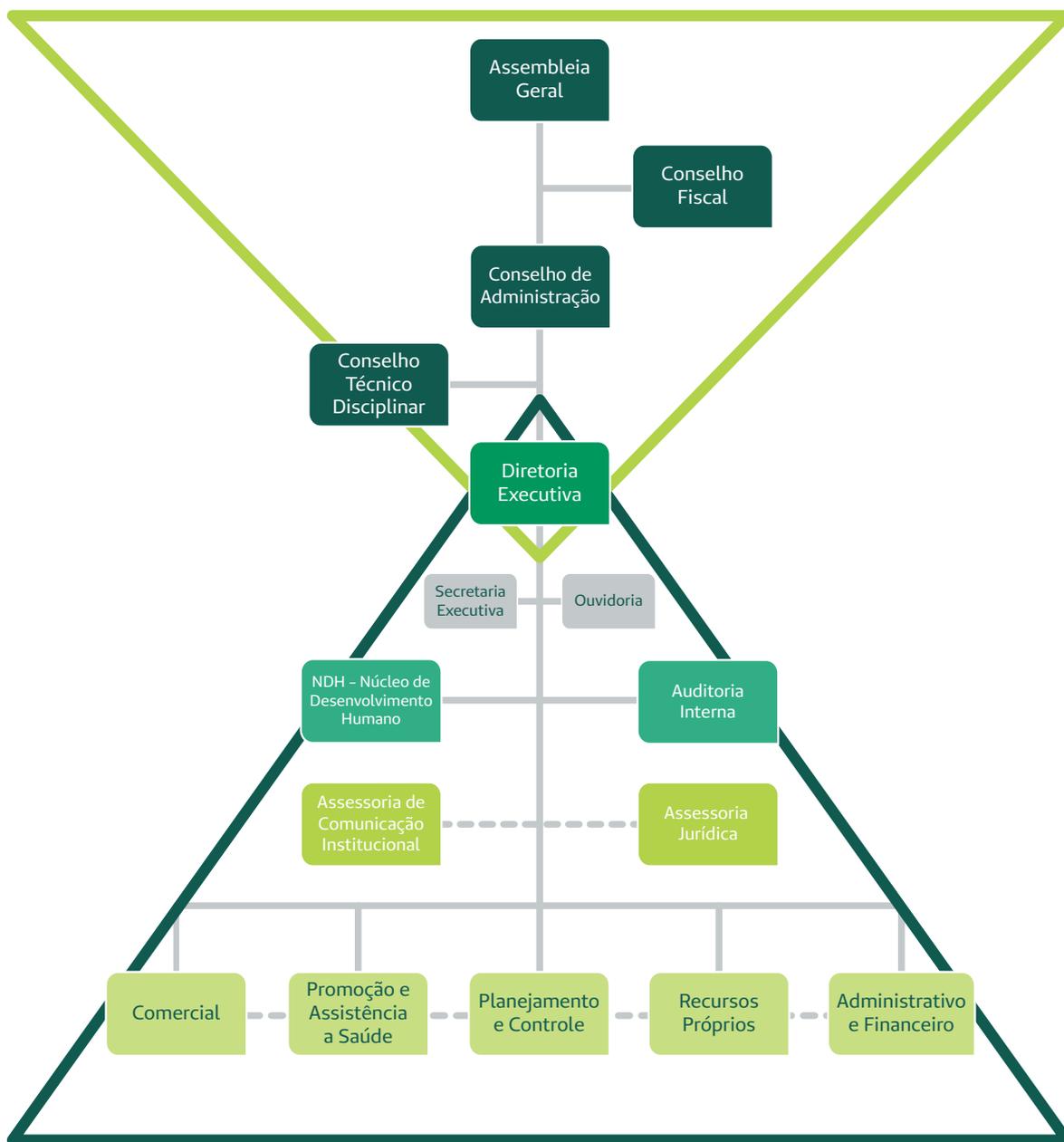
## Princípios básicos



Fonte: IBGC

# Estrutura de Governança Unimed (102-18)

## ESTRUTURA DE GOVERNANÇA



## ESTRUTURA DE GESTÃO

Legenda



# Planejamento Estratégico

*Visão sistêmica e foco são essenciais para o desenvolvimento de qualquer organização. O Planejamento Estratégico da Unimed SJC é a bússola que aponta o caminho que precisamos percorrer para alcançar os nossos objetivos.*

O Planejamento Estratégico é a ferramenta de gestão que mantém a cooperativa no rumo certo, levando-a ao destino escolhido. No ambiente dinâmico e competitivo em que estamos inseridos, traçar estratégias consistentes e responsáveis é fundamental em termos de crescimento e sustentabilidade.

Desde 2015 a Unimed SJC trabalha com um modelo de Gestão Estratégica que vem promovendo uma grande transformação na cultura e solidez nos resultados da cooperativa. Em 2019, o Mapa Estratégico foi atualizado para conduzir a nossa trajetória de 2020 a 2023.

## MAPA ESTRATÉGICO 2020~2023



Visão: Ser reconhecida como uma cooperativa que presta os melhores serviços de saúde do país, referência em inovação, humanização e tecnologia.

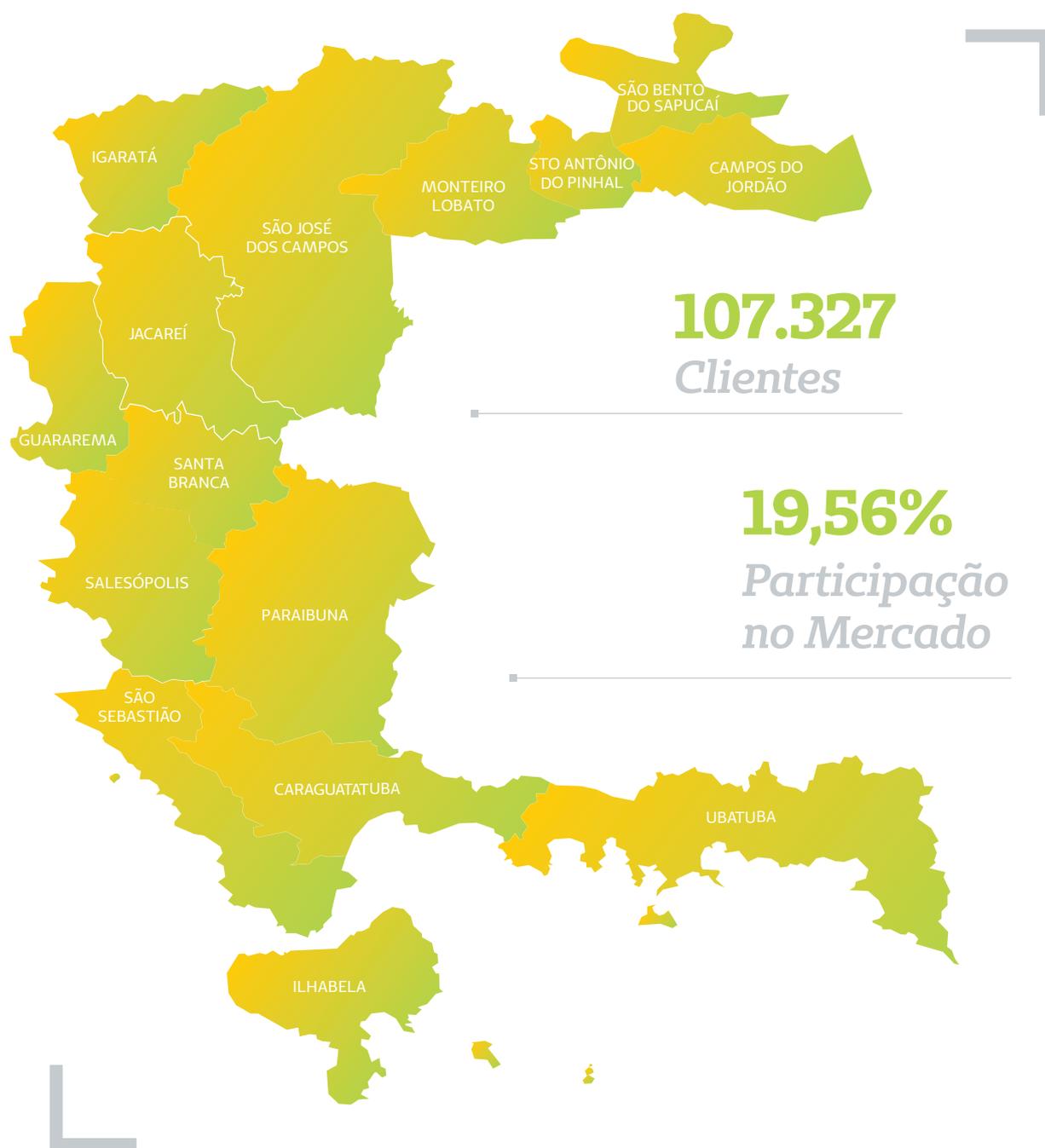
|            |  | CRESCIMENTO DAS RECEITAS   |  | SUSTENTABILIDADE ECONÔMICO-FINANCEIRA   |  |  |
|------------|--|--|--|---|--|--|
|            |  | Maximizar as receitas com serviços de saúde  |  | Gerar resultados econômico-financeiros sustentáveis                           |  |  |
| RESULTADO  | CARTEIRA DE CLIENTES   |  | PROVIMENTO DE SAÚDE  | VALORIZAÇÃO DO COOPERADO  | REGULAÇÃO EM SAÚDE   | EFICIÊNCIA ADMINISTRATIVA  |
|            |  | Aumentar a participação no mercado de forma rentável   |  | Aprimorar a qualidade dos serviços assistenciais                              | Gerar valor para o cooperado   | Controlar a evolução do custo assistencial   |
| ESTRATÉGIA | Elevar a competitividade e rentabilidade do nosso portfólio de produtos                |  | Promover uma assistência integrada, com foco na atenção primária e promoção de hábitos saudáveis | Gerar trabalho e renda para o cooperado através de um modelo baseado em valor | Regular a utilização por meio de protocolos, padronização e auditorias     | Reduzir as despesas mantendo o alinhamento entre as operações e o orçamento                                |
|            | Oferecer soluções customizadas e atrativas de relacionamento aos clientes corporativos |  | Aperfeiçoar os serviços de saúde através de programas de qualificação e certificações            | Estreitar o vínculo de relacionamento e comunicação com o médico cooperado    | Implementar soluções sistematizadas que otimizem os processos de regulação | Realizar o dimensionamento do quadro à luz da eficiência e integração das equipes                          |
|            | Fortalecer o posicionamento da marca com foco em saúde, bem-estar e qualidade de vida  |  | Colocar o cliente no centro do cuidado, melhorando a sua jornada, experiência e satisfação       | Consolidar as boas práticas de Governança Corporativa, Riscos e Compliance    | Eliminar as ocorrências de desperdícios e desvios garantindo o ato médico  | Formar a melhoria contínua por meio de tecnologia e automação dos processos                                |
|            |  | GENTE E CULTURA ORGANIZACIONAL   |  | TECNOLOGIA E INOVAÇÃO   |  | INFRAESTRUTURA   |
|            |  | Melhorar o clima organizacional e formar uma nova cultura baseada na nossa relação e respeito com as pessoas |  | Potencializar a estrutura tecnológica e de inovação da Cooperativa            |  | Garantir o pleno funcionamento e posicionamento estratégico das unidades próprias na nossa área de atuação |

Missão: Cuidar das pessoas e gerar saúde, mantendo o espírito do cooperativismo.

Valores: União, transparência, inovação, humanização, ética e equidade.

## Área de Abrangência (102-4; 102-6)

*A Unimed SJC é a maior Operadora de Plano de Saúde do Vale do Paraíba e líder de mercado há 49 anos. Nossa área de abrangência geográfica contempla 15 municípios.*



## Estrutura da Rede de Atendimento

Os clientes Unimed SJC contam com uma rede de atendimento altamente qualificada, assegurando diversas oportunidades de acesso para qualquer necessidade assistencial em nossa área de abrangência.





## Santos Dumont Hospital São José dos Campos

Referência no Vale do Paraíba, o Santos Dumont Hospital conta com estrutura composta por Centro Cirúrgico, Centro de Diagnóstico Integrado, serviço de hemodinâmica, Unidade de Terapia Intensiva, Centro de Material Esterilizado, serviço de Oncologia, além das Unidades de Internação. Além de toda a estrutura o hospital também conta com profissionais altamente qualificados, para oferecer aos pacientes o melhor atendimento.



## Santos Dumont Hospital Unidade Litoral Norte

Inaugurado em setembro de 2014, o Santos Dumont Unidade Litoral Norte é referência em atendimentos na região. A Unidade conta com uma moderna estrutura para atendimentos de urgência e emergência nas especialidades de Clínica Médica, Ortopedia e Pediatria, além de um Centro de Diagnóstico Integrado.

Focando sempre na segurança do paciente e buscando relacionar as práticas assistências e administrativas, baseado na humanização, respeito ao indivíduo, segurança e ética, a Unidade do pronto-socorro, atendendo pacientes de baixa e média complexidade, realizou uma média de 3.720 consultas mês.



## CEM – Centro de Especialidades Médicas

Com Unidades em São José dos Campos, Campos do Jordão, Jacareí e Ubatuba, o CEM possui papel importante para cooperativa, uma vez que proporciona agilidade na marcação de consultas para os beneficiários. Somente em 2019, foram mais de 53 mil atendimentos em 21 especialidades.



## Prontos Atendimentos

### Unidade Vilaça

Com 24 anos de atuação, a Unidade Vilaça é referência no atendimento de urgência e emergência.

A instituição conta com um corpo clínico e assistencial de excelência, e está estruturada em dois pilares: um Hospital Dia, que realiza mensalmente uma média de 455 procedimentos cirúrgicos, e um Pronto Atendimento 24 horas que atende as especialidades de Clínica Médica e Ortopedia, com média mensal de 8.500 consultas e 5.488 procedimentos.

### Unidade Jacaré

Com uma trajetória de 14 anos o Pronto Atendimento de Jacaré realiza atendimentos na especialidade de Clínica Médica, Ortopedia e Pediatria. Ao longo do ano de 2019, nos dedicamos a melhoria do cuidado treinando e aperfeiçoando os serviços de urgência e emergência. Foram mais de 4.000 consultas por mês.

## Laboratórios

Com Unidades distribuídas pelas cidades de São José dos Campos, Caraguatatuba, Jacaré e Ubatuba, no ano de 2019 tivemos 200.604 atendimentos e 2.167.246 exames, com um índice de satisfação dos clientes de 91,08%.

São 30 anos de existência. Neste período, a excelência da qualidade e melhoria contínua tem sido os principais objetivos, para garantia da obtenção de resultados confiáveis, precisos, com rapidez, segurança e eficácia, refletindo de forma legítima para auxílio diagnóstico a realidade clínica apresentada pelos clientes.

VIVER BEM

**Espaço**

## NAIS/Viver Bem – Núcleo de Atendimento Integral à Saúde

Localizado em São José dos Campos, o NAIS/Viver Bem visa promover serviços e programas de atenção à saúde. Para isso, contamos com profissionais especializados em atividades que seguem os protocolos clínicos desenvolvidos por entidades nacionais de referência.



# NOSSOS NÚMEROS

Na Unimed São José dos Campos valorizamos o trabalho em equipe e acreditamos que nosso sucesso passa pelo trabalho conjunto entre Cooperados e Colaboradores.

O ano de 2019 começou com expectativas positivas para a economia. A melhora dos dados econômicos no final de 2018, aliada a um novo governo com agenda econômica e promessas de mudanças e incentivos, fez com que as projeções fossem de retomada do crescimento.

Porém, ao longo dos meses, as expectativas não se concretizaram. O PIB estimado em janeiro para alta de 2,5%, chegou ao final do ano com projeção em torno de 1,12%, segundo Boletim Focus. Com o baixo crescimento, o mercado de trabalho não mostrou reação e a taxa de desemprego variou pouco, ficando sempre próximo a 11%.

Com o empenho dos nossos cooperados e colaboradores, fechamos 2019 de forma positiva. Através de um Planejamento Estratégico bem estruturado e acompanhamento eficiente dos indicadores de desempenho e planos de ação, a Unimed SJC alcançou resultados expressivos, finalizando o ano com aumento do número clientes, crescimento das receitas, resultado líquido de mais de R\$ 9 milhões e gerando R\$ 114,0 milhões em remuneração para os Cooperados.

## Nossos Principais Resultados em 2019 (201-1)

# R\$ 624.400.000

## MILHÕES DE FATURAMENTO

R\$ **114,0** MILHÕES  
COM REMUNERAÇÃO MÉDICA

R\$ **77,4** MILHÕES  
EM APLICAÇÕES FINANCEIRAS

R\$ **82,6** MILHÕES  
NO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

R\$ **9,7** MILHÕES  
DE RESULTADO LÍQUIDO

R\$ **34,4** MILHÕES  
EM APLICAÇÕES LIVRES  
PARA INVESTIMENTOS

R\$ **3,7** MILHÕES  
PARA ASSEMBLEIA GERAL  
ORDINÁRIA DESTINAR AS SOBRAS

**1.407**  
COLABORADORES

**107.327**  
BENEFICIÁRIOS

**735**  
COOPERADOS

R\$ **81,00**  
VALOR UNITÁRIO DA  
REMUNERAÇÃO DE  
CONSULTAS MÉDICAS

**ÓTIMA**  
CLASSIFICAÇÃO ECONÔMICO  
FINANCEIRA DA UNIMED DO BRASIL  
3ºT/2019

**83,15%**  
DE SINISTRALIDADE

**1,86%** MARGEM DE  
LUCRO LÍQUIDO

**1,38** ÍNDICE DE  
LIQUIDEZ CORRENTE

**12%** RETORNO SOBRE O  
PATRIMÔNIO LÍQUIDO

**78,81%** DE TAXA DE SATISFAÇÃO GERAL DE BENEFICIÁRIOS SATISFEITOS  
OU MUITO SATISFEITOS COM A COOPERATIVA

## Resultados 2019 (103-2;103-3;)

Diante deste cenário desafiador, conseguimos crescer nossa carteira de clientes, que chegou a 107.327 vidas. Esse resultado reflete a boa performance quanto as vendas, inclusões e exclusões.

O aumento da carteira de clientes impulsionou o crescimento da nossa Receita Operacional Líquida (ROL), onde alcançamos o valor de R\$ 518,7 milhões, representando um incremento de R\$ 73,8 milhões (+16,57%) em relação ao último ano.

Quando olhamos para as despesas assistenciais, temos um total de R\$ 431,3 milhões gastos na prestação de serviços de saúde aos clientes. Isso significa que a cada R\$ 100,00 que a Unimed SJC recebe, R\$ 83,15 são destinados a assistência dos nossos beneficiários. Observa-se também uma redução das despesas administrativas, saindo de 15,62% em 2017 para 12,44% em 2019.

Depois de deduzidas todas as despesas, assistenciais e não assistenciais, temos o nosso resultado líquido no valor de R\$ 9,7 milhões.

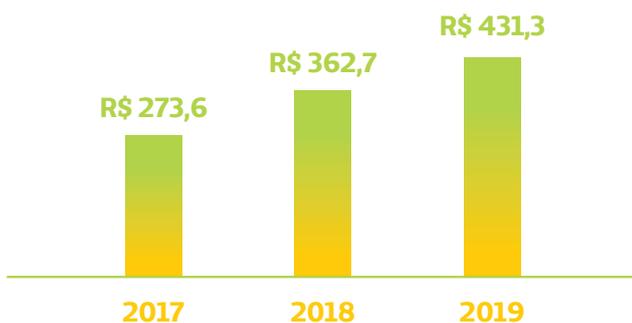
### CARTEIRA DE CLIENTES



### ROL - RECEITA OPERACIONAL LÍQUIDA



### CUSTO ASSISTENCIAL



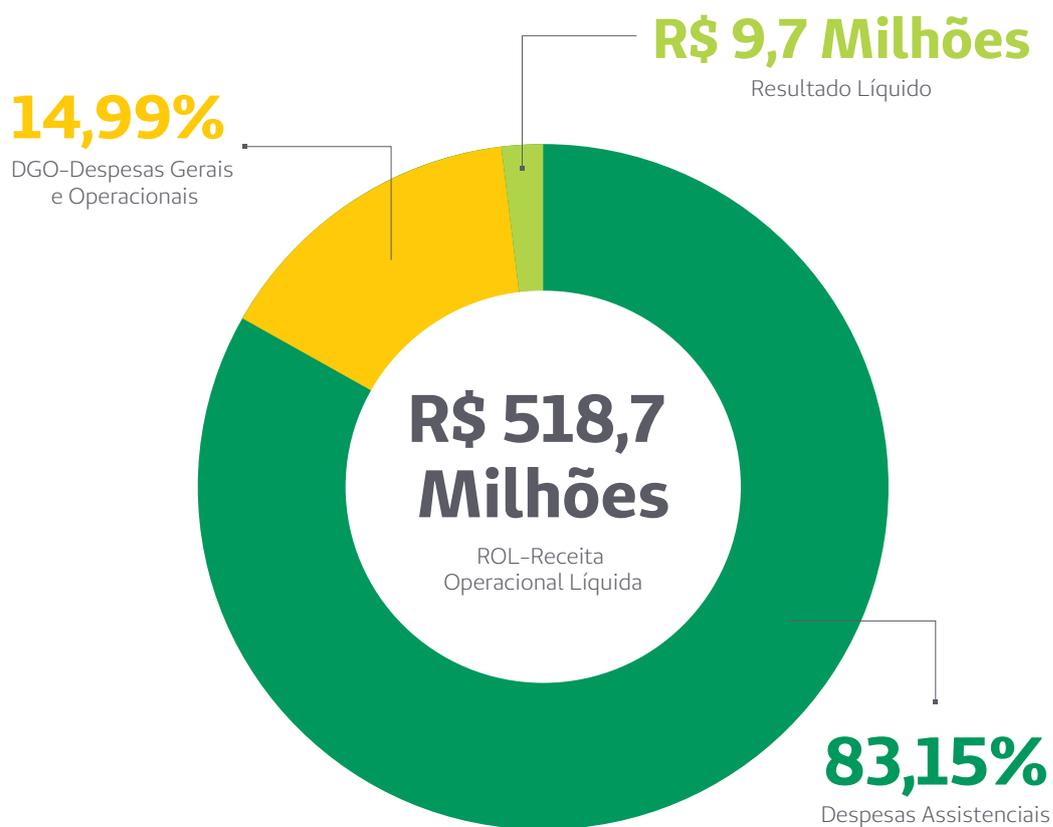
### ÍNDICE DE DESPESAS ADMINISTRATIVAS



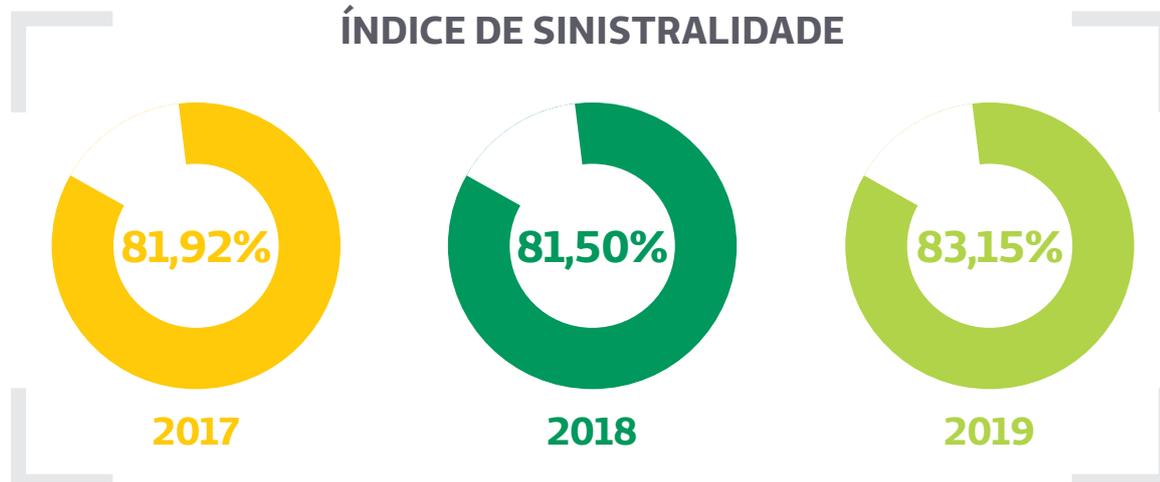
## Resultado Líquido

Somando os últimos três anos, nossa cooperativa teve um resultado líquido de R\$ 46,6 Milhões.

| 2017             | 2018             | 2019            |
|------------------|------------------|-----------------|
| R\$ 18,0 Milhões | R\$ 18,9 Milhões | R\$ 9,7 Milhões |



### ÍNDICE DE SINISTRALIDADE



## IDSS – Índice de Desempenho da Saúde Suplementar

Com o objetivo de melhorar a qualidade dos serviços prestados pelas operadoras, garantir um equilíbrio no mercado e dar suporte aos consumidores na hora de optar por um plano de saúde, a Agência Nacional de Saúde (ANS) criou o Programa de Qualificação da Saúde Suplementar, que avalia a qualidade das operadoras através do Índice de Desempenho de Saúde Suplementar – IDSS.

O resultado do IDSS 2018 (ano base 2017) foi de 0,6610, deixando a Unimed SJC na segunda melhor faixa deste indicador. Em 2019 (ano base 2018) o resultado ainda não foi divulgado oficialmente pela ANS, mas observa-se uma melhora significativa conforme o resultado preliminar enviado pela própria Agência em Nov/19.



## Indicadores Econômico-Financeiros

### *Acompanhamento Unimed do Brasil*

O Acompanhamento Econômico-Financeiro foi criado pela Unimed do Brasil em outubro de 2010 por meio da Norma Derivada nº 11.

Tem como objetivo monitorar o desempenho financeiro e operacional do sistema Cooperativo Unimed (Singulares) através de uma cesta de indicadores.



| CLASSIFICAÇÃO | PONTUAÇÃO                          |
|---------------|------------------------------------|
| Ótima         | igual ou maior que 95              |
| Bom           | maior ou igual a 80 e menor que 95 |
| Alerta        | maior ou igual a 65 e menor que 80 |
| Grave I       | maior ou igual a 40 e menor que 65 |
| Grave II      | menos que 40                       |

## Valorização do Cooperado

*Ser cooperado é saber que cada um tem o seu valor. É saber que é responsável por uma cooperativa melhor e que faz parte do seu crescimento.*

Os médicos cooperados são os principais agentes e a razão da existência da nossa cooperativa. Na missão de gerar valor compartilhado, são eles os responsáveis pelo contato direto com nossos clientes. É através dos cooperados que o Jeito de Cuidar Unimed alcança nossos clientes.

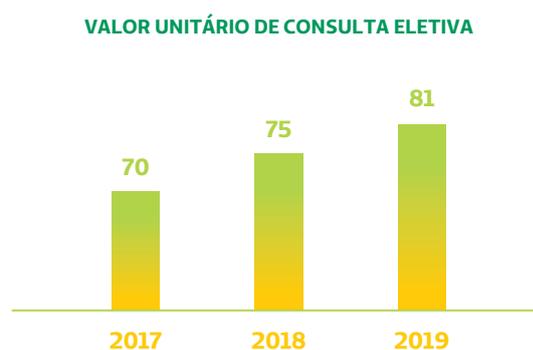
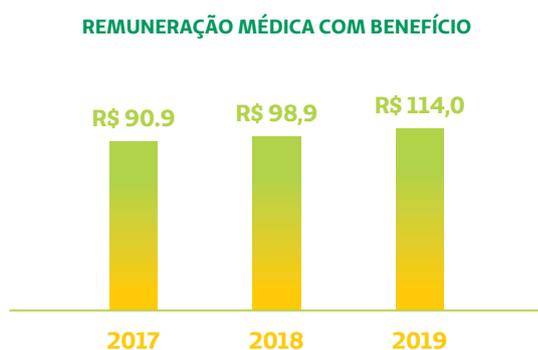
A cada ano, mais médicos se tornam cooperados da Unimed SJC. Em 2019, chegamos ao número

de 735 Cooperados. A média de idade dos nossos sócios é de 55 anos; e 399 cooperados possuem mais de 20 anos de cooperativa.

Em 2019, direcionamos esforços para melhorar a remuneração dos nossos Cooperados. Com isso, tivemos um aumento de 15% no valor total da remuneração médica, totalizando R\$ 114,0 milhões.



*Ser Cooperado da Unimed, um desejo da classe médica.*



Seguindo a diretriz do Planejamento Estratégico de valorizar o sócio cooperado e sua remuneração, a cooperativa buscou aumentar a remuneração por consulta, chegando ao valor de R\$ 81,00 (+8%) em 2019. Também foram majorados o ato médico cirúrgico em 6,38%, e o ato médico do SADT em 10,3%, quando comparado ao ano anterior.

**A maior operadora  
do Vale também é  
gigante no cuidado  
com o seu cliente.**

**766.185**  
*Consultas Eletivas  
e de Pronto Socorro  
em 2019*

**2.565.779**  
*Exames de Diagnose*

**597.590**  
*Terapias*

**20.356**  
*Internações*

## Principais Conquistas



### Selo Ouro de Governança e Sustentabilidade

A cooperativa manteve o Selo Ouro de Governança e Sustentabilidade, concedido pela Unimed do Brasil. O programa tem como objetivo principal estimular o Sistema Unimed à prática da Governança Cooperativa e à gestão para a sustentabilidade do negócio.



### Acreditação da Operadora (RN 277)

Em 2019 fomos recomendados pela DNV (empresa certificadora) à certificação RN 277 Nível Ouro. O objetivo da resolução normativa, instituído pela Agência Nacional de Saúde (ANS), é melhorar a qualidade da prestação dos serviços por meio de critérios de avaliação que possibilitam a identificação e solução de problemas por parte das operadoras de planos de saúde com mais consistência, segurança e agilidade.

*Somos a primeira operadora do Vale do Paraíba a obter este nível de acreditação!*



### Acreditação PALC

O Laboratório de Análises Clínicas da Unimed SJC foi Acreditado pelo Programa de Acreditação de Laboratórios Clínicos (PALC), da Sociedade Brasileira de Patologia Clínica (SBPC), que indica o grau de confiabilidade, qualidade e segurança dos procedimentos executados pelo Laboratório.

*Você sabia? Em todo o Estado de São Paulo, existem apenas 61 laboratórios acreditados pelo Programa.*



### Valor 1000 – Maiores Empresas

O Valor Econômico é um jornal de economia, finanças e negócios que se tornou referência no mercado. Segundo a Agência Nacional de Saúde, em 2019 o número de operadoras de planos de saúde no país era de 749. Dentre os critérios avaliados pelo Valor Econômico, a Unimed SJC foi classificada entre os 50 maiores planos de saúde.



**46<sup>o</sup>** *Maior operadora no ranking de finanças.*

**9<sup>o</sup>** *Operadora que mais cresceu em contraprestações efetivas - Var.%.*

**15<sup>o</sup>** *Operadora mais rentável sobre patrimônio % do PL.*



| OS 50 MAIORES PLANOS DE SAÚDE (SISTEMA UNIMED)     |  |  |  |
|--|--|--|--|
| As maiores em aplicações financeiras - R\$ milhões | As mais rentáveis sobre patrimônio % do PL | As que mais cresceram em contraprestações efetivas - Var.% | As maiores em margem operacional % das Contraprestações Efetivas |
| 4º - Unimed Belo Horizonte                         | 2º - Unimed Recife                         | 1º - Unimed Sorocaba                                       | 6º - Unimed Natal  |
| 5º - Central Nacional Unimed                       | 3º - Unimed Santos                         | 2º - Unimed Recife   | 9º - Unimed Sorocaba   |
| 6º - Unimed Porto Alegre                           | 5º - Unimed Natal                          | 4º - Unimed Ribeirão Preto                                 | 11º - Unimed Belo Horizonte                                      |
| 10º - Unimed Fortaleza                             | 10º - Unimed Piracicaba                    | 5º - Unimed Juiz de Fora                                   | 12º - Unimed Piracicaba  |
| 11º - Unimed Goiânia                               | 11º - Unimed Sorocaba                      | 6º - Unimed Santos   | 13º - Unimed São José do Rio Preto                               |
| 12º - Unimed do Estado de São Paulo                | 12º - Unimed São José do Rio Preto         | 7º - Unimed Piracicaba                                     | 15º - Unimed Juiz de Fora  |
| 18º - Unimed Campinas                              | 14º - Unimed Juiz de Fora                  | <b>9º - Unimed São José dos Campos</b>                     | 16º - Unimed Santos  |
| 19º - Unimed Belém                                 | <b>15º - Unimed São José dos Campos</b>    | 10º - Unimed Nova Iguaçu                                   | 19º - Central Nacional Unimed                                    |
| 20º - Unimed Rio                                   | 16º - Central Nacional Unimed              | 11º - Unimed Uberlândia                                    | 20º - Unimed Ribeirão Preto                                      |
| <b>48º - Unimed São José dos Campos</b>            | 17º - Unimed João Pessoa                   | 12º - Unimed Curitiba                                      | <b>26º - Unimed São José dos Campos</b>                          |
|  | 18º - Unimed Ribeirão Preto                | 14º - Unimed Goiânia                                       |  |
|  | 19º - Unimed Belém                         | 15º - Unimed Cuiabá  |  |
|  |  | 16º - Unimed Belo Horizonte                                |  |
|  |  | 19º - Unimed Maceió  |  |

Fonte: Valor Econômico – Valor 1000 (2019).



*Jeito de cuidar*  
**UNIMED**

# JEITO DE CUIDAR

Vocação não é uma escolha. É atender a um chamado e dedicar-se profundamente àquilo que fomos predestinados. Cuidar de pessoas é o que nos motiva diariamente. Cuidamos das pessoas para que elas possam aproveitar a vida.

## Clientes

*O que fazemos apenas tem valor se conquistarmos a confiança dos nossos clientes.*

### PESQUISA DE SATISFAÇÃO

Contratamos uma pesquisa para avaliar a satisfação dos nossos beneficiários, com o objetivo de obter informações para traçar estratégia de melhoria contínua dos serviços prestados pela cooperativa. O resultado dessa pesquisas mostrou que 74% dos clientes recomendariam nosso plano sem nenhum tipo de ressalva.

**78,81%**  
*encontram-se  
satisfeitos ou  
muito satisfeitos.*

## Simulador de Planos

### LANÇAMOS O SIMULADOR DE PLANOS ATRAVÉS DO NOSSO SÍTIIO NA WEB!

Com navegação amigável e totalmente intuitiva, o simulador traz uma experiência inovadora para o cliente que pode comparar nossos planos, consultar coberturas e valores.



## Planos Unimed (102-2)

### UNIMED PRÉ-PAGAMENTO

Elaborado especialmente para quem quer tranquilidade, segurança e praticidade. Você paga a mensalidade e terá a sua disposição serviços de consulta, exames e internação sem custos adicionais em toda a rede Unimed SJC, além de cobertura em nível nacional pelo Sistema Unimed em casos de urgência ou emergência.

### UNIMED FLEX

O Unimed Flex possui mensalidades e valores de coparticipações diferentes para o cliente escolher o que mais se adequa ao seu perfil. Com mensalidades acessíveis e coparticipações apenas para consultas e pronto atendimento, o cliente terá acesso a ampla estrutura de atendimento.

### UNIMED PARTICIPATIVO

Destinado a quem quer segurança, mas não abre mão da economia, o Plano Unimed participativo é o plano com menor custo.

Você paga uma parcela reduzida por mês e coparticipa com valores simbólicos quando realizar consultas, exames, procedimentos, terapias e internação, segundo tabela pré-definida. Durante as internações hospitalares, todos os outros exames e procedimentos médicos, inclusive CTI, serão integralmente assumidos pela Unimed SJC, conforme condições contratualizadas. Além de contar ainda com:

- Acesso à ampla rede Unimed SJC
- Opções de acomodação em enfermaria ou apartamento
- Cobertura médica em todo país (em casos de emergência e/ ou urgência)

## Vendas

### CAMPANHA BLACK WEEK

Lançamos em Novembro/2019 a campanha "Black Week", oferecendo condições especiais, como isenções de carências e descontos nas mensalidades. Os resultados foram surpreendentes, com o fomento incrível das vendas, além da satisfação dos clientes.

**BLACK WEEK**

DESCONTOS EXCLUSIVOS

CAMPANHA PRORROGADA Até 06 de Dezembro

**CARÊNCIA ZERO\*** para consultas, exames básicos e especiais  
**ISENÇÃO** da taxa de inscrição  
**ATÉ 25% de DESCONTO** na mensalidade  
**0800 727 7270**

acesse: <https://querounimed.com.br/>  
 Período: até 06 de Dezembro.  
 \*Campanha válida para os Produtos Individual, Familiar Flex 25 e Participativo

Unimed  
 São José dos Campos

ANS - Nº33187.2

## Relacionamento com o Cliente

Mesmo em um cenário de incertezas, em que o desemprego e a queda da renda das famílias impactaram diretamente o segmento de saúde suplementar, a Unimed SJC conseguiu manter e conquistar novos clientes.

Neste ano, também buscamos nos aproximar cada vez mais dos clientes empresariais, através de visitas de relacionamento e a realização de ações de medicina preventiva, em parceria com o NAIS/Viver Bem. O resultado desse trabalho foi a inclusão de 1.322 novas vidas, e o equilíbrio necessário nas negociações de reajuste, possibilitando a manutenção dos contratos dentro do patamar de sinistralidade esperado.

A área de Relacionamento com o Cliente, estruturou o seu setor de retenção para atuar diretamente nas negociações com os clientes individuais. Com esse trabalho foi possível preservar em nossa carteira 24.870 clientes.

### CLIENTE CORPORATIVO

A área de Relacionamento realizou em novembro de 2019, um encontro com os representantes das empresas clientes da Unimed SJC. Foi uma oportunidade para agradecermos toda a confiança e parceria depositada em nossa cooperativa. Esse é o Jeito de Cuidar da Unimed.



## Assistência e Atenção à Saúde

*O futuro do setor está voltado para a promoção à saúde e para a prevenção de doenças. Assim, o NAIS/Viver Bem representa o jeito de cuidar da Unimed São José dos Campos!*



### NAIS/VIVER BEM

O ano de 2019 marcou o início de um novo ciclo para o NAIS/Viver Bem. Em uma estrutura totalmente renovada, moderna e preparada a Unidade expandiu suas ações para atender com ainda mais segurança, conforto e qualidade nossos clientes.

Através de Programas de Promoção à Saúde e Prevenção de Doenças, o NAIS/Viver Bem atua na Unimed SJC garantindo ao cliente um cuidado coordenado e integral, promovendo uma inesquecível experiência de cuidado.

**Em 2019 o NAIS/Viver Bem realizou aproximadamente 100 mil atendimentos.**



O NAIS/Viver Bem possui seis programas cadastrados junto a ANS, permitindo que a operadora reduza seu valor exigido de margem de solvência e receba um bônus na pontuação do Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS) e no Monitoramento Assistencial.

**INVESTIMENTO 2019**  
**R\$ 6,9 milhões**  
 Para dedução da margem de solvência em 2020

## Programas NAIS/ Viver Bem

**Mais de 40% das pacientes com indicação clínica tiveram parto normal no hospital parceiro do projeto.**

A ação desenvolvida em parceria com o NAIS/Viver Bem e apoiada pela ANS (Projeto Parto Adequado), visa a valorização do parto normal e a redução do percentual de cesarianas sem indicação clínica.



### PROGRAMA GESTO

**Mais de 50% dos clientes que se inscreveram no programa GESTO adotaram uma opção de emagrecimento com saúde em detrimento à realização de procedimento invasivo para perda de peso.** Isso garantiu uma melhor qualidade de vida para nosso cliente! A Clínica de Nutrição

também trouxe um diferencial em atendimento: a cada quatro pacientes obesos que aderiram ao tratamento proposto pela equipe, três reduziram peso. Os resultados evidenciaram a qualidade do trabalho clínico realizado pelo serviço.



### PROGRAMA MAMÃE E BEBÊ UNIMED

**70% de mães mantiveram amamentação por no mínimo seis meses, conforme preconizado pela OMS e pelo Ministério da Saúde.** No último ano 636 bebês foram inscritos no Programa Mamãe e Bebê Unimed e receberam todo suporte de

fonoaudiólogos, nutricionistas, psicólogos e enfermeiros. Essa ação garantiu que 100% das mães que apresentaram dificuldade de amamentação pudessem ser acompanhadas e orientadas de perto por nossa equipe.



**PROGRAMAS DESTINADOS AO PÚBLICO IDOSO**

*16,5% dos clientes idosos das cidades de São José dos Campos e Jacareí foram acompanhados pelo núcleo.* Oficinas de Memória e Saúde, Dança, Alongamento, Roda de Conversa com Psicólogo,

Coral, foram algumas das atividades promovidas para que a população da melhor idade pudesse se cuidar e prevenir o adoecimento.

**PROGRAMA LADO A LADO**

O NAIS/Viver Bem também desenvolveu um trabalho de grande impacto para pacientes com doenças crônicas, alcançando resultados expressivos.



**1.871**  
pacientes gerenciados.

**86%**  
fizeram exames preventivos.

**90%**  
dos pacientes fizeram uso correto da medicação.

**70%**  
dos que precisavam controlar a glicemia tiveram êxito.

**PROGRAMA SAÚDE NA EMPRESA**

*4.368 trabalhadores assistidos dentro das unidades empresariais, um aumento de cerca de 25% quando comparado ao ano anterior.*

Essa ação aconteceu em parceria com o setor de Recursos Humanos das empresas e visou levar orientações de saúde no ambiente de trabalho.



## Evento Manhã Saudável

Pelo 3º ano consecutivo o NAIS/Viver Bem levou a marca da Unimed para toda a população da cidade de São José dos Campos. Em um grande evento no Parque Vicentina Aranha sua equipe de saúde ofereceu atendimentos com foco em promoção à saúde, prevenção de doenças e qualidade de vida.

Aproximadamente 400 pessoas prestigiaram o evento e participaram das atividades de Bioimpedância, Aferição de Pressão, Teste de Glicemia, Quick Massagem, Dança Circular, Coral e Zumba.



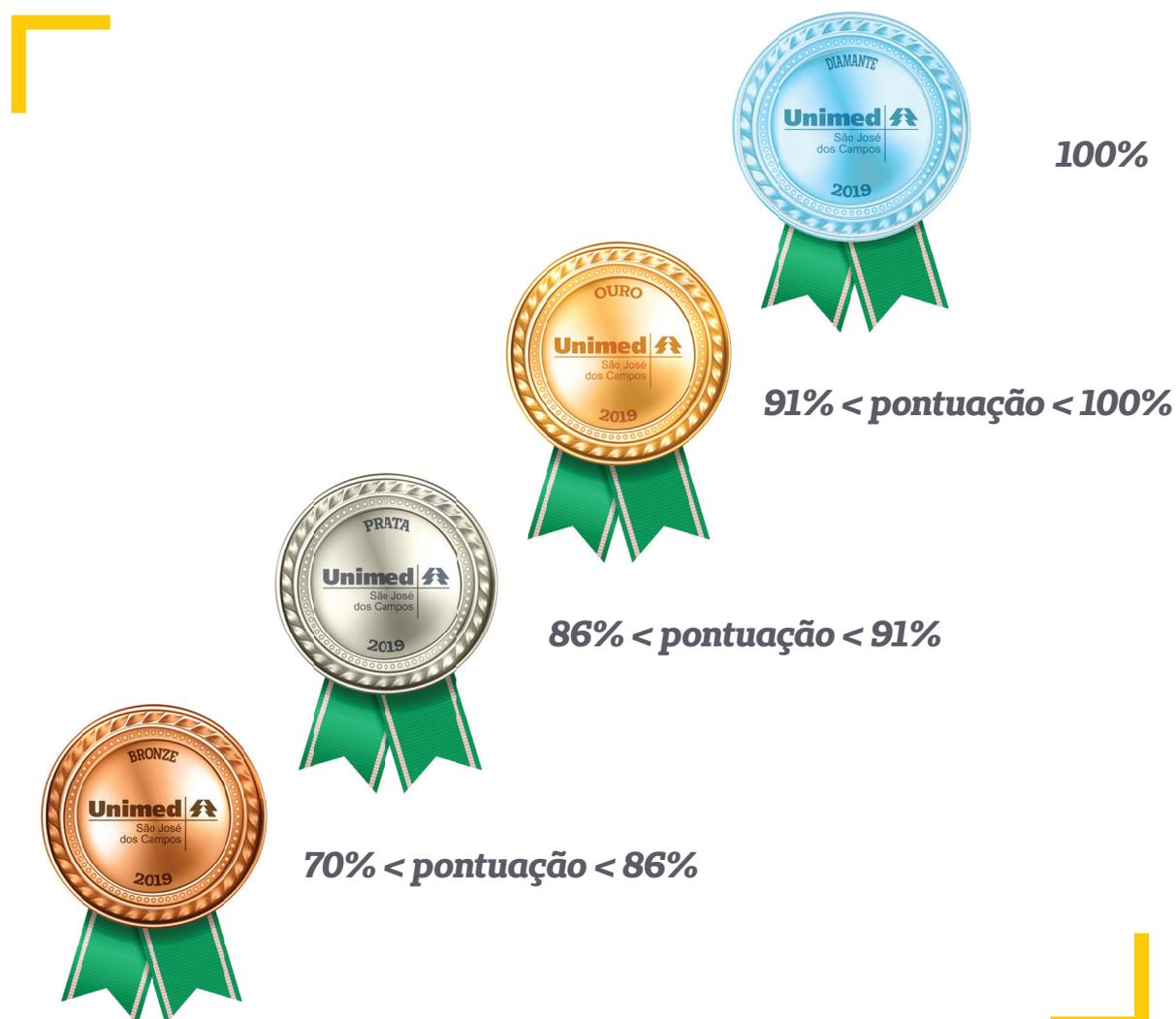
## Programa de Avaliação da Rede Credenciada

A Unimed SJC possui uma metodologia por meio do Programa de Avaliação da rede credenciada, que avalia e orienta os prestadores credenciados quanto ao cumprimento de legislações vigentes que asseguram o melhor atendimento ao beneficiário, contribuindo para melhoria da qualidade assistencial e ajudando a garantir resultados com as melhores práticas de excelência.

Esse programa conta com visitas que ocorrem periodicamente, onde são realizadas avaliações técnicas que contemplam conferência de

documentos e verificação das instalações de atendimento do prestador, possibilitando identificar e sugerir oportunidades de melhorias.

Para cada tipo de serviço prestado ocorre a aplicação de um check list específico, em que são atribuídos pontos aos prestadores. Ao final da visita o prestador recebe uma graduação conforme seu desempenho e caso a pontuação esteja abaixo do mínimo esperado é solicitado um plano de ação imediato para promover as melhorias necessárias.



## Cooperados

*Exercer o direito ao voto, estreitar o vínculo de relacionamento com os cooperados e reforçar o alicerce da transparência foram alguns marcos do ano de 2019.*

## Relacionamento com Cooperado

O ano de 2019 começou na nova Sede Administrativa, com o setor de Relacionamento e Educação Cooperativista remodelado, atuando no novo espaço totalmente dedicado aos médicos cooperados e seus familiares, contando ainda com um auditório exclusivo para eventos e cursos.



Para que os cooperados pudessem conhecer esse novo espaço, foi realizado, no dia do aniversário de 48 anos da Cooperativa, o coquetel “Portas Abertas”, que contou com a presença de 60 cooperados que visitaram as novas instalações ao longo do dia, recepcionados pelos membros da Diretoria Executiva e Conselho de Administração.



## Relacionamento Prime

Para facilitar o acesso e agilizar o relacionamento com a cooperativa, os cooperados foram divididos em 02 carteiras, contando com uma colaboradora específica (que pode ser identificada ao acessar a intranet do cooperado)

para seus atendimentos junto à cooperativa, o Relacionamento Prime. O Cooperado tem acesso direto à colaboradora que lhe é dedicada, sendo disponibilizado seu telefone direto, contato de e-mail, bem como número de WhatsApp.

RELACIONAMENTO  
**PRIME**



**Regiane Lima**  
**WhatsApp:** (12) 99625-2581  
**Telefone:** (12) 2139-4005  
**E-mail:** regiane.lima@unimedsjc.com.br



**Mayara Nascimento**  
**WhatsApp:** (12) 99625-2581  
**Telefone:** (12) 2139-4121  
**E-mail:** mayara.nascimento@unimedsjc.coop.br

## Novos Coordenadores

*Para estreitar o vínculo de “cooperado para cooperado”, o setor passou a contar com a atuação de 02 novos coordenadores.*



*Da esquerda para a direita: Dr. Fabio Baptista, Dra. Adriana Presoto e Dr. Eduardo Monteiro.*

### **Dra. Adriana Ferreira Presoto Alves**

Coordenadora de Educação Cooperativista e Responsabilidade Socioambiental - atuando na busca pela melhor formação dos cooperados, tanto no que envolve os cursos de gestão e técnico-científicos, bem como nas ações de Responsabilidade Socioambiental da cooperativa.

### **Dr. Eduardo Moreira Monteiro**

Coordenador de Relacionamento com Cooperados - atuando à disposição dos cooperados no próprio setor com a finalidade de prestar orientações, esclarecer dúvidas, atendimento de queixas e de sugestões, zelando para que estas sejam encaminhadas para conhecimento da Diretoria Executiva.

## Dica ao Cooperado

Atendendo às solicitações dos próprios cooperados, foi criado o “Dica ao Cooperado”, ferramenta de comunicação com informações curtas de orientação, enviadas exclusivamente via WhatsApp dos cooperados e APP Mobile.



**Dica ao Cooperado**

**Aplicativo Cooperado Unimed SJC**

Baixe em seu celular e tenha acesso aos dados de seu pagamento, eventos, cursos, parceiros ClubPrime e muito mais.

**Unimed**  
São José dos Campos

ANS - Nº33187-2



**Dica ao Cooperado**

**Benefício para o Cooperado SOS UNIMED**

Os cooperados com plano de saúde da Unimed SJC Campos ou da FESP tem “SOS UNIMED 24 horas”

Serviço de pronto-atendimento para emergências médicas pelo telefone 0800-772-3772, dentro do perímetro urbano de SJC Campos e Jacareí.

**Unimed**  
São José dos Campos

ANS - Nº33187-2

## ClubPrime Cooperado

O benefício consolidou-se e hoje traz mais de 100 parcerias, que oferecem descontos aos cooperados nos mais variados segmentos.



**ClubPrime Cooperado**

**Unimed**  
São José dos Campos



## Eventos de Relacionamento

Resgatando os eventos de relacionamento, a Unimed SJC realizou ao longo de 2019 encontros com os cooperados nas principais cidades de atuação da cooperativa, o que permitiu maior integração entre cooperados e a Administração.

### COQUETEL DIA DO MÉDICO



### CONFRATERNIZAÇÃO COOPERADOS SÃO JOSÉ DOS CAMPOS



### CONFRATERNIZAÇÃO COOPERADOS LITORAL



### CONFRATERNIZAÇÃO COOPERADOS JACAREÍ



## Unimed 30 anos e Novos Cooperados

A cooperativa realizou uma homenagem especial para os seus cooperados que completaram 30 anos de serviços prestados à Unimed SJC em 2018 e 2019. Por meio de um coquetel, foi oferecido a eles uma placa de agradecimento e um button comemorativo.

Na ocasião, os cooperados puderam interagir com os novos sócios que ingressaram no ano de 2018 e início de 2019. Estes foram presenteados com um jaleco da Unimed SJC, o Manual do Cooperado e o Certificado de Médico Cooperado.



*A transparência deve ser feita na prática e isso foi possível com a participação ativa do cooperado dentro da cooperativa.*



## Núcleo de Cooperados OQS

Criados em 2016, os Núcleos de Cooperados “Comprometimento e Desenvolvimento” e “Remuneração e Sinistralidade”, mantiveram a atuação em 2019, consolidando o 3º ano consecutivo de reuniões mensais para discussão de temas relacionados à cooperativa com devolutivas dadas pela Administração.

Os destaques de 2019 ficaram por conta dos resultados que puderam ser implementados a partir das discussões dos Núcleos, tais como a implementação do WhatsApp para agendamento cirúrgico e o detalhamento das glosas no demonstrativo de produção.

## OQS

---

## Organização Quadro Social

## Vamos Trabalhar Juntos.



## Canal da Transparência

Exercendo as boas práticas de Governança, foi criado e divulgado, diretamente pelo Diretor Presidente, o Canal da Transparência disponível na intranet dos cooperados. Ao acessar o Canal da Transparência, é possível ter acesso às informações de Governança, Planejamento Estratégico e indicadores, além de muitas outras.

### CANAL DA TRANSPARÊNCIA

Governança Corporativa

Planejamento e Estratégia

Núcleo de Cooperados OQS

Processo Seletivo

## Planejamento Estratégico Participativo

O ano de 2019 foi marcado também pela participação dos cooperados no Planejamento Estratégico da cooperativa, ferramenta de gestão que definiu as metas e objetivos para 2020~2023.

Na ocasião, 36 cooperados estiveram presentes e puderam assistir a uma apresentação dos Cenários e Tendências da Saúde Suplementar no Brasil e contribuir com ideias e sugestões que serão trabalhadas pela cooperativa.





*A marca Unimed SJC deve ser tratada com zelo. Essa é uma responsabilidade de todos os cooperados. O Jeito de Cuidar de nossos clientes é prioridade para a cooperativa e o foco são as ações de educação.*

## Educação Cooperativista Jeito de Cuidar

Atendendo às novas demandas de um mercado que passa a ser cada vez mais ágil, dinâmico e atento às necessidades de relacionamento e humanização, a Unimed SJC iniciou em 2019, em consonância com a Unimed do Brasil, suas ações estratégicas com ênfase no cuidado do cliente, sabendo que o médico cooperado é um dos principais atores desse processo.

Consolidamos nossas ações de Educação Cooperativista, trazendo cursos e palestras de gestão, além de temas técnicos e focados no Jeito de Cuidar, com o objetivo de aprimorar o conhecimento de nossos médicos cooperados e melhorar nossa rede de serviços, atendendo assim ao requisito da RN 277 da ANS. Foram 28 cursos oferecidos com a participação de mais de 430 cooperados.



## Colaboradores (103-2; 103-3; 404-2)

*Cuidar da saúde das pessoas é a nossa vocação e cuidar das pessoas que cuidam da saúde das pessoas é o objetivo contínuo da Unimed SJC.*



## Nosso Time (102-8)

**1407**  
Colaboradores

**427**  
Atuam na  
Operadora

**980**  
Atuam nas demais  
Unidades Assistenciais

 **1101**  
Mulheres **78%**

 **306**  
Homens **22%**

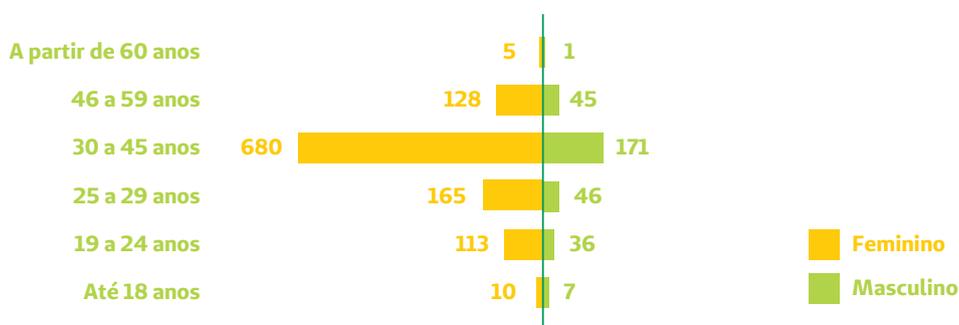
### CATEGORIA PROFISSIONAL



## ESCOLARIDADE



## FAIXA ETÁRIA



## Equipe Qualificada

Ao longo de 2019, foram realizados treinamentos em todas as áreas, tanto para o desenvolvimento técnico quanto comportamental, para lideranças e entre os times de trabalho, que contribuíram para o alcance dos resultados, sempre levando em consideração o ambiente organizacional favorável ao desempenho das funções, com segurança e qualidade.



# Saúde e Segurança no Trabalho

A Unimed SJC conta com políticas de gestão de pessoas e de segurança e saúde, que contemplam o desenvolvimento do seu capital humano, sempre prezando pelo cumprimento das leis e convenções coletivas das diversas categorias profissionais, tanto na Operadora quanto nas Unidades assistenciais, oferecendo condições de trabalho adequado, executando ações para mitigar os riscos, assim como realizando melhorias e treinamentos voltados a saúde e segurança, para a preservação da saúde e integridade física e emocional dos seus colaboradores.



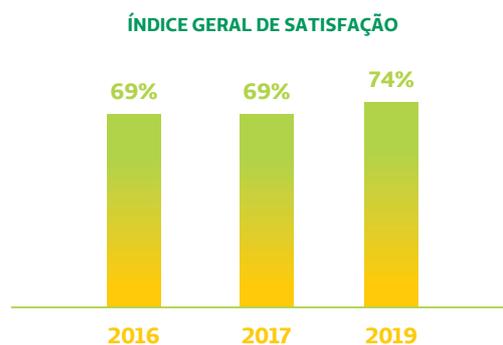


O Café com o Presidente foi instituído para que os colaboradores tenham a oportunidade de levar suas dúvidas e sugestões diretamente ao Presidente.

## Pesquisa de Clima Organizacional

Para Unimed SJC, a motivação e o engajamento dos colaboradores são essenciais, por isso identificamos periodicamente como está o ambiente organizacional, ouvindo suas sugestões para ações de melhoria, através de pesquisa de clima.

Nosso índice de satisfação melhora a cada ano, indicando uma tendência de que estamos no caminho certo para, a cada dia, ter um ambiente favorável ao desenvolvimento, criatividade e inovação, que contribui para a sustentabilidade da cooperativa.



**ÍNDICE DE ROTATIVIDADE POR SUBSTITUIÇÃO (TURNOVER)**

**Operadora 1,05%**  
**Rede Própria 1,49%**  
**Laboratório 1,17%**

## Sociedade

*A vida merece ser reconhecida como um tesouro. Assim, é preciso cuidar da cultura que sustenta a vida: todo um conjunto de valores, práticas, hábitos e costumes que definem o jeito de ser da pessoa e de uma sociedade.*

## Programa Eu Ajudo na Lata

A Unimed SJC contribui com o Programa “Eu Ajudo na Lata” desde o seu início em 2013, e exatamente por estarmos em contato diário com a sociedade, temos ciência do poder da união em prol desse objetivo. Para que um simples lacre de lata possar gerar mobilidade, em 2019 contamos com o auxílio de alguns parceiros.

- Alunos da Escola Monteiro Lobato
- Alunos da Escola Moppe
- Loja Leroy Merlin
- Lojas Requite Decorações
- Colaboradores da Unimed SJC
- Clientes Unimed



**133,40 kg**  
de lacres de alumínio  
arrecadados em 2019.

## Programa Félix Inclusão Digital

O “Programa Félix” é uma iniciativa da Unimed do Brasil que visa a inclusão digital e social de comunidades carentes. Em 2019, tivemos a formatura de 23 participantes, entre mães gestantes da “Fraternidade Batuíra” e crianças da “Obra Social Magnificat”.



Obra Social Magnificat / Fraternidade Batuíra

## Patrocínio – Escolinha de Futebol da ADCCTA

Visando o incentivo à prática do esporte, qualidade de vida e compromisso de responsabilidade social, a Unimed SJC realizou a patrocínio dos uniformes de treino e jogos, para

a Escolinha de futebol da ADCCTA. A escolinha é sem fins lucrativos e destinada a crianças e adolescentes carentes da região de 7 e 15 anos.



## Ações Solidárias

### DOAÇÃO DE ALIMENTOS

Em parceria com o NAIS/Viver Bem, todos os alimentos (102 kg) arrecadados nas palestras do NAIS/Viver Bem foram doados para a Casa de Repouso Vó Laura, a Vila Vicentina de Jambeiro e o Asilo São Vicente de Paulo.

### DOAÇÕES DE UNIFORMES E JALECOS

Com a troca dos uniformes e jalecos de nossos colaboradores em 2019, os mesmos foram doados para instituições de nossa região: Santa Casa de Misericórdia de Jacareí (63 jalecos), na Fraternidade Espírita Cristã Batuíra (297 peças de uniformes), na Associação Obra Social e Assistencial Magnificat (323 peças de uniformes) e Santa Casa de Misericórdia Irmandade Senhor dos Passos de Ubatuba (146 jalecos e 27 peças de uniformes), totalizando a doação de 856 peças.

### DOAÇÕES DE CAMAS HOSPITALARES

A Unimed SJC também realizou em 2019 a doação de 7 camas hospitalares para a Santa Casa de Misericórdia Irmandade Senhor dos Passos de Ubatuba, 2 camas hospitalares para a Igreja Batista da Cidade de São José dos Campos e de 8 camas hospitalares e 1 maca de transporte para o Instituto das Pequenas Missionárias de Maria Imaculada de Caraguatatuba.

## CAMPANHA DO AGASALHO 2019

**1.138 peças de roupas,**  
encaminhadas para o **Fundo Social de Solidariedade de Jacareí e São José dos Campos.**



Dentre as ações para a obtenção do Selo de Governança e Sustentabilidade, em 2019 mantivemos o monitoramento do gasto de combustível dos colaboradores tanto da sede, dos recursos próprios quanto dos terceirizados. Além disso, gás de cozinha e consumo de ar condicionado, produção e reciclagem de lixo também estão na lista dos itens que são monitorados.



## Cultura e Interação

Em 2019, participamos do “Circuito SESCOOP” em duas cidades de nossa região (Jacareí e São José dos Campos), programa promovido pelo SESCOOP/SP, baseado num dos princípios do cooperativismo, a INTERCOOPERAÇÃO, que envolve as cooperativas em ações socialmente responsáveis, levando espetáculos de qualidade à comunidade.

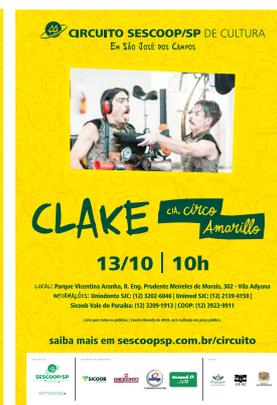
O Evento foi prestigiado por um público de 220 pessoas. Com o ingresso solidário da peça, foram arrecadados 182 Kg de alimentos doados para a “Associação de Pais dos Autistas” de Jacareí – APAJAC.

O espetáculo “Uma Série de Surpresas” foi realizado no Teatro Educamais, em Jacareí.

O espetáculo “Clake” foi realizado no Parque Vicentina Aranha na cidade de São José dos Campos. O Evento foi prestigiado por um público de 650 pessoas.



Espectáculo “Clake”.



## Projeto Time Unimed SJC e Instituto Athlon

O Time Unimed SJC, que é composto por 34 paratletas, vai além do esporte: visa proporcionar uma melhor qualidade de vida, superação e motivação para as pessoas com deficiências que praticam atividade física de nível competitivo.

*“Está proporcionando a mim e à minha família mais qualidade e tranquilidade, me motiva a treinar cada vez mais para atingir a vaga nas Paralimpíadas Tokyo 2020.”* **Edson Pinheiro – Atletismo**

*“Com o apoio da Unimed São José dos Campos, posso treinar com mais tranquilidade e qualidade, este apoio tanto para mim como para quem faz parte da parceria Unimed Athlon é de fundamental importância para mostrarmos para a comunidade que somos capazes independente da condição física de cada um. Obrigado Unimed por acreditar que somos capazes.”* **Rogério Lima – Atletismo**

*“Me faz seguir mais confiante e motivado. Tendo uma grande marca e empresa, acreditando em mim e em nós.”* **Everton da Silva – Atletismo**

*“Me motiva a treinar mais. No momento em que estava mais precisando, passando por sérios problemas, a Unimed estendeu a mão e me ajudou a levantar. Hoje posso dizer que estou feliz de fazer o esporte e ter um suporte de quem acredita em mim. Obrigado, Unimed!”* **Alan das Neves – Goalbal**





# NOSSO OLHAR PARA O FUTURO

Gerar valor com responsabilidade e inovação no cuidado para todas as nossas partes interessadas. Esse é o compromisso de longo prazo que planejamos para a nossa cooperativa.

# Propostas e Diretrizes Estratégicas 2020~2023

*Uma cooperativa cada vez mais forte e sustentável. Confira as principais propostas e diretrizes previstas para o ciclo 2020~2023.*

## *Juntos somos mais fortes*

Diante dos muitos desafios que espelham as incertezas de um cenário altamente complexo que as organizações vivem há décadas – e vão continuar vivendo de forma ainda mais intensa à medida que a tecnologia avança e as exigências do consumidor e do mercado se tornam mais pontuais e específicas, torna-se vital estabelecer uma rota que possa garantir a nossa evolução permanente.

Finalizamos o ano de 2019 com muitas realizações, mas cientes do que ainda precisamos evoluir para nos tornarmos ainda maiores e melhores. A cooperativa que construímos e à qual temos orgulho de pertencer deve continuar pautada no compromisso que assumimos: cuidar da saúde dos nossos clientes, proporcionar trabalho digno e renda para os cooperados, e agregar valor para nossos colaboradores, prestadores e fornecedores.

Já temos conhecimento dos desafios que iremos enfrentar (e vencer) em 2020. Queremos ampliar a nossa presença no mercado e continuar aperfeiçoando nossos serviços de assistência à saúde. Nos manteremos vigilantes no controle das despesas, fomentando continuamente a melhoria dos processos e eficiência administrativa. Vamos perseguir o crescimento e desenvolvimento da cooperativa, entregando para os médicos cooperados um ambiente rico em oportunidades e financeiramente sólido, trazendo para os mesmos a segurança necessária para a plena realização do ato médico.

O futuro está nas nossas mãos. Temos a clareza do que fazer, mas ninguém faz nada sozinho. Estamos no caminho certo e contamos com a contribuição de todos para fazer da Unimed SJC uma cooperativa ainda mais forte e sustentável!

**Segundo Peter Drucker**

*“Planejamento de longo prazo não lida com decisões futuras, mas com o futuro das decisões presentes”.*

# Diretrizes Estratégicas

## Carteira de Clientes

*Queremos continuar sendo a maior operadora do Vale do Paraíba e nos tornar uma das maiores do Estado de São Paulo em beneficiários.*



**Geração de Negócios:** Acelerar o crescimento da nossa carteira de clientes e ampliar a nossa participação no mercado através da geração de novos negócios.

**Venda de Planos de Saúde:** Aumentar a competitividade e rentabilidade do nosso portfólio de produtos que atendam a todos os perfis de clientes, com foco nas soluções de Atenção Primária à Saúde.

**Relacionamento Corporativo:** Oferecer soluções customizadas e atrativas aos nossos clientes corporativos, baseada no compartilhamento dos riscos e estratégias alternativas de reajuste, atendendo as suas demandas e fortalecendo o relacionamento com os contratantes.

**Fortalecimento da Marca:** Fortalecer o posicionamento da marca Unimed na nossa área de atuação com foco em saúde, bem-estar e qualidade de vida: Jeito de Cuidar Unimed.

**Aquisição de Carteiras:** Ampliar nossa área de atuação com fusões e aquisições de operadoras.

## Provimento de Saúde

*Queremos ser a operadora mais bem avaliada na região pela ANS.*



**Promoção à Saúde:** Promover aos nossos clientes uma atenção à saúde integrada, humana e inovadora, com foco na coordenação do cuidado e promoção de hábitos saudáveis (Programas de Promoção à Saúde).

**Inovação em Saúde:** Buscar alternativas inovadoras em saúde.

**Qualificação da Rede:** Aperfeiçoar os serviços de assistência à saúde na nossa rede de atendimento através de programas de qualificação e certificações.

**Experiência do Cliente:** Colocar o cliente no centro do cuidado da assistência prestada, melhorando a sua jornada, experiência e satisfação enquanto usuário, através da implementação do Jeito de Cuidar.

## Valorização do Cooperado

*Queremos fortalecer o cooperativismo e ser uma cooperativa ainda melhor para os nossos cooperados.*



**Modelo de Remuneração:** Gerar trabalho e renda com a implementação de um modelo de remuneração que favoreça o cooperado.

**Governança, Riscos e Compliance:** Consolidar as boas práticas de Governança Corporativa, Riscos e Compliance, à luz da RN 443, trazendo transparência e segurança aos cooperados, solidez e sustentabilidade para a cooperativa.

**Relacionamento e Comunicação:** Estreitar o vínculo de relacionamento e comunicação com o médico cooperado, através de ações que atendam às suas reais expectativas e necessidades.

## Regulação em Saúde

*Queremos racionalizar o custo e a utilização, garantindo o acesso e qualidade da assistência prestada.*



**Rede Própria e Credenciada:** Realizar o controle efetivo do custo assistencial na rede própria e credenciada, por meio de protocolos, padronização e auditorias.

**Pedidos e Autorizações:** Implementar soluções e ferramentas inovadoras que otimizem os processos de regulação de forma sistematizada.

**Materiais e Medicamentos:** Eliminar os desperdícios e impedir as ocorrências de desvios sem comprometer o ato médico e melhorando o processo de aquisição.

## Eficiência Administrativa

*Queremos “enxugar a máquina” e fazer mais com menos.*



**Despesas Administrativas:** Reduzir as despesas administrativas e operacionais aos níveis percebidos pelo mercado.

**Automação de Processos:** Promover a automação de processos por meio de tecnologia e melhoria contínua, reduzindo a quantidade de trabalhos manuais.

**Dimensionamento de Pessoal:** Realizar o dimensionamento do quadro de pessoal à luz da eficiência nos processos e integração das equipes.

**Contratos/Terceirizações:** Centralizar e unificar o controle de todos os contratos da cooperativa, revisando-os com o objetivo de melhorar o custo e a transparência nas negociações.

## Gente e Cultura Organizacional

*Queremos ser reconhecidos pela satisfação, qualificação e comprometimento dos nossos colaboradores.*

***Juntos somos mais fortes!***



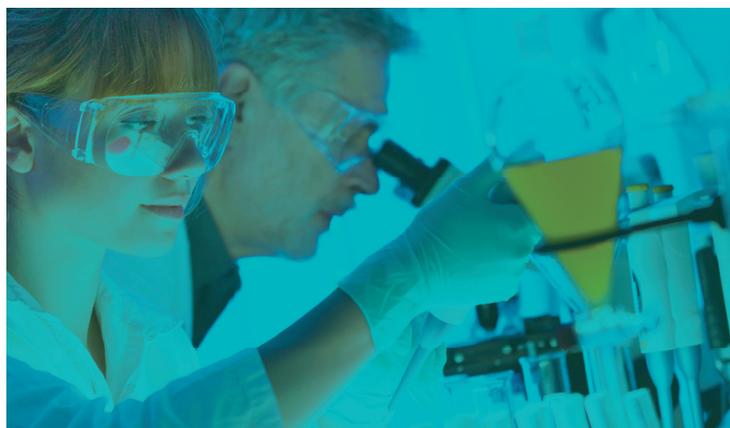
## Infraestrutura

*Queremos disponibilizar aos nossos clientes e médicos cooperados uma infraestrutura completa de atendimento e serviços na nossa área de atuação.*



## Tecnologia e Inovação

*Queremos oferecer as melhores soluções de tecnologia e inovação para todos os nossos públicos. Estamos pensando no futuro hoje!*



## Sustentabilidade Econômico-Financeira

*Buscamos o crescimento potencial dos nossos negócios.*

*Fomentando o crescimento das nossas receitas, através da comercialização de planos e serviços inovadores de assistência à saúde.*

*Queremos ser reconhecidos no Sistema Unimed e na Saúde Suplementar pela sustentabilidade econômico-financeira da nossa cooperativa.*



## Governança, Riscos e Compliance

*Consolidar as boas práticas de Governança Corporativa, Riscos e Compliance, à luz da RN 443, trazendo solidez e sustentabilidade para a cooperativa.*



A Agência Nacional de Saúde (ANS) publicou em 28/01/2019 a RN 443, que estabeleceu a adoção de práticas mínimas de Governança Corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos.

O objetivo desta resolução é reduzir o risco de solvência das operadoras, assegurando a estabilidade financeira e a continuidade dos seus serviços, que têm a vida humana como núcleo da prestação.

Consolidar as boas práticas de Governança, Riscos e Compliance (GRC), à luz da RN443, oportuniza a solidez e sustentabilidade da cooperativa, através da redução do risco de descontinuidade das operações, segurança e eficiência operacional, gestão transparente, além de aumentar a percepção de valor da marca e preservação da integridade organizacional.

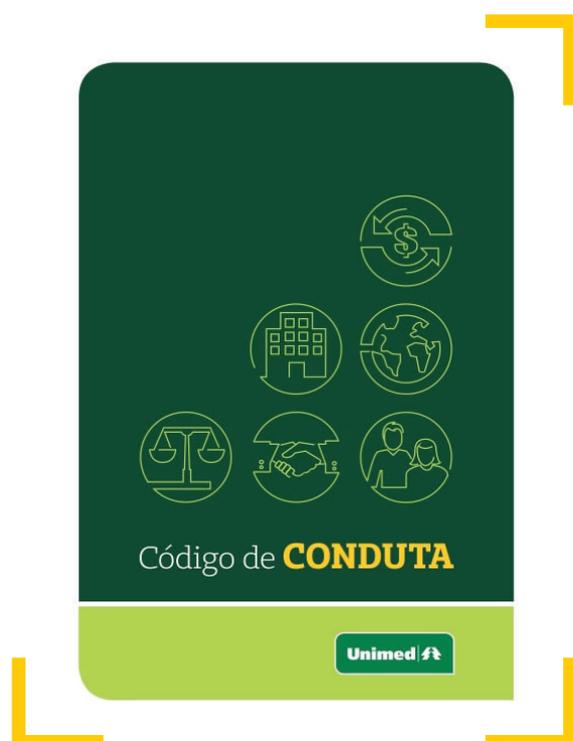
A ANS adotará a nova regra de mudança no cálculo da margem de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde até o final de 2022. Diante desse cenário, a Unimed SJC possui projeto de implantação do modelo de Governança, Riscos e Compliance (GRC) à luz das melhores práticas de mercado, preparando a cooperativa para atender aos apontamentos da RN 443 considerando os fatores ambientais inerentes à cooperativa.



# Código de Conduta

(103-2;103-3;205-2)

Boa reputação é um dos mais preciosos bens de uma organização. Transparência, ética e honestidade são essenciais para o sucesso de qualquer tipo de empreendimento. Como forma de explicitar esses compromissos, a Unimed SJC disponibiliza o código de Conduta, que permeia toda a organização e seus públicos.



O documento apresenta as seguintes diretrizes de conduta:

- 1) Nossas condutas pessoais
- 2) Nossas condutas no local de trabalho
- 3) Nossas condutas nas relações comerciais
- 4) Nossas condutas em relação a públicos de relacionamento externo
- 5) Nossas condutas em relação à sustentabilidade





**DF**

UNIMED SÃO JOSÉ DOS CAMPOS

**2019**

DEMONSTRATIVO  
FINANCEIRO

# BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (EM R\$)

| ATIVO   |             | CONTROLADORA       |                    | CONSOLIDADO        |                    |
|---|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   |             | 2019               | 2018               | 2019               | 2018               |
| <b>ATIVO CIRCULANTE</b>   | <b>N.E.</b> | <b>144.783.585</b> | <b>147.804.211</b> | <b>138.694.523</b> | <b>142.039.374</b> |
| <b>Disponível</b>   | <b>5</b>    | <b>1.678.592</b>   | <b>5.910.788</b>   | <b>1.722.691</b>   | <b>6.060.155</b>   |
| <b>Realizável</b>   | <b>6</b>    | <b>143.104.993</b> | <b>141.893.423</b> | <b>136.971.832</b> | <b>135.979.219</b> |
| Aplicações Financeiras  |             | 77.379.637         | 81.350.592         | 77.379.637         | 81.350.592         |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas                   |             | 42.978.738         | 41.029.401         | 42.978.738         | 41.029.401         |
| Aplicações Livres   |             | 34.400.899         | 40.321.191         | 34.400.899         | 40.321.191         |
| <u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>  | <u>7</u>    | <u>38.133.952</u>  | <u>34.089.088</u>  | <u>39.377.725</u>  | <u>34.030.266</u>  |
| Contraprestação Pecuniária a Receber                            |             | 19.908.654         | 20.393.176         | 21.152.427         | 20.334.354         |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                     |             | 16.450.619         | 12.411.981         | 16.450.619         | 12.411.981         |
| Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis           |             | 1.774.679          | 1.283.931          | 1.774.679          | 1.283.931          |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da OPS | 8           | 5.115.077          | 8.717.620          | 5.115.077          | 8.717.620          |
| Despesas Diferidas  | 9           | 1.292.252          | -                  | 1.292.252          | -                  |
| Créditos Tributários e Previdenciários                          | 10          | 1.854.854          | 1.935.604          | 3.904.834          | 3.705.305          |
| Bens e Títulos a Receber  | 11          | 18.305.808         | 14.685.041         | 8.767.863          | 6.963.211          |
| Despesas Antecipadas  |             | 1.023.412          | 1.115.478          | 1.134.442          | 1.212.225          |
| <b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                     |             | <b>64.552.854</b>  | <b>58.841.728</b>  | <b>65.563.269</b>  | <b>59.989.243</b>  |
| <b>Realizável a Longo Prazo</b>                                 |             | <b>8.299.686</b>   | <b>4.775.947</b>   | <b>8.358.698</b>   | <b>4.813.416</b>   |
| Aplicações Livres   |             | 54.986             | -                  | 54.986             | -                  |
| Depósitos Judiciais e Fiscais                                   | 12          | 8.083.826          | 4.428.613          | 8.142.839          | 4.466.082          |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo                         |             | 160.873            | 111.230            | 160.873            | 111.230            |
| Conta-Corrente com Cooperados                                   |             | -                  | 236.104            | -                  | 236.104            |
| <b>Investimentos</b>  | <b>13</b>   | <b>6.818.347</b>   | <b>5.950.987</b>   | <b>6.818.347</b>   | <b>5.950.987</b>   |
| Participações Societárias pelo Método de Custo                  |             | 6.724.545          | 5.867.257          | 6.724.545          | 5.867.257          |
| Outros Investimentos  |             | 93.801             | 83.730             | 93.801             | 83.730             |
| <b>Imobilizado</b>  | <b>14</b>   | <b>45.870.902</b>  | <b>44.637.538</b>  | <b>46.799.384</b>  | <b>45.727.051</b>  |
| <b>Imóveis de Uso Próprio</b>                                   |             | <b>3.124.251</b>   | <b>3.218.118</b>   | <b>3.124.251</b>   | <b>3.218.118</b>   |
| Imóveis - Hospitalares  |             | 2.871.979          | 2.954.333          | 2.871.979          | 2.954.333          |
| Imóveis - Não Hospitalares                                      |             | 252.272            | 263.785            | 252.272            | 263.785            |
| <u>Imobilizado de Uso Próprio</u>                               |             | <u>16.502.789</u>  | <u>13.440.502</u>  | <u>16.717.527</u>  | <u>13.756.811</u>  |
| Hospitalares  |             | 9.894.949          | 10.878.506         | 9.894.949          | 10.878.506         |
| Não Hospitalares  |             | 6.607.839          | 2.561.996          | 6.822.578          | 2.878.304          |
| Imobilizações em Curso  |             | 2.850.690          | 9.120.005          | 2.850.690          | 9.120.005          |
| <u>Outras Imobilizações</u>                                     |             | <u>23.393.172</u>  | <u>18.858.913</u>  | <u>24.106.915</u>  | <u>19.632.118</u>  |
| Hospitalares  |             | 17.266.827         | 18.646.861         | 17.266.827         | 18.646.861         |
| Não Hospitalares  |             | 6.126.345          | 212.052            | 6.840.088          | 985.257            |
| <b>Intangível</b>   | <b>15</b>   | <b>3.563.919</b>   | <b>3.477.256</b>   | <b>3.586.840</b>   | <b>3.497.788</b>   |
| <b>TOTAL DO ATIVO</b>   |             | <b>209.336.439</b> | <b>206.645.939</b> | <b>204.257.792</b> | <b>202.028.617</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (EM R\$)

| PASSIVO   |             | CONTROLADORA       |                    | CONSOLIDADO        |                    |
|---|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
|   |             | 2019               | 2018               | 2019               | 2018               |
| <b>PASSIVO CIRCULANTE</b>   | <b>N.E.</b> | <b>104.838.570</b> | <b>106.746.390</b> | <b>99.552.922</b>  | <b>101.921.837</b> |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde              | 16          | 61.155.761         | 57.909.595         | 61.155.761         | 57.909.595         |
| Provisões de Contraprestações                                       |             | 8.440.525          | 7.079.688          | 8.440.525          | 7.079.688          |
| Provisão para Contraprestação Não Ganha - PCNG                      |             | 8.324.301          | 6.938.210          | 8.324.301          | 6.938.210          |
| Provisão para Remissão  |             | 116.224            | 141.478            | 116.224            | 141.478            |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS                             |             | 9.736.282          | 7.606.045          | 9.736.282          | 7.606.045          |
| Provisão de Eventos a Liq. p/ Outros Prest.Serviços Assis-tenciais  |             | 24.377.256         | 26.508.331         | 24.377.256         | 26.508.331         |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)              |             | 18.601.698         | 16.715.531         | 18.601.698         | 16.715.531         |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde                         |             | 464.492            | 1.244.240          | 464.492            | 1.244.240          |
| Receita Antecipada de Contraprestações                              |             | 2.824              | 17.886             | 2.824              | 17.886             |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde                         |             | 461.668            | 1.226.354          | 461.668            | 1.226.354          |
| Débitos c/ Op. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde OPS | 17          | 632.401            | 3.003.966          | 632.401            | 3.003.966          |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher                              | 18          | 12.848.235         | 11.899.590         | 13.148.337         | 12.146.456         |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar                                | 19          | 581.904            | 459.174            | 581.904            | 459.174            |
| Débitos Diversos  | 20          | 29.155.776         | 32.229.825         | 23.570.026         | 27.158.406         |
| <b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>                                       |             | <b>21.931.604</b>  | <b>19.282.686</b>  | <b>22.138.604</b>  | <b>19.489.917</b>  |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde              | 16          | 1.924.195          | 1.644.006          | 1.924.195          | 1.644.006          |
| Provisão para Remissão  |             | 88.148             | 168.149            | 88.148             | 168.149            |
| Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS                           |             | 1.836.047          | 1.475.857          | 1.836.047          | 1.475.857          |
| Provisões   |             | 15.600.582         | 9.812.702          | 15.807.582         | 10.019.933         |
| Provisões para Ações Judiciais                                      | 21          | 15.600.582         | 9.812.702          | 15.807.582         | 10.019.933         |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher                              | 18          | 4.121.278          | 7.197.772          | 4.121.278          | 7.197.772          |
| Parcelamento de Tributos e Contribuições                            |             | 4.121.278          | 7.021.949          | 4.121.278          | 7.021.949          |
| Tributos e Contribuições Relac. a IN 20 (Cooperativas) - Parcelados |             | -                  | 175.822            | -                  | 175.822            |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar                                | 19          | 285.548            | 628.206            | 285.548            | 628.206            |
| <b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>   |             | <b>82.566.265</b>  | <b>80.616.863</b>  | <b>82.566.265</b>  | <b>80.616.863</b>  |
| Capital Social  | 22a         | 52.421.034         | 47.504.982         | 52.421.034         | 47.504.982         |
| Reservas  | 22b         | 26.489.741         | 23.701.860         | 26.489.741         | 23.701.860         |
| Reservas de Reavaliação   |             | 1.273.784          | 1.273.784          | 1.273.784          | 1.273.784          |
| Reservas de Lucros e Sobras   |             | 25.215.957         | 22.428.076         | 25.215.957         | 22.428.076         |
| Resultado   |             |                    |                    |                    |                    |
| Sobras Apuradas   | 23          | 3.655.491          | 9.410.021          | 3.655.491          | 9.410.021          |
| <b>TOTAL DO PASSIVO</b>   |             | <b>209.336.439</b> | <b>206.645.939</b> | <b>204.257.792</b> | <b>202.028.617</b> |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO

## DEMONSTRAÇÃO DE SOBRES E PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (EM R\$)

|   | N.E.      | CONTROLADORA         |                      | CONSOLIDADO          |                      |
|---|-----------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|   |           | 2 0 1 9              | 2 0 1 8              | 2 0 1 9              | 2 0 1 8              |
| <b>Contraprestações Efetivas Ganhos de Plano de Assist. à Saúde</b>   |           | <b>518.720.291</b>   | <b>444.968.020</b>   | <b>514.328.172</b>   | <b>445.407.923</b>   |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde                         |           | 530.522.646          | 455.203.650          | 526.130.526          | 455.643.554          |
| Contraprestações Líquidas   |           | 530.417.390          | 455.071.814          | 526.025.271          | 455.511.718          |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde       |           | 105.256              | 131.836              | 105.256              | 131.836              |
| (-) Tributos Diretos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde da OPS |           | (11.802.355)         | (10.235.631)         | (11.802.355)         | (10.235.631)         |
| <b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>                                  |           | <b>(431.303.225)</b> | <b>(362.664.087)</b> | <b>(422.413.553)</b> | <b>(364.197.383)</b> |
| Eventos Conhecidos ou Avisados  |           | (429.417.057)        | (359.895.384)        | (420.527.386)        | (361.428.680)        |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados              |           | (1.886.168)          | (2.768.703)          | (1.886.168)          | (2.768.703)          |
| <b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>          |           | <b>87.417.066</b>    | <b>82.303.933</b>    | <b>91.914.618</b>    | <b>81.210.540</b>    |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde         |           | 134.218              | 153.071              | 134.218              | 153.071              |
| Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da OPS      |           | 7.260.364            | 20.784.359           | 13.600.888           | 21.045.645           |
| Receitas c/ Operações de Assistência Médico-Hospitalar                |           | 3.410.650            | 13.669.311           | 9.744.096            | 13.914.623           |
| Receitas c/ Adm. de Intercâmbio Eventual Assist. Médico Hospitalar    |           | 3.223.378            | 6.460.161            | 3.223.378            | 6.460.161            |
| Outras Receitas Operacionais  |           | 626.335              | 654.888              | 633.414              | 670.861              |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde      |           | (2.290.891)          | (2.694.957)          | (3.574.123)          | (3.623.447)          |
| Outras Despesas Operacionais c/ Plano de Assist. à Saúde              |           | (11.218.259)         | (9.865.441)          | (11.218.259)         | (9.865.441)          |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde         |           | (1.821.032)          | (1.024.423)          | (1.821.032)          | (1.024.423)          |
| Programas de Promoção da Saúde e Prev. de Riscos e Doenças            |           | (8.427.777)          | (7.353.257)          | (8.427.777)          | (7.353.257)          |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos                                   |           | (969.451)            | (1.487.761)          | (969.451)            | (1.487.761)          |
| Outras Desp. Op. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos Saúde da OPS |           | (7.870.009)          | (12.358.101)         | (7.870.009)          | (12.899.861)         |
| <b>RESULTADO BRUTO</b>  |           | <b>73.432.489</b>    | <b>78.322.864</b>    | <b>82.987.334</b>    | <b>76.020.507</b>    |
| Despesas de Comercialização   |           | (1.905.171)          | (2.444.530)          | (1.905.171)          | (2.444.530)          |
| Despesas Administrativas  |           | (64.521.614)         | (57.114.756)         | (74.792.717)         | (57.115.256)         |
| <b>Resultado Financeiro Líquido</b>                                   |           | <b>3.911.125</b>     | <b>3.580.093</b>     | <b>3.978.266</b>     | <b>3.553.778</b>     |
| Receitas Financeiras  |           | 5.546.144            | 5.886.567            | 5.655.020            | 5.894.643            |
| Despesas Financeiras  |           | (1.635.019)          | (2.306.474)          | (1.676.754)          | (2.340.865)          |
| <b>Resultado Patrimonial</b>  |           | <b>(231.179)</b>     | <b>(2.289.320)</b>   | <b>417.938</b>       | <b>39.852</b>        |
| Receitas Patrimoniais   |           | 1.532.401            | 244.390              | 1.532.621            | 244.390              |
| Despesas Patrimoniais   |           | (1.763.580)          | (2.533.709)          | (1.114.683)          | (204.537)            |
| <b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>                   |           | <b>10.685.650</b>    | <b>20.054.351</b>    | <b>10.685.650</b>    | <b>20.054.351</b>    |
| Imposto de Renda  |           | (700.563)            | (827.376)            | (700.563)            | (827.376)            |
| Contribuição Social   |           | (323.980)            | (306.496)            | (323.980)            | (306.496)            |
| <b>RESULTADO LÍQUIDO</b>  | <b>23</b> | <b>9.661.107</b>     | <b>18.920.479</b>    | <b>9.661.107</b>     | <b>18.920.479</b>    |

# DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

## EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (EM R\$)

|   | CAPITAL SOCIAL    | RESERVAS DE SOBRAS | RESERVAS DE REAVALIAÇÃO | RESULTADO DO EXERCÍCIO - ATOS COOPERATIVO | RESULTADO DO EXERCÍCIO - NÃO ATOS COOPERATIVOS | TOTAL DO PATRIMÔNIO |
|---|-------------------|--------------------|-------------------------|---|--|---------------------|
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2017</b>                       | <b>35.976.026</b> | <b>15.942.533</b>  | <b>1.321.754</b>        | <b>9.307.733</b>                          | <b>-</b>                                       | <b>62.548.046</b>   |
| <b>Aumento de Capital</b>                                     |                   |                    |                         |   |  |                     |
| Capitalização das Sobras Líquidas de 2017                     | 9.307.733         | -                  | -                       | (9.307.733)                               | -  | -                   |
| Capital a Integralizar  | (825.456)         | -                  | -                       | -   | -  | (825.456)           |
| Integralização de Capital com entrada de novos cooperados     | 773.566           | -                  | -                       | -   | -  | 773.566             |
| <b>Devolução de Capital</b>                                   | <b>(366.406)</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>                | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                       | <b>(366.406)</b>    |
| <b>Reversões de Reservas</b>                                  |                   |                    |                         |   |  |                     |
| Utilização do Fates   | -                 | (385.396)          | -                       | -   | -  | (385.396)           |
| <b>Reserva de Reavaliação:</b>                                |                   |                    |                         |   |  |                     |
| Realização  | -                 | -                  | (47.970)                | -   | -  | (47.970)            |
| <b>Sobra Líquida do Exercício</b>                             | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>                | <b>20.071.673</b>                         | <b>(1.151.194)</b>                             | <b>18.920.479</b>   |
| Resultado Negativo do Ato Não Cooperativo absorvido p/ Sobras | -                 | -                  | -                       | (1.151.194)                               | 1.151.194                                      | -                   |
| <b>Proposta da destinação das Sobras</b>                      |                   |                    |                         |   |  |                     |
| Reserva Legal 10%   | -                 | 1.892.048          | -                       | (1.892.048)                               | -  | -                   |
| Reservas Estatutárias FATES 5%                                | -                 | 946.024            | -                       | (946.024)                                 | -  | -                   |
| Juros sobre Capital Próprio <b>Nota 24</b>                    | 2.639.519         | -                  | -                       | (2.639.519)                               | -  | -                   |
| Fundo de Desenvolvimento - 30%                                | -                 | 4.032.866          | -                       | (4.032.866)                               | -  | -                   |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2018</b>                       | <b>47.504.982</b> | <b>22.428.076</b>  | <b>1.273.784</b>        | <b>9.410.021</b>                          | <b>-</b>                                       | <b>80.616.863</b>   |
| <b>Aumento de Capital</b>                                     |                   |                    |                         |   |  |                     |
| Distribuição das Sobras Líquidas de 2018                      | -                 | -                  | -                       | (8.000.000)                               | -  | (8.000.000)         |
| Capitalização das Sobras Líquidas de 2018                     | 1.410.021         | -                  | -                       | (1.410.021)                               | -  | -                   |
| Integralização de Capital com entrada de novos cooperados     | 670.878           | -                  | -                       | -   | -  | 670.878             |
| <b>Devolução de Capital</b>                                   | <b>(154.658)</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>                | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                       | <b>(154.658)</b>    |
| <b>Reversões de Reservas</b>                                  |                   |                    |                         |   |  |                     |
| Utilização do Fates   | -                 | (227.923)          | -                       | -   | -  | (227.923)           |
| <b>Sobra Líquida do Exercício</b>                             | <b>-</b>          | <b>-</b>           | <b>-</b>                | <b>10.659.549</b>                         | <b>(998.442)</b>                               | <b>9.661.107</b>    |
| Resultado Negativo do Ato Não Cooperativo absorvido p/ Sobras | -                 | -                  | -                       | (998.442)                                 | 998.442  | -                   |
| <b>Proposta da destinação das Sobras</b>                      |                   |                    |                         |   |  |                     |
| Reserva Legal 10%   | -                 | 966.111            | -                       | (966.111)                                 | -  | -                   |
| Reservas Estatutárias FATES 5%                                | -                 | 483.055            | -                       | (483.055)                                 | -  | -                   |
| Juros sobre Capital Próprio <b>Nota 24</b>                    | 2.989.811         | -                  | -                       | (2.989.811)                               | -  | -                   |
| Fundo de Desenvolvimento - 30%                                | -                 | 1.566.639          | -                       | (1.566.639)                               | -  | -                   |
| <b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019</b>                       | <b>52.421.034</b> | <b>25.215.957</b>  | <b>1.273.784</b>        | <b>3.655.491</b>                          | <b>-</b>                                       | <b>82.566.265</b>   |

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

## EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (EM R\$)

| ATIVIDADES OPERACIONAIS   | CONTROLADORA        |                    | CONSOLIDADO         |                    |
|---|---------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
|   | 2019                | 2018               | 2019                | 2018               |
| (+) Recebimento de Planos Saúde                                       | 573.410.693         | 522.724.042        | 573.865.041         | 524.239.703        |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras                                 | 95.755.588          | 146.162.827        | 95.755.588          | 146.162.827        |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras                    | 4.791               | 1.554.757          | 4.791               | 1.554.757          |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais                                  | 3.878.859           | 2.408.176          | 3.879.017           | 2.408.248          |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde          | 317.163.442         | 286.467.615        | 302.184.881         | 274.238.843        |
| (-) Pagamento de Comissões  | 1.502.394           | 1.536.226          | 1.502.394           | 1.536.570          |
| (-) Pagamento de Pessoal  | 85.715.266          | 75.810.691         | 91.992.488          | 80.820.610         |
| (-) Pagamento de Pró-Labore   | 3.628.675           | 1.499.030          | 3.629.572           | 1.516.857          |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros                                   | 37.183.415          | 41.028.451         | 38.881.949          | 43.016.328         |
| (-) Pagamento de Tributos   | 41.848.963          | 29.125.571         | 41.932.048          | 29.271.984         |
| (-) Pagamento de Processos Judiciais(Cíveis/Trabalhistas/Tributários) | 7.659.387           | 7.134.471          | 7.688.439           | 7.157.341          |
| (-) Pagamento de Aluguel  | 9.555.917           | 7.642.757          | 10.317.309          | 8.169.762          |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade                                 | 1.602.040           | 1.796.965          | 1.602.040           | 1.796.965          |
| (-) Aplicações Financeiras  | 88.485.312          | 149.693.469        | 88.485.312          | 149.693.469        |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais                                    | 74.775.520          | 57.626.259         | 81.435.688          | 63.772.321         |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>                      | <b>3.929.600</b>    | <b>13.488.297</b>  | <b>3.852.317</b>    | <b>13.374.484</b>  |
| <b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>                                    |                     |                    |                     |                    |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar          | 566.940             | 782.458            | 566.940             | 782.458            |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros              | 5.802.915           | 5.642.185          | 5.802.915           | 5.642.185          |
| (-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível                           | -                   | 14.417             | -                   | 14.417             |
| (-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas         | 273.713             | 2.188.684          | 273.713             | 2.188.684          |
| (-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento                   | 352.194             | 118.116            | 352.194             | 118.116            |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>                  | <b>(6.995.762)</b>  | <b>(8.745.861)</b> | <b>(6.995.762)</b>  | <b>(8.745.861)</b> |
| <b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                                    |                     |                    |                     |                    |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro                             | 203.325             | 319.098            | 203.325             | 319.098            |
| (-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing           | 175.564             | 287.012            | 175.564             | 287.012            |
| (-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing     | 1.091.645           | 2.247.006          | 1.091.645           | 2.247.006          |
| (-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento                 | 102.149             | -                  | 122.079             | 4.666              |
| <b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>                  | <b>(1.166.033)</b>  | <b>(2.214.920)</b> | <b>(1.146.103)</b>  | <b>(2.219.587)</b> |
| <b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>                                      | <b>(4.232.195)</b>  | <b>2.527.515</b>   | <b>(4.329.408)</b>  | <b>2.409.037</b>   |
| <b>CAIXA – Saldo Inicial</b>  | 5.910.788           | 3.383.272          | 6.052.100           | 3.642.950          |
| <b>CAIXA – Saldo Final</b>  | 1.678.592           | 5.910.788          | 1.722.691           | 6.051.987          |
| Ativos Livres no Início do Período (*)                                | 46.231.978          | 43.766.697         | 46.373.177          | 44.026.375         |
| Ativos Livres no Final do Período (*)                                 | 36.079.491          | 46.231.978         | 36.123.590          | 46.373.177         |
| <b>AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLIC. FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES</b>  | <b>(10.152.487)</b> | <b>2.465.281</b>   | <b>(10.249.587)</b> | <b>2.346.802</b>   |

(\*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

# NOTAS EXPLICATIVAS

## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018.**

### **1) CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed São José dos Campos Cooperativa de Trabalho Médico é uma cooperativa de serviços médico-hospitalares, constituída por médicos cooperados em 13.02.1971 e tem por objetivo a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços de assistência médico-hospitalares individuais e coletivos. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no país. A sociedade conta com 738 médicos cooperados, 158 serviços credenciados (hospitais, clínicas e laboratórios), SOS Unimed e serviços próprios composto por três prontos atendimentos, um laboratório (1 analítico e 6 postos de coletas), um núcleo de atenção integral a saúde, três centros de especialidades médicas, dois hospitais dia e um hospital de alta e média complexidade. A Cooperativa participa da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Jacareí, Caraguatatuba, Ubatuba, São Sebastião, Ilhabela, Paraibuna, Santa Branca, Guararema, Salesópolis, Igaratá, Monteiro Lobato, Campos do Jordão, São Bento do Sapucaí, Santo Antônio do Pinhal e São José dos Campos, onde está localizada sua sede administrativa.

### **2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Pré-Estabelecido e Pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e intercâmbio. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº 33.187-2.

### **3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS**

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.

# NOTAS EXPLICATIVAS

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da São José dos Campos 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.

## **3.1) BASE DE PREPARAÇÃO**

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor, que, no caso de ativos financeiros disponíveis para venda e outros ativos e passivos financeiros (inclusive instrumentos derivativos, quando existentes) é ajustado para refletir a mensuração ao valor justo.

A preparação de demonstrações financeiras requer o uso de certas estimativas contábeis críticas e também o exercício de julgamento por parte da Administração da Cooperativa no processo de aplicação das políticas contábeis da Cooperativa. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e possuem maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras, estão divulgadas na nota nº 4.

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração em 30/01/2019.

## **3.2) BASE DE CONSOLIDAÇÃO**

As demonstrações financeiras consolidadas estão sendo apresentadas com base em informações contábeis encerradas na data-base de (31/12/2019) da Cooperativa e sua empresa controlada Unimed Serviços de Diagnósticos Ltda., da qual a Cooperativa possui 100% de participação, sendo que foram adotados procedimentos em comuns de elaboração e práticas contábeis adotadas pela controladora e em conformidade com os procedimentos e orientações estabelecidos na NBC TG 36 (R3), aprovadas pela Resolução CFC nº 1426/2013, quando aplicáveis em consonância as normas estabelecidas no anexo da Resolução Normativa RN-ANS nº 418/16.

Na consolidação das demonstrações contábeis, foram eliminados os investimentos na proporção da participação da investidora no patrimônio líquido e resultado da controlada, bem como saldos de ativos e passivos, receitas, custos e despesas decorrentes de operações entre as empresas.

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

### a) Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das ingressos/receitas, custos e dispêndios/despesas quando ganhos ou incorridos, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos planos foram reconhecidas na forma de pró-rata dia.

### b) Estimativas Contábeis

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

### c) Aplicações Financeiras

Incluem aplicações financeiras resgatáveis no prazo contratado e com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado e com prazos de vencimentos superiores a três meses a contar da data de contratação registradas no curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas como ativo circulante.

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos 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

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

## **e) Despesas Antecipadas**

Os dispêndios/despesas antecipados foram registrados no Ativo Circulante, sendo apropriadas mensalmente pelo regime de competência.

## **f) Investimentos**

Os investimentos em participações de outras entidades são registrados ao custo de aquisição, exceto o investimento relevante no laboratório Unimed Serviços de Diagnóstico Ltda, ao qual é avaliado pelo método de equivalência patrimonial. A cada data de fechamento do balanço patrimonial, existindo evidência de que o investimento sofreu perda, é constituída a provisão para desvalorização.

## **g) Ativo Imobilizado**

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens (com exceção dos terrenos que não sofrem depreciação), consoante ao pronunciamento CPC nº 17 e NBC TG 27 (R3) – Imobilizado, aprovada pela Resolução CFC nº 1177/09, cuja composição está detalhada em nota explicativa específica do Imobilizado (nota nº 14).

## **h) Arrendamento Mercantil**

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas em nota explicativa.

## **i) Ativo Intangível**

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos, os quais são amortizados utilizando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens, de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e NBC TG 04 (03) aprovada pela Resolução CFC nº 1303/10.

# NOTAS EXPLICATIVAS

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Cooperativa/Operadora e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

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

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 435/2018 da ANS e suas alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas - RN's nºs. 390/2015 e 435/2018 da ANS.

## **k) Instrumentos financeiros**

### **Ativos financeiros**

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros sob as seguintes categorias: ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado, ativos financeiros mantidos até o vencimento e empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial.

### **1- Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado**

Um ativo financeiro é classificado como mensurado pelo valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação ou designado como tal no momento do reconhecimento inicial. Os custos da transação são reconhecidos no resultado conforme incorridos. São mensurados pelo valor justo e mudanças no valor justo, incluindo ganhos com juros e dividendos, são reconhecidas no resultado do exercício.

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 2 - Ativos financeiros mantidos até o vencimento

Ativos financeiros não derivados com vencimentos fixos são classificados como mantidos até o vencimento quando a Cooperativa tiver manifestado intenção e capacidade financeira para mantê-los até o vencimento. Após a avaliação inicial, os investimentos mantidos até o vencimento são avaliados ao custo amortizado utilizando o método da taxa de juros efetiva, menos perdas por redução ao valor recuperável. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer desconto ou prêmio sobre a aquisição e taxas ou custos incorridos. A amortização dos juros efetivos é incluída na rubrica receitas financeiras, na demonstração do resultado.

## 3 - Recebíveis

Incluem-se nessa categoria os recebíveis que são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. São incluídos como ativo circulante. Os recebíveis da Cooperativa compreendem o contas a receber de clientes, demais contas a receber, caixa e equivalentes de caixa, exceto os investimentos de curto prazo. Os recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa de juros efetiva.

A Cooperativa avalia, na data do balanço, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou um grupo de ativos financeiros está registrado por valor acima de seu valor recuperável (impairment).

## Passivos financeiros

Passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como empréstimos e financiamentos, ou contas a pagar, conforme o caso. Passivos financeiros são inicialmente reconhecidos a valor justo e, no caso de empréstimos e financiamentos e contas a pagar, são acrescidos do custo da transação diretamente relacionado. A mensuração subsequente dos passivos financeiros depende de sua classificação, que pode ser da seguinte forma:

### • Empréstimos e financiamentos

Após reconhecimento inicial, empréstimos e financiamentos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

# NOTAS EXPLICATIVAS

## **l) Imposto de Renda e Contribuição Social**

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos.

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

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

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

## **n) Ativos e Passivos Contingentes**

Apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no CPC nº 25 e NBCT TG 25 (R1) aprovada pela Resolução CFC nº 1180/09:

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

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

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

# NOTAS EXPLICATIVAS

## **o) Apuração de Resultado e Reconhecimento de Ingresso/ Receita**

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

São classificadas como “Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde”, o resultado líquido dos ingressos (receitas), acrescidas das receitas de transferências de responsabilidades (intercâmbio) e deduzidas as variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registrados por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação, modalidade da cobertura e classificados de acordo com os atos cooperativos principais, auxiliares e não cooperativos.

As receitas com as contraprestações de operações de assistência à saúde são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas pelo respectivo período de cobertura contratual, respeitando o princípio da competência dos exercícios.

As despesas de comissões são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas em consonância as receitas correspondentes.

As despesas com intercâmbios (serviços prestados por outras Unimed) são reconhecidas no momento em que avisadas pelas prestadoras e validadas pela Cooperativa.

As demais receitas e despesas são reconhecidas na demonstração de sobras e perdas observando-se o regime de competência dos exercícios.

## **Atos Cooperativos e Não Cooperativos**

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, e pelas cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Cooperativos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica. Como exemplo, cita-se a assistência

# NOTAS EXPLICATIVAS

odontológica, na qual nenhum dentista é cooperado da Unimed São José dos Campos e também os dispêndios com médicos não cooperados no atendimento de urgência e emergência em pronto socorro hospitalar.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como segue:

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para o faturamento na modalidade de pré-pagamento, é efetuado um rateio proporcional ao custo direto desta modalidade;
- As despesas e as demais receitas indiretas são segregadas proporcionalmente ao faturamento apurado para o ato cooperativo e não cooperativo, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

## **p) Ajuste a valor presente de ativos e passivos**

O ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários de curto prazo é calculado, e somente registrado, se considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto. Para fins de registro e determinação de relevância, o ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Considerando as premissas estabelecidas no CPC nº 12 e NBC TG 12 – Resolução CFC nº 1151/09, com base nas análises efetuadas e na melhor estimativa da Administração, a Cooperativa concluiu que o ajuste a valor presente de ativos e passivos monetários circulantes é irrelevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto e, dessa forma, não efetuou nenhum ajuste a valor presente dos ativos e passivos.

## **q) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes

# NOTAS EXPLICATIVAS

prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a 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. prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a 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.

## r) Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades no desenvolvimento e prestação de serviços de operadora de plano de saúde e assistência médico e hospitalar, a Cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio. Os serviços prestados pela Cooperativa, embora destinados a diversos segmentos de negócios da economia dos seus clientes, não são controlados e gerenciados pela Administração como segmentos independentes. Dessa maneira, os resultados da Cooperativa são acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

## s) 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 418/96, 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.

## 5) DISPONÍVEL

| DESCRIÇÃO              | CONTROLADORA     |                  | CONSOLIDADO      |                  |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                        | 2019             | 2018             | 2019             | 2018             |
| Caixa                  | 5.492            | 4.100            | 5.992            | 12.768           |
| Bancos Conta Movimento | 1673.100         | 5.906.688        | 1716.699         | 6.047.387        |
| <b>TOTAIS</b>          | <b>1.678.592</b> | <b>5.910.788</b> | <b>1.722.691</b> | <b>6.060.155</b> |

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 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 basicamente por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), consoante às premissas previstas na RN-ANS nº 419/2016, mantidas junto às principais instituições financeiras do mercado, conforme descrito a seguir:

| INSTITUIÇÃO   | MODALIDADE / TAXA DE RENDIMENTO        | CONTROLADORA E CONSOLIDADO |                   |
|---|--|----------------------------|-------------------|
|   |  | 2019                       | 2018              |
| <b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>                |  |                            |                   |
| <b>Em Títulos de Renda Fixa – Privados</b>                          |  |                            |                   |
| • Banco Bradesco S.A  | Fundo FI ANS/BR 5,52%% a.a             | 6.126.324                  | 5.853.218         |
| • Banco Safra S.A.  | Fundo FI ANS Renda Fixa 5,53% a.a      | 15.960.096                 | 15.247.363        |
| • Banco Safra S.A.  | Fundo FI ANS Multimercado CP 6,25% a.a | 4.331.278                  | 4.112.834         |
| • Banco Itaú S.A  | Fundo UBB FI – Saúde 5,57% a.a         | 11.429.848                 | 10.916.171        |
| • Banco Santander S.A   | Fundo FI ANS/BR RF 6,3% a.a            | 1.752.819                  | 1.675.510         |
| • Banco Santander S.A   | Fundo FI ANS II RF CP 5,74 a.a         | 1.635.102                  | 1.559.540         |
| • Banco do Brasil S.A   | Fundo RF LP DEDIC ANS 5,58% a.a        | 1.743.271                  | 1.664.766         |
| <b>Subtotal =&gt; Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b> |  | <b>42.978.738</b>          | <b>41.029.401</b> |
| <b>Aplicações Livres</b>  |  |                            |                   |
| <b>Em Títulos de Renda Fixa – Privados</b>                          |  |                            |                   |
| • Banco Safra S.A.  | TCM – Renda Fixa 6,12% a.a             | 8.744.186                  | 27.142.925        |
| • Banco Safra S.A.  | CDB – Renda Fixa 6,02% a.a             | 1.994.638                  | -                 |
| • Banco Safra S.A.  | EXECUTIVE RF FI 6,62% a.a              | 11.976.836                 | -                 |
| • Banco Sicoob  | RDC – Longo Pós CDI 6,25% a.a          | 5.602.730                  | 4.638.505         |
| • Banco Santander S.A   | CDB – CI 5,78 % a.a                    | 929.204                    | 2.506.319         |
| • Banco Santander S.A   | FI Master RF CRED PRIV LP 5,89 % a.a   | 2.751.588                  | -                 |
| • Banco do Brasil S.A   | BB Saúde Rec Livres 5,77% a.a          | 867.629                    | 3.817.424         |
| • Banco Bradesco S.A  | FICFI RF Refer. DI TOP 5,69%% a.a      | 1.534.087                  | 1.569.693         |
| <b>Em Títulos de Renda Variável</b>                                 |  |                            |                   |
| • Banco Safra S.A.  | DBC – Deb Comprom / Box Opções         | -                          | 646.325           |
| <b>Subtotal das Aplicações Livres =&gt;</b>                         |  | <b>34.400.899</b>          | <b>40.321.191</b> |
| <b>TOTALS</b>   |  | <b>77.379.637</b>          | <b>81.350.592</b> |

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência a Saúde” está assim representada:

| DESCRIÇÃO  | CONTROLADORA      |                   | CONSOLIDADO       |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | 2019              | 2018              | 2019              | 2018              |
| • Contraprestações pecuniárias a receber                         | 25.425.788        | 25.880.806        | 26.669.561        | 25.821.984        |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos                          | (5.517.134)       | (5.487.630)       | (5.517.134)       | (5.487.630)       |
| <b>SUBTOTAL DE CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER (A)</b>    | <b>19.908.654</b> | <b>20.393.176</b> | <b>21.152.427</b> | <b>20.334.354</b> |
| Contraprest. Corresponsabilidade Assumida                        | -                 | 37.915            | -                 | 37.915            |
| Contraprest. Corresponsabilidade – RN 430/17 <b>(b)</b>          | 16.450.619        | 12.374.066        | 16.450.619        | 12.374.066        |
| <b>Subtotal de Operadoras de Planos de Saúde</b>                 | <b>16.450.619</b> | <b>12.411.981</b> | <b>16.450.619</b> | <b>12.411.981</b> |
| Participação dos beneficiários em eventos indenizados            | 1.928.723         | 1.457.291         | 1.928.723         | 1.457.291         |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos                          | (154.043)         | (173.360)         | (154.043)         | (173.360)         |
| <b>Subtotal Outros Créd. de Op. c/ Planos Assist.à Saúde (c)</b> | <b>1.774.679</b>  | <b>1.283.931</b>  | <b>1.774.679</b>  | <b>1.283.931</b>  |
| <b>T O T A I S</b>   | <b>38.133.952</b> | <b>34.089.088</b> | <b>39.377.725</b> | <b>34.030.266</b> |

**(a)** O saldo da conta “Contraprestações Pecuniárias a Receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita no mês de competência, considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos.

**(b)** Saldo correspondente a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras, conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 430/2017 com aplicação a partir de janeiro/2018.

**(c)** O saldo da conta “Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizados” refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assist. À Saúde;

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 8) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

| DESCRIÇÃO  | CONTROLADORA E CONSOLIDADO |                  |
|--|----------------------------|------------------|
|  | 2019                       | 2018             |
| Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (a)             | 7.866.964                  | 9.094.920        |
| (-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa            | (7.467.584)                | (7.466.406)      |
| Outros Créditos Oper.de Prest. de Ser. Médico-Hospitalar (b) | 7.882.525                  | 10.418.339       |
| (-) Provisão para perdas sobre créditos                      | (3.166.828)                | (3.329.233)      |
| <b>TOTAIS</b>  | <b>5.115.077</b>           | <b>8.717.620</b> |

**(a)** O saldo da conta “Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (Intercâmbio a receber), referente a prestação de serviços á saúde.

**(b)** O saldo da conta “Outros Créditos Operacionais de Prest. de Serv. Médico-Hospitalar” refere-se a Intercâmbio a Faturar, Intercâmbio Alta Administrativa a Faturar e Glosas de Intercâmbio em Análise.

## 9) DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS

A operadora optou por diferir as suas despesas de comercialização pelo prazo de 12 meses, referente aos contratos coletivos, conforme informações destacadas abaixo:

| DESCRIÇÃO               | CONTROLADORA     | CONSOLIDADO |
|-------------------------|------------------|-------------|
|                         | 2019             | 2018        |
| Comissão e Agenciamento | 1.292.252        | -           |
| <b>TOTAIS</b>           | <b>1.292.252</b> | <b>-</b>    |

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 10) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

| DESCRIÇÃO                                       | CONTROLADORA     |                  | CONSOLIDADO      |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2019             | 2018             | 2019             | 2018             |
| • Imposto de Renda (a)                          | 1.723.525        | 1.812.464        | 2.884.191        | 2.845.180        |
| • Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (b) | 15.398           | 15.397           | 824.647          | 707.813          |
| • Crédito de Previdência Social                 | 29.114           | 29.114           | 29.114           | 29.114           |
| • Crédito de PIS/COFINS                         | 86.817           | 78.629           | 166.882          | 123.198          |
| <b>TOTAIS</b>                                   | <b>1.854.854</b> | <b>1.935.604</b> | <b>3.904.834</b> | <b>3.705.305</b> |

(a) Valores de retenção na fonte do Imposto de Renda sobre rendimentos de aplicação financeira e da Lei 8.541/1992, que deverão ser utilizados para compensar o IRPJ devido a cada período, conforme parâmetros da legislação em vigor;

(b) Valores de retenção na fonte do CSLL sobre as faturas de contratantes órgãos públicos federais, autarquias e órgãos governamentais, não se aplicando aos demais contratantes PJ, e que deverão ser utilizados para compensar o IRPJ devido a cada período.

## 11) BENS E TÍTULOS A RECEBER

| DESCRIÇÃO                               | CONTROLADORA      |                   | CONSOLIDADO      |                  |
|---|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|   | 2019              | 2018              | 2019             | 2018             |
| • Estoque (a)                           | 5.899.514         | 4.906.166         | 6.552.000        | 5.526.785        |
| • Notas Promissórias (b)                | 1.096.573         | 622.311           | 1.096.573        | 622.311          |
| • Adiantamentos a Funcionários (c)      | 522.136           | 355.232           | 560.722          | 377.251          |
| • Adiantamentos Diversos (d)            | 10.281.384        | 8.283.245         | 102.993          | 7.171.712        |
| • Outros Créditos ou Bens a Receber (d) | 506.201           | 518.086           | 455.576          | 265.152          |
| <b>TOTAIS</b>                           | <b>18.305.808</b> | <b>14.685.041</b> | <b>8.767.863</b> | <b>6.963.211</b> |

# NOTAS EXPLICATIVAS

(a) Estoques valorizados pelo custo médio de aquisição, compostos por:

| DESCRIÇÃO                                      | CONTROLADORA     |                  | CONSOLIDADO      |                  |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|
|  | 2019             | 2018             | 2019             | 2018             |
| <b>Item: Medicamentos e Mat. Hospitalares</b>  |                  |                  |                  |                  |
| • P.A. São José dos Campos                     | 202.048          | 263.252          | 202.048          | 263.252          |
| • Hospital Santos Dumont                       | 5.268.896        | 4.264.455        | 5.268.896        | 4.264.455        |
| • NAIS – AIS (Atenção Integral à Saúde)        | 7.996            | -                | 7.996            | -                |
| • P.A. Litoral Norte                           | 185.134          | 178.509          | 185.134          | 178.509          |
| • P.A. Jacareí                                 | 73.135           | 64.227           | 73.135           | 64.227           |
| • Devolução Mat/Medicamentos                   | 39.590           | 5.788            | 39.590           | 5.788            |
| • Outras Unidades                              | -                | -                | 652.486          | 620.620          |
| <b>Item: Materiais Escritório e Manutenção</b> |                  |                  |                  |                  |
| • Almojarifado                                 | 122.715          | 129.935          | 122.715          | 129.935          |
| <b>TOTAIS</b>                                  | <b>5.899.514</b> | <b>4.906.166</b> | <b>6.552.000</b> | <b>5.526.785</b> |

(b) Notas Promissórias a receber, são basicamente acordo com clientes;

(c) Adiantamentos a funcionários são adiantamentos de férias e adiantamentos diversos;

(d) Refere-se à antecipação do pagamento da prestação pelos serviços de prestadores como clínicas, hospitais e laboratórios, que será descontado da prestação do serviço a pagar.

## 12) ATIVO NÃO CIRCULANTE – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Composição:

| Descrição   | CONTROLADORA E CONSOLIDADO |                  |                  |                  |
|---|----------------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | 2019                       | 2018             | 2019             | 2018             |
| • Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos (a)              | 1.481.784                  | 547.346          | 1.481.784        | 547.346          |
| • Depósitos Judiciais – Cíveis (b)                          | 1.674.163                  | 1.003.575        | 1.674.163        | 1.003.575        |
| • Depósito Judiciais – Trabalhistas (b)                     | 1.781.725                  | 1.564.464        | 1.840.738        | 1.601.933        |
| • Depósito Judiciais – Ressarcimento ao SUS (c)             | 747.688                    | -                | 747.688          | -                |
| • Depósito Judiciais – Tx Saúde Suplemntar e Multas ANS (d) | 2.398.466                  | 1.313.228        | 2.398.466        | 1.313.228        |
| <b>TOTAIS</b>   | <b>8.083.826</b>           | <b>4.428.613</b> | <b>8.142.839</b> | <b>4.466.082</b> |

# NOTAS EXPLICATIVAS

- (a)** Depósitos realizados a partir do exercício de 2016, destinados a fazer face a contestação da Taxa de Saúde Suplementar, mantidos em conta vinculada ao Mandado de Segurança imposto pela Unimed São José dos Campos, sobre o qual houve decisão favorável à Operadora no julgamento ao seu recurso de apelação pelo TRF 2ª Região, sendo reconhecida a ilegalidade da taxa, porém o processo ainda não foi transitado em julgado. O referido valor encontra-se correspondido por provisão mantida no Passivo Não Circulante (nota nº 21), cujos registros permanecerão vinculados até decisão final do judiciário.
- (b)** Destinados à cobertura em processos judiciais movidos principalmente por beneficiários em relação ao atendimento assistencial e dos funcionários em relação aos processos trabalhistas.
- (c)** Trata-se de depósitos judiciais realizados sobre Guias de Recolhimento da União (GRU), que estão cobradas e contestadas judicialmente, referentes a ressarcimento de despesas assistenciais com beneficiários de planos de saúde da Unimed de São José, ocorridas na rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), vinculados com provisão apresentada na Exigível a Longo Prazo (nota nº 16c);
- (d)** Tratam-se de depósitos judiciais destinados a fazer frente ao processo de contestação da Taxa de Saúde Suplementar no valor de R\$ 1.234.392 correspondente ao período de 3º Trimestre/2016 à 4º Trimestre/2019. A conta está composta também por multas aplicadas pela ANS no valor de R\$ 1.164.075, multas pecuniárias, e estão vinculadas a provisão apresentada no Exigível a longo prazo (nota 21).

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 13) INVESTIMENTOS

As participações societárias (controladora e consolidado), apresentaram as seguintes movimentações:

| DESCRIÇÃO  | Saldo em 31/12/2018 | Adições        | Baixas | Equivalência Patrimonial | Saldo em 31/12/2019 |
|--|---------------------|----------------|--------|--------------------------|---------------------|
| <b>Participações Soc. Rede Assist. Não Hospitalar</b>    |                     |                |        |                          |                     |
| • Unimed Serviços de Diagnósticos Ltda. (a)              | 1                   | -              | -      | -                        | 1                   |
| <b>Participações Soc. em Instituições Reguladas (b)</b>  | <b>5.867.257</b>    | <b>857.288</b> | -      | -                        | <b>6.724.545</b>    |
| • Unimed – Intrafederativa do Vale Paraíba               | 107.354             | 6.441          | -      | -                        | 113.795             |
| • SICOOB Vale do Paraíba                                 | 116.355             | 1.088          | -      | -                        | 117.443             |
| • Central Nacional Unimed                                | 1.082.126           | 576.635        | -      | -                        | 1.658.761           |
| • FESP Unimed Est. S. Paulo Fed. C. Médicas              | 4.561.422           | 273.124        | -      | -                        | 4.834.546           |
| <b>Participações Soc. Instituições Não Reguladas (b)</b> | <b>83.730</b>       | <b>10.071</b>  | -      | -                        | <b>93.801</b>       |
| • Unimed Participações Ltda.                             | 82.290              | 10.071         | -      | -                        | 92.361              |
| • Hospital Central                                       | 1.440               | -              | -      | -                        | 1.440               |
| • Aliança – Cooperativa Nacional Unimeds                 | 1.433               | -              | -      | -                        | 1.433               |
| • (-) Provisão para Desvalorização                       | (1.433)             | -              | -      | -                        | (1.433)             |
| <b>TOTAIS</b>  | <b>5.950.987</b>    | <b>867.359</b> | -      | -                        | <b>6.818.347</b>    |

**(a)** Investimento avaliado pelo Método de Equivalência Patrimonial. A Cooperativa tem participação de 100% na Unimed Serviços de Diagnóstico Ltda, a qual é avaliada pelo Método de Equivalência Patrimonial. Em 2019 foi alterado o quadro social tendo a Unimed assumido o controle total que até 2018 era de 99,92%.

**(b)** Investimentos avaliados pelo custo de aquisição.

## 14) IMOBILIZADO

Os saldos e as movimentações das contas do imobilizado (detalhados entre Controladora e Consolidado) durante o exercício de 2019 estão assim representados:

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 14.1) CONTROLADORA:

| DESCRIÇÃO                                     | Saldo em 31/12/2018 | Adições            | Baixas             | Transferências     | Saldo em 31/12/2019 |
|---|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares         | 5.248.070           | -                  | -                  | -                  | 5.248.070           |
| (-) Deprec. Acumulada Imóveis                 | (2.293.737)         | (82.592)           | -                  | 238                | (2.376.091)         |
| <b>Vr Líquido – Imóveis – Hospitalares</b>    | <b>2.954.333</b>    | <b>(82.592)</b>    | <b>-</b>           | <b>238</b>         | <b>2.871.979</b>    |
| Imóveis Uso Próprio–Não Hospitalares          | 448.709             | -                  | -                  | (1.150)            | 447.559             |
| (-) Deprec. Acumulada Imóveis                 | (184.925)           | (10.457)           | -                  | 95                 | (195.287)           |
| <b>Vr. Líq. Imóveis – Não Hospitalares</b>    | <b>263.785</b>      | <b>(10.457)</b>    | <b>-</b>           | <b>(1.055)</b>     | <b>252.272</b>      |
| <b>Bens Móveis – Hospitalares – Custo</b>     | <b>27.326.962</b>   | <b>1.338.408</b>   | <b>(301.721)</b>   | <b>4.648</b>       | <b>28.368.296</b>   |
| Instalações                                   | 2.462.778           | 86.346             | (14.021)           | 1.320              | 2.536.423           |
| Máquinas e Equipamentos                       | 20.398.033          | 1.157.379          | (160.434)          | -                  | 21.394.978          |
| Equipamentos de Informática                   | 630.405             | 12.855             | (11.039)           | 10.941             | 643.161             |
| Móveis e Utensílios                           | 3.835.747           | 81.827             | (116.228)          | (7.613)            | 3.793.734           |
| (-) Deprec. Acumulada Móveis                  | (16.448.456)        | (2.302.999)        | 287.632            | (4.374)            | (18.468.197)        |
| <b>Vr. Líquido – Móveis – Hospitalares</b>    | <b>10.878.506</b>   | <b>(964.592)</b>   | <b>(19.240)</b>    | <b>274</b>         | <b>9.894.949</b>    |
| <b>Bens Móveis Não Hospitalares Custo</b>     | <b>8.223.511</b>    | <b>3.499.822</b>   | <b>(1.752.249)</b> | <b>1.926.508</b>   | <b>11.897.591</b>   |
| Instalações                                   | 1.668.817           | 500.984            | (1.310.849)        | 1.001.267          | 1.860.220           |
| Máquinas e Equipamentos                       | 259.886             | 97.562             | (9.989)            | -                  | 347.459             |
| Equipamentos de Informática                   | 5.802.339           | 1.661.801          | (118.138)          | 922.005            | 8.268.007           |
| Móveis e Utensílios                           | 492.468             | 1.239.475          | (313.273)          | 3.236              | 1.421.906           |
| (-) Depreciação Acumulada                     | (5.661.515)         | (1.286.661)        | 1.651.872          | 6.551              | (5.289.752)         |
| <b>Vr. Líq. – Móveis – Não Hospitalares</b>   | <b>2.561.996</b>    | <b>2.213.161</b>   | <b>(100.377)</b>   | <b>1.933.060</b>   | <b>6.607.839</b>    |
| <b>Imobilizações em Curso – Custo</b>         | <b>9.120.005</b>    | <b>212.971</b>     | <b>-</b>           | <b>(6.482.287)</b> | <b>2.850.690</b>    |
| Outras Imobilizações                          | 9.120.005           | 212.971            | -                  | (6.482.287)        | 2.850.690           |
| <b>Outras Imobiliz. – Hospitalares–Custo</b>  | <b>31.632.970</b>   | <b>305.403</b>     | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>31.938.373</b>   |
| Benfeitorias Propriedade – Terceiros          | 27.876.445          | 305.403            | -                  | -                  | 28.181.848          |
| Outras Imobilizações                          | 3.756.525           | -                  | -                  | -                  | 3.756.525           |
| (-) Amortização Acumulada                     | (12.986.109)        | (1.685.437)        | -                  | -                  | (14.671.546)        |
| <b>Vr. Líquido Outras Imob. Hospitalares</b>  | <b>18.646.861</b>   | <b>(1.380.034)</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>17.266.827</b>   |
| <b>Outras Imobiliz. Não Hospitalares</b>      | <b>2.302.331</b>    | <b>1.780.487</b>   | <b>(26.780)</b>    | <b>4.550.103</b>   | <b>8.606.141</b>    |
| Benfeitorias Propriedade – Terceiros          | 1.611.257           | 1.780.487          | (26.780)           | 4.550.103          | 7.915.067           |
| Outras Imobilizações                          | 691.074             | -                  | -                  | -                  | 691.074             |
| (-) Amortização Acumulada                     | (2.090.280)         | (400.353)          | 11.170             | (333)              | (2.479.796)         |
| <b>Vr. Líq. Outras Imob. Não Hospitalares</b> | <b>212.052</b>      | <b>1.380.134</b>   | <b>(15.610)</b>    | <b>4.549.770</b>   | <b>6.126.345</b>    |
| <b>IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>                    | <b>44.637.538</b>   | <b>1.368.591</b>   | <b>(135.227)</b>   | <b>-</b>           | <b>45.870.902</b>   |

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 14.2) CONSOLIDADO:

| DESCRIÇÃO                                     | Saldo em 31/12/2018 | Adições            | Baixas             | Transferências     | Saldo em 31/12/2019 |
|---|---------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
| Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares         | 5.248.070           | -                  | -                  | -                  | 5.248.070           |
| (-) Deprec. Acumulada Imóveis                 | (2.293.737)         | (82.592)           | -                  | 238                | (2.376.091)         |
| <b>Vr Líquido – Imóveis – Hospitalares</b>    | <b>2.954.333</b>    | <b>(82.592)</b>    | -                  | <b>238</b>         | <b>2.871.979</b>    |
| Imóveis Uso Próprio–Não Hospitalares          | 448.709             | -                  | -                  | (1.150)            | 447.559             |
| (-) Deprec. Acumulada Imóveis                 | (184.925)           | (10.457)           | -                  | 95                 | (195.287)           |
| <b>Vr. Líq. Imóveis – Não Hospitalares</b>    | <b>263.784</b>      | <b>(10.457)</b>    | -                  | <b>(1.055)</b>     | <b>252.272</b>      |
| <b>Bens Móveis – Hospitalares – Custo</b>     | <b>27326.963</b>    | <b>1.338.406</b>   | <b>(306.872)</b>   | <b>4.649</b>       | <b>28.363.146</b>   |
| Instalações                                   | 2.462.778           | 86.346             | (14.021)           | 1.320              | 2.536.423           |
| Máquinas e Equipamentos                       | 20.398.033          | 1.157.379          | (165.584)          | -                  | 21.389.828          |
| Equipamentos de Informática                   | 630.405             | 12.855             | (11.039)           | 10.941             | 643.162             |
| Móveis e Utensílios                           | 3.835.747           | 81.826             | (116.228)          | (7.612)            | 3.793.733           |
| (-) Deprec. Acumulada Móveis                  | (16.448.456)        | (2.302.999)        | 287.632            | (4.374)            | (18.468.197)        |
| <b>Vr. Líquido – Móveis – Hospitalares</b>    | <b>10.878.507</b>   | <b>(964.593)</b>   | <b>(19.240)</b>    | <b>275</b>         | <b>9.894.949</b>    |
| <b>Bens Móveis Não Hospitalares Custo</b>     | <b>9.589.701</b>    | <b>3.543.592</b>   | <b>(2.128.959)</b> | <b>1.926.508</b>   | <b>12.929.842</b>   |
| Instalações                                   | 1.926.377           | 501.191            | (1.314.862)        | 1.001.267          | 2.113.973           |
| Máquinas e Equipamentos                       | 690.551             | 114.352            | (277.049)          | -                  | 527.854             |
| Equipamentos de Informática                   | 6.010.469           | 1.670.362          | (189.538)          | 922.005            | 8.413.298           |
| Móveis e Utensílios                           | 961.304             | 1.257.687          | (347.510)          | 3.236              | 1.874.717           |
| (-) Depreciação Acumulada                     | (6.710.397)         | (1.360.576)        | 1.957.158          | 6.551              | (6.107.264)         |
| <b>Vr. Líq. – Móveis – Não Hospitalares</b>   | <b>2.878.304</b>    | <b>2.182.016</b>   | <b>(171.801)</b>   | <b>1.933.059</b>   | <b>6.822.576</b>    |
| <b>Imobilizações em Curso – Custo</b>         | <b>9.120.005</b>    | <b>212.972</b>     | -                  | <b>(6.482.287)</b> | <b>2.850.690</b>    |
| Outras Imobilizações                          | 9.120.005           | 212.972            | -                  | (6.482.287)        | 2.850.690           |
| <b>Outras Imobiliz. – Hospitalares–Custo</b>  | <b>31.632.970</b>   | <b>305.403</b>     | -                  | -                  | <b>31.938.373</b>   |
| Benfeitorias Propriedade – Terceiros          | 27.876.445          | 305.403            | -                  | -                  | 28.181.848          |
| Outras Imobilizações                          | 3.756.525           | -                  | -                  | -                  | 3.756.525           |
| (-) Amortização Acumulada                     | (12.986.109)        | (1.685.437)        | -                  | -                  | (14.671.546)        |
| <b>Vr. Líquido Outras Imob. Hospitalares</b>  | <b>18.646.861</b>   | <b>(1.380.034)</b> | -                  | -                  | <b>17.266.827</b>   |
| <b>Outras Imobiliz. Não Hospitalares</b>      | <b>3.163.860</b>    | <b>1.912.524</b>   | <b>625.617</b>     | <b>4.550.103</b>   | <b>10.252.104</b>   |
| Benfeitorias Propriedade – Terceiros          | 2.233.696           | 1.881.235          | 790.923            | 4.550.103          | 9.455.957           |
| Outras Imobilizações                          | 930.165             | 31.288             | (165.306)          | -                  | 796.147             |
| (-) Amortização Acumulada                     | (2.178.603)         | (424.575)          | (808.504)          | (333)              | (3.412.015)         |
| <b>Vr. Líq. Outras Imob. Não Hospitalares</b> | <b>985.257</b>      | <b>1.487.949</b>   | <b>(182.887)</b>   | <b>4.549.770</b>   | <b>6.840.089</b>    |
| <b>IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>                    | <b>45.727.051</b>   | <b>1.446.261</b>   | <b>(373.928)</b>   | -                  | <b>46.799.384</b>   |

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 15) INTANGÍVEL

Os saldos e as movimentações das contas do ativo intangível em 2019 estão assim representados:

| DESCRIÇÃO CONTROLADORA                | Saldo em 31/12/2018 | Adições          | Baixas         | Transferência | Saldo em 31/12/2019 |
|---------------------------------------|---------------------|------------------|----------------|---------------|---------------------|
| <b>Intangíveis – Hospitalares</b>     | <b>35.630</b>       | <b>7.845</b>     | -              | -             | <b>43.475</b>       |
| Software e Aplicativos                | 37.818              | 31.142           | -              | -             | 68.960              |
| (-) Amortização Acumulada             | (2.188)             | (23.297)         | -              | -             | (25.485)            |
| <b>Intangíveis – Não Hospitalares</b> | <b>3.441.627</b>    | <b>(552.325)</b> | <b>631.142</b> | -             | <b>3.520.444</b>    |
| Software e Aplicativos                | 9.608.869           | 1.474.475        | -              | -             | 11.083.344          |
| (-) Amortização Acumulada             | (6.167.242)         | (2.026.800)      | 631.142        | -             | (7.562.900)         |
| <b>TOTAIS</b>                         | <b>3.477.256</b>    | <b>(544.480)</b> | <b>631.142</b> | -             | <b>3.563.919</b>    |

| DESCRIÇÃO CONSOLIDADO                 | Saldo em 31/12/2018 | Adições          | Baixas         | Transferência | Saldo em 31/12/2019 |
|---------------------------------------|---------------------|------------------|----------------|---------------|---------------------|
| <b>Intangíveis – Hospitalares</b>     | <b>35.630</b>       | <b>7.845</b>     | -              | -             | <b>43.475</b>       |
| Software e Aplicativos                | 37.818              | 31.142           | -              | -             | 68.960              |
| (-) Amortização Acumulada             | (2.188)             | (23.297)         | -              | -             | (25.485)            |
| <b>Intangíveis – Não Hospitalares</b> | <b>3.462.175</b>    | <b>(555.507)</b> | <b>636.697</b> | -             | <b>3.543.364</b>    |
| Software e Aplicativos                | 9.694.113           | 1.478.670        | -              | -             | 11.172.782          |
| (-) Amortização Acumulada             | (6.231.955)         | (2.034.160)      | 636.697        | -             | (7.629.418)         |
| <b>TOTAIS</b>                         | <b>3.497.788</b>    | <b>(547.645)</b> | <b>636.697</b> | -             | <b>3.586.840</b>    |

## 16) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

| DESCRIÇÃO  | Controladora e Consolidado |                   |
|--|----------------------------|-------------------|
|  | 2019                       | 2018              |
| • Provisão de Contraprestação Não Ganha (a)                  | 8.324.301                  | 6.938.210         |
| • Provisão para Remissão (b)                                 | 116.224                    | 141.478           |
| • Provisão de Eventos a Liquidar p/ o SUS (c)                | 9.736.282                  | 7.606.045         |
| • Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores (d)   | 24.377.256                 | 26.508.331        |
| • Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) (e) | 18.601.698                 | 16.715.531        |
| <b>Subtotal Provisões Técnicas – Passivo Circulante</b>      | <b>61.155.761</b>          | <b>57.909.595</b> |
| • Provisão para Remissão (b)                                 | 88.148                     | 168.149           |
| • Provisão de Eventos a Liquidar p/ o SUS (c)                | 1.836.047                  | 1.475.857         |
| <b>Subtotal Provisões Técnicas – Passivo Não Circulante</b>  | <b>1.924.195</b>           | <b>1.644.006</b>  |
| <b>TOTAIS</b>  | <b>63.079.956</b>          | <b>59.553.601</b> |

# NOTAS EXPLICATIVAS

## a) Provisão de Contraprestação Não Ganha

Corresponde a parcela das contraprestações emitidas em Dezembro/2019, cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se à Janeiro/2020.

## (b) Provisão de Remissão

Provisão constituída atuarialmente sobre contratos com cláusula de remissão, com vistas a garantia de cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

## (c) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Provisão destinada à cobertura de eventos relacionados a Ressarcimento ao SUS, representados por Avisos de Beneficiários Identificados (ABI's) e Guias de Recolhimento à União (GRU's) emitidas contra a Operadora, registrados conforme disposições contidas na Instrução Normativa Conjunta – IN nº 5 de 30 de setembro de 2011 da DIOPE e DIDES da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, representados por valores em contestação, parcelados e outros pendentes de conbrança assim descritos:

| DESCRIÇÃO   | Controladora e Consolidado |                         |
|---|----------------------------|-------------------------|
|   | 2019                       | 2018                    |
| <b>Provisão de Eventos a Liquidar p/ o SUS – Circulante</b>           | <b><u>9.736.282</u></b>    | <b><u>7.606.045</u></b> |
| Provisão de Eventos a Liquidar p/SUS – GRU                            | 7.184.956                  | 5.345.966               |
| Débitos Pendentes – Dívida Ativa                                      | 3.803.525                  | 2.317.695               |
| Débitos Pendentes – Vencidos em até 5 anos                            | 2.050.109                  | 995.888                 |
| Débitos Pendentes – Vencidos há mais de 5 anos                        | 1.331.322                  | 2.032.383               |
| <b>Provisão de Eventos a Liquidar p/SUS – Parcelamento</b>            | <b><u>387.498</u></b>      | <b><u>413.478</u></b>   |
| Débitos Parcelados  | 387.498                    | 413.478                 |
| <b>Provisão de Eventos a Liquidar p/SUS – ABI's</b>                   | <b><u>2.163.828</u></b>    | <b><u>1.846.601</u></b> |
| ABI's X %hc   | 2.163.828                  | 1.846.601               |
| <b>Provisão de Eventos a Liquidar p/ o SUS – Não Circulante</b>       | <b><u>1.836.047</u></b>    | <b><u>1.475.857</u></b> |
| Provisão de Eventos a Liquidar p/SUS – Parcelamento                   | 1.088.359                  | 1.475.857               |
| Provisão de Eventos a Liquidar p/SUS – Ação Judicial com Dep.Judicial | 747.688                    | -                       |
| <b>TOTAIS</b>   | <b>11.572.329</b>          | <b>9.081.902</b>        |

# NOTAS EXPLICATIVAS

## (d) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão destinada a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, registrados 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 dos prestadores de serviços. Sua composição é a seguinte:

| DESCRIÇÃO                              | Controladora e Consolidado |                   |
|--|----------------------------|-------------------|
|  | 2019                       | 2018              |
| • Prestadores – Médicos Cooperados     | 6.140.244                  | 5.236.682         |
| • Prestadores – Hospitais              | 6.043.757                  | 8.340.593         |
| • Prestadores – Clínicas               | 11.948.423                 | 12.480.458        |
| • Prestadores – Laboratórios           | 147.590                    | 153.867           |
| • Prestadores – Médicos Não Cooperados | 59.379                     | 45.590            |
| • Intercâmbio a pagar                  | 36.631                     | 230.193           |
| • Reembolso a Pagar                    | 1.230                      | 20.948            |
| <b>TOTAIS</b>                          | <b>24.377.256</b>          | <b>26.508.331</b> |

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

Provisão técnica destinada para cobertura dos eventos assistenciais que já tenham ocorrido, mas que ainda não são de conhecimento da Operadora na data do Balanço. Constituída de acordo com as disposições na RN nº 393/2015 expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e calculado conforme metodologia própria em nota técnica atuarial aprovada conforme Ofício nº 3627/2013/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ ANS em 04/10/2013.

**Atuário responsável: Saulo Ribeiro Lacerda.**

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 17) DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a valores a pagar à rede de prestadores de serviços de assistência à saúde (médicos cooperados e rede credenciada), relativos a atendimentos prestados a clientes não relacionados com planos de saúde da própria operadora, Intercâmbio Eventual e Autogestão.

| DESCRIÇÃO                            | Controladora e Consolidado |                  |
|--------------------------------------|----------------------------|------------------|
|                                      | 2019                       | 2018             |
| • Prestadores – Médicos Cooperados   | 114.458                    | 380.247          |
| • Prestadores – Hospitais            | 165.196                    | 1.122.077        |
| • Prestadores – Clínicas             | 329.085                    | 1.483.020        |
| • Prestadores – Laboratórios         | 4.440                      | 15.143           |
| Prestadores – Médicos Não Cooperados | 19.222                     | 3.479            |
| <b>TOTAIS</b>                        | <b>632.401</b>             | <b>3.003.966</b> |

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 18) TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

| DESCRIÇÃO  | Controladora      |                   | Consolidado       |                   |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|  | 2019              | 2018              | 2019              | 2018              |
| <b>Tributos e Contrib. Retenções de Impostos – Circulante</b>  | <b>9.777.297</b>  | <b>8.828.802</b>  | <b>10.077.400</b> | <b>9.075.668</b>  |
| • Imposto Sobre Serviços – ISS                                 | 180.145           | 105.787           | 219.466           | 150.983           |
| • INSS, IRRF e FGTS sobre a Folha de Pagamento                 | 2.623.013         | 2.391.983         | 2.798.111         | 2.548.604         |
| • IR Retido na Fonte   | 4.172.170         | 3.654.442         | 4.178.433         | 3.660.068         |
| • INSS Retido de Terceiros                                     | 658.425           | 621.079           | 667.003           | 627.281           |
| • COFINS e PIS / PASEP   | 2.067.466         | 1.960.587         | 2.138.266         | 1.992.065         |
| • Outros Impostos e Contribuições a Recolher                   | 76.078            | 94.924            | 76.121            | 96.667            |
| <b>Parcelamento de Tributos e Contribuições – Circulante</b>   | <b>3.070.938</b>  | <b>3.070.788</b>  | <b>3.070.938</b>  | <b>3.070.788</b>  |
| • Parcelamento ISSQN   | 1.909.676         | 1.844.028         | 1.909.676         | 1.844.028         |
| • Parcelamento COFINS  | 418.316           | 399.774           | 418.316           | 399.774           |
| • Parcelamento PIS   | 90.635            | 86.617            | 90.635            | 86.617            |
| • Parcelamento Multas Pecuniárias – ANS                        | 109.425           | 137.200           | 109.425           | 137.200           |
| • Parcelamento TSS – ANS                                       | 542.886           | 542.886           | 542.886           | 542.886           |
| • REFIS – Parcelamento PIS/IRRF – Relac. A IN-20 (a)           | -                 | 60.282            | -                 | 60.282            |
| <b>Subtotal Tributos e Enc. Sociais a Recolher– Circulante</b> | <b>12.848.235</b> | <b>11.899.590</b> | <b>13.148.337</b> | <b>12.146.456</b> |
| <b>Parcelamento de Tributos e Contribuições – Não Circ.</b>    | <b>4.121.278</b>  | <b>7.197.772</b>  | <b>4.121.278</b>  | <b>7.197.772</b>  |
| • Parcelamento ISSQN   | 2.387.094         | 4.149.063         | 2.387.094         | 4.149.063         |
| • Parcelamento COFINS  | -                 | 399.774           | -                 | 399.774           |
| • Parcelamento PIS   | -                 | 86.618            | -                 | 86.618            |
| • Parcelamento Multas Pecuniárias – ANS                        | 234.871           | 344.296           | 234.871           | 344.296           |
| • Parcelamento TSS – ANS                                       | 1.499.313         | 2.042.199         | 1.499.313         | 2.042.199         |
| • REFIS – Parcelamento PIS/IRRF – Relac. A IN-20 (a)           | -                 | 175.822           | -                 | 175.822           |
| <b>Total dos Parcelamentos de Tributos e Contribuições</b>     | <b>16.969.513</b> | <b>19.097.362</b> | <b>17.269.616</b> | <b>19.344.228</b> |

a) A cooperativa aderiu REFIS (PIS e IRRF) com transferência para Conta Corrente com Cooperados (longo prazo), de acordo com as normativas contidas na IN 20/2008 da DIOPE/ANS, que foram pagos adequadamente, finalizou em 2019.

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 19) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Essa conta é composta por:

| Instituição           | Modalidade    | Juros e Encargos | Prazo | Garantias             | Circulante     | Não Circulante | Total em 2019  | Total em 2018    |
|-----------------------|---------------|------------------|-------|-----------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| Daycoval              | Leasing       | 0,9412%          | 2020  | Fiduc. + Res. Domínio | 342.658        | 285.548        | 628.206        | 970.864          |
| SG Equip. Financ.     | Leasing       | 0,8974%          | 2020  | Fiduc. + Res. Domínio | -              | -              | -              | 116.516          |
| Dell                  | Financiamento | sem juros        | 2020  | -                     | 239.246        | -              | 239.246        | -                |
| <b>Financiamentos</b> |               |                  |       |                       | <b>581.904</b> | <b>285.548</b> | <b>867.552</b> | <b>1.087.380</b> |

## 20) DÉBITOS DIVERSOS

| DESCRIÇÃO                     | Controladora      |                   | Consolidado       |                   |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                               | 2019              | 2018              | 2019              | 2018              |
| Férias a Pagar (a)            | 6.215.103         | 5.809.623         | 6.708.380         | 6.228.929         |
| Outras obrigações com Pessoal | 42.971            | 35.042            | 49.157            | 80.067            |
| Fornecedores (b)              | 14.944.953        | 18.583.277        | 16.452.488        | 19.920.743        |
| Outros Débitos a Pagar (c)    | 7.952.750         | 7.801.883         | 360.001           | 928.668           |
| <b>T O T A I S</b>            | <b>29.155.776</b> | <b>32.229.825</b> | <b>23.570.026</b> | <b>27.158.406</b> |

- a)** As férias a pagar dos colaboradores estão calculadas com os encargos sociais.
- (b)** Este grupo de contas representa as obrigações da cooperativa com terceiros referente a aquisições de materiais e serviços.
- (c)** Neste grupo foram registradas as obrigações a pagar decorrentes dos Aluguéis, Equivalência Patrimonial e outros débitos a pagar não compreendidos em contas específicas.

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 21) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

| DESCRIÇÃO                        | Controladora      |                  | Consolidado       |                   |
|----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|
|                                  | 2019              | 2018             | 2019              | 2018              |
| Provisão para Ações Tributárias  | 3.247.712         | 2.308.935        | 3.247.712         | 2.308.935         |
| Provisão para Ações Cíveis       | 7.284.292         | 4.535.146        | 7.284.292         | 4.535.146         |
| Provisão para Ações Trabalhistas | 5.068.579         | 2.968.622        | 5.275.579         | 3.175.853         |
| <b>TOTAIS</b>                    | <b>15.600.582</b> | <b>9.812.702</b> | <b>15.807.582</b> | <b>10.019.933</b> |

A Cooperativa registrou provisões, as quais envolvem considerável julgamento por parte da Administração, para riscos tributários, trabalhistas e cíveis para as quais é provável que uma saída de recursos envolvendo benefícios econômicos seja necessária para liquidar a obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita do montante dessa obrigação. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados externos. A Cooperativa revisa suas estimativas e considera as provisões existentes suficientes para cobrir eventuais perdas relacionadas a estes processos.

De acordo com nossos assessores jurídicos, existem ainda outros processos de âmbito Cível, Trabalhista e Tributário, os quais vêm sendo objeto de discussão nas esferas administrativas e judiciais, os quais totalizam o montante estimado R\$ 18.584.915 (dezoito milhões, quinhentos e oitenta e quatro mil, novecentos e quinze reais), cujo prognóstico é de perda possível, razão pela qual a Administração decidiu no momento pelo não provisionamento destas contingências para cobertura de eventuais riscos de perdas que vierem a ocorrer contra a Cooperativa, observadas as disposições contidas no Pronunciamento Contábil – CPC 25 / CFC–NBC TG 25 (R1) do Conselho Federal de Contabilidade.

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 22) CAPITAL SOCIAL, RESERVAS

### a) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 738 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 1,00 (um real).

Abaixo a composição do Capital Social na data do balanço:

| DESCRIÇÃO          | Controladora e Consolidado |                   |
|--------------------|----------------------------|-------------------|
|                    | 2019                       | 2018              |
| Capital Social     | 52.421.034                 | 47.504.982        |
| <b>T O T A I S</b> | <b>52.421.034</b>          | <b>47.504.982</b> |

### b) RESERVAS

#### Reservas e fundos

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

| DESCRIÇÃO  | Controladora e Consolidado |                   |
|--|----------------------------|-------------------|
|  | 2019                       | 2018              |
| <b>Reserva de Reavaliação</b>                                |                            |                   |
| Reserva de Reavaliação (i)                                   | 1.273.784                  | 1.273.784         |
| <b>Total da Reserva de Reavaliação</b>                       | <b>1.273.784</b>           | <b>1.273.784</b>  |
| <b>Reservas de Lucros</b>                                    |                            |                   |
| Fundo de Reserva (ii)  | 8.637.406                  | 7.671.295         |
| Fundo de Assist. Técnica, Educacional e Social – FATES (iii) | 2.356.156                  | 2.101.024         |
| Fundo de Desenvolvimento (iv)                                | 14.222.395                 | 12.655.757        |
| <b>Total da Reserva de Lucros</b>                            | <b>25.215.957</b>          | <b>22.428.076</b> |
| <b>T O T A I S</b>   | <b>26.489.741</b>          | <b>23.701.860</b> |

(i) Reserva decorrente de reavaliação do imóvel (terreno e edificação) sito Rua Vilaça, 820 Centro-SJC ao valor de mercado, conforme laudo elaborado pela empresa Polidoro & Padovani Engª S/C Ltda em 11 de janeiro de 2008.

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

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

# NOTAS EXPLICATIVAS

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

**IV)** Destinação estatutária de 30% (trinta por cento) das sobras do exercício após deduzidos os percentuais do Fundo de Reserva, do FATES e dos Juros sobre Capital, destinado à construção ou arrendamento de sistema hospitalar próprio, criação e desenvolvimento de serviços de urgência, de diagnósticos e de atendimento a beneficiários, bem como, informatização de consultórios médicos e campanhas de marketing, sendo indivisível entre os cooperados.

## 23) SOBRAS APURADAS - FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

| DESCRIÇÃO   | Controladora e Consolidado |                   |
|---|----------------------------|-------------------|
|   | 2019                       | 2018              |
| <b>Resultado Líquido do Exercício</b>                       |                            |                   |
| Resultado dos Atos Cooperativos                             | 10.659.549                 | 20.071.673        |
| Resultado dos Atos Não Cooperativos                         | (998.442)                  | (1.151.194)       |
| <b>Resultado antes das destinações</b>                      | <b>9.661.107</b>           | <b>18.920.479</b> |
| <b>Destinações Estatutárias:</b>                            |                            |                   |
| (-) Reserva Legal (10%) e Result. dos Atos Não Cooperativos | (966.111)                  | (1.892.048)       |
| (-) FATES (5%) e Resultado dos Atos Não Cooperativos        | (483.055)                  | (946.024)         |
| (-) Juros sobre Capital Próprio                             | (2.989.811)                | (2.639.519)       |
| (-) Fundo de Desenvolvimento (30%)                          | (1.566.639)                | (4.032.866)       |
| <b>T O T A I S</b>  | <b>3.655.491</b>           | <b>9.410.021</b>  |

## 24) JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados até 6% a.a.

| DESCRIÇÃO                   | Controladora e Consolidado |                  |
|-----------------------------|----------------------------|------------------|
|                             | 2019                       | 2018             |
| Juros sobre Capital Próprio | 2.989.811                  | 2.639.519        |
| <b>T O T A I S</b>          | <b>2.989.811</b>           | <b>2.639.519</b> |

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 25) COMPARTILHAMENTO DE RISCO

### **Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019**

A Unimed São José dos Campos, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de plano 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:

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

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

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

# NOTAS EXPLICATIVAS

| Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência Médico-Hospitalar (grupo 31171) | Corresponsabilidade Cedida em preço Pré-estabelecido |                  | Corresponsabilidade Cedida em preço Pós-estabelecido |                   |
|---|--|------------------|--|-------------------|
|   | 2018   | 2019             | 2018   | 2019              |
| <b>1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido</b>                                   | <b>6.537.590</b>                                     | <b>1.797.611</b> | <b>45.393.304</b>                                    | <b>44.993.730</b> |
| 1.1 – Planos Individual/Familiares antes da Lei   | -  | -                | -  | 618.842           |
| 1.2 – Planos Individuais/Familiares depois da Lei   | -  | -                | -  | 14.345.930        |
| 1.3 – Planos Coletivos por Adesão antes da Lei  | -  | -                | -  | -                 |
| 1.4 – Planos Coletivos por Adesão depois da Lei   | -  | -                | -  | 16.810.582        |
| 1.5 – Planos Coletivos Empresariais antes da Lei  | -  | -                | -  | -                 |
| 1.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei   | 6.537.590  | 1.797.611        | 45.393.304   | 13.218.376        |
| <b>2 – Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>                                  | <b>-</b>   | <b>-</b>         | <b>4.937.198</b>                                     | <b>5.024.604</b>  |
| 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   | -  | -                | 4.937.198  | 5.024.604         |
| <b>Total</b>  | <b>6.537.590</b>                                     | <b>1.797.611</b> | <b>50.330.502</b>                                    | <b>50.018.334</b> |

| 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               |
| <b>1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido</b>                                     | <b>242.179.625</b>                            | <b>295.751.146</b> | <b>373.513</b>  | <b>141.506</b>     |
| 1.1 – Planos Individual/Familiares antes da Lei   | 2.872.469                                     | 2.501.805          | -   | -                  |
| 1.2 – Planos Individuais/Familiares depois da Lei   | 69.342.138                                    | 85.165.697         | -   | -                  |
| 1.3 – Planos Coletivos por Adesão antes da Lei  | 1.787   | -                  | -   | -                  |
| 1.4 – Planos Coletivos por Adesão depois da Lei   | 64.101.198                                    | 84.373.749         | -   | 141.506            |
| 1.5 – Planos Coletivos Empresariais antes da Lei  | 1.257   | -                  | 1.197   | -                  |
| 1.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei   | 105.860.776                                   | 123.709.895        | 372.316   | -                  |
| <b>2 – Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>                                    | <b>19.169.440</b>                             | <b>5.052.740</b>   | <b>98.172.807</b>   | <b>128.471.665</b> |
| 2.3 – Planos Coletivos por Adesão antes da Lei  | 90  | -                  | -   | -                  |
| 2.4 – Planos Coletivos por Adesão depois da Lei   | 13.251.479                                    | -                  | -   | 128.471.665        |
| 2.5 – Planos Coletivos Empresariais antes da Lei  | -   | -                  | -   | -                  |
| 2.6 – Planos Coletivos Empresariais depois da Lei   | 5.917.871                                     | 5.052.740          | 98.172.807  | -                  |
| <b>Total</b>  | <b>261.349.065</b>                            | <b>300.803.886</b> | <b>98.546.320</b>   | <b>128.613.171</b> |

# NOTAS EXPLICATIVAS

## 26- MARGEM DE SOLVÊNCIA – EFEITOS DA ADOÇÃO DA RN-ANS Nº 430/2017

Em razão dos efeitos da adoção dos procedimentos estabelecidos pela RN-ANS nº 430 de 07 de dezembro de 2017, que culminaram na redução das Contraprestações Líquidas dos planos de assistência à saúde da Operadora por conta da Corresponsabilidade Transferida, cujo correspondente montante antes era registrado como custo assistencial dos planos, bem como, do acréscimo das Contraprestações Líquidas e dos Eventos Indenizáveis dos planos na modalidade de preço pós-estabelecido por conta da Corresponsabilidade Assumida, antes registrados como Receitas/Despesas de Oper. Assist. Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora, houveram alterações nos parâmetros utilizados no cálculo da Margem de Solvência.

Diante do exposto, a partir dos registros realizados em dezembro/2018, a Margem de Solvência total calculada antes com base na forma de contabilização das transações ora descritas até o exercício de 2018, somava o montante de **R\$ 91.226.048**, para o valor parcial exigido em 31/12/2018 da ordem de **R\$ 60.106.833**. Na forma de contabilização das transações conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 430/2017 a partir de 2018, a Margem de Solvência total calculada passou a ser de **R\$ 102.572.481**, para o montante parcial exigido em 31/12/2019 da ordem de **R\$ 73.147.129**, montante correspondente a 96,01% do total exigido até Dez/2022 conforme RN nº 313/2012

O Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) da Unimed São José dos Campos Cooperativa de Trabalho Médico, para fins de Margem de Solvência em 31 de dezembro de 2019, totaliza o montante de **R\$ 69.982.208**.

Desta forma, a Operadora apresenta **insuficiência** para o cálculo da margem de solvência de **(-) R\$ 3.164.922** em 31 de dezembro de 2019.

## 27) COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa possui cobertura de seguros por valores considerados suficientes pela Administração para cobrir eventuais perdas em seu patrimônio, com a Tokio Marine Seguradora S.A., apólice nº 180 0001024869, vigência das 24 horas do dia 20/05/2019 até às 24 horas do dia 20/05/2020.

A apólice possui cobertura contra sinistros de incêndio, explosão, danos elétricos, subtração de bens, equipamentos eletrônicos, acidentes provenientes de impactos de aeronaves e veículos e sinistros ambientais. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2019, é assim demonstrada:

# NOTAS EXPLICATIVAS

| ITENS COBERTOS  | Tipo de Cobertura   | Valor Segurado    |
|---|---|-------------------|
| Imóveis, Instalações,<br>Equipamentos,<br>Máquinas e Móveis | Incêndio, Raio, Explosão, Implosão e Fumaça   | 70.000.000        |
|   | Lucros Cessantes (Despesas Fixas), em decorrência de Raio Incêndio, Explosão, Implosão Período Indenitário: 6 meses | 3.300.000         |
|   | Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado e Granizo   | 2.200.000         |
|   | Danos Elétricos   | 2.200.000         |
|   | Aluguel – Perda/Pagamento, por de Incêndio, Raio, Explosão, Implosão Fumaça Período Indenitário: 12 Meses           | 1.287.697         |
|   | Roubo e Furto Mediante Arrombamento   | 440.000           |
|   | Equipamentos Eletrônicos  | 550.000           |
|   | Equipamentos Móveis (Operados Local do Risco)   | 1.100.000         |
|   | Equipamentos Estacionários  | 5.500.000         |
|   | Valores No Interior do Estabelecimento  | 11.000            |
|   | Valores Em Trânsito   | 11.000            |
|   | Quebra De Vidros, Espelhos e Mármore  | 55.000            |
|   | Responsabilidade Civil e Operações  | 550.000           |
|   | Recomposição de Registros e Documentos  | 55.000            |
|   | Alagamento e Inundação  | 550.000           |
|   | Quebra de Máquinas  | 55.000            |
|   | Impacto de Veículos e Queda de Aeronaves  | 220.000           |
|   | Derrame e/ou Vazamento Tubulações Hidráulicas   | 1.100.000         |
| <b>TOTAL</b>  |   | <b>89.184.697</b> |

## 28) EVENTOS MÉDICOS-HOSPITALARES – INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2017 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço pré-estabelecido.

# NOTAS EXPLICATIVAS

## EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações)

### Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido – Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei

| DESCRIÇÃO                                    | Consulta Médica   | Exames            | Terapias         | Internações       | Outros Atendimentos | Demais Despesas | TOTAL             |
|--|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------------|-----------------|-------------------|
| Rede Própria                                 | 14.359.993        | 1.253.213         | -                | 35.852.872        | -                   | -               | 51.466.078        |
| Rede Contratada                              | 64.803            | 8.894.270         | 4.563.081        | 17.583.572        | 965.110             | -               | 32.070.836        |
| Reembolso                                    | -                 | 192.490           | -                | -                 | -                   | -               | 192.490           |
| Interc. Eventual                             | 1.436.293         | -                 | -                | -                 | -                   | -               | 1.436.293         |
| <b>Totais</b>                                | <b>15.861.089</b> | <b>10.339.973</b> | <b>4.563.081</b> | <b>53.436.444</b> | <b>965.110</b>      | <b>-</b>        | <b>85.165.697</b> |
| <b>Corresponsabilidade Cedida (31171102)</b> |                   |                   |                  | <b>14.345.930</b> |                     |                 |                   |



Dr. Fabio Roberto da Silva Baptista  
Diretor Presidente



Dr. Julio Cesar Teixeira Amado  
Diretor Administrativo e Financeiro



Delcia Helena Pinto dos Santos  
CRC 1SP169889/O-0  
Contadora

# RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS

### Aos Administradores e Cooperados da Unimed São José dos Campos – Cooperativa de Trabalho Médico

#### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis, individuais e consolidadas da **Unimed São José dos Campos – Cooperativa de Trabalho Médico**, identificadas como “Controladora” e “Consolidado”, respectivamente, 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 individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da **Unimed São José dos Campos – Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2019, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados 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 individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação à **Unimed São José dos Campos** e **sua controlada** 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 individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, não abrange o relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

# RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis individuais e consolidadas 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 individuais e consolidadas, 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 ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

## **Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis individuais e consolidadas, 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 individuais e consolidadas, 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

# RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

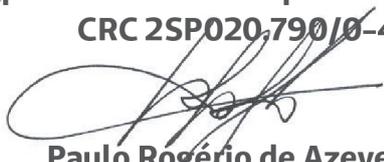
de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

- ▶ Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- ▶ Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- ▶ Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa e sua controlada. 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 e sua controlada 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 individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- ▶ Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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, 24 de janeiro de 2020.*

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



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

# PARECER DO CONSELHO FISCAL

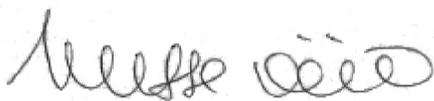
## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed São José dos Campos – Cooperativa de Trabalho Médico, com base no artigo 56 da Lei no 5764/71, no artigo 163 da Lei no 6404/76, e nos termos dos artigos 102 e 103, inciso XII do Estatuto Social, examinaram as demonstrações contábeis elaboradas sob a responsabilidade da Administração da Cooperativa, relativas ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2019, compostas do Balanço Patrimonial, Demonstrações de Sobras e Perdas, das Mutações do Patrimônio Líquido e do Fluxo de Caixa, acompanhadas das respectivas notas explicativas.

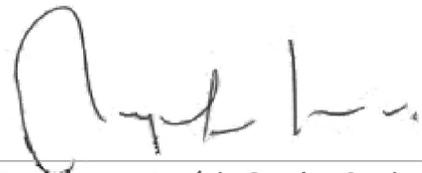
As demonstrações contábeis foram auditadas pela ÁPICE AUDITORES INDEPENDENTES S/S, que emitiu parecer datado de **24 de janeiro de 2020**, sem ressalvas.

Após analisarem as demonstrações contábeis e, em função das atividades de fiscalização dos atos do Conselho de Administração e da Diretoria Executiva, realizadas ao longo de 2019, os membros do Conselho Fiscal da Unimed São José dos Campos são de opinião de que as demonstrações contábeis representam a posição patrimonial e financeira da Cooperativa e se encontram em condição de aprovação.

São José dos Campos, 05 de fevereiro de 2020.



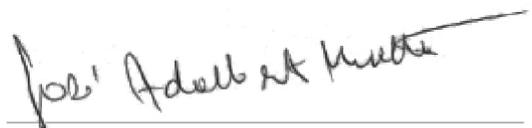
**Dra. Melissa Quirino Souza e Silva**  
Coordenadora do Conselho Fiscal



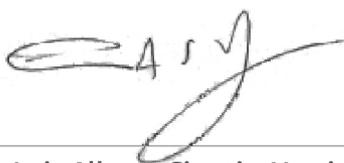
**Dra. Margaret Inácia Guedes Queiroga**  
Conselheiro Fiscal – Suplente



**Dr. Roland Freire de Oliveira**  
Conselheiro Fiscal – Titular



**Dr. José Adalberto Motta**  
Conselheiro Fiscal – Suplente



**Dr. Luiz Alberto Siqueira Vantine**  
Conselheiro Fiscal – Suplente



# SOBRE ESTE RELATÓRIO

Este Relatório é uma publicação anual da Unimed SJC, como parte do seu compromisso com a transparência e com a prestação de contas.

# Compromisso com a Transparência e Prestação de Contas

*Nossa busca pelas melhores práticas de Governança Corporativa é constante. Os princípios da transparência, prestação de contas e responsabilidade corporativa guiam as ações da Unimed São José dos Campos.*

**(102-52;102-54)** Pelo oitavo ano consecutivo, o relatório é apresentado aos Stakeholders, como forma de demonstrar nosso compromisso com a transparência e maturidade da gestão, sendo elaborado pela primeira vez seguindo as estruturas de relatório da Global Reporting Initiative – GRI, versão Standards – opção Essencial.

**(102-45;102-50)** O documento compreende o período de 1º de janeiro de 2019 a 31 de dezembro do mesmo ano, e contém informações relacionadas à Unimed SJC no conjunto de sua atuação como operadora de planos de saúde, refletindo sobre sua estrutura e recursos próprios utilizados para entrega de seus produtos e serviços aos clientes em toda sua área de abrangência.

**(102-51;102-53)** A versão anterior foi publicado no dia 08 de março de 2019 e está disponível para consulta no site institucional da cooperativa: [www.unimedsjc.coop.br](http://www.unimedsjc.coop.br), assim como as publicações anteriores. Dúvidas e sugestões sobre o relatório podem ser enviadas ao email: [gestao.estrategica@unimedsjc.coop.br](mailto:gestao.estrategica@unimedsjc.coop.br).

## Engajamento com os Públicos (Pesquisa de Materialidade)

**(102-42;102-43;102-44;102-46)** Para construção do relatório, a Unimed SJC utilizou como base os principais resultados do ano, dados do setor de saúde suplementar, além da Matriz de Materialidade, elaborada com o a participação dos principais públicos de relacionamento da cooperativa, por meio da aplicação de questionário online, levando em conta temas materiais de aspecto econômico, social e ambiental, sugeridos pelo Global Reporting Initiative – GRI.

### Públicos de relacionamento (102-40)

- Clientes
- Cooperados
- Colaboradores
- Fornecedores
- Governo e Sociedade

### Temas Materiais (102-47)

Após compilação dos resultados da pesquisa aplicada aos principais públicos de relacionamento, são apresentados como prioritários/materiais para o processo de relato os seguintes temas:

- Desempenho Econômico
- Combate à Corrupção
- Conformidade Ambiental
- Avaliação Ambiental de Fornecedores
- Treinamento e Educação
- Emprego e Relações Trabalhistas

Após definida a priorização dos temas, os mesmos foram verificados quanto aos seus possíveis impactos para dentro e fora da organização, recebendo a classificação apresentada na tabela a seguir.

**(103-1)**

| TEMAS MATERIAIS DESTE RELATÓRIO     | DENTRO | FORA |
|-------------------------------------|--------|------|
| Desempenho Econômico                | X      | X    |
| Combate à Corrupção                 | X      | X    |
| Conformidade Ambiental              | X      | X    |
| Avaliação Ambiental de Fornecedores | X      | X    |
| Relações Trabalhistas               | X      | X    |
| Treinamento e Educação              | X      |      |

# Índice de Conteúdo GRI<sup>(102-55)</sup>

| CONTEÚDOS GERAIS                           | GRI STANDARDS   | DIVULGAÇÃO/CONCEITO   | OBSERVAÇÕES/PÁGINA DO RELATÓRIO  |
|--|---|---|--|
| <b>GRI 102<br/>CONTEÚDO<br/>PADRÃO</b>     | <b>PERFIL DA ORGANIZAÇÃO</b>  |   |  |
|  | 102-1   | Nome da organização   | 12   |
|  | 102-2   | Atividades, marcas, produtos e serviços   | 35   |
|  | 102-3   | Localização da sede   | Av. Cassiano Ricardo, 401 – Jardim Aquarius, São José dos Campos – SP, 12246-870   |
|  | 102-4   | Localização das operações (Área de Abrangência)   | 18   |
|  | 102-5   | Propriedade e forma jurídica  | COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, Sociedade Simples de Responsabilidade Limitada   |
|  | 102-6   | Mercados atendidos (Área de abrangência)  | 18   |
|  | 102-7   | Porte da organização  | A Unimed SJC está posicionada como uma operadora de grande porte (mais de 100.000 vidas), conforme classificação da Agência Nacional de Saúde (ANS)  |
|  | 102-8   | Informações sobre empregados e outros trabalhadores   | 50   |
|  | 102-9   | Cadeia de fornecedores  | A Unimed SJC possui diretrizes padronizadas em relação a sua gestão de fornecedores, com a finalidade de definir o processo de seleção, avaliação e medição de desempenhos, mantendo uma comunicação ativa e bom relacionamento com os mesmos  |
|  | 102-10  | Mudanças significativas na organização e em sua cadeia de fornecedores  | Não houve mudanças significativas  |
|  | 102-11  | Princípio ou abordagem da precaução   | Todos os fornecedores da cooperativa passam por avaliação rigorosa da área competente, com exigência de documentação para comprovação de conformidades (incluindo ambiental) e somente com o cumprimento de todas os requisitos descritos nas políticas da cooperativa os fornecedores se tornam parceiros da Unimed SJC |
|  | 102-12  | Iniciativas externas  | A Unimed SJC atua dentro do Sistema Unimed em nível Singular (atuação regional), além disso está presente na FESP – Federação das Unimed do Estado de São Paulo e realiza parcerias com SESCOOP/SP   |
|  | 102-13  | Participação em associações   |  |
|  | <b>ESTRATÉGIA</b>   |   |  |
|  | 102-14  | Declaração do decisor mais graduado da organização  | 6  |
|  | <b>ÉTICA E INTEGRIDADE</b>  |   |  |
|  | 102-16  | Valores, princípios, padrões e normas de comportamento  | 13 e 14  |
|  | <b>GOVERNANÇA</b>   |   |  |
|  | 102-18  | Estrutura de governança   | 16   |
| <b>ENGAJAMENTO DAS PARTES INTERESSADAS</b> |   |   |  |
| 102-40                                     | Lista de partes interessadas  | 117   |  |
| 102-41                                     | Acordos de negociação coletiva  | A Unimed SJC mantém comunicação ativa com os órgãos responsáveis e seus colaboradores, afim de contribuir com os acordos e garantir o cumprimento das leis e convenções coletivas das diversas categorias profissionais, tanto na Operadora quanto nas Unidades Assistenciais |  |
| 102-42                                     | Base para a identificação e seleção de partes interessadas para engajamento | 117   |  |
| 102-43                                     | Abordagem para o engajamento das partes interessadas                        | 117   |  |
| 102-44                                     | Principais tópicos e preocupações levantadas                                | 117   |  |

| GRI STANDARDS                            | GRI STANDARDS   | DIVULGAÇÃO/CONCEITO   | OBSERVAÇÕES/PÁGINA DO RELATÓRIO  |
|--|---|---|--|
| <b>GRI 102<br/>CONTEÚDO<br/>PADRÃO</b>   | <b>PRÁTICAS DE RELATO</b>   |   |  |
|  | 102-45  | Entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas          | 116  |
|  | 102-46  | Definição do conteúdo do relatório e limite dos tópicos                 | 117  |
|  | 102-47  | Lista de tópicos materiais  | 117  |
|  | 102-48  | Reformulação de informações   | Não há reformulações   |
|  | 102-49  | Alterações em escopo e limites  | Não foram verificados alterações significativas em relação a períodos abertos por relatórios anteriores em escopo e limites de aspecto   |
|  | 102-50  | Período coberto pelo relatório  | 116  |
|  | 102-51  | Data do último relatório  | 116  |
|  | 102-52  | Ciclo de emissão de relatórios  | 116  |
|  | 102-53  | Ponto de contato para perguntas sobre o relatório                       | 116  |
|  | 102-54  | Declaração de elaboração do relatório de conformidade com Standards GRI | 116  |
|  | 102-55  | Sumário de conteúdo GRI   | 118 e 119  |
|  | 102-56  | Verificação externa   | Não houve verificação externa do conteúdo completo, somente do Demonstrativo Financeiro  |
| <b>GRI 200:<br/>SÉRIE<br/>ECONÔMICOS</b> | <b>DESEMPENHO ECONÔMICO</b>   |   |  |
|  | 103-1   | Explicação do tópico material e seu limite                              | 117  |
|  | 103-2; 103-3  | Abordagem de gestão   | 25   |
|  | 201-1   | Valor econômico direto gerado e distribuído                             | 24   |
|  | <b>COMBATE À CORRUPÇÃO</b>  |   |  |
|  | 103-1   | Explicação do tópico material e seu limite                              | 117  |
|  | 103-2; 103-3  | Abordagem de gestão   | 69   |
| 205-2                                    | Comunicação e treinamento sobre políticas e procedimentos anticorrupção                                       | 69  |  |
| <b>GRI 300:<br/>SÉRIE<br/>AMBIENTAL</b>  | <b>CONFORMIDADE AMBIENTAL E AVALIAÇÃO AMBIENTAL DE FORNECEDORES</b>   |   |  |
|  | 103-1   | Explicação do tópico material e seu limite                              | 117  |
|  | 103-2, 103-3  | Abordagem de gestão   | A unimed SJC em compromisso com a sustentabilidade aplica boas práticas no conceito de responsabilidade socioambiental, cumprindo normas e legislações vigentes. Além disso solicita aos seus fornecedores documentação para comprovação de conformidades, incluindo ambiental |
|  | 307-1   | Não conformidade com leis e regulamentos ambientais                     | Não foi identificado qualquer não conformidade das leis ambientais e/ou regulamentos   |
| <b>GRI 400:<br/>SÉRIE SOCIAL</b>         | <b>RELAÇÕES TRABALHISTAS</b>  |   |  |
|  | 103-1   | Explicação do tópico material e seu limite                              | 117  |
|  | 103-2; 103-3  | Abordagem de gestão   | Tópico explicitado no GRI Standards 102-41   |
|  | 402-1   | Prazo mínimo de notificação sobre mudanças operacionais                 | Todas as mudanças são informadas de forma ética com prazos corretos, por meio dos canais oficiais da cooperativa   |
|  | <b>TREINAMENTO E EDUCAÇÃO</b>   |   |  |
|  | 103-1   | Explicação do tópico material e seu limite                              | 117  |
|  | 103-2; 103-3  | Abordagem de gestão   | 50   |
| 404-2                                    | Programas para o desenvolvimento de competências dos empregados e de assistência para a transição de carreira | 50  |  |

CUIDAR DE VOCÊ. ESSE É O PLANO.

**Unimed** 

São José  
dos Campos

# RG

RELATÓRIO DE GESTÃO  
E SUSTENTABILIDADE

# 2019