

# Relatório de Gestão e Sustentabilidade

**Unimed** 

Regional da  
Baixa Mogiana

“Nunca perca a fé na humanidade, pois ela é como um oceano. Só porque existem algumas gotas de água suja nele, não quer dizer que ele esteja sujo por completo.”

Mahatma Gandhi

# 2019

# Sumário

**Sobre este relatório**

**Pág 03**

**Saúde Social**

**Pág 18**

**Mensagem do  
Presidente**

**Pág 06**

**Saúde Ambiental**

**Pág 48**

**Governança e  
Sustentabilidade**

**Pág 08**

**Saúde Econômica**

**Pág 58**

**Anexos**

**Pág 98**





# Sobre este Relatório

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

O Relatório de Gestão e Sustentabilidade da Cooperativa Unimed Regional Baixa Mogiana apresenta as principais realizações de 1º janeiro de 2019 a 31 de dezembro de 2019. Este é o quinto ano que o documento é elaborado conforme diretrizes da Global Reporting Initiative (GRI), versão G4, na opção "de acordo – essencial", por ser a metodologia que possibilita o aperfeiçoamento de seu relato e a prestação de contas de forma clara e consistente para a sociedade sobre o desempenho nos aspectos governança, social, ambiental e econômico.

O relatório compreende o período de atuação da organização e comparativos dos anos de 2018 e 2019, para que seja demonstrado a evolução da gestão atual 2019/2021.

Desenvolvido anualmente sua edição ficará disponível para consulta no site: [www.unimedbxm.coop.br](http://www.unimedbxm.coop.br)

Para elaboração do relatório, foi realizada com os públicos de relacionamento, no período de janeiro a fevereiro de 2020, pesquisa para conhecer os temas relevantes em sustentabilidade a qual apontou a matriz de materialidade a ser abordada no item "Partes Interessadas".

A publicação deste relatório é o nosso ponto de partida para incentivar nossos cooperados, colaboradores, clientes e fornecedores a saber mais sobre a Unimed Regional da Baixa Mogiana de uma forma mais transparente e sustentável.

Este relatório não foi verificado ou auditado externamente, porém uma consultoria cedida pela área de Sustentabilidade da Unimed Brasil é envolvida em todo o processo para garantir a conformidade com as diretrizes G4 da GRI – Global Reporting Initiative. No caso do indicador G4-EC1, que se refere ao desempenho econômico-financeiro, este passou por auditoria externa e o parecer dos auditores encontra-se no anexo Relatório da Auditoria página 70.

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

**contate o departamento de Marketing e Sustentabilidade  
Unimed Regional da Baixa Mogiana**

**[www.unimedbxm.coop.br](http://www.unimedbxm.coop.br)  
[marketing@unimedbxm.coop.br](mailto:marketing@unimedbxm.coop.br)  
19.3831.9854**

## Partes Interessadas

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

Este relatório foi desenvolvido conforme diretrizes da Global Reporting Initiative (GRI), versão G4, o que trouxe para a Unimed Regional da Baixada Mogiana melhor entendimento sobre os impactos materiais, riscos e oportunidades da Cooperativa.

Realizamos então, a pré-seleção de 16 tópicos considerados relevantes, de acordo com as diretrizes e indicadores da GRI-G4.

A Unimed Regional da Baixada Mogiana convidou as partes interessadas, ou seja, seu público de relacionamento (cooperados, colaboradores, beneficiários, pessoa física, pessoa jurídica, fornecedores, prestadores de serviço e sociedade) para que participassem da pesquisa referente aos temas relevantes para sustentabilidade na Cooperativa.

A pesquisa foi realizada nos meses de janeiro e fevereiro de 2020, por meio eletrônico.

Na pesquisa com o público de relacionamento foi solicitado que selecionassem uma nota de 1 a 5, sendo 1 - irrelevante; 2 - pouco relevante; 3 - nem relevante, nem irrelevante; 4 - relevante; 5 - muito relevante, para cada tópico pré-selecionado pela Unimed Regional da Baixada Mogiana.

Dos 16 tópicos relevantes pré-selecionados, todos ficaram com notas entre 4,30 e 4,90, o que nos mostra que os temas propostos são relevantes para a Cooperativa.

Caro cliente,

A Unimed Regional da Baixada Mogiana quer saber a opinião dos públicos com os quais se relaciona sobre os temas que regem a política de Sustentabilidade.

Para isso, disponibilizou uma pesquisa on-line para saber sobre sua percepção.

Dedique alguns minutos de seu tempo e colabore para a adoção das melhores práticas em sustentabilidade para o sistema, para a Unimed, para você e para o planeta.

O questionário é simples, direto e de fácil preenchimento.

A pesquisa estará disponível até o dia **06 de fevereiro de 2020**.

Contamos com sua participação.

Maiores informações no setor de Responsabilidade Social –  
19 3831-9854

Clique aqui e responda agora.



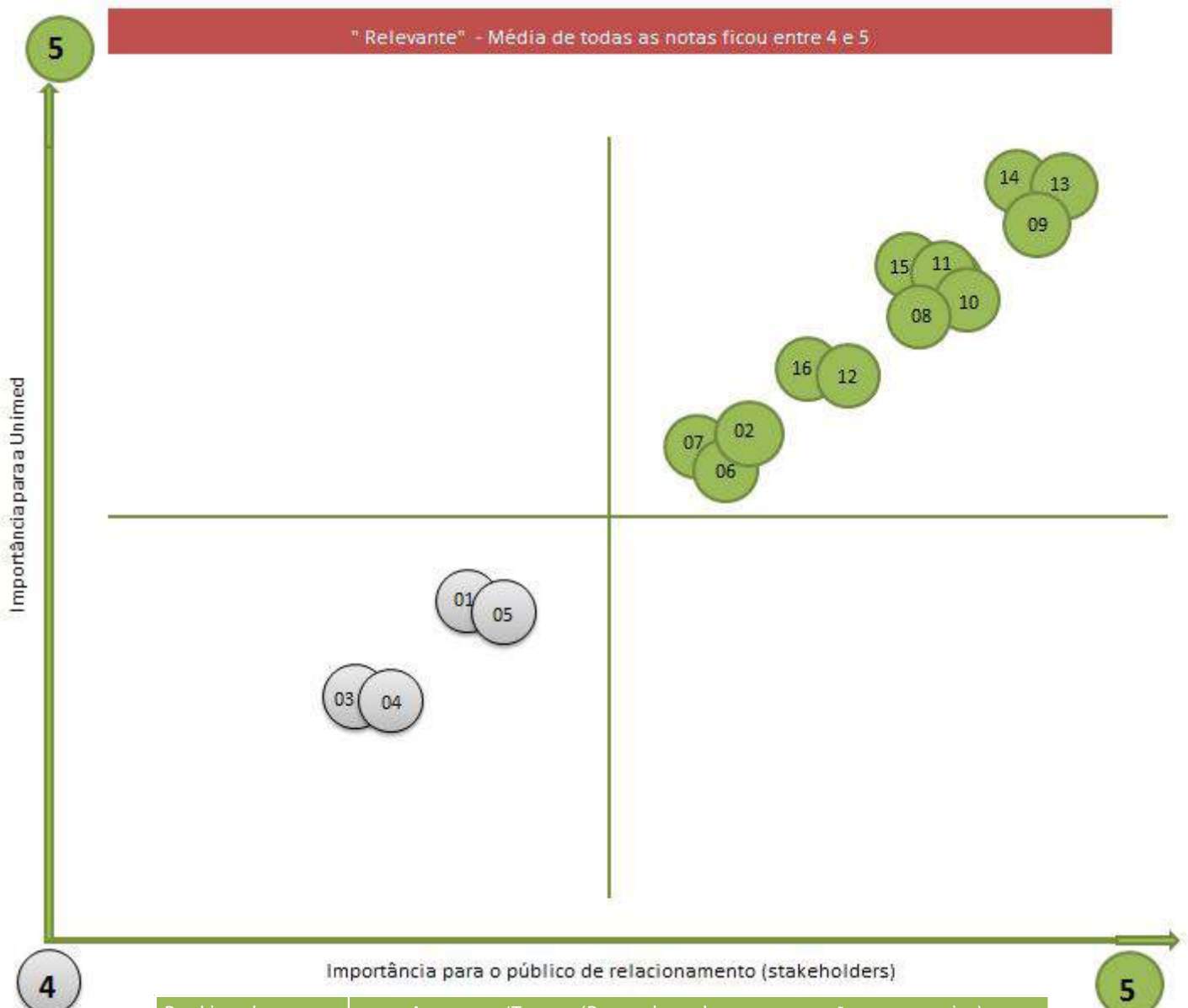
Mala Direta enviada aos públicos de interesse

# Partes Interessadas

[G4-18;G4-19;G4-20;G4-21;G4-23;G4-27]

A Matriz de Materialidade foi criada com base em uma pesquisa conduzida com os principais públicos de relacionamento da cooperativa.

A matriz apontou 12 temas considerados de alta importância, na visão desses públicos, para a gestão e comunicação da sustentabilidade na Unimed Regional da Baixa Mogiana. Neste relatório, esses temas serão denominados "Aspectos Materiais" e direcionarão o conteúdo e também o relato de indicadores GRI (Global Reporting Initiative). Abaixo, apresentamos a Matriz de Materialidade e a lista dos Aspectos Materiais por ordem de votação. O resultado da pesquisa foi validado pela Diretoria Executiva da Unimed Regional da Baixa Mogiana



Ranking dos votos	Aspectos /Temas (Por ordem de apresentação na pesquisa)
1º	14 Satisfação dos beneficiários (Rotulagem de Produtos e Serviços )
2º	13 Saúde e segurança dos beneficiários
3º	9 Capacitação de colaboradores
4º	15 Privacidade do cliente
5º	11 Ética e Integridade
6º	10 Diversidade e igualdade de oportunidades
7º	8 Saúde e segurança no trabalho
8º	16 Conformidade
9º	12 Ações com a Comunidade
10º	7 Reciclagem e destinação correta do cartão Unimed
11º	6 Reciclagem de resíduos/coleta seletiva
12º	2 Práticas de compra e relacionamento com prestadores de serviços



# Mensagem do Presidente

[G4-1]

Chegamos ao final do primeiro ano de gestão desta Diretoria Executiva e Conselho de Administração, eleitos para o triênio 2019-2022. A leitura deste relatório mostra que os resultados positivos e as reservas financeiras de nossa instituição são demonstrativos que cumprimos com muito rigor nossas obrigações.

Tivemos, neste primeiro ano de gestão, muita expectativa frente a um cenário de incertezas nos campos político, econômico e social. Continuamos a enfrentar momentos de muita transformação, com o avanço rápido da tecnologia nas áreas de diagnóstico e tratamento, aprovação de novos medicamentos de alto custo, aumento na expectativa de vida e entre outros, aumento nas ações de judicializações.

Apesar de muitos momentos adversos, conseguimos entregar o melhor para nossos clientes no acompanhamento da saúde e tratamento de doenças, porém, tudo isto impacta significativamente nos custos com a assistência à saúde. Vislumbrando este novo modelo assistencial, continuamos algumas ações implantadas para manter e elaborar nossa sustentabilidade no mercado de saúde.

Reforçamos, nas áreas assistencial de Atenção Primária à Saúde e Medicina Preventiva – Espaço Viver Bem, protocolos mais realistas de Medicina Baseada em Evidência, profissionalização na gestão de atendimento e tratamento. Continuamos com transparência e muita seriedade nossa política sobre OPME, medicamentos de alto custo e outros. Estamos negociando com mais realismo os contratos com prestadores de serviços de apoio e assistencial. Estamos efetuando a parametrização de autorizações de procedimentos. Iniciamos negociações com serviços e especialidades de alto custo OPME e Oncológicos para adoção de novos protocolos baseados no consenso de Medicina Baseada em Evidência.

Regularizamos nosso departamento de Medicina Baseada em Evidência, mantendo as oficinas mensais oferecidas aos médicos cooperados, efetuando publicações de trabalhos em âmbito nacional e internacional, o que tem nos ajudado muito em nossas decisões, elevando o nível de nossa instituição.



# Mensagem do Presidente

[G4-1]

Temos, a partir deste ano, uma missão árdua, porém necessária, onde serão quebrados muitos de nossos paradigmas cooperativistas: Implantação da Lei Geral de Proteção de Dados-LGPD - obrigatória a partir de agosto de 2020. Início da implantação da RN 443-Governança, Compliance e Gestão de Riscos, obrigatória a partir de janeiro 2023.

O que nos preocupa muito no presente e futuro, tornando um grande desafio para todos nós, é a mudança do mercado de planos de saúde, com a abertura para investidores nacionais e estrangeiros, onde a estratégia é adquirir operadoras de planos de saúde priorizando a verticalização, direcionando atendimento em atenção primária, modelo ambulatorial e forte regulação sobre o trabalho médico, em uma concorrência predatória, dificultando nossas negociações com contratos futuros.

Todo sistema Unimed, já há algum tempo, começou a se mobilizar para buscar um novo caminho para enfrentar estes cenários adversos e nós estamos juntos nesta luta.

Temos certeza de que, com a ajuda de todos os médicos cooperados em nosso modelo cooperativista, que está fundamentado no bem comum e na força da coletividade, continuaremos fazendo da Unimed Baixa Mogiana uma cooperativa sustentável e sólida.

Por isso, a importância do diálogo permanente entre diretoria, conselhos, cooperados, prestadores e colaboradores.

Minha mensagem final é de agradecimento: Um muito obrigado a todos pelo apoio e consideração.

"É preciso inovar, fazer mais com menos e entregando sempre aos nossos clientes uma qualidade assistencial de excelência com muita responsabilidade e ética".

**Dilvo Ferreira Lopes**  
**Diretor-Presidente Unimed Regional da Baixa Mogiana**







# Governança e Sustentabilidade

“Mais que de máquinas, precisamos de humanidade”  
Charles Chaplin



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

## Sobre a Instituição:

Constituída e dirigida por médicos com a finalidade de oferecer assistência médica e hospitalar de qualidade, a cooperativa atende hoje em torno de 90 mil beneficiários em sua área de ação, através de seus médicos cooperados, serviços complementares e hospitais credenciados.

Desde 1981, ano de sua fundação, a Unimed Regional da Baixada Mogiana é uma das integrantes do Sistema Nacional Unimed, composto por 345 cooperativas distribuídas por todo o território nacional, com cerca de 115 mil médicos cooperados, responsáveis pelo atendimento a mais de 18 milhões de beneficiários.

Encontra-se instalada em sede própria na cidade de Mogi-Guaçu, na Avenida Mogi Mirim, nº 2679 e mantém Posto de Atendimento na cidade de Itapira na Rua Rui Barbosa, nº 688.

2018

332 Médicos cooperados  
16 Laboratórios credenciados  
09 Clínicas de Fisioterapia  
5 Hospitais Gerais  
2 Hospitais Psiquiátricos  
5 Prontos-socorros

2019

334 Médicos cooperados  
17 Laboratórios credenciados  
12 Clínicas de Fisioterapia  
5 Hospitais Gerais  
2 Hospitais Psiquiátricos  
5 Prontos-socorros



Dr. Dilvo Ferreira Lopes  
Diretor -Presidente



Dr. Edmilson José de Souza  
Diretor- Vice-Presidente



Dr. Raji Rezek Ajub  
Diretor Superintendente



Dr. Antonio Fernando Zétula Marcondes  
Diretor Secretário

## Diretoria Executiva

Presidente - Dilvo Ferreira Lopes  
Vice-presidente - Edmilson José de Souza  
Superintendente - Raji Rezek Ajub  
Secretário - Antonio Fernando Zétula Marcondes

## Vogais do Conselho de Administração

Antonio Aiello Netto  
Carlos Augusto dos Santos Borges  
Fábio José Mariotoni Bronzato  
Fernando Baldavira Hirano  
Idevaldo Floriano  
João Arnaldo Barison  
José Henrique Rodrigues  
José Tadeu Assis de Melo  
Luís Gustavo Carpi  
Meire de Fátima Morales  
Newton Santana

## Conselho Fiscal

Anderson Morosi  
Fabiana S. Romanello Campos  
Fernando Donizeti da Cunha  
João Conrado Bueno dos Reis  
Marcelo Fernando Galloro  
Tadeu Fernando Avancini

## Conselho Técnico

Carlos Eduardo de Carvalho  
Carlos Ernesto Boretti Ornellas  
Fábio Fabiano Gomes  
Guilherme Dalle Vedove Barbosa  
Sílvia da Silva Sartori  
Thiago Cerizza Pinheiro





## Estrutura de Governança

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

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

Ela é habitualmente convocada pelo Presidente, e por ele é presidida. Ocorre obrigatoriamente uma vez por ano, entre os meses de janeiro e março do ano subsequente ao encerramento do exercício. Já a Assembleia Geral Extraordinária acontece sempre que necessário e pode deliberar sobre qualquer assunto de interesse da sociedade, desde que mencionado no Edital de Convocação.

### Conselho Técnico

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

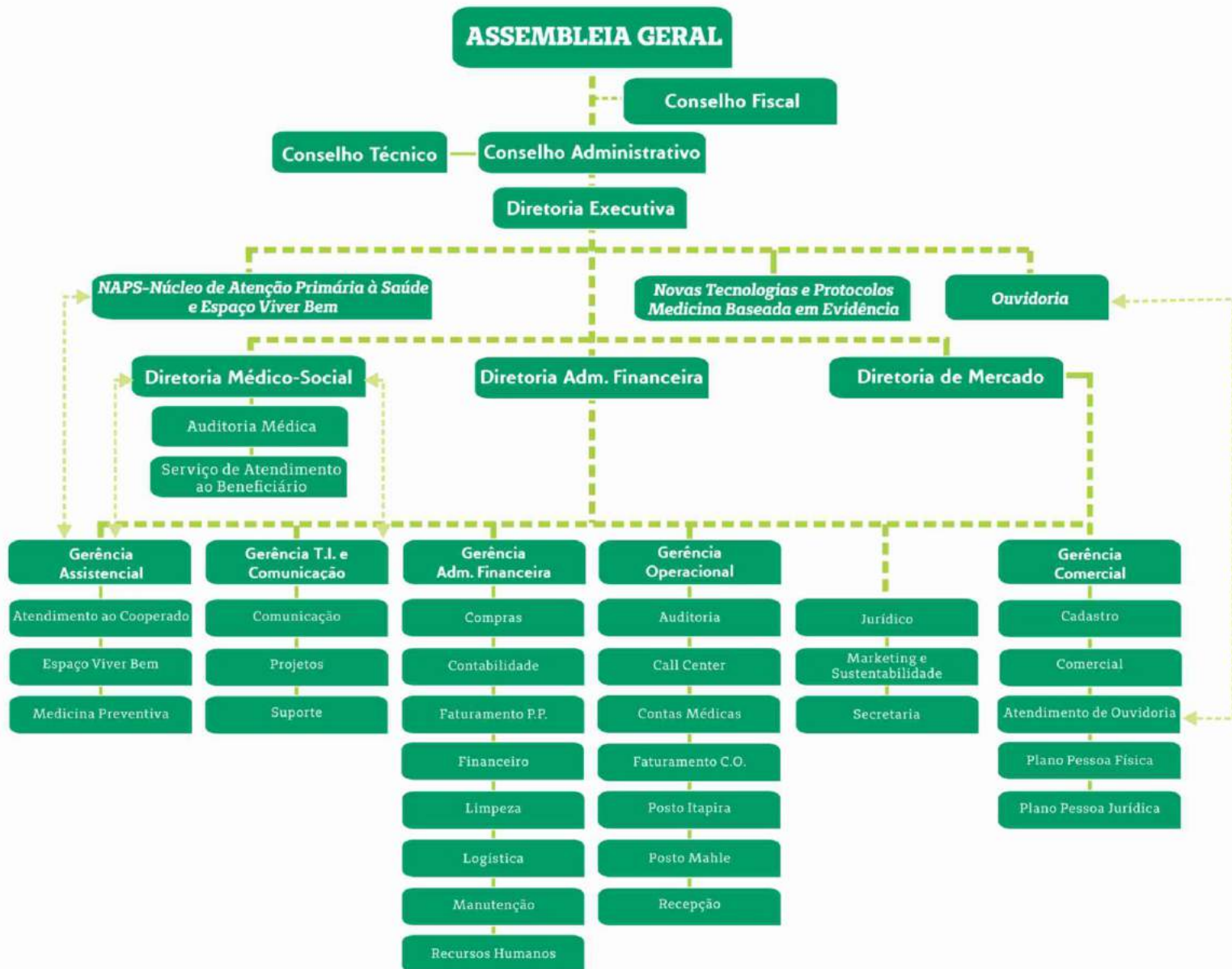
### Conselho Fiscal

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

### Conselho de Administração

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







# Números da Unimed

[G4-8;G4-9]

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

## Beneficiários

Ano	PF	PJ
2018	11.075	77.620
2019	11.106	76.106

## Cooperados e Colaboradores

Ano	Cooperados	Colaboradores
2018	332	158
2019	334	174

## Atendimentos

	2018	2019
Consultas	688.491	704.647
Internações	22.300	22.695
Sadt	977.890	1.025.330

## Investimento na Comunidade

Ano	Valor Investido
2018	R\$407.831,73
2019	R\$ 454.740,71

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



## Diretoria Médico-Social

[G4-13]

Após mais um ano de metas cumpridas, 2019 nos mostrou que fomos capazes de superar vários obstáculos e que, seguindo nesse caminho alcançaremos nossos objetivos.

A manutenção do valor do CH médico não é tarefa fácil, o cenário político econômico veio nos enfrentar a cada dia do ano que se passou, no entanto, a administração que temos em nossa cooperativa nos permitiu, concluir o ano com bons resultados. Nesse ano que se encerrou, 21 novos médicos passaram a atender em nossa Cooperativa, sendo 3 cooperados e 18 credenciados e apenas 1 desligamento por óbito.

A utilização do sistema e-MedBR ainda não é completa, até mesmo por que as falhas ainda não foram totalmente sanadas, mas o número de pontos instalados cresceu para 223, porém, somente 164 o utilizam. Continuamos contando com o apoio e parceria de todos para que nosso projeto se concretize.

Continuamos à disposição para atender nossos cooperados ouvindo seus anseios, esclarecendo suas dúvidas a fim de melhorar a cada dia nosso trabalho.



### Média CH:

2018: 0,41

2019: 0,40

### 2018

+ 14 médicos

- 5 médicos

= 333 cooperados atuantes

### 2019

+ 21 médicos

- 1 médicos

= 353 cooperados atuantes



## Relacionamento com o Cooperado

### Os benefícios disponíveis aos Cooperados

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

### Canais disponíveis para o cooperado:

- ✓ Assembleias
- ✓ Site Unimed Baixa Mogiana
- ✓ Atendimento telefônico
- ✓ Atendimento presencial
- ✓ Intranet
- ✓ E-mail
- ✓ Boletim cooperado



## Gestão de Órteses, Próteses e Materiais Especiais (OPME)

[G4-SO4]

Desde dezembro de 2017, a gestão de órteses, próteses, materiais e sínteses indicadas a nossos beneficiários tem sido feita pela equipe de atendimento da Unimed. O intuito dessa ação foi melhorar ainda mais a gestão de OPME nas negociações com as empresas fornecedoras, além de verificar a racionalização da utilização desses itens na atenção prestada.

Todo o processo é avaliado pela equipe de auditoria médica quanto a indicação e utilização do OPME e, havendo necessidade, é instaurada análise de Segunda Opinião e Junta Médica.

Anualmente os números crescem o que nos obriga a redobrar a atenção nesse tipo de atendimento prestado ao cliente Unimed.

### 2018

3.587 processos  
125 médicos solicitantes  
9.533 materiais  
154 fornecedores

### 2019

3.704 processos  
128 médicos solicitantes  
13.923 materiais  
176 fornecedores



## Produtos da Baixa Mogiana

[G4-4;G4-8]

A Unimed Regional da Baixa Mogiana Cooperativa de Trabalho Médico conta em seu portfólio de produtos assistenciais 15 produtos ativos divididos em 03 categorias, sendo Plano Pessoa Física (individual ou familiar), Plano Coletivo Empresarial e Plano Coletivo por Adesão (associações, sindicatos e entidades de classes). Conta também com 03 produtos ativos com comercialização suspensa que são os denominados Planos Antigos, subdivididos em Plano A, B e C.

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

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

São produtos com segmentação ambulatorial e hospitalar com obstetrícia.

Nos Planos Coletivos Empresariais oferecemos também planos com coparticipação, ou seja, um valor menor de mensalidade, com cobrança de uma participação nas consultas realizadas. As cobranças são feitas por meio de fatura diretamente à empresa contratante. Nesta modalidade, atendendo as necessidades do mercado, criamos o produto Empresarial IDEAL que contempla coparticipação nas consultas, exames e internações.

Para atendimento de uma exigência da Agência Nacional de Saúde, registrou um produto exclusivo aos Médicos Cooperados.

A Cooperativa deu um passo importante para sua sustentabilidade econômico-financeira e comercial, registrando o produtos Empresarial Pleno e Pleno Pessoa Física. Ambos voltado a Atenção Primária à Saúde.

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





A photograph of a man and a young boy planting a sapling in a park. The man, on the right, is wearing a red and blue plaid shirt and blue jeans, and is kneeling down, holding the base of the sapling. The boy, on the left, is wearing a blue and white striped shirt and blue pants, and is also kneeling, holding the sapling. They are both looking at the sapling with interest. The background is a lush green park with many trees.

# Saúde Social

“E o que o ser humano mais aspira é tornar-se ser humano”  
Clarice Lispector



## Nossos Serviços

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

A Unimed Regional da Baixa Mogiana acredita que estar próxima aos seus beneficiários é tão importante quanto cuidar bem da sua saúde.

É por isso que disponibiliza diversos serviços para um melhor atendimento e relacionamento.

### Fale Conosco

Este é um canal de comunicação exclusivo para dúvidas, bem como enviar sugestões ou reclamações.

### SAC

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

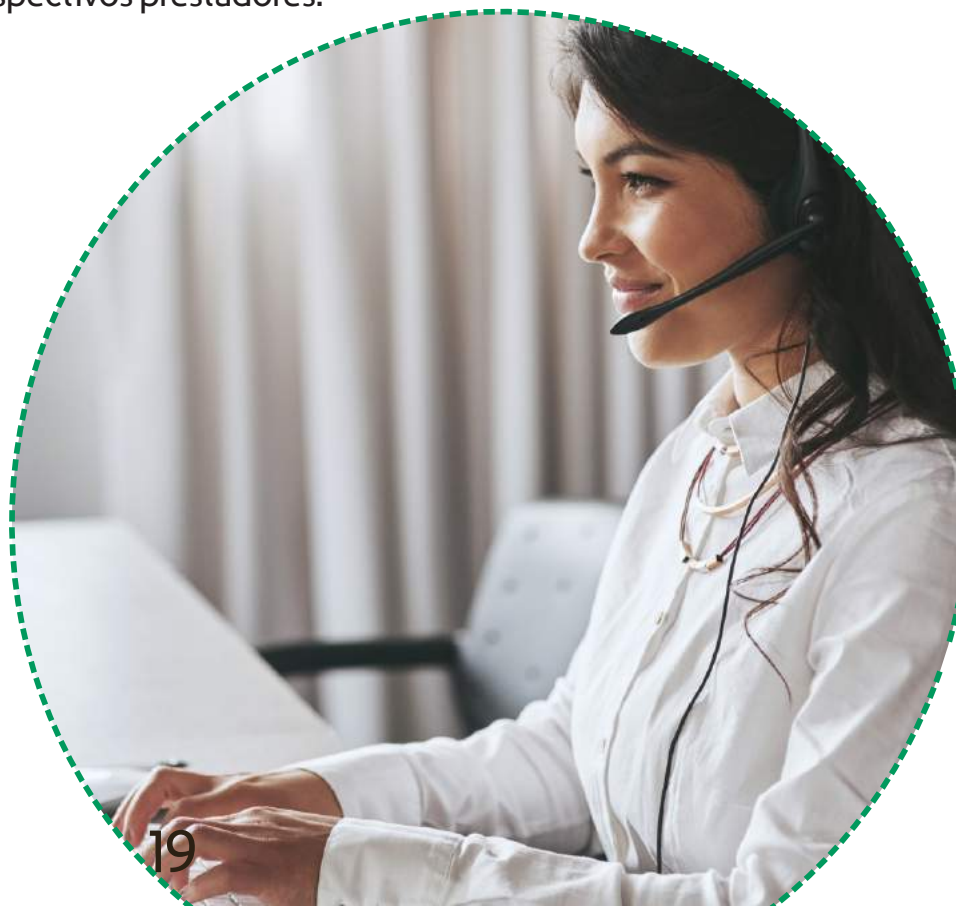
### Ouvidoria

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

### Agendamento de Procedimentos

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

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



# Espaço Viver Bem

[G4-4]

A Unimed Regional da Baixada Mogiana com grata satisfação, dispõe de um projeto idealizado para realizar, num só espaço, diversos serviços e áreas ocupacionais aos seus beneficiários com o fito de proporcionar fluxos direcionados à melhoria da qualidade assistencial.

O Espaço Viver Bem Unimed foi inaugurado em 10 de março de 2019 e toda a estrutura desse ambiente visa à realização de experiências concretas na qualidade de vida.

A unidade está situada em uma área de 1386,37, com uma estrutura moderna, de confortável acesso, dispondo aos beneficiários os serviços de:

- ✍ Recepção;
- ✍ Psicologia, Nutrição, Terapia Ocupacional, Programa de Treinamento Postural, Gerenciamento de Casos Crônicos;
- ✍ Programa de Obesidade (Oficinas)

Nossa equipe é composta por psicólogos, nutricionistas, terapeutas ocupacionais, fisioterapeutas, assistente social, enfermeiros, técnicos de enfermagem e educadores físicos.

Com o objetivo de promover a satisfação das expectativas dos clientes, a Unimed Regional da Baixada Mogiana o convida a conhecer nosso Espaço Viver Bem.





# Espaço Viver Bem

[G4-4]

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

O Espaço Viver Bem é um serviço próprio que oferece atendimentos multidisciplinares aos beneficiários da Unimed Regional da Baixada Mogiana e de outras Unimed (intercâmbio), os quais possuem plano regulamentado.

O serviço teve início em junho de 2011 e atualmente com a nova estrutura, conta com a colaboração de 3 recepcionistas, 3 profissionais da Nutrição, 1 fonoaudióloga, 3 terapeutas ocupacionais e 14 profissionais da Psicologia.

O serviço está localizado no endereço: Rua Domingos Sínico, 345 - Jardim Guaçu Mirim na cidade de Mogi Guaçu, e também na cidade de Itapira no endereço Rua Rui Barbosa, n.688, Centro.

## Números do Espaço Viver Bem

Ano	Especialidade	Beneficiários atendidos	Qtde. Consultas
2018	Psicologia	3.210	17.161 (3.154 faltas)
	Nutrição	1.476	3.324
	Fonoaudiologia	1.672	2.827
	<b>Total</b>	<b>6.358</b>	<b>23.312</b>
2019	Psicologia	3.775	21.284 (3.714 faltas)
	Nutrição	1.010	2.977
	Fonoaudiologia	1.888	3.293
	Terapia Ocupacional	177	1.990
	<b>Total</b>	<b>6.850</b>	<b>29.544</b>

# Medicina Preventiva

[G4-4]

Em Março de 2019, o Departamento de Medicina Preventiva - VIVA BEM foi reestruturado, passando a receber o nome fantasia de ESPAÇO VIVER BEM.

As oficinas de reeducação alimentar e grupos de atividade física foram modificadas, atualmente oferecemos oficinas de reeducação alimentar a todos beneficiários que procuram pelo Programa com IMC maior ou igual a 25. A inclusão é realizada através de encaminhamentos médico ou demanda espontânea.

Os encontros são semanais com temas estruturados para atender a demanda, o tempo de duração são de 09 meses, incluindo, aos candidatos a cirurgia bariátrica.

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

## Números do Viva Bem

2018 - 226 beneficiários/mês



2019

Até Abril o programa contava com 250 beneficiários/mês, período em que foi encerrado e alterado para o novo modelo, após esse período 104 beneficiários foram inseridos, com média de 08 participantes distribuídos em 13 grupos.





# Medicina Preventiva

[G4-4]

Com a nova estrutura os grupos de atividade física ficaram centrados no prédio do Espaço Viver Bem, das 7h00 às 19h00h, contando com 68 participantes.

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

## Número de palestras e eventos

2018 - 30 palestras e 02 eventos

2019 - 22 palestras e 02 eventos

## Atendimentos no programa de saúde ocupacional - PCMSO

2018 - 844 guias emitidas

2019 - 828 guias emitidas

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

### 2018

592 remoções - ambulância simples

118 remoções - UTI Móvel

### 2019

673 remoções - ambulância simples

83 remoções - UTI Móvel



# Medicina Preventiva

[G4-4]

Gerenciamento de Casos Crônicos - GC e o Programa de Gerenciamento de Doenças Risco Cardiovascular - RCV, são desenvolvidos para acompanhamento, atendimento e monitoramento dos pacientes com doenças crônicas e degenerativas e são executados por O3 enfermeiras, O1 Assistente Social e O1 médico visitador.

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


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

## Números do Gerenciamento de Casos Crônicos - GC

2018 - 143 pacientes em monitoramento  
2019 - 122 pacientes em monitoramento

## Números do Programa de Risco Cardiovascular - RCV

2018 - 463 pacientes em monitoramento  
2019 - 470 pacientes em monitoramento



A Unimed Regional da Baixa Mogiana, cumprindo sua missão de oferecer serviços médicos diferenciados e preocupada com a satisfação de seus clientes, oferece Atendimento Domiciliar mediante solicitação de médicos cooperados e avaliação do departamento.

Para tanto, dispomos de equipes de prestadores de serviço, compostas por enfermeiras, técnicas de enfermagem e fisioterapeutas.

2018 - 470 beneficiários/mês  
2019 - 450 beneficiários/mês



# Programa de Atenção à Obesidade

[G4-4]

Mantivemos o Programa de Atenção à Obesidade – Acompanhamento aos candidatos à Cirurgia Bariátrica da Unimed Baixa Mogiana. São elegíveis para o Programa pacientes com o perfil da Resolução CFM nº 1.942/2010.

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

Além das orientações com a equipe, os atendidos recebem aulas de hidroginástica, sem custo.

**2018**

83 novos casos

41 liberados para cirurgia

65 mantidos em acompanhamento

**2019**

49 liberados para cirurgia



A Unimed Regional da Baixada Mogiana com a visão de consolidar a sua liderança em prestação de serviços na área da saúde ampliando a atuação no mercado de sua área de ação inaugurou em março de 2016 sua primeira unidade de atenção primária, o NAPS- Núcleo de Atenção Primária a Saúde, um produto que segue o modelo de atendimento adotado em vários países da Europa e no Canadá.

Para proporcionar o atendimento integral aos seus beneficiários, o NAPS conta com uma estrutura física diferenciada e uma equipe capacitada, composta por: 1 Responsável técnico, 1 coordenadora, 3 Médicos, 1 Enfermeira, 3 Técnicas de enfermagem, 1 Recepcionista e 1 auxiliar de limpeza.

O agendamento das consultas utiliza como ferramenta o modelo do acesso avançado. A técnica de enfermagem atua na recepção e ao atendimento telefônico fazendo a triagem definida em protocolo para que o beneficiário seja atendido no mesmo dia ou em até 48 horas, dependendo da necessidade, e em caso de urgência é orientado a procurar o Pronto Socorro.

A equipe do NAPS conhece o histórico de seus beneficiários e constrói vínculos efetivos afim de adotar medidas mais eficazes na elaboração do plano de cuidados integrais, centrada na saúde e não na doença, contando com os seguintes atendimentos:



### **Atendimento médico**

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



**Atendimento de enfermagem:**

Consulta de Enfermagem na implementação de cuidados, intercaladas com consultas médicas conforme protocolos estabelecidos.

- ✍ Avaliação de enfermagem nos diversos cuidados.
- ✍ Realização de Procedimentos: Controle de pressão, glicemia capilar, curativos, retirada de pontos, orientações pré e pós-consultas médicas, controle de exames de rotina (protocolos), preparo e administração de medicamentos prescritos pelo médico por via oral, via intramuscular, via endovenosa e via subcutânea.
- ✍ Gerenciamento técnico da unidade.

**Outros atendimentos:**

- ✍ Reidratação parenteral, controle de hipoglicemia, retirada de cerúmen, passagem de sonda vesical, pequenas cirurgias etc...
- ✍ Coleta de Exame Citopatológico de Colo Uterino (Papanicolau).
- ✍ Agendamento das consultas com especialistas referenciados (encaminhamentos) e de SADT.
- ✍ Acompanhamento das consultas especializadas por meio do sistema referência e contra-referência para garantir a continuidade do cuidado.
- ✍ Educação em Saúde direcionada ao beneficiário destacando temas como Outubro Rosa e Novembro Azul.

A equipe do NAPS desenvolveu o Manual de Normas e Rotinas, com a definição do fluxograma de atendimento dentro da Unidade; atribuição de cargo de todos profissionais; protocolo do acesso avançado; protocolo de demanda espontânea e rotina; protocolo de acolhimento; protocolo de planejamento terapêutico; protocolo de referência e contra referência; protocolo de encaminhamentos para as outras especialidades; protocolo da enfermagem (pré-consulta, verificação de medidas antropométricas; verificação de sinais vitais; administração de medicação endovenosa, intravenosa, inalatória, intramuscular, oral, subcutânea; aferições antropométricas de criança; cateterismo vesical de demora; curativo de traqueostomia e troca de cadarço; glicemia capilar; remoção de sutura); protocolo de orientações básicas de higiene pessoal do profissional da saúde; protocolo de técnicas de lavagem de mão; protocolo de limpeza, desinfecção e esterilização de materiais; protocolo de recolhimento de resíduos; protocolo de linha de cuidado para diabetes, hipertensos e rastreio de cânceres. Desenvolvimento e implantação do PGRSS – Programa de Gerenciamento de Resíduos dos Serviços de Saúde.

O Plano Pleno é um plano inovador onde cada beneficiário tem seu plano de cuidado traçado entre o médico, equipe de enfermagem e ele próprio, seguindo um protocolo de classificação de risco. Com o cuidado e o acompanhamento mais próximo, o médico pode orientá-lo sobre mudanças de hábitos e atitudes que irão melhorar a sua qualidade de vida.

O mesmo médico que cuida do beneficiário pode também cuidar da família inteira. Assim fica fácil conhecer o histórico familiar, estreitando a relação médico e paciente, sempre considerando a individualidade de cada um. Um jeito diferente de cuidar da sua saúde e da sua família.

Em 2019, devido a demanda por esse produto, também foi registrado o produto destinado ao público Pessoa Física.

### A carteira NAPS atende:

- ✍ 1.700 beneficiários no modelo benefício, sendo que 360 vincularam à unidade Naps;
- ✍ 1.212 no modelo produto, sendo 499 colaboradores /dependentes; 696 pessoas físicas e 17 pessoas de empresa.
- ✍ 8 beneficiários encaminhados pelo Gerenciamento de Casos Crônicos (GCC).

### No ano de 2019 foram realizadas:

- ✍ 3.222 consultas médicas sendo:
- ✍ 734 Demanda Espontânea ;
- ✍ 979 consultas de enfermagem;
- ✍ 97 eletrocardiogramas;
- ✍ 170 aplicações de medicação (VO; IM ;EV);
- ✍ 25 inalações;
- ✍ 35 curativos;
- ✍ 13 lavagem auricular;
- ✍ 28 consultas de puericultura.





Do produto NAPS são acompanhados 132 hipertensos e 41 diabéticos, e da carteira benefício estão vinculados 360 beneficiários com risco cárdio vascular.

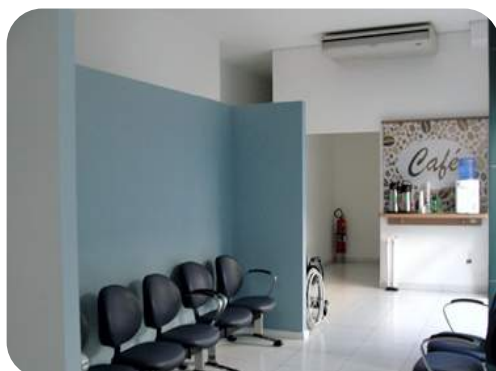
Em setembro de 2019 o Naps participou do Programa Qualificare da Fesp, que teve como objetivo estabelecer um diagnóstico situacional das singulares em relação aos requisitos da RN nº 440 da ANS que instituiu o Programa de Certificação de Boas Práticas em Atenção à Saúde de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde, ajudando as mesmas a melhorarem seus serviços para buscarem a certificação;

### **O processo de avaliação ocorreu em duas visitas, como segue:**

Visita 1 – A visita ocorreu das 08h00 às 17h30h, foi realizada avaliação dos 63 itens da RN 440, buscando evidência de implantação de cada um deles na unidade de APS, com a participação da equipe administrativa e assistencial.

Visita 2 – Foi discutido com a equipe sobre Estrutura Física, Recursos Humanos, outros recursos necessários para o funcionamento da unidade, processos de trabalho da APS, processo de relacionamento com o cliente, processo de relacionamento com a rede, proposta de valor da APS, rede de serviços da APS e clientes.

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



## Reclamação de Beneficiários

[G4-PR1; G4-PR5]

O tratamento de reclamações, sugestões e elogios são distintos e respeitam as normas de privacidade e sigilo.

As demandas são recepcionadas e controladas por sistemas específicos e passam por verificações das áreas responsáveis. Utilizamos esses dados como ferramenta para detectar falhas, solucionar conflitos e aprimorar os serviços prestados aos nossos beneficiários e comunidade.

Serviços	2018	2019
Ouvidoria	26	128
SAC	769	1.199
Agendamento de Consultas e Procedimentos	800	833





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

## Números de atendimentos recebidos

2018	2019
115.621	115.029

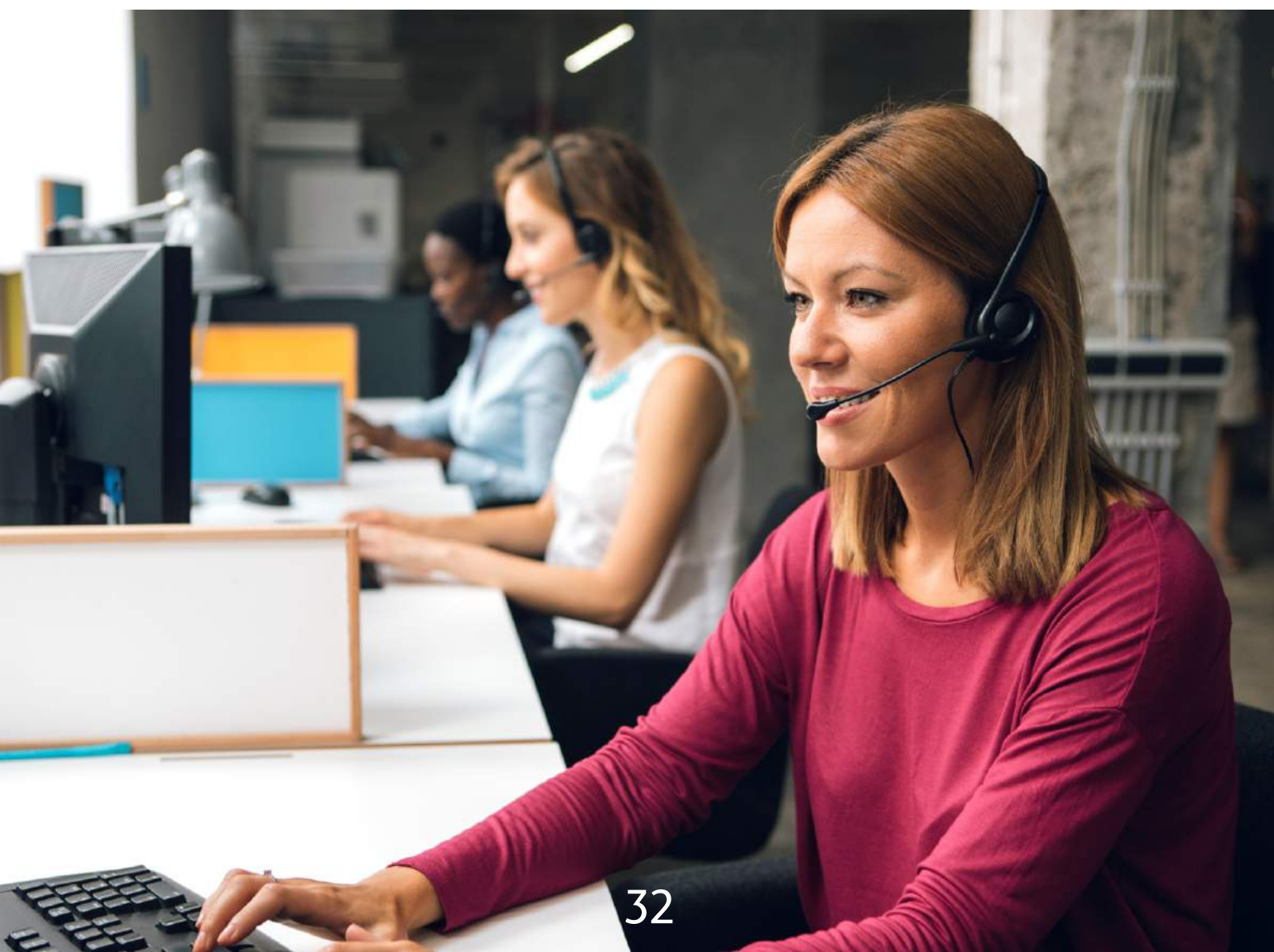


## Atendimentos

[G4-PR1; G4-PR5]

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

Serviços	2018	2019
Matriz	52.480	56.702
Intercâmbio Matriz	25.837	23.471
Posto Itapira (Baixa Mogiana + Intercâmbio)	38.500	37.307





# Relacionamento com ANS

(Agência Nacional de Saúde Suplementar)

[G4-PR9]

## PRINCIPAIS ATIVIDADES PERANTE ANS EM 2019

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

- 1) Elaboração defesas administrativas a todas as representações enviadas pela ANS, bem como outros órgãos de defesa do consumidor;
- 2) Elaboração de respostas às notificações de investigações preliminares – NIP;
- 3) Elaboração de impugnações às cobranças apresentadas pela ANS em razão de atendimentos realizados aos nossos beneficiários na rede do SUS;
- 4) Envio mensal das informações exigidas nos aplicativos SIB – Sistema de Informação de Beneficiários;
- 5) Envio trimestral das informações exigidas nos aplicativos SIP – Sistema de Informação de Produtos, DIOPS – Documento de Informações Periódicas das Operadoras de Plano de Assistência à Saúde e do RPC – Reajuste de Planos Coletivos;
- 6) Recolhimento trimestral da Taxa de Saúde sobre usuários;
- 7) Atualizações das Notas Técnicas dos Produtos;
- 8) Atualizações trimestrais da Provisão de Remissão;
- 9) Solicitação de reajuste do Plano Pessoa Física sendo autorizado o índice máximo de 7,35%;
- 10) Participação nas Campanhas RADAR TISS para avaliação da implantação da exigência;
- 11) Parcelamentos das cobranças dos recursos indeferidos do Ressarcimento ao SUS;
- 12) Adequações das Codificações e Nomenclaturas dos procedimentos seguindo a TUSS – Terminologia Unificada em Saúde Suplementar;
- 13) Envio dos dados para IDSS – Índice de Desempenho da Saúde Suplementar com pontuação de 0,5710 de um total de 1,000
- 14) Envio dos dados para o Monitoramento do Agrupamento de Contratos Coletivos (Contratos com menos de 30 vidas);
- 15) Envio mensal dos dados da Produção Geral TISS;
- 16) Registro do Produto PLENO NAPS para venda à contratos por ADESÃO;
- 17) Envio de Atualização Cadastral com a renovação do CRM da sede da Cooperativa.
- 18) Envio de Atualização Cadastral dos membros dos Conselhos de Administração, Fiscal e Técnico;
- 19) Realização da Pesquisa de Satisfação dos Beneficiários, cumprindo os requisitos técnicos da ANS e IDSS.

### Valores monetários de multas pagas a ANS

2018- R\$ 116.121,60

2019 - R\$ 52.800,00

# Ranking do Intercâmbio Eletrônico

A Unimed do Brasil, com o objetivo de qualificar os serviços prestados aos beneficiários e demais Cooperativas do Sistema, classifica as Unimeds no Ranking do Intercâmbio Eletrônico, para propiciar ao Conselho Confederativo da Unimed do Brasil critérios para definição de taxas de administração diferenciadas entre as Unimeds.

Esta classificação varia entre os níveis de "A" a "I", sendo definido pelos membros do Fórum Unimed que a taxa de custeio administrativo será aplicada de acordo com esse Ranking que é divulgado pela Unimed do Brasil trimestralmente.

Para as Unimeds classificadas como nível "I" no Ranking do Intercâmbio Eletrônico a Taxa de custeio administrativo será reduzida para 4% , no ano de 2018 as Unimeds que forem classificadas entre os níveis "D" e "H" terão sua taxa reduzida para 4,5% e as Unimeds classificadas entre os níveis "A" e "C" terão a taxa no seu teto máximo de 5%.

## Classificação

1º semestre 2018	2º semestre 2018	2019
'A'	'B'	'B'

A tabela abaixo permite a identificação do desempenho total do peso máximo dos níveis classificatórios das Unimeds, que resultam na classificação do período mensal e trimestral e monitoramento para adequação do percentual da taxa administrativa:

Desempenho do Peso Administrativo	Classificação	Taxa de Custeio
De 90,01% a 100%	A	5,0%
De 80,01% a 90%	B	5,0%
De 70,01% a 80%	C	5,0%
De 60,01% a 70%	D	4,5%
De 50,01% a 60%	E	4,5%
De 0% a 50%	F	4,0%



## Saúde do Beneficiário

[G4-S01]

Anualmente o Departamento de Medicina Preventiva da Unimed Regional da Baixada Mogiana, desenvolve ações que buscam a prevenção e promoção à saúde, reduzindo ou eliminando os fatores de risco, na busca de uma vida mais longa e saudável.

Em 2019 realizamos a IV edição da Corrida e caminhada Unimed que contou com cerca de 500 participantes no total.

O incentivo a prática de atividade física é uma constante da Cooperativa em busca de exercer a medicina preventiva da melhor maneira possível.





## Programa Doação de Sangue

O Programa de Doação de Sangue Voluntário, é uma ação da Unimed Baixa Mogiana com seus colaboradores que tem como objetivo estimular a doação voluntária de sangue e difundir a conscientização sobre esse ato de solidariedade.

O programa visa ainda incentivar a doação de sangue sistemática, auxiliando na garantia da manutenção de estoques de sangue.

O Programa teve início em 2017, ao longo de 2019 contou com a participação de 06 colaboradores como doadores.





# Treinamento e Educação do Colaborador

[G4-LA9]

A Unimed Regional da Baixada Mogiana busca constantemente o desenvolvimento das habilidades de seus colaboradores. Além de lhes proporcionar conhecimento, a busca da melhoria contínua do aprendizado, saúde e bem estar em cada etapa do programa e ações realizadas, é uma prática constante de nossa equipe de Recursos Humanos.

As palestras e treinamentos são realizados em parceria com o Sescop - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo do Estado de São Paulo, que disponibiliza uma verba anual para realização do planejamento.

Esta parceria tem grande valia, pois além de ótimos profissionais oferecidos pelo Sescop para abordar os mais variados temas, há a ajuda no orçamento anual para a realização de ações voltadas a comunidade e aos colaboradores.

## Verba Sescop

06 ações em 2018  
R\$ 30.900,00

06 ações em 2019  
R\$ 23.560,00

## Investimento Unimed

2018 - R\$ 664,86  
2019 - R\$ 259,00

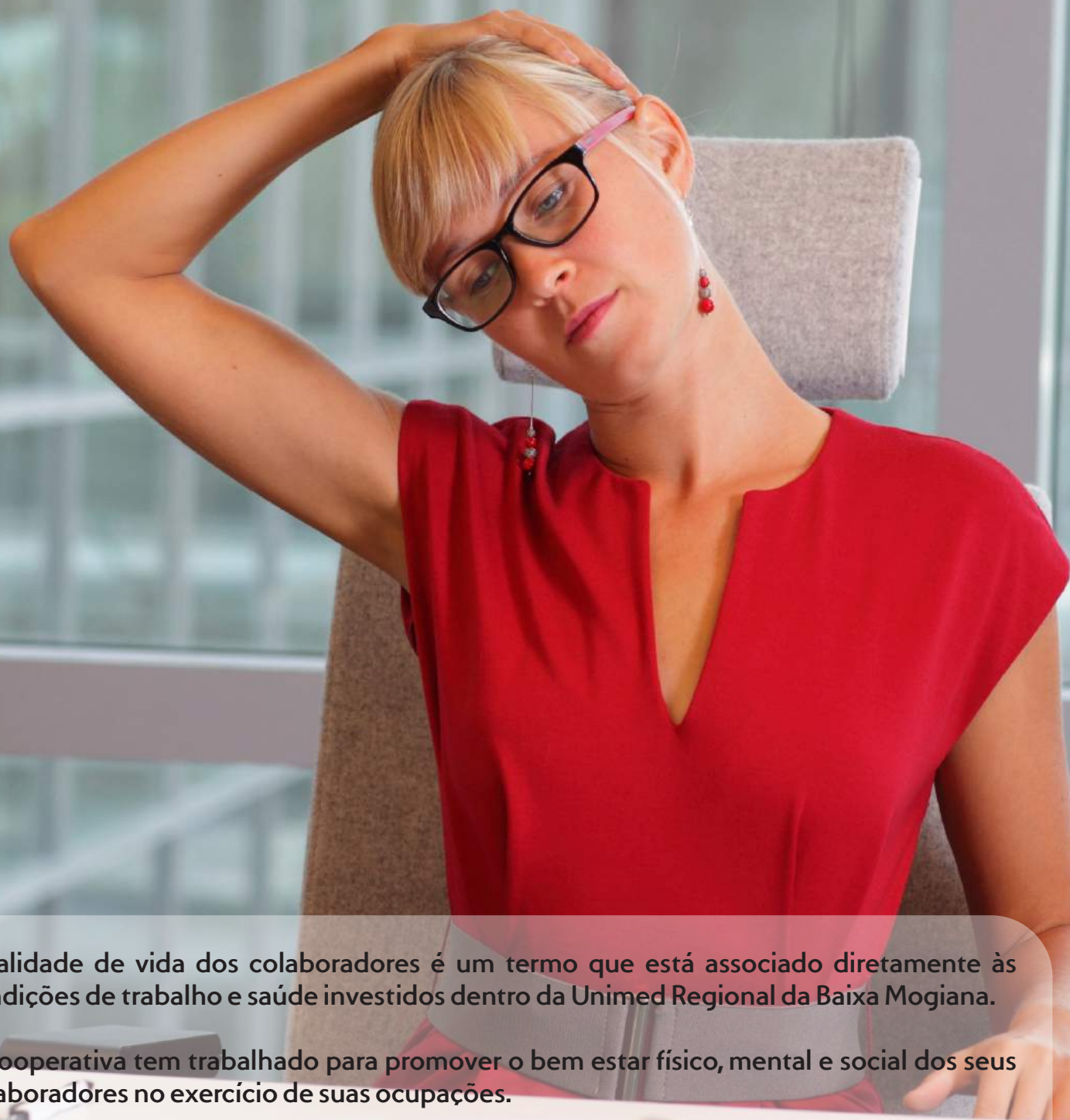
## Total de participação em todas as ações

2018 - 585  
2019 - 623

## Horas de Treinamento

2018 - 75:00h  
2019 - 18:00h





Qualidade de vida dos colaboradores é um termo que está associado diretamente às condições de trabalho e saúde investidos dentro da Unimed Regional da Baixada Mogiana.

A Cooperativa tem trabalhado para promover o bem estar físico, mental e social dos seus colaboradores no exercício de suas ocupações.

Para tanto, os Departamentos de Recursos Humanos e Medicina Preventiva vêm investindo em ações relacionadas em caráter preventivo, como a ginástica laboral nos setores.



# Perfil dos Colaboradores

[G4-10]

**2018**

De 18 a 24 anos = 16 colaboradores  
 De 25 a 29 anos = 14 colaboradores  
 De 30 a 45 anos = 92 colaboradores  
 De 46 a 59 anos = 27 colaboradores  
 De 60 anos ou mais = 09 colaboradores

## Faixa Etária

**2019**

De 18 a 24 anos = 13 colaboradores  
 De 25 a 29 anos = 20 colaboradores  
 De 30 a 45 anos = 97 colaboradores  
 De 46 a 59 anos = 36 colaboradores  
 De 60 anos ou mais = 08 colaboradores

**2018**

Ensino Fundamental: 13 colaboradores  
 Ensino Médio completo: 74 colaboradores  
 Ensino Superior completo: 51 colaboradores  
 Pós Graduação: 18 colaboradores  
 Mestrado: 02 colaboradores

## Escolaridade

**2019**

Ensino Fundamental: 15 colaboradores  
 Ensino Médio completo: 72 colaboradores  
 Ensino Superior completo: 65 colaboradores  
 Pós Graduação: 20 colaboradores  
 Mestrado: 02 colaboradores

**2018**

**Feminino:** 144 colaboradores 91,20%  
**Masculino:** 14 colaboradores

## Gênero

**2019**

**Feminino:** 155 colaboradores 89,09%  
**Masculino:** 19 colaboradores

**2018**

05 colaboradores

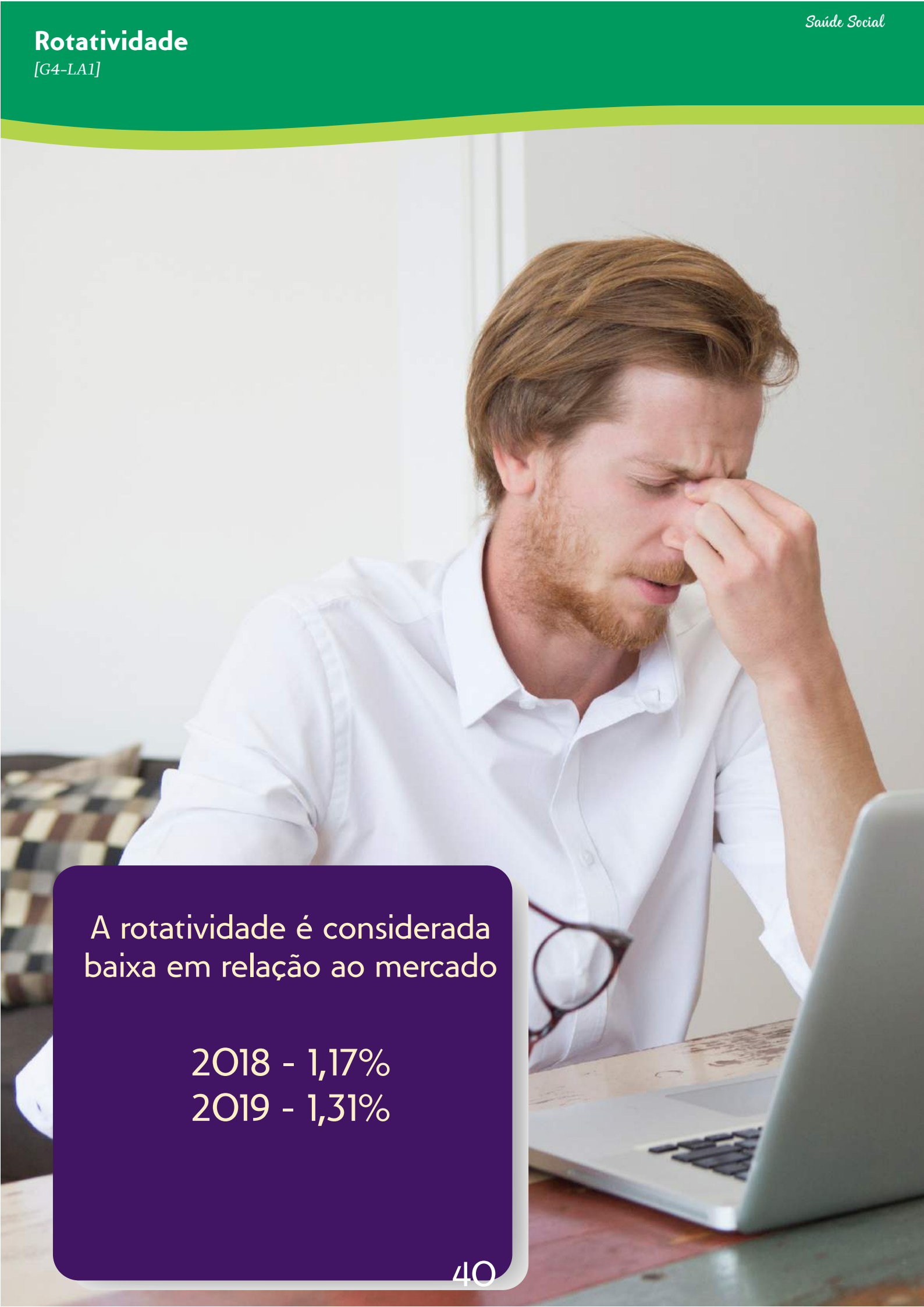
## Jovem Aprendiz

**2019**

05 colaboradores

# Rotatividade

[G4-LA1]



A rotatividade é considerada baixa em relação ao mercado

2018 - 1,17%

2019 - 1,31%

# Diversidade e Igualdade de Oportunidade

[G4-LA12]

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



## Cargo de Chefia ocupado por mulheres

2018: 95%  
2019: 95%

## Etnia 2018

**Branços:** 155 colaboradores - 98,10%  
**Negros:** 03 colaboradores - 1,90%

## 2019

**Branços:** 171 colaboradores - 98,30%  
**Negros:** 03 colaboradores - 1,70%



## Portadores de necessidades especiais

2018: 1,90%  
2019: 1,73%





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

## Convenção Coletiva:

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

## Espontâneos:

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

# Ações de Endomarketing

[G4-LA12]

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

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

“  
Ao lidar com pessoas, lembre-se de que você não está lidando com seres lógicos, e sim com seres emocionais.”  
(Dale Carnegie)



## Destacamos algumas ações como:

- Projeto Folga no Dia do Aniversário; O colaborador tem o direito de folga no dia do seu aniversário respeitando as regras e condições.
- Casual Day todas as sextas-feiras, tornando um ambiente descontraído. somente para nosso colaborador.



A Unimed Regional da Baixada Mogiana preza a comunicação e segurança dos meios que utiliza com os seus diferentes públicos, por isso, segue a Diretriz de Endomarketing (comunicação interna) e Diretriz de Comunicação (comunicação externa), ambas legislações específicas do Sistema Unimed, bem como as leis vigentes no país.

Por manter essa boa prática é que, ao longo dos anos não tivemos nenhum registro de não conformidade com regulamentos e códigos voluntários relativos a comunicações de marketing.

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

Em patrocínios esportivos, emprestamos nosso apoio à Equipe Feminina de Handebol do Clube Mogiano, equipe que exibe nossa logomarca nos campeonatos que participam.





## Unimed Baixa Mogiana lança Aplicativos para Clientes e Cooperados

A Unimed agora está a um toque dos seus Beneficiários e Cooperados. Chegaram os APPs Unimed SP Clientes e Unimed SP Cooperado.

Os aplicativos foram desenvolvidos para facilitar o dia a dia dos médicos e clientes e estabelecer uma comunicação mais próxima entre os públicos prioritários e a Unimed Baixa Mogiana.

Os aplicativos reúnem as soluções práticas e ferramentas que promovem maior autonomia, praticidade e transparência, além de promover a convergência digital das Cooperativas, estimulando uma comunicação unificada em todo o sistema Unimed.

Importante lembrar que sua utilização é grátis, ou seja, não tem nenhum custo para quem deseja utilizar os aplicativos.

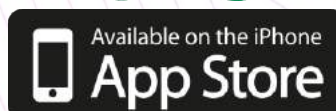
Em resumo, é um grande avanço digital e de integração.

Aqui você vai encontrar um resumo de cada um dos aplicativos para ajuda-lo a entender os seus diferenciais e, a saber, como aderir.

Os aplicativos são instalados no seu celular com uma configuração padrão, mas você poderá personalizar as exibições e as funcionalidades que mais utiliza.

De início vamos disponibilizar apenas algumas funcionalidades básicas, mas ao longo do ano serão aproximadamente 60 funcionalidades para os clientes e 40 funcionalidades para os médicos.

Venha para o mundo digital, junte-se a nós e nos ajude a construir um mundo melhor.





## Aplicativo para Clientes

Com o APP você acessa de forma simples e rápida várias informações do seu Plano de Saúde, tais como: Guia Médico, Carteirinha Virtual, Coparticipações, Boletos, Informações de carências, etc.

Ou seja, este aplicativo foi criado para aperfeiçoar a comunicação entre o beneficiário e a Unimed, contando com uma série de funcionalidades que vão facilitar a utilização do plano de saúde.

Mas afinal, porque se chama APP?

APP pode ser a sigla de várias coisas, mas em se tratando do mundo dos celulares, ou seja, dos aparelhos móveis, APP é uma abreviação da palavra inglesa "Application", que significa aplicativo, programa, software.

Portanto, o nome do APP da Unimed Baixa Mogiana que será utilizado pelos seus beneficiários é Unimed SP Clientes e está disponível para os sistemas Android e IOs, veja abaixo os links do APP, ou se quiser utilize o QRCode do cabeçalho.

Android -> <https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.unimed.fesp.cliente>

Apple -> <https://apps.apple.com/br/app/unimed-sp-cliente/id1454290383?l=pt&ls=1>

### Principais funcionalidades do APP Unimed SP Clientes:

- ✍• Guia Médico online.
- ✍• Consulta do extrato de utilização.
- ✍• Consulta do extrato de coparticipação.
- ✍• Cartão virtual.
- ✍• Telefones de contato.
- ✍• Unidades de atendimento.
- ✍• Solicitação de Segunda Via de Cartão.
- ✍• Notícias.



Passa o leitor de Qrcode aqui





## Unimed Baixa Mogiana lança Aplicativos para Cooperados



Com o APP o Cooperado encontrará várias funcionalidades para agilizar os processos e garantir muito mais comodidade.

Ou seja, este aplicativo foi criado para aperfeiçoar a comunicação entre o Cooperado e a Cooperativa Unimed, contando com uma série de funcionalidades que vão garantir agilidade aos processos.

Portanto, o nome do APP da Unimed Baixa Mogiana que será utilizado pelos Cooperados é Unimed SP Cooperado e está disponível para os sistemas Android e IOs, veja abaixo os links do APP, ou se quiser utilize o QRCode do cabeçalho.

Android -> <https://play.google.com/store/apps/details?id=br.com.unimed.fesp.cooperado>

Apple -> <https://apps.apple.com/br/app/unimed-sp-cooperado/id1456179536?l=pt&ls=1>

### Principais funcionalidades do APP Unimed SP Cooperado:

- ✍ Demonstrativo de pagamento
- ✍ Notícias e avisos da Cooperativa
- ✍ Telefones de atendimento
- ✍ Unidades de atendimento.
- ✍ Campanhas publicitárias.
- ✍ Fale com a Diretoria/Auditoria.



Passa o leitor de Qrcode aqui





# Saúde Ambiental

“Aqueles que têm um grande autocontrole ou que estão totalmente absorvidos no trabalho falam pouco.

Palavra e ação juntas não andam bem.

Repare na natureza: trabalha continuamente, mas em silêncio”

Mahatma Gandhi



Em 2019, a Unimed Regional da Baixa Mogiana manteve sua certificação no Selo de Governança e Sustentabilidade categoria Prata concedido pela Unimed do Brasil às cooperativas que desenvolvem ações positivas em relação à importância da Sustentabilidade na gestão estratégica do negócio com o intuito de evoluir as possibilidades de melhorias, principalmente no que se refere a avaliação dos resultados.

O processo de certificação do Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade, conferido pela Unimed do Brasil, tem como objetivo principal estimular o Sistema Unimed à prática da Governança Cooperativa e à gestão para a Sustentabilidade como um diferencial.

A primeira edição da certificação unificada aconteceu em 2016, seguindo o exemplo, e dando continuidade às certificações do Selo Nacional de Governança Cooperativa (lançado em 2012) e Selo Unimed de Responsabilidade Social/Sustentabilidade (lançado em 2003).

O processo de certificação vai além de um simples reconhecimento. Ele permite a realização de um diagnóstico da Unimed participante, possibilitando o desenvolvimento de um plano de ação rumo às melhores práticas em Governança e Sustentabilidade do mercado, na perspectiva das cooperativas médicas.

Portanto, o Selo direciona o Sistema Unimed para a melhoria contínua de sua gestão, prezando pela transparência, a conduta ética frente à crescente competitividade do mercado e às exigências dos órgãos de regulação.

## Principais diferenciais do Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade

- ✓ Antecipação e conformidade com questões legais;
- ✓ Realiza um diagnóstico da gestão;
- ✓ Estimula o Sistema Unimed às boas práticas em Governança e Sustentabilidade;
- ✓ Proporciona uma discussão sistêmica entre as diversas áreas das Unimed;
- ✓ Mobiliza para busca do equilíbrio entre as saúdes econômica, social e ambiental e
- ✓ Contribui para a integração do Sistema Unimed.



# Cadeia de Fornecedores

[G4-12]

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

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

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





# Código de Conduta

[G4-56;G4-HR3]

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

Em agosto de 2016, um novo comitê foi formado e apresentado para todos os colaboradores. Na ocasião, quando todos receberam o novo código de conduta, o Sr. Leandro Alves Rosa, da área de Sustentabilidade da Unimed Brasil, explanou sobre o código e tirou dúvidas.

Desde então o comitê vem praticando ações com boletins informativos aos colaboradores sobre os termos e princípios do código de conduta.

Em 2017, foi criado e divulgado o regimento interno para tratar as questões relativas à não conformidades com o Código de Conduta.

Os colaboradores têm um canal direto como opção de relatar, entre outras coisas, denúncias, por meio do e-mail: [cc@unimedbxm.coop.br](mailto:cc@unimedbxm.coop.br).

Caso venha ocorrer alguma denúncia, a mesma será tratada pelo Comitê do Canal de Comunicação que analisará os fatos, "caso a caso", e tratará com ações administrativas, conforme indicado pois não há definição formal de penalidades.

O manual de conduta é também disseminado aos cooperados, comunidade e fornecedores, através do site da Unimed Regional da Baixa Mogiana acessando o link: <http://portal.unimedbxm.coop.br/docs/marketing/CodigoDeConduta2016.pdf>.



Código de **CONDUTA**

**Unimed** | 

## Ações e Projetos Ambientais

[G4-EN28]

Com o intuito de amenizar os impactos ambientais e trabalhando de forma efetiva o conceito de ecoeficiência, solicitamos a todas as empresas contratantes que efetuem a devolução do maior número possível de cartões magnéticos vencidos ou excluídos.

Esse material, quando descartado, é encaminhado a uma empresa especializada que faz a reciclagem através da moagem e, em seguida o material torna-se um componente para produção de matéria prima para perfis em PVC.

Tal parceria teve início em fevereiro de 2015 e desde então a destinação correta desses cartões tem sido muito positiva, a empresa se responsabiliza em emitir um certificado de destinação do produto a cada coleta efetuada.

**2018 - 349,75 kg de cartões reciclados.**

**2019 - 179,15 kg de cartões reciclados.**

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

Resíduos reciclados que poderão ser utilizados dentre 3 a 5% na produção de outros produtos plásticos recicláveis.





## Ações e Projetos Ambientais

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

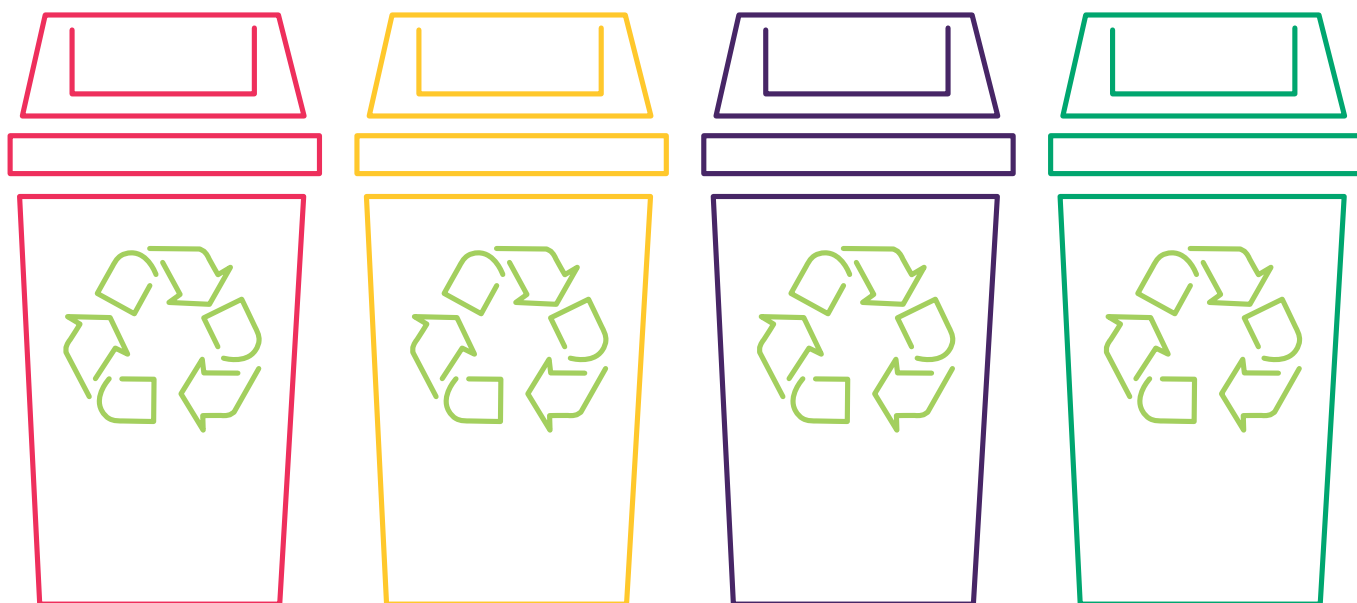
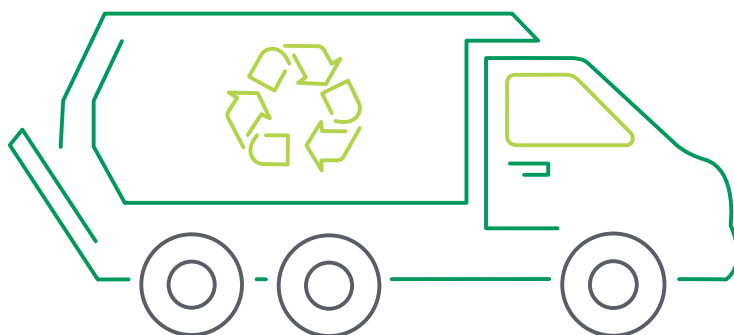
### Coleta Seletiva Interna

A Unimed Regional da Baixada Mogiana possui, em todas as unidades, lixeiras para coleta seletiva de plástico e papel nas áreas de livre acesso da Cooperativa e coletores de materiais orgânicos nos refeitórios.

Pontos de coleta de pilhas e baterias inutilizadas ficam disponíveis na Matriz da Cooperativa, no departamento de Medicina Preventiva e Posto de Itapira como objetivo de promover a conscientização para mudança de hábitos e preservação do meio ambiente.

O total de material reciclado coletado durante o ano de 2019 (papel e plástico) foi de:

**3.175,45 kg.**



## Ações e Projetos Ambientais

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

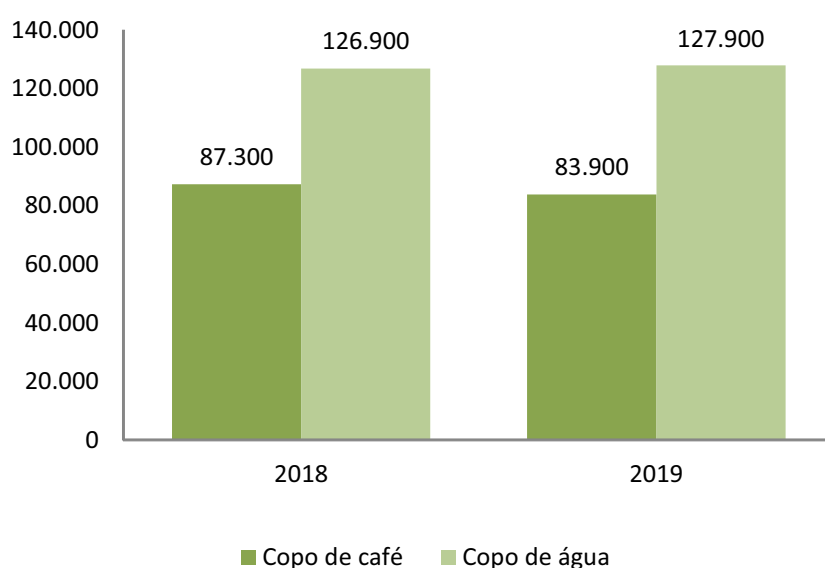
### Redução do Plástico e Consumo Consciente

Desde 2013 o colaborador Unimed tem se adaptado a utilizar copos retornáveis e então tem colaborado na redução e não utilização de copos plásticos descartáveis.

Essa é uma ação que deve ser reforçada e lembrada anualmente a nossos colaboradores por isso, ao longo do mês de junho, quando realizamos o Unimed Sustentável, em comemoração ao Dia Mundial do Meio Ambiente.

A Unimed fornece um copo retornável no kit dos novos colaboradores, além disso são disponibilizados materiais informativos e indicadores de compra do copo plástico, como forma de conhecimento e motivação para manter essa atitude de consciência.

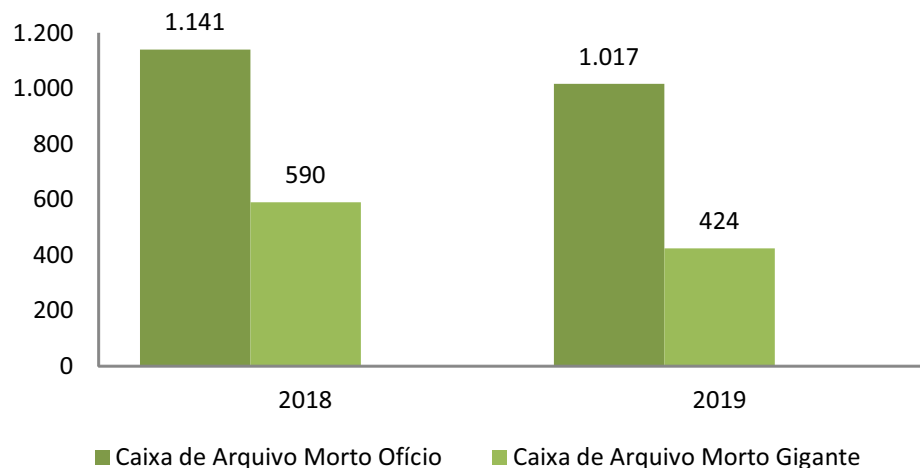
#### Consumo 2018/2019 (unidade)



### Reutilização de Caixas de Arquivo Morto

Desde maio de 2017 a Unimed Regional da Baixada Mogiana efetua a reciclagem de caixas de arquivo morto após o descarte definitivo de documentos, conforme orientação legal.

#### Reciclagem 2018/2019



Nossa equipe de manutenção acompanha o descarte definitivo de tais materiais, também efetua a separação e higienização das caixas vazias e as devolve ao departamento de compras para serem utilizadas novamente nos departamentos da cooperativa



## Ações e Projetos Ambientais

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

Reutilizar materiais é uma forma de economia para a Unimed Regional da Baixada Mogiana.

Partindo dessa premissa, o Departamento de Compras reutiliza os clips cedidos pelo setor de Contas Médicas.

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

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

Material	2018	2019
Reciclagem de clips 2/O	12.800	7.600
Reciclagem de clips 6/O	50	50
Reciclagem de clips 8/O	750	400
<b>Total</b>	<b>13.600</b>	<b>8.050</b>



## Ações e Projetos Ambientais

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

Para comemorar o Dia do Meio Ambiente, os funcionários da Unimed Baixa Mogiana em parceria com a Sicredi de Mogi Guaçu e com o 296º Grupo Escoteiro Excalibur, contando com o apoio da Secretaria de Agricultura, Abastecimento e Meio Ambiente, o SAAMA de Mogi Guaçu, promoveram o DIA C NO PARQUE, fazendo a revitalização do Parque Chico Mendes, localizado na mesma cidade,.

Em torno de 100 pessoas entre adultos, jovens e crianças participaram da ação que tinha como proposta efetuar a reforma dos banheiros e cozinha da sede utilizada pelo Grupo Escoteiro, fazer podas de árvores, aparar a grama dos espaços abertos, limpar os caminhos internos do parque para melhorar o acesso dos visitantes, plantar mudas de árvores frutíferas, criar uma horta suspensa com garrafas pet, colocar proteção feita de pneus nas beiradas dos lagos, construir escadas de pneus para acesso seguro aos barrancos e efetuar a pintura da escadaria de entrada e prédio da portaria do Parque.



## Ações e Projetos Ambientais

[G4-EN3; G4-EN8]

### Água

A água utilizada pela Cooperativa é proveniente da rede pública. Não foram identificadas fontes hídricas significativamente afetadas pela retirada de água. Realizamos o controle de todas as unidades (Sede Administrativa Matriz e Filial, Prédio Comercial, Polem, AMU, Prédio Viver Bem, Posto de Itapira e NAPS).



	2018	2019
<b>Consumo em m<sup>3</sup></b>	2.535m <sup>3</sup>	2.359m <sup>3</sup>

\* 1 (um) metro cúbico (m<sup>3</sup>) equivale, ou representa o equivalente a mil litros de água.

A Unimed Baixa Mogiana projetou o novo Espaço Viver Bem pensando em soluções mais sustentáveis. Inaugurado em 2019, o prédio possui cisternas para captação de água da chuva e interligação na rede dos aparelhos de ar-condicionado. A água armazenada é utilizada para limpeza em geral, descarga e irrigação das plantas.

Além da captação da água todas as torneiras do prédio possuem acionamento automático.



### Energia elétrica

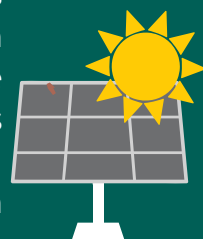
A Unimed Regional da Baixa Mogiana não utiliza energia direta em suas operações. O consumo é 100% proveniente de rede pública.

	2018	2019
<b>Consumo em Kwh</b>	207.458kwh	225.334kwh
<b>Consumo em Joules</b>	746.848.800J	811.202.400J



As características sustentáveis do Espaço Viver Bem se estenderam até as medidas de eficiência energética, o prédio é equipado com usinas de energia solar fotovoltaica, que ajudam a reduzir a conta de energia. Além da instalação de iluminação em Led e luminárias com sensor de presença para áreas menos frequentadas.

Grande parte da área interna, possui telhado de vidro aproveitando melhor a iluminação natural do ambiente.





A photograph showing the silhouettes of two fishermen on a boat on a body of water at sunset. A large fishing net is spread out across the sky, framing the scene. The sun is low on the horizon, creating a warm glow and reflecting on the water. The text 'Saúde Econômica' is centered in the middle of the image.

# Saúde Econômica

“A coragem é a primeira das qualidades humanas, porque garante todas as outras”

Aristóteles

# Desempenho Econômico-Financeiro

[G4-EC1]

## Prezados Senhores,

Encaminhamos para apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração, acompanhado das Demonstrações Financeiras do exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2019, incluindo os pareceres dos auditores independentes e do Conselho Fiscal.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 tendo por objeto social a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômica e social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar, atuando como Operadora de Planos de Assistência à Saúde, registrada sob o nº 31.184-7 junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

A Cooperativa conta com 334 Médicos Cooperados, Serviços próprios de: Remoção, Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional e Núcleo Atenção Primária à Saúde (NAPS) e; Serviços credenciados: 5 Hospitais Gerais, 2 Hospitais Psiquiátricos, 5 Prontos-socorros, 17 Laboratórios e 12 Clínicas de Fisioterapia, além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed composto por 345 cooperativas e 115 mil médicos cooperados.

## Política de destinação das sobras

De acordo com o artigo 51 do Estatuto Social, das sobras líquidas foram destinadas 10% para o Fundo de Reserva e 5% para o FATES-Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social. As sobras deduzidas das destinações supracitadas e também dos juros remuneratórios à razão de 12% (doze por cento) ao ano sobre o capital social integralizado pelos cooperados, perfazem o montante de R\$ 8.342.777 (Oito milhões, trezentos e quarenta e dois mil, setecentos e setenta e sete reais), que serão levadas para deliberação da Assembleia Geral Ordinária.

## Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto.

No ano de 2019 ocorreu modificação da administração da Cooperativa por conta da eleição da nova diretoria e conselhos para a gestão de 2019 a 2022 sendo a Diretoria Executiva composta por: Presidente: Dr. Dilvo Ferreira Lopes, Vice-presidente: Dr. Edmilson José de Souza, Superintendente: Dr. Raji Rezek Ajub e, Secretário: Dr. Antonio Fernando Zétula Marcondes.

## Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s):

Espaço Viver Bem – Aumentar a capacidade de atendimento com novas contratações de profissionais das áreas de psicologia, nutrição e terapia ocupacional.

Contratação de consultoria para implantação na cooperativa da LGPD – Lei Geral de Proteção de Dados.

Contratação de consultoria para implantação na cooperativa da RN 443.

Responsabilidade Social - implantar um programa de doações a entidades assistenciais que atuam na área de ação da cooperativa.

# Desempenho Econômico-Financeiro

[G4-EC1]

Incrementar as vendas do Plano Pessoa Física – PLENO – cuja proposta é de Atenção Primária à Saúde.

Criar e comercializar Plano de Atenção Primária à Saúde por adesão para Pessoas Jurídicas.

Dar continuidade aos projetos em andamento, bem como, promover melhorias quando necessário.

## **Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde.**

Foram investidos R\$ 139.331 em bens móveis não hospitalares, R\$ 106.057, em sistemas de tecnologia da informação, utilizando do próprio capital de giro da cooperativa para estes investimentos, que visaram a atualização e manutenção dos equipamentos administrativos.

Houve também investimento em um Imóvel sede do Prédio Espaço Viver Bem, concluído no exercício, totalizando o valor de R\$ 4.103.918, utilizando do próprio capital de giro e vendas de alguns imóveis.

O Espaço Viver Bem é um serviço próprio que oferece atendimentos multidisciplinares aos beneficiários do plano regulamentado.

## **Resumo dos acordos de acionistas (sócios)**

Pelo modelo jurídico-operacional da Cooperativa, não há acordo de acionistas. As transações societárias que regem a relação da cooperativa com seus sócios estão disciplinadas em seu estatuto social, sem distinção entre cooperados.

## **Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento**

A Cooperativa apresenta excelente capacidade financeira, mantendo parte de suas aplicações financeiras lastreadas em valores mobiliários conforme dispositivos normativos do órgão regulador (ANS). A Administração adota estratégia conservadora na gestão de riscos, mantendo suas aplicações em instituições financeiras de primeira linha e declara a intenção de manter até o vencimento, os títulos e valores mobiliários aplicáveis.

## **Emissão de debêntures ou títulos de crédito**

A emissão de debêntures não se aplica ao tipo societário da Cooperativa, não tendo havido qualquer emissão de título de crédito vinculando qualquer compromisso ou obrigação para com terceiros.

## **Investimentos da companhia em sociedades coligadas e/ou controladas e modificações ocorridas durante o exercício.**

A Cooperativa não possui investimentos em sociedades que sejam classificadas como coligadas ou controladas nos termos da legislação vigente. Os investimentos apresentados ao custo são basicamente concentrados em entidades do Sistema Unimed em nível regional, estadual e nacional, para consecução de seus objetivos sociais e, ainda, com parcela não representativa em cooperativas de crédito.



## Resumo do Desempenho Econômico-Financeiro (Em R\$ Milhões)

	2017	2018	VARIAÇÃO %	2019	VARIAÇÃO %	
<b>Ingressos Totais</b>	223.033.341	296.376.517	32,88	323.214.907	9,06	<b>(a)</b>
<b>Dispêndios de Atendimentos</b>	172.356.197	239.924.092	39,20	260.989.422	8,78	<b>(b)</b>
<b>Dispêndios de Administrativos (DA)</b>	17.075.263	19.120.450	11,98	19.908.020	4,12	<b>(c)</b>
<b>Provisões Técnicas e Contingências</b>	6.496.716	7.912.178	21,79	8.881.494	12,25	
<b>Sinistralidade (%)</b>	81	81	0,00	81	0,00	
<b>Resultado Operacional</b>	38.923.630	53.813.705	38,25	56.154.344	4,35	
<b>Sobras Líquidas</b>	9.692.285	13.848.319	42,88	12.659.129	-8,59	
<b>Patrimônio Líquido</b>	50.000.050	58.086.468	16,17	63.086.795	8,61	
<b>Margem de Solvência</b>	42.214.048	47.804.780	13,24	52.959.051	10,78	<b>(d)</b>
<b>Caixa e Aplicações Financeiras</b>	64.290.694	73.755.013	14,72	84.968.374	15,20	

**a)** Variação período de 2017/2018 refere-se a adoção dos procedimentos de compartilhamento da gestão de riscos a partir de Janeiro/2018, estabelecido na Resolução Normativa - RN/ANS 430 de 07/12/2017 ( Valor reconhecido Unimed Baixa Mogiana Prestadora) - R\$ 62.752.705,05 e como Origem R\$ (4.793.839,28).

**b)** Idem

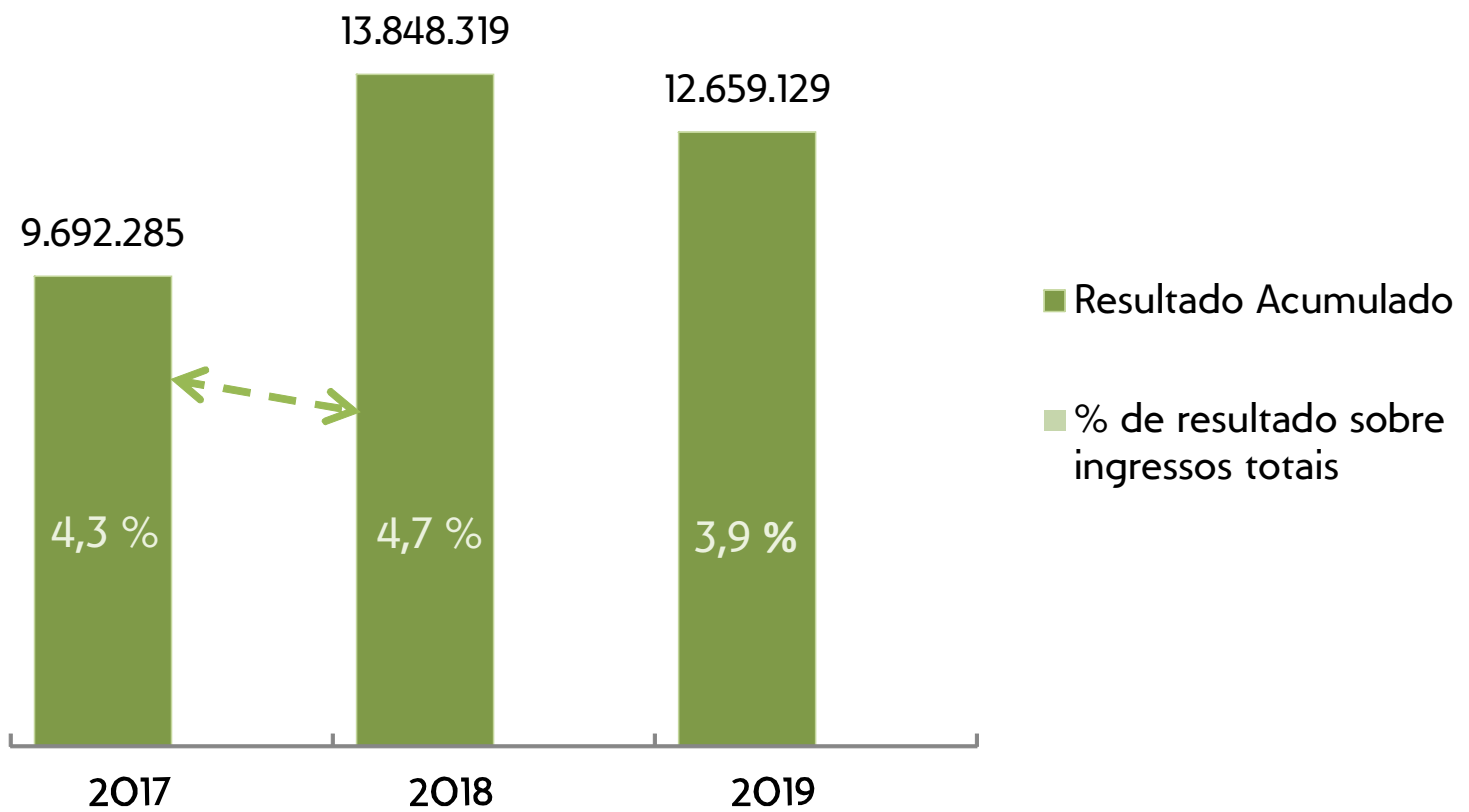
**c)** Sem efeito Provisões contingências tributárias, cíveis e benefício cooperados

**d)** Sem efeito do Resultado do Exercício

# Resultado Líquido Totais (Em R\$ Milhões)

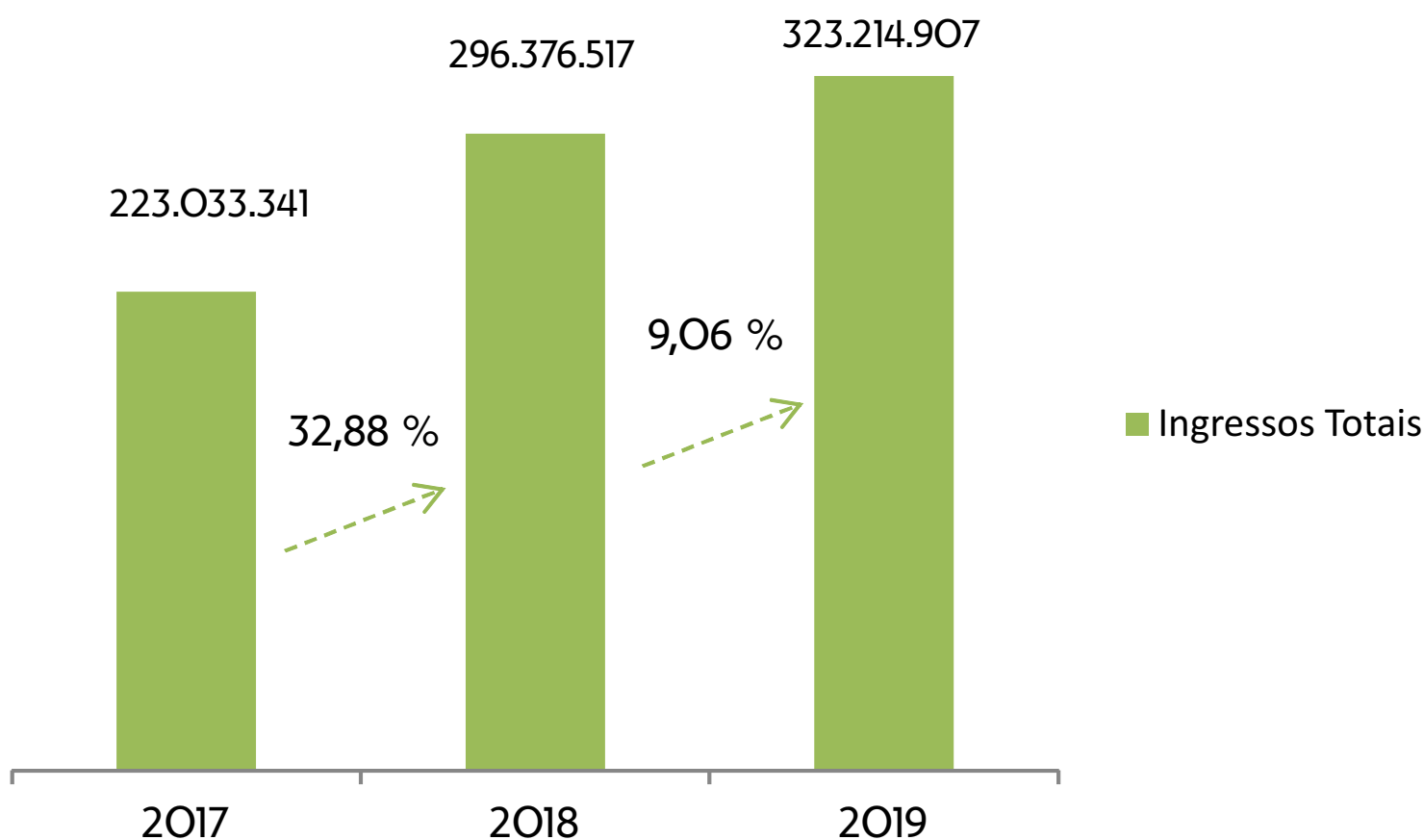
[G4-EC1]

## Resultado Líquido Totais



Os Ingressos de 2017 não contemplam os valores da RN 430 de 12/2017 (compartilhamento de risco).

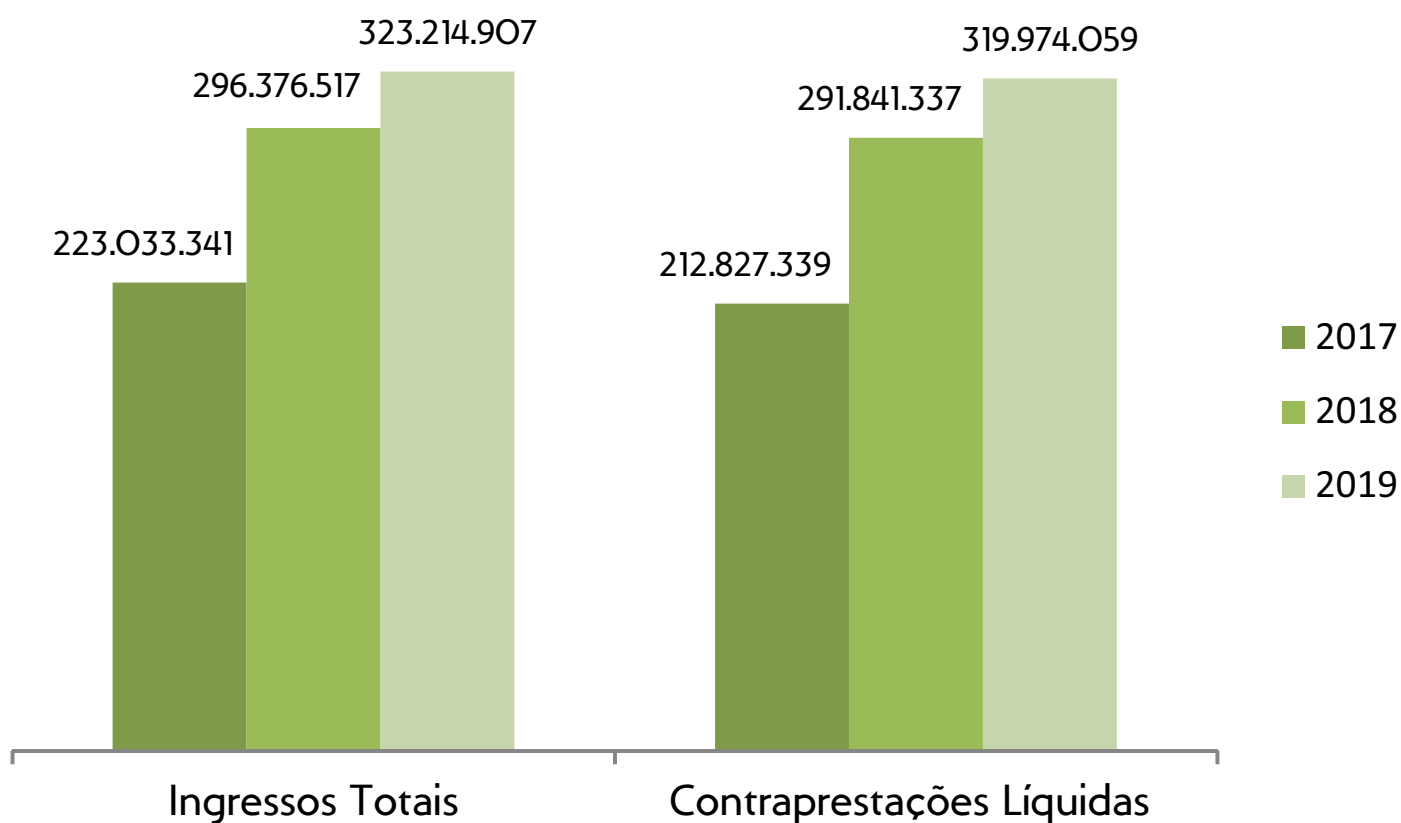
## Ingressos Totais



Os Ingressos/Receitas (receita bruta) originados das contraprestações dos planos de saúde, da receita de intercâmbio e outras receitas totalizaram R\$ 323 milhões, valor 9,06% maior do que o total obtido no exercício anterior. Parte desse crescimento (aproximadamente 20% do exercício de 2017 para 2018) deveu-se a adoção de procedimento de compartilhamento gestão de risco, que não está contemplado no exercício de 2017.

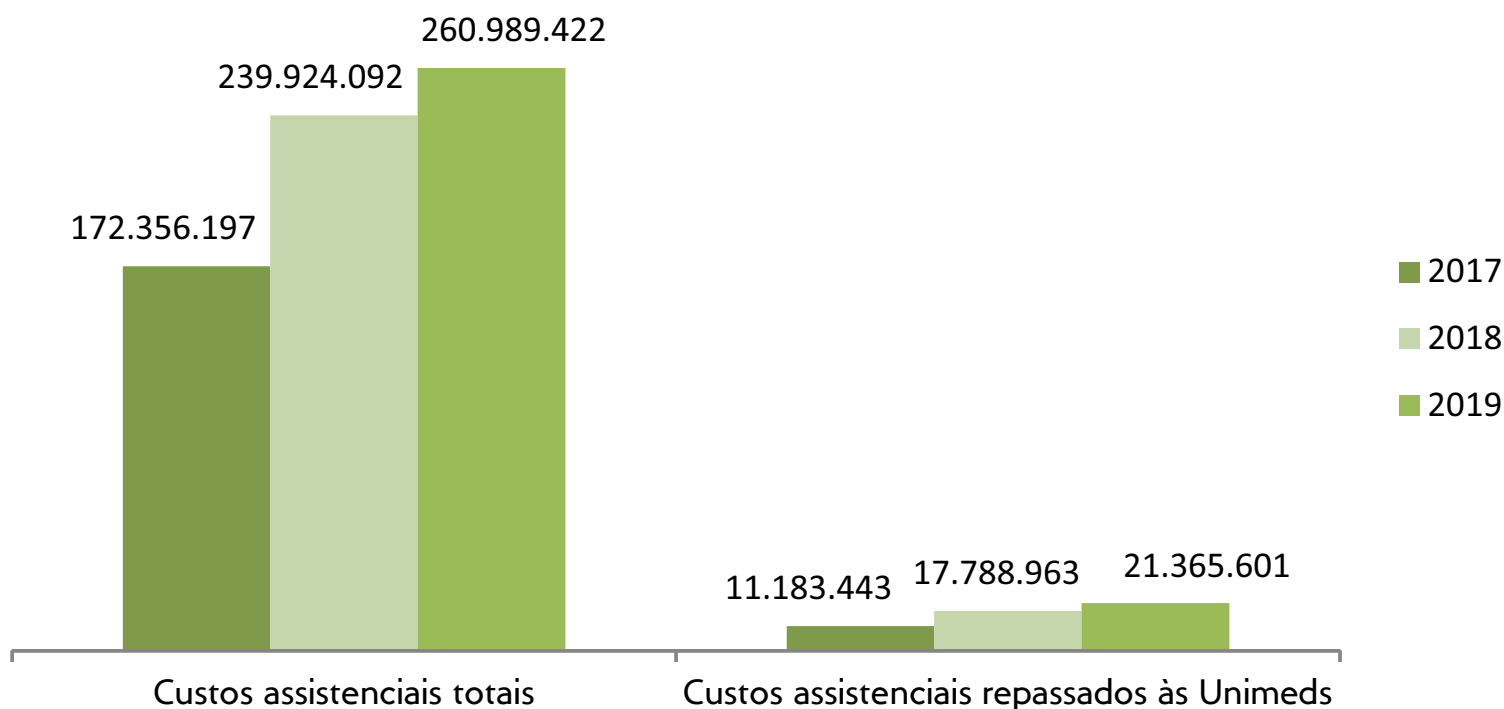


## Contraprestações (R\$ milhões)



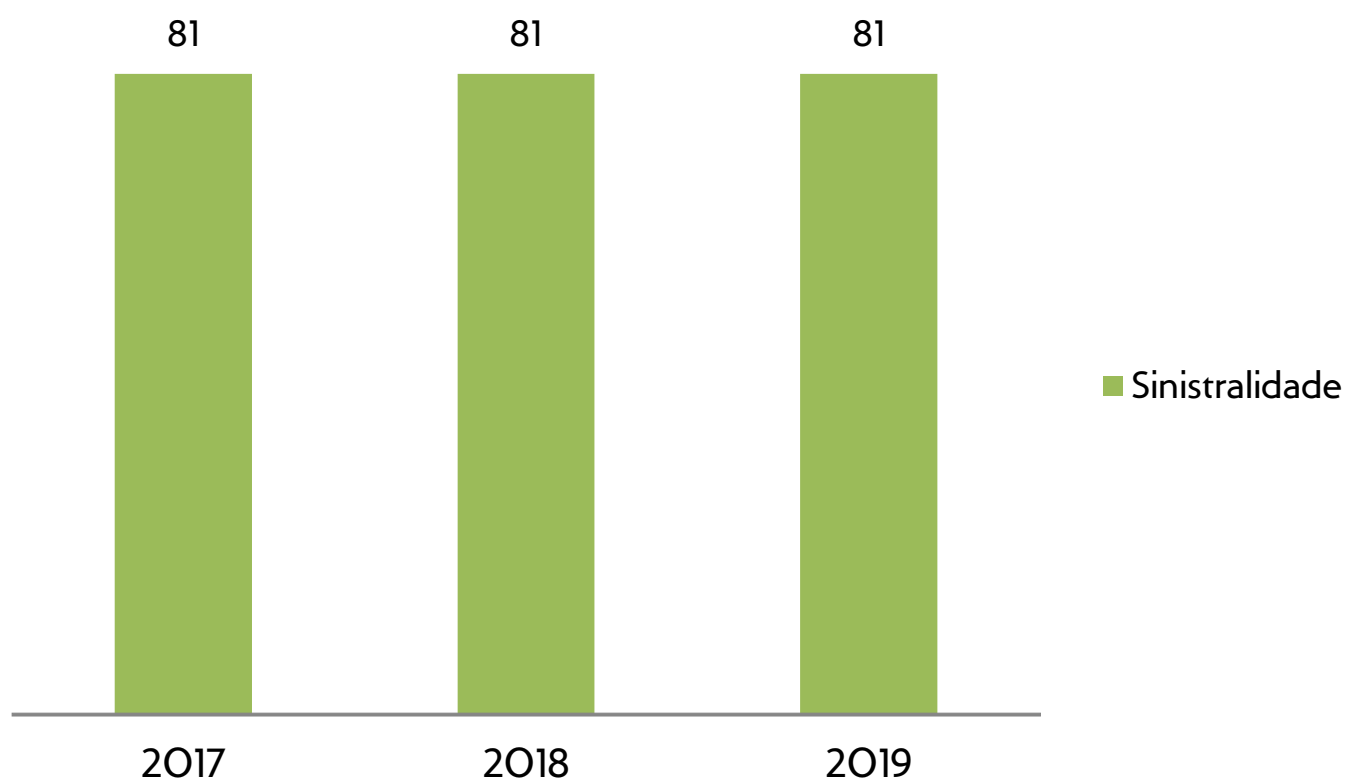
As contraprestações líquidas, oriundas exclusivamente dos contratos de plano de saúde comercializados pela operadora, atingiram R\$ 319 milhões em 2019, ultrapassando em 9,64% o volume obtido no exercício anterior. No exercício de 2017 não contempla compartilhamento de risco RN 430/17.

## Custos Assistenciais (R\$ milhões)



Os custos assistenciais, no valor de R\$ 260 milhões, representaram 80,7% dos ingressos totais da operadora. Deste total foram gerados repasse ao Sistema Unimed no montante de R\$ 21 milhões, proporcionando acréscimo ao faturamento das cooperativas beneficiadas pelos mesmos. Esse valor correspondeu a 8,19% do total dos custos incorridos.

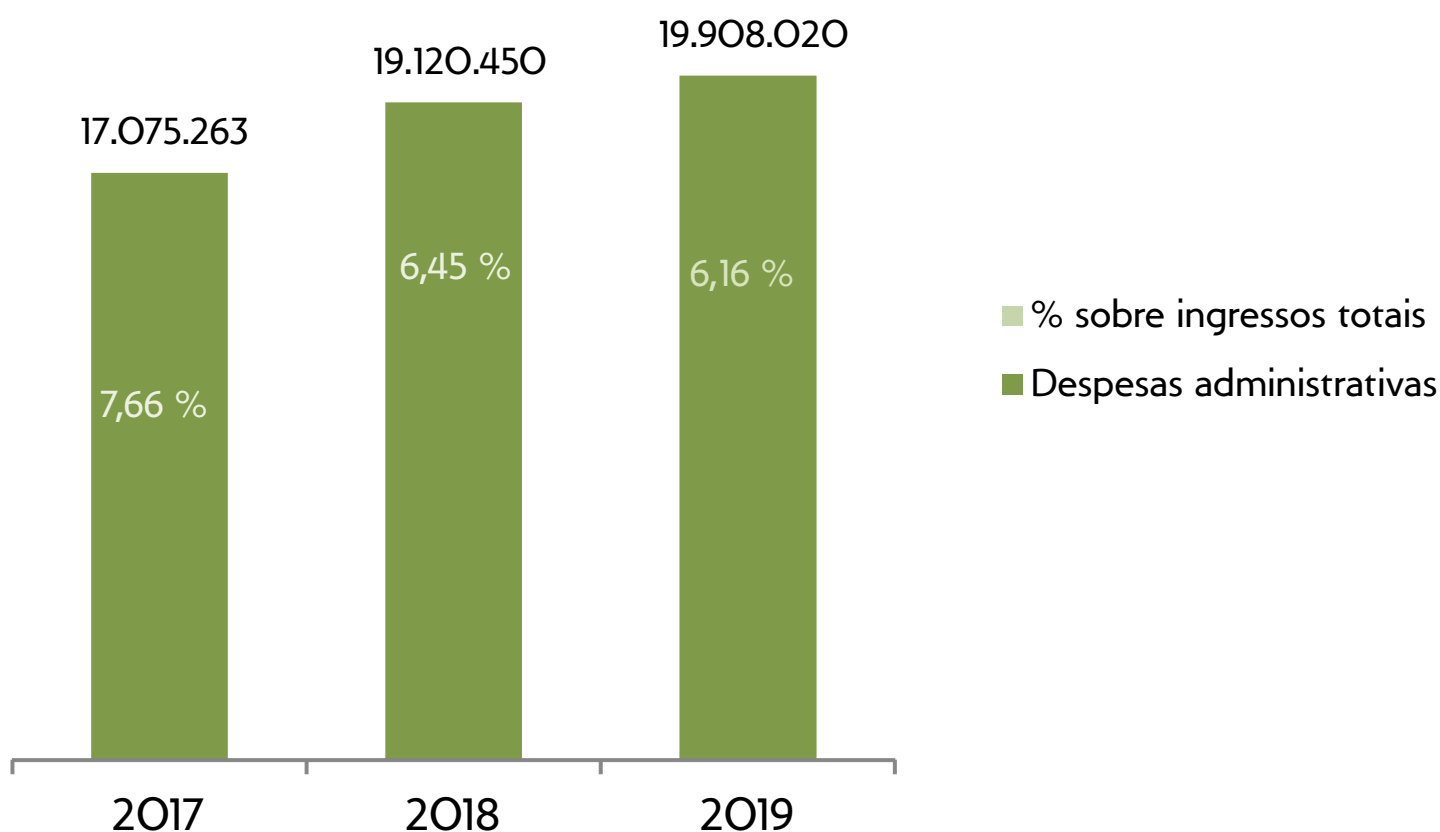
## Sinistralidade



Os custos assistenciais apresentam relação direta no cálculo da sinistralidade, assim como a inflação médica (estimada em 17% em 2019). Devido aos constantes esforços feitos pela administração, conseguindo manter a variação nos três exercícios.

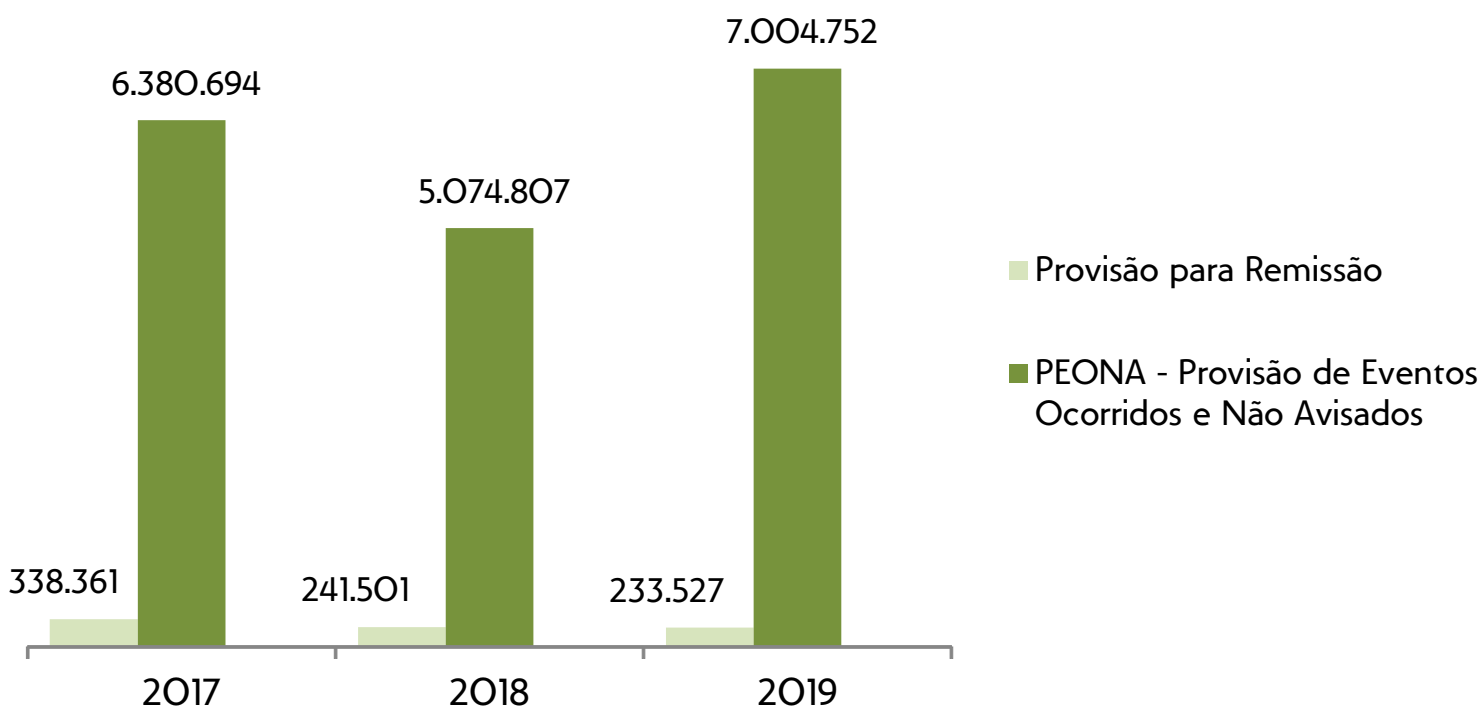


## Despesas Administrativas



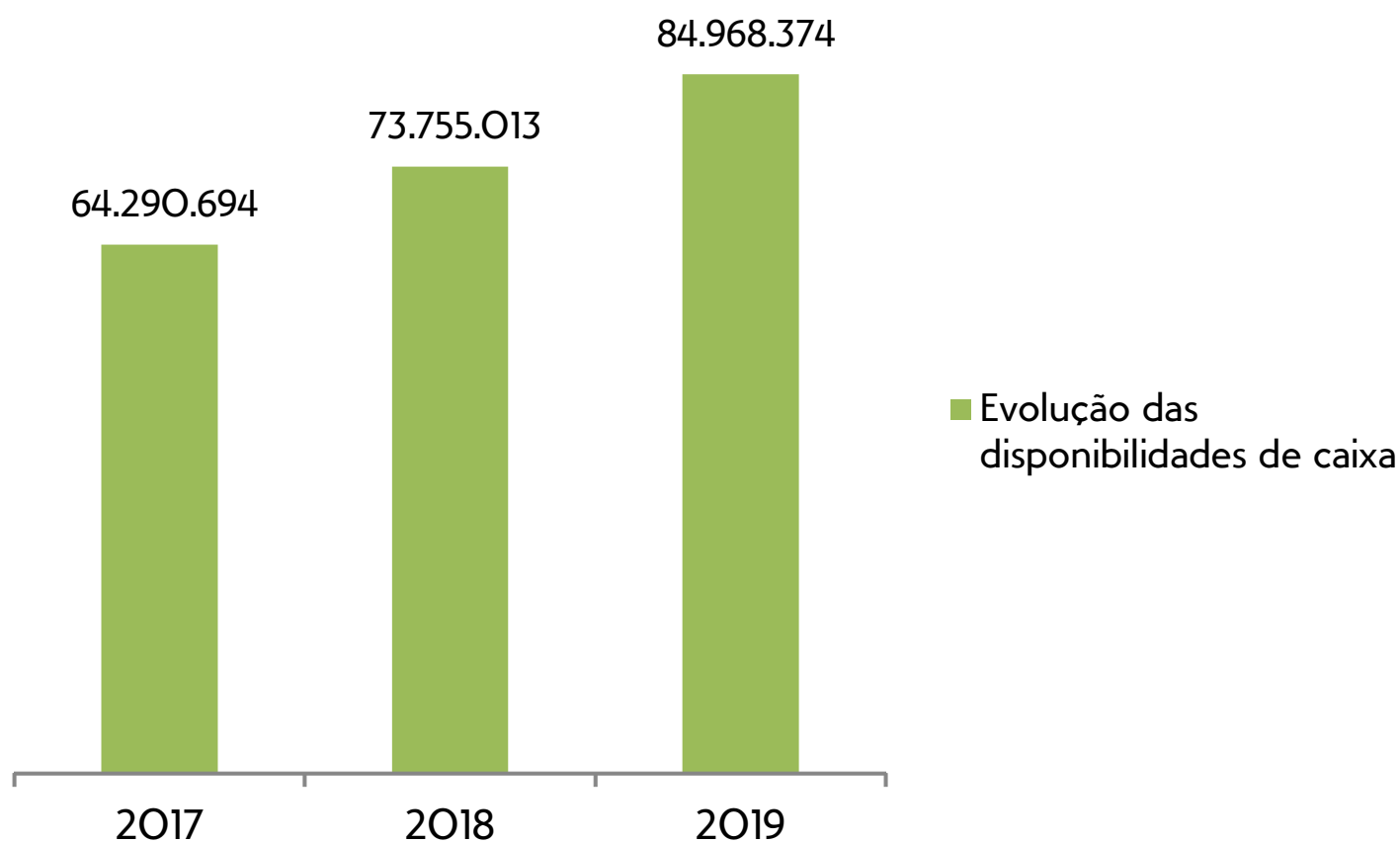
As despesas administrativas cresceram em menor proporção quando comparadas ao incremento dos ingressos totais, graças aos esforços de controle e de produtividade aplicados pela administração; elas representaram 6,16% dos mesmos - uma redução de 0,29 ponto percentual em relação ao ano anterior.

## Provisões Técnicas (R\$ milhões)



Em 2019, as provisões técnicas foram constituídas integralmente e as notas técnicas, quando exigidas, devidamente aprovadas pelo órgão regulador, Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, acumulando R\$ 7.238,279 milhões ao final do exercício. Seus respectivos ativos garantidores foram adequadamente registrados em aplicações de quotas em fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde suplementar em instituições financeiras administradoras conveniadas pela ANS, consoante as premissas previstas na RN-ANS 419/2016.

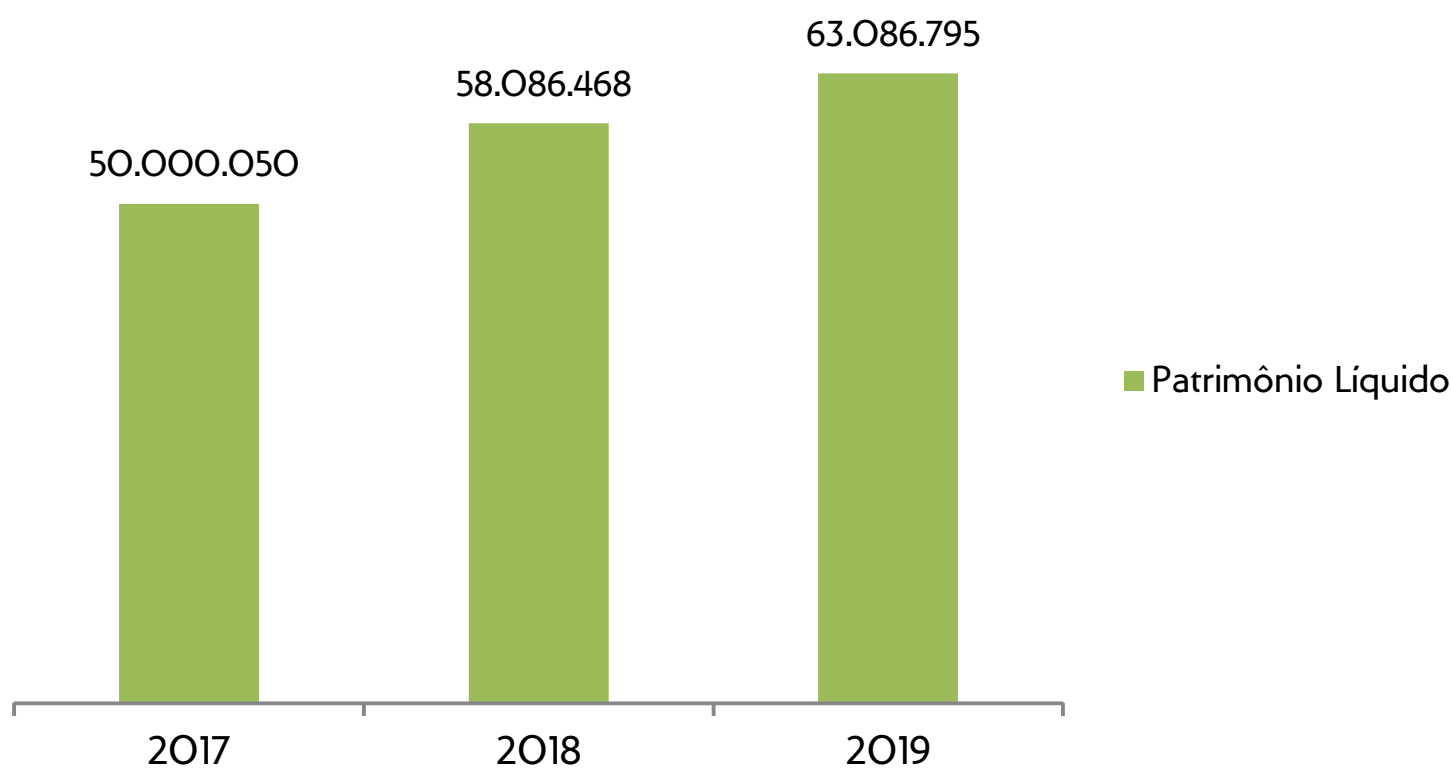
## Evolução das disponibilidades de caixa



O volume de caixa - incluindo aplicações financeiras que dão lastro às reservas técnicas, como Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) e Provisão para Remissão -, cresceu cerca de R\$ 11.213 milhões em 2019, atingindo a cifra de R\$ 84.968 milhões em 2019, crescimento de 15,21%. Em sua totalidade, os recursos destinados às aplicações financeiras foram investidos em produtos de Renda Fixa, de acordo com orientações emanadas das Políticas de Investimentos estabelecida pela Diretoria Executiva, alinhadas a Resolução Normativas/ANS 419/2016.



## Patrimônio Líquido (R\$ milhões)



O resultado obtido tem relação direta com a sinistralidade. Mesmo assim, o patrimônio líquido da operadora foi fortalecido, saltando de R\$ 58.086 milhões para R\$ 63.086 milhões - reflexo da boa performance administrativa e financeira observadas na cooperativa.

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Administradores e Cooperados da

Unimed Regional da Baixa Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico

### Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Unimed Regional da Baixa Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Regional da Baixa Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

### Base para Opinião

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

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

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

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

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

#### Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

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

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

#### Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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



- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamos 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, 31 de janeiro de 2020.

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



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

# BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

## ATIVO

		2019	2018
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>105.530.339</b>	<b>94.963.525</b>
<b>Disponível</b>	<b>N.E.</b>		
	<b>5</b>	<b>24.605.292</b>	<b>16.211.974</b>
<b>Realizável</b>		<b>80.925.047</b>	<b>78.751.551</b>
<u>Aplicações Financeiras</u>	<b>6</b>	<u>60.363.082</u>	<u>57.543.039</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		32.986.101	25.606.825
Aplicações Livres		27.376.981	31.936.214
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	<b>7</b>	<u>15.033.104</u>	<u>15.771.867</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		8.095.598	8.496.867
Participações dos Beneficiários		1.428.377	1.094.081
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		5.509.129	6.180.919
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	<b>8</b>	1.874.502	285.393
Créditos Tributários e Previdenciários		324.037	320.956
Bens e Títulos a Receber	<b>9</b>	3.162.741	2.797.851
Despesas Antecipadas		163.827	146.502
Conta Corrente com Cooperados		3.753	1.885.943
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>36.185.925</b>	<b>32.138.032</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>22.513.414</b>	<b>17.716.021</b>
Aplicações Livres		275.800	275.800
Depósitos Judiciais e Fiscais	<b>10</b>	22.237.614	17.440.221
<b>Investimentos</b>	<b>11</b>	<b>4.316.613</b>	<b>5.236.077</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.316.613	5.236.077
<b>Imobilizado</b>	<b>12</b>	<b>9.158.493</b>	<b>8.948.643</b>
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>7.877.312</u>	<u>3.919.842</u>
Imóveis - Não Hospitalares		7.877.312	3.919.842
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		<u>1.281.181</u>	<u>1.238.874</u>
Hospitalares		58.516	69.404
Não Hospitalares		1.222.665	1.169.470
Imobilizações em curso		-	3.675.248
Outras Imobilizações		-	114.678
<b>Intangível</b>	<b>13</b>	<b>197.405</b>	<b>237.291</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>141.716.264</b>	<b>127.101.557</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

# BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

## PASSIVO

		2019	2018
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>41.043.430</b>	<b>37.988.090</b>
	<b>N.E.</b>		
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<b>14</b>	<u>32.679.463</u>	<u>29.031.034</u>
Provisão para Remissão		126.609	94.987
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		966.511	1.524.683
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. Servs. Assistenciais		24.581.591	22.336.557
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados		7.004.752	5.074.807
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	<b>15</b>	<u>756.901</u>	<u>677.241</u>
Receita Antecipada de Contraprestações		159.316	128.672
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		597.585	548.569
Débitos com Operações de Assist. à Saúde Não Rel.c/PI.Saúde da OPS	<b>16</b>	1.609.363	1.413.444
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>17</b>	3.410.176	3.304.192
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>18</b>	220.187	179.868
Débitos Diversos	<b>19</b>	2.333.830	3.314.574
Conta Corrente de Cooperados		33.510	67.737
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>37.586.038</b>	<b>31.026.999</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>			
Provisão para Remissão	<b>14</b>	106.918	146.514
<u>Provisões</u>		<u>33.789.396</u>	<u>26.684.362</u>
Provisões para Tributos Diferidos		95.510	102.599
Provisões para Ações Judiciais	<b>20</b>	33.693.885	26.581.763
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>17</b>	3.374.574	3.573.780
Empréstimos e Financiamentos à Pagar	<b>18</b>	270.368	490.555
Débitos Diversos	<b>19</b>	44.783	131.788
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>63.086.795</b>	<b>58.086.468</b>
Capital Social	<b>22</b>	8.285.242	7.061.149
<u>Reservas</u>	<b>23</b>	<u>46.458.776</u>	<u>41.823.073</u>
Reservas de Reavaliação		871.978	894.426
Reservas de Sobras		45.586.798	40.928.647
<u>Resultado</u>			
Sobras Apuradas	<b>24</b>	8.342.777	9.202.246
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>141.716.264</b>	<b>127.101.557</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

(Em Reais)

	<b>2 0 1 9</b>	<b>2 0 1 8</b>
<b>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>317.400.030</b>	<b>289.277.071</b>
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>319.982.033</u>	<u>291.938.197</u>
Contraprestações Líquidas	319.974.059	291.841.337
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	7.974	96.859
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.582.004)	(2.661.125)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(261.245.686)</b>	<b>(235.463.367)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(259.315.741)	(236.769.254)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.929.945)	1.305.887
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>56.154.344</b>	<b>53.813.705</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>455.171</b>	<b>495.059</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS</b>	<b>2.377.415</b>	<b>2.615.891</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	421.533	372.114
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.718.298	1.742.171
Outras Receitas Operacionais	237.584	501.606
<b>Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>(1.673.681)</b>	<b>(3.154.838)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(613.522)	(547.280)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.060.159)	(2.607.558)
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS</b>	<b>(18.269.174)</b>	<b>(18.349.448)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>39.044.075</b>	<b>35.420.369</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(30.088.156)</b>	<b>(31.249.580)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>4.712.077</b>	<b>8.274.634</b>
Receitas Financeiras	5.431.411	8.943.907
Despesas Financeiras	(719.334)	(669.272)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>(1.008.867)</b>	<b>1.402.896</b>
Receitas Patrimoniais	408.262	1.424.229
Despesas Patrimoniais	(1.417.129)	(21.333)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>12.659.129</b>	<b>13.848.320</b>
Imposto de Renda	(1.225.403)	(1.482.824)
Contribuição Social	(449.012)	(542.457)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>10.984.714</b>	<b>11.823.039</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

	Capital Social	Fundo de Reserva	Outras Reservas de Sobras	FATES	Reserva de Reavaliação	Reserva p/ Contingências	Sobras e (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2017</b>	<b>6.128.513</b>	<b>18.573.991</b>	<b>601.532</b>	<b>2.716.559</b>	<b>918.915</b>	<b>15.333.224</b>	<b>5.727.314</b>	<b>50.000.050</b>
<b>Destinação conf. A.G.O.:</b>								
Incorporação de Sobras ao Capital Social	-	2.000.000	-	-	-	-	(2.000.000)	-
Incorporação de Juros ao Capital Social	735.421	-	-	-	-	-	-	735.421
Distribuição Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	-	(3.727.314)	(3.727.314)
<b>Movimentação no Exercício:</b>								
Integralização Capital	237.427	-	-	-	-	-	-	237.427
Baixa de Capital	(40.212)	-	-	-	-	-	-	(40.212)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(24.489)	-	-	(24.489)
Utilização do FATES	-	-	-	(70.117)	-	-	-	(70.117)
<b>Resultado do Exercício:</b>								
Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	11.823.039	11.823.039
<b>Destinações Legais e Estatutárias:</b>								
Fundo de Reserva – 10%	-	1.182.304	-	-	-	-	(1.182.304)	-
FATES – 5%	-	-	-	591.152	-	-	(591.152)	-
Provisão de Juros s/ Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	(847.338)	(847.338)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2018</b>	<b>7.061.149</b>	<b>21.756.295</b>	<b>601.532</b>	<b>3.237.594</b>	<b>894.426</b>	<b>15.333.224</b>	<b>9.202.246</b>	<b>58.086.468</b>
<b>Destinação conf. A.G.O.:</b>								
Incorporação de Sobras ao Capital Social	-	3.200.000	-	-	-	-	(3.200.000)	-
Incorporação de Juros ao Capital Social	847.338	-	-	-	-	-	-	847.338
Distribuição Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	-	(6.002.246)	(6.002.246)
<b>Movimentação no Exercício:</b>								
Integralização Capital	383.457	-	-	-	-	-	-	383.457
Baixa de Capital	(6.702)	-	-	-	-	-	-	(6.702)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	(22.448)	-	-	(22.448)
Utilização do FATES	-	-	-	(189.556)	-	-	-	(189.556)
<b>Resultado do Exercício:</b>								
Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	10.984.714	10.984.714
<b>Destinações Legais e Estatutárias:</b>								
Fundo de Reserva – 10%	-	1.098.471	-	-	-	-	(1.098.471)	-
FATES – 5%	-	-	-	549.236	-	-	(549.236)	-
Provisão de Juros s/ Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	(994.229)	(994.229)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2019</b>	<b>8.285.242</b>	<b>26.054.766</b>	<b>601.532</b>	<b>3.597.275</b>	<b>871.978</b>	<b>15.333.224</b>	<b>8.342.777</b>	<b>63.086.795</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
 (Em Reais)

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	333.522.575	310.894.791
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.333.511.628	1.082.991.754
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	2.086.850	310.907
(+) Outros Recebimentos Operacionais	3.384.318	4.219.298
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Servs. Saúde	(272.795.645)	(256.518.587)
(-) Pagamentos de Comissões	-	(18.533)
(-) Pagamentos de Pessoal	(9.494.400)	(8.469.069)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(1.091.355)	(1.025.822)
(-) Pagamentos de Serv. de Terceiros	(4.103.489)	(2.884.663)
(-) Pagamentos de Tributos	(24.026.899)	(21.283.270)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(3.690.734)	(3.480.104)
(-) Pagamentos de Aluguel	(126.493)	(193.753)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(659.505)	(695.220)
(-) Aplicações Financeiras	(1.342.122.381)	(1.082.155.274)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(12.491.614)	(16.755.574)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>1.902.857</b>	<b>4.936.881</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	15.000	1.326.000
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	129.909	102.299
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(965.612)	(695.752)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(4.320)	(110.807)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(180.653)	(115.773)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(1.005.676)</b>	<b>505.968</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
(+) Recebimentos de Empréstimos/Financiamentos	700.000	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamento	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(457.809)	(169.806)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>242.191</b>	<b>(169.806)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>1.139.372</b>	<b>5.273.043</b>
Disponível - Saldo Inicial (*)	16.211.974	10.938.931
Disponível - Saldo Final (*)	24.605.292	16.211.974

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

### NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

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

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 418 associados, sendo 334 (trezentos e trinta e quatro) Médicos Cooperados - Pessoas Físicas e 84 (oitenta e quatro) Médicos Cooperados-Pessoas Jurídicas, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Núcleo Atendimento Primário a Saúde (Naps), Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

### NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31184-7.

### NOTA 3 - ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS através da Resolução Normativa – RN nº 435 de 23.11.20186, 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. Conforme detalhado na nota explicativa nº 26, em razão das alterações nos registros contábeis por conta da adoção dos procedimentos de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde a partir de janeiro/2018, estabelecidos pela Resolução Normativa – RN/ANS nº 430 de 07/12/2017, a comparabilidade em relação ao exercício de 2017 encontra-se prejudicada no que tange as contas descritas na mencionada nota.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed Regional da Baixa Mogiana estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 435/18 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, aprovada pela Resolução CFC 1296/10.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis ocorreu em 31/01/2020 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

## NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

### a) Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para o registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

### b) Estimativas Contábeis

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

### c) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 6, estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2019, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

### d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros estabelecidos no Capítulo I do Anexo I – Normas Gerais (item 10.2.3) da RN nº 435/2018 da Agência Nacional de Saúde, conforme disposto a seguir:

- Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

### e) Estoques

Os estoques descritos na nota nº 9-a, compostos basicamente materiais de consumo (Almoxarifado), são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16, NBC TG 16 (R1) Resolução CPC 1170/09.

### f) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, atualizados pelas incorporações e destinações conforme decisões de assembleias.

**g) Ativo Imobilizado**

O ativo imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96.

Os encargos de depreciação estão sendo apurados com base na vida útil estimada dos bens, não possuindo a Entidade qualquer evidência que requeira ajuste relevante para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos, consoante às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27(R3) – Resolução CFC nº 1177/09.

**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.

**i) Ativo Intangível**

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição/incorrido, deduzidos da amortização, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R3) – Resolução CFC nº 1303/10.

**j) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável consoante às premissas previstas no CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R3) – Resolução CFC nº 1292/10.

**k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas aplicáveis à Operadora Unimed Regional da Baixa Mogiana, compreendendo: Provisão para Remissão, Provisão para Eventos a Liquidar-PESL e Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA, foram apuradas de acordo com as disposições estabelecidas na Resolução Normativa-RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015, da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS e estão detalhadas na nota explicativa nº 14.

**l) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)**

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

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



#### **m) Ativos e Passivos Contingentes**

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

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

**Passivos contingentes:** são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.

Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

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

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

Os ingressos são apurados 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. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

#### **o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e Unimeds por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados e a partir do exercício de 2012 realizada com base em Nota Técnica Atuarial aprovada, conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa-RN nº 393 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

#### **p) Normas Internacionais de Contabilidade**

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

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

## NOTA 5- DISPONÍVEL

Está representado por:

Descrição	2019	2018
Caixa	5.025	3.329
Banco Conta Depósitos (a)	2.147.226	1.009.549
Aplicação Liquidez Imediata (b)	22.453.042	15.199.096
<b>TOTAL</b>	<b>24.605.292</b>	<b>16.211.974</b>

(a) Composto por valores em conta corrente junto às seguintes instituições:

Instituição Financeira	2019	2018
Banco Itaú Unibanco S/A	5.713	8.393
Banco Santander Brasil S/A	29.422	19.983
Siccob – Sistema de Coop. de Crédito do Brasil	6.989	4.983
Sicredi Reg. da Baixa Mogiana	2.099.185	976.189
Unicred do Estado de São Paulo	5.916	-
<b>TOTAL</b>	<b>2.147.226</b>	<b>1.009.549</b>

(b) Composto por valores aplicados junto às seguintes instituições:

Instituição Financeira	2019	2018
Banco Itaú Unibanco S/A	1.213.400	4.478.347
Banco Santander Brasil S/A	21.239.642	10.720.749
<b>TOTAL</b>	<b>22.453.042</b>	<b>15.199.096</b>

## NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (representadas por quotas em Fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde suplementar em 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, estão constituídas da seguinte forma:

INSTITUIÇÃO	MODALIDADE	2019	2018
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>		<b>32.986.101</b>	<b>25.606.825</b>
Sicredi	Soberano Saúde – FI RF LP ANS	8.355.327	7.967.995
Banco Itaú S/A	Itaú Unimed Renda Fixa FI	13.237.262	6.812.557
Santander	FI Ans II Renda Fixa Crédito Privado	6.702.892	6.372.626
Bancoob	Bancoob FI ANS RF CP	4.690.619	4.453.647
<b>Aplicações Livres</b>		<b>27.376.981</b>	<b>31.936.214</b>
Sicredi	Sicredinvest Flex – CDI	7.383.017	11.191.257
Banco Santander	CDB PROGRE	13.423.899	15.707.975
Sicredi	Sicredinvest Exclusivo – CDI	5.455.716	3.976.484
Bancoob	RDC – Longo Pós CDI	1.114.349	1.060.498
<b>TOTAL DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS</b>		<b>60.363.082</b>	<b>57.543.039</b>

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

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

São compostos por:

Descrição	2019	2018
<b>Contraprestações Pecuniárias a Receber</b>	<b>8.095.598</b>	<b>8.496.867</b>
Faturas a Receber	8.174.274	9.975.652
Mensalidades a Receber e Contraprestações Pós Estabelecidos	9.375.257	6.914.598
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(9.453.933)	(8.393.249)
<b>Participação dos Beneficiários</b>	<b>1.428.377</b>	<b>1.094.081</b>
Participação dos Beneficiários	1.560.661	1.226.889
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(132.284)	(132.808)
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>5.509.129</b>	<b>6.180.919</b>
Contraprestação de Corresp. Assumida – Preço Preestabelecido	25.849	20.280
Contraprestação de Corresp. Assumida – Preço Pós-estabelecido	5.487.516	6.164.874
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(4.235)	(4.235)
<b>TOTAL</b>	<b>15.033.104</b>	<b>15.771.867</b>

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

Composição:

Descrição	2019	2018
Contas a Receber de Prest. Serviços Médicos – Hospitalares	3.096	7.309
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	2.947.387	1.353.189
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(1.075.981)	(1.075.981)
Outros Créditos a Receber	-	876
<b>TOTAL</b>	<b>1.874.502</b>	<b>285.393</b>

## NOTA 9 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição		2019	2018
Estoque	(a)	156.524	131.797
Títulos a Receber	(b)	61.600	74.707
Imóveis à Venda	(c)	542.707	542.707
Outros Créditos a Receber	(d)	2.401.911	2.048.640
<b>TOTAL</b>		<b>3.162.741</b>	<b>2.797.851</b>

(a) Estoques – Compostos por itens do almoxarifado;

(b) Títulos a Receber - Composição:

Descrição		2019	2018
Cheques a Depositar		61.599	74.707
Cheques em Cobrança Jurídica		26.856	26.856
Outros Títulos à Receber	(b.1)	2.454.536	2.454.536
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(2.481.391)	(2.481.391)
<b>TOTAL</b>		<b>61.600</b>	<b>74.707</b>

(b.1) Refere-se a instrumento de cessão de crédito firmado entre a FESP – Federação das Unimed's do Estado de São Paulo e a Unimed Regional da Baixa Mogiana correspondente a saldo a receber de créditos inadimplentes junto à Prefeitura Municipal de Mogi Guaçu por conta da prestação de serviços de assistência à saúde, sobre o qual encontra-se constituída provisão para cobertura de eventuais perdas sobre o total do crédito envolvido.



(c) Referentes a dois terrenos situados no bairro Pedregulhal (AGE de 30/11/2012) bem como uma chácara denominada Clube Social (AGO de 23/03/2017) destinados à venda após deliberação dos Cooperados.

(d) Outros Créditos a Receber:

<b>Descrição</b>	<b>2 0 1 9</b>		<b>2 0 1 8</b>
<i>Adiantamento a Funcionários</i>	83.430		57.381
<i>Adiantamentos Diversos</i>	1.521.253	<b>(d.1)</b>	1.203.500
<i>Outros Créditos ou Bens a Receber</i>	797.228	<b>(d.2)</b>	787.759
<b>TOTAL</b>	<b>2.401.911</b>		<b>2.048.640</b>

(d.1) Composto basicamente por adiantamentos à Recursos Credenciados descritos a seguir :

<b>Descrição</b>	<b>2 0 1 9</b>	<b>2 0 1 8</b>
<i>Santa Casa de Misericórdia Mogi Guaçu</i>	609.651	700.000
<i>H Médicos Associados de Mogi Mirim</i>	507.201	500.000
<i>Irmandade. Santa Casa de Itapira</i>	400.000	-
<i>Outros Prestadores de Assistência a Saúde</i>	4.401	3.500
<b>Total</b>	<b>1.521.253</b>	<b>1.203.500</b>

(d.2) Correspondem a valores adiantados para garantia de execução contratual atualizado conforme contrato firmado com a Prefeitura Municipal de Mogi Guaçu.

## NOTA 10 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Representado por:

<b>Descrição</b>		<b>2 0 1 9</b>	<b>2 0 1 8</b>
Depósitos Judiciais – ISSQN Mogi Mirim	<b>(a)</b>	6.840.722	6.522.920
Depósitos Judiciais – ISSQN Itapira	<b>(b)</b>	6.055.103	4.339.380
Depósitos Judiciais – ISSQN Mogi Guaçu	<b>(c)</b>	6.857.311	4.694.641
Depósitos Judiciais – ISSQN Estiva Gerbi	<b>(d)</b>	546.682	371.039
Depósitos Judiciais – Autuações do CADE	<b>(e)</b>	189.837	189.837
Depósitos Judiciais – Cíveis	<b>(f)</b>	1.600.094	1.175.316
Outros Depósitos	<b>(g)</b>	147.865	147.087
<b>TOTAL</b>		<b>22.237.614</b>	<b>17.440.221</b>

(a) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2019, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Mogi Mirim compreendendo o período de 02/2006 a 08/2010. Correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 20-a);

(b) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2019, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada, objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Itapira compreendendo o período de 05/2015 a 12/2019. Correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 20-b);

(c) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2019, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada, objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Mogi Guaçu do período de 12/2015 a 12/2019. Correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 20-c);

- (d) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2019, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada, objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Estiva Gerbi do período de 05/2016 a 12/2019. Correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 20-d);
- (e) Depósitos judiciais interpostos por bloqueio judicial do Banco Santander inicialmente como garantia aos processos movidos pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômico – CADE. Em 2014 foi encerrado o processo, mediante o pagamento de R\$ 105.019, sendo transferido o saldo remanescente dos depósitos para a conta bancária da executada, restando o respectivo valor no aguardo do desbloqueio em conta corrente bancária;
- (f) Depósitos destinados a fazer frente a contestações de ações movidas por beneficiários de planos de saúde, que objetivam a cobertura de procedimentos não cobertos contratualmente, indenizações, anulação de reajustes, dentre outros. Correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 20-g);
- (g) Correspondente a depósitos judiciais relativos a ações cíveis e trabalhistas que aguardam final decisão. (INSS R\$ 19.000, ANS R\$ 147.865, Trabalhistas R\$ 4.200).

## NOTA 11 – INVESTIMENTOS

	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2019
<b>Participações em Operadoras e Rede Assistencial</b>				
Central Nacional Unimed	332.591	304.965	-	637.556
Unimed Centro Paulista – Federação	805.573	-	-	805.573
Federação das Unimeds do Estado de São Paulo	1.402.264	47.484	-	1.449.748
	<b>2.540.428</b>	<b>352.449</b>	-	<b>2.892.877</b>
<b>Participações em Instituições Reguladas</b>				
Sicredi Reg. Baixa Mogiana -	276.567	27.711	-	304.278
Sicoob – Sist. Coop. Créd. do Brasil	3.600	2.217	(2.003)	3.814
Unicred do Estado de São Paulo	-	4.320	-	4.320
Unimed Seguradora S.A. (*)	39.042	3.846	(17.284)	25.604
	<b>319.209</b>	<b>38.094</b>	<b>(19.287)</b>	<b>338.016</b>
<b>Outras Participações</b>				
Unimed Participações S/C Ltda. (*)	2.376.440	271.772	(1.562.492)	1.085.719
	<b>2.376.440</b>	<b>271.772</b>	<b>(1.562.492)</b>	<b>1.085.719</b>
<b>TOTAL</b>	<b>5.236.077</b>	<b>662.315</b>	<b>(1.581.779)</b>	<b>4.316.613</b>

(\*) As baixas se referem à reestruturação societária ocorrida, passando os investimentos a serem reconhecidos pelo método de custo a partir de 2.019.

## NOTA 12 – IMOBILIZADO

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

	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2019	
<b>CUSTO ACUMULADO</b>					
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b>					
Terrenos e Edificações	4.527.998	4.103.919	-	8.631.917	
<b>Bens Móveis - Hospitalares</b>					
Móveis e Utensílios	125.381	-	-	125.381	
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>					
Móveis e Utensílios	647.589	139.331	(4.967)	781.953	
Maquinários e Equipamentos	35.975	99.800	-	135.775	
Equipamentos de Informática	1.827.082	106.057	(22.342)	1.910.797	
Veículos	465.076	41.046	(31.763)	474.359	
Instalações	298.625	-	-	298.625	
<b>Imobilizações em curso</b>					
Imóveis em Construção	3.675.248	428.885	(4.104.133)	-	
<b>Outras Imobilizações – Não Hospitalares</b>					
Benfeitorias em Imóveis Terceiros	174.328	-	(174.328)	-	
	<b>11.777.302</b>	<b>4.919.038</b>	<b>(4.337.533)</b>	<b>12.358.807</b>	
<b>(-) DEPRECIACÃO / AMORTIZAÇÃO ACUMULADA</b>					
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp.</b>	<b>Tx Depreciação:</b>				
Edificações	2,5% a 4% a.a.	(608.156)	(146.448)	-	(754.604)
<b>Bens Móveis - Hospitalares</b>					
Móveis e Utensílios	10% a.a.	(55.977)	(10.888)	-	(66.865)
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>					
Móveis e Utensílios	10% a.a.	(442.005)	(46.557)	4.394	(484.168)
Maquinários e Equipamentos	10% a.a.	(31.834)	(6.806)	-	(38.640)
Equipamentos de Informática	20% a.a.	(1.057.493)	(208.941)	22.132	(1.244.302)
Veículos	20% a.a.	(350.426)	(40.092)	31.763	(358.755)
Instalações	10% a.a.	(223.119)	(29.861)	-	(252.980)
<b>Outras Imobilizações – Não Hospitalares</b>					
Benfeitorias em Imóveis Terceiros		(59.650)	(2.489)	62.139	-
	<b>(2.828.660)</b>	<b>(492.082)</b>	<b>120.428</b>	<b>(3.200.314)</b>	
<b>Imobilizado Líquido</b>	<b>8.948.643</b>	<b>4.426.956</b>	<b>(4.217.105)</b>	<b>9.158.493</b>	

## NOTA 13 – INTANGÍVEL

	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2019
<b>Custo Acumulado</b>				
Softwares e Aplicativos	314.621	15.480	-	330.101
<b>Amortização Acumulada</b>				
Softwares e Aplicativos	(77.330)	(55.366)	-	(132.696)
<b>Intangível Líquido</b>	<b>237.291</b>	<b>(39.886)</b>	<b>-</b>	<b>197.405</b>



## NOTA 14 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Composição:

Descrição		2 0 1 9	2 0 1 8
Provisão para Remissão – Passivo Circulante	(a)	126.609	94.987
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	(b)	966.511	1.524.683
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest.Servs.Assist.	(c)	24.581.591	22.336.557
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	(d)	7.004.752	5.074.807
<b>Subtotal</b>		<b>32.679.462</b>	<b>29.031.034</b>
Provisão para Remissão – Passivo Não Circulante	(a)	106.918	146.514
<b>TOTAL</b>		<b>32.786.380</b>	<b>29.177.548</b>

- (a) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada de acordo com metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS;

**Atuária Responsável: Magali Rodrigues Zeller – MIBA nº 0687**  
**AT Service Engenharia e Consultoria Atuarial Ltda. CIBA nº 080**

- (b) Provisão constituída para fazer frente às despesas assistenciais de usuários da Unimed Regional da Baixa Mogiana por conta de atendimentos na rede do Sistema Único de Saúde, cujo valor apurado tem como base as cobranças através de GRU's e as ABI's emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS;.

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

Descrição	2 0 1 9			Total 2018
	Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós- Estabelecido	Total 2019	
Produção Cooperados	6.054.938	1.762.701	7.817.639	7.696.513
Hospitais	6.714.353	3.316.681	10.031.034	8.878.139
Clínicas	2.085.677	496.955	2.582.632	2.515.019
Laboratórios	1.173.368	365.753	1.539.121	1.349.186
Intercâmbio- Unimed's	369.590	-	369.590	268.564
Fornecedores – O.P.M.E.	2.241.575	-	2.241.575	1.629.136
<b>TOTAL</b>	<b>18.639.501</b>	<b>5.942.090</b>	<b>24.581.591</b>	<b>22.336.557</b>

- (d) Provisão constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa-RN nº 393/2015, expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente, apurada com base em metodologia contida em Nota Técnica Atuarial, aprovada através do Ofício nº 1720/2015/GGAME(COATU)DIOPE/ANS datado de 23.09.2015 expedido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, correspondendo em 31 de dezembro de 2019 à totalidade da provisão exigida, conforme regras previstas no mencionado dispositivo normativo.

**Atuária Responsável: Sra. Magali Rodrigues Zeller – MIBA nº0687**  
**AT Service Engenharia e Consultoria Atuarial Ltda. CIBA nº 080**

## NOTA 15 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Descrição	2 0 1 9	2 0 1 8
Contraprestação Pecuniária a Restituir	159.317	128.672
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida (a)	597.585	548.569
<b>TOTAL</b>	<b>756.901</b>	<b>677.241</b>

(a) Registro correspondente a valores a pagar decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 430/2017 a partir de janeiro/2018, por conta da transferência de beneficiários da Unimed Regional da Baixa Mogiana para outras operadoras Unimeds em preço pós-estabelecido, pelo atendimento em intercâmbio-habitual.

## NOTA 16 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

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

Descrição	2 0 1 9	2 0 1 8
Clínicas	52.353	89.454
Hospitais	1.288.450	777.999
Laboratórios	45.974	53.594
Médicos Cooperados	222.586	492.397
<b>TOTAL</b>	<b>1.609.363</b>	<b>1.413.444</b>

## NOTA 17 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Composição:

Descrição		2 0 1 9	2 0 1 8
<b>Passivo Circulante</b>			
Tributos e Contribuições a Recolher		635.563	480.913
Retenções de Impostos e Contribuições		1.862.230	1.927.982
<u>Parcelamento de Tributos e Contribuições a Recolher</u>		<u>912.384</u>	<u>895.296</u>
<i>Imposto de Renda</i>	(a)	237.343	260.608
<i>Contribuição Social sobre o Lucro Líquido- CSSL</i>	(a)	134.169	93.816
<i>Imposto sobre Serviços - ISSQN MG - Dação Serviços</i>	(b)	540.872	540.872
<b>Subtotal – Passivo Circulante</b>		<b>3.410.176</b>	<b>3.304.192</b>
<b>Passivo Não Circulante</b>			
<u>Parcelamento de Tributos e Contribuições a Recolher</u>			
<i>Imposto de Renda</i>	(a)	2.155.868	2.627.800
<i>Contribuição Social sobre o Lucro Líquido- CSSL</i>	(a)	1.218.705	945.980
<b>Subtotal – Passivo Não Circulante</b>		<b>3.374.574</b>	<b>3.573.780</b>
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>6.784.750</b>	<b>6.877.972</b>

(a) Parcelamento correspondente ao Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, correspondentes aos exercícios de 2013 a 2016, apurados sobre resultados de operações classificadas como Atos Não Cooperativos, objeto de adesão ao PERT (Programa Especial de Regularização Tributária), consolidado pela Receita Federal do Brasil em 12/2019 em 150 meses, restando o saldo a recolher de 121 parcelas.

(b) Imposto Sobre Serviços (ISSQN) incidente sobre as operações da Cooperativa, relativos ao período de 2003 a 2008, reconhecidos e consolidados junto ao fisco municipal em 2011. Durante o exercício foram quitados os valores em parcelamento, enquanto a Unimed aguarda análise da Prefeitura do Município de Mogi Guaçu em relação à dação de serviços já realizados pela Operadora, em abatimento do valor da dívida, conforme permitido pela Lei Municipal 4.620, de 02 de setembro de 2010.

## NOTA 18 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS À PAGAR

Descrição	Tx. Juros	2 0 1 9	2 0 1 8
Outros Empréstimos			-
Leasing HP Financial Services (a)	3,9% a.m	267.502	245.210
(-) Despesas à Incorrer		(47.315)	(65.342)
		<b>220.187</b>	<b>179.868</b>
Leasing HP Financial Services (a)	3,9% a.m	289.794	557.296
(-) Despesas à Incorrer		(19.426)	(66.741)
		<b>270.368</b>	<b>490.555</b>
<b>TOTAL</b>		<b>490.555</b>	<b>670.423</b>

(a) Financiamento em 12/2019 de servidor, através de arrendamento Mercantil, em 36 parcelas, conforme contrato 4423286244133000BRA1.

## NOTA 19 – DÉBITOS DIVERSOS

Estão representados por:

Descrição	2 0 1 9	2 0 1 8
<b>Circulante</b>		
Obrigações com Pessoal	679.317	674.092
Fornecedores	282.759	1.271.240
Depósito de Terceiros	93.587	106.539
Outros Débitos	1.278.167	1.262.703
<b>Total Circulante</b>	<b>2.333.830</b>	<b>3.314.574</b>
<b>Não Circulante</b>		
Outros Débitos	44.783	131.788
<b>Total Não Circulante</b>	<b>44.783</b>	<b>131.788</b>
<b>TOTAL DÉBITOS DIVERSOS</b>	<b>2.378.613</b>	<b>3.446.362</b>

## NOTA 20 – PROVISÕES DE AÇÕES JUDICIAIS – LONGO PRAZO

Descrição		2 0 1 9	2 0 1 8
ISSQN - Mogi Mirim - Ação Declaratória	(a)	6.840.722	6.522.920
ISSQN - Itapira – Ação Declaratória	(b)	6.195.783	4.451.585
ISSQN - Mogi Guaçu - Ação Declaratória	(c)	7.024.840	4.827.572
ISSQN - Estiva Gerbi - Ação Declaratória	(d)	560.949	386.125
ISSQN - Mogi Mirim - Ação Declaratória	(e)	7.242.498	4.894.550
Provisão para IRPJ e CSLL - 2013 a 2016	(f)	3.650.235	3.650.235
Provisão para Ações Cíveis	(g)	1.899.589	1.603.619
Provisão para Multas Administrativas – ANS		33.369	33.369
Provisão Ações Tributárias - ANS		245.899	211.788
<b>TOTAL</b>		<b>33.693.885</b>	<b>26.581.763</b>

- (a) Refere-se a saldo remanescente de provisão constituída sobre lançamentos fiscais realizados pela Prefeitura Municipal de Mogi-Mirim, representado por ação declaratória visando a não incidência do tributo municipal (ISSQN) sobre as operações da Cooperativa compreendendo o período 02/2006 a 08/2010, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 10-a), que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;
- (b) Refere-se a valores representados por ação declaratória visando a não incidência do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Itapira sobre as operações da Cooperativa compreendendo o período de 05/2015 a 12/2019, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 10-b), que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;
- (c) Refere-se a valores representados por ação declaratória visando a não incidência do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Mogi Guaçu sobre as operações da Cooperativa compreendendo o período de 12/2015 a 12/2019, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 10-c), que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;



- (d) Refere-se a valores representados por ação declaratória visando a não incidência do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Estiva Gerbi sobre as operações da Cooperativa compreendendo o período de 05/2016 a 12/2019, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 10-d), que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;
- (e) Refere-se a valores provisionados do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Mogi Mirim compreendendo o período não prescrito (12/2014 a 12/2019), cuja exigibilidade é objeto de contestação judicial através de ação declaratória visando a não incidência do tributo (vide nota nº 20-a);
- (f) Provisão de tributos (IRPJ e CSLL) que foram objeto de compensação por intermédio de PER/DCOMP, mantida conservadoramente até a efetiva homologação dos respectivos procedimentos;
- (g) Tratam-se de provisões conservadoramente constituídas sobre processos judiciais representados por ações cíveis diversas, destacando aquelas que objetivam o custeio de procedimentos e tratamentos não cobertos pelos planos de saúde comercializados e recebimentos de indenizações, anulação de reajustes, dentre outros, para as quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis as chances de perdas nas respectivas ações. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao seu desfecho e prazo.

## NOTA 21 – OUTRAS CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Encontram-se em andamento contra a Cooperativa, várias ações de natureza cível que visam recebimento de indenização por danos materiais e morais por negativa de atendimento não coberto contratualmente, obrigação de fazer, restituição de valores de despesas médico-hospitalares, anulação de cláusula contratual, ação popular, dentre outras, cujos valores atribuídos às causas somam o montante de **R\$ 37.208.120** (R\$ 17.413.388 em 2018), sobre as quais nossos Assessores Jurídicos classificam como **possíveis** os riscos de perdas por parte da Cooperativa nas respectivas demandas.

Respalhada pela opinião de nossos assessores jurídicos e, tendo em vista a fase em que se encontram os respectivos processos, a Administração decidiu no momento por não constituir provisão sobre os valores envolvidos, haja vista que os valores atribuídos às causas não são considerados líquidos e certos, uma vez que pela natureza dos processos, eventuais ônus à Cooperativa nos processos, caso aplicável, somente serão mensurados pelo juízo em caso de sentenças desfavoráveis e definitivas.

## NOTA 22 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2019 é de **R\$ 8.285.242** (Oito milhões, duzentos e oitenta e cinco mil, duzentos e quarenta e dois reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

Com a reforma do estatuto realizada em 02/07/2018 a cooperativa passou a admitir a cooperação da pessoa jurídica, conforme Item III associados, artigo 3º e parágrafos 2º e 3º desde que exista cooperado na modalidade pessoa física.

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

Posição em 31/12/2018	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2019
332	3	(1)	334
86	-	(2)	84

Conforme artigo 51 - inciso "c" do Estatuto Social da Cooperativa, na ocorrência de sobras, será deduzido o montante igual a taxa de 12% sobre o capital integralizado, em forma de juros, que totalizaram **R\$ 994.229** (Novecentos e noventa e quatro mil, duzentos e vinte e nove reais).

### **NOTA 23 – RESERVAS DE SOBRAS**

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

**Fundo de Reserva** - 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2019 está representado pelo valor de **R\$ 1.098.471** (Um milhão, noventa e oito mil, quatrocentos e setenta e um reais), que somadas às destinações e incorporações ocorridas em exercícios anteriores, perfaz o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2019 no montante de **R\$ 26.054.766** (Vinte e seis milhões, cinquenta e quatro mil, setecentos e sessenta e seis reais), destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza.

**FATES** - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social: 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que em 2019 está representado pelo valor de **R\$ 549.236** (Quinhentos e quarenta e nove mil, duzentos e trinta e seis reais), perfazendo o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2019 no montante de **R\$ 3.597.275** (Três milhões, quinhentos e noventa e sete mil, duzentos e setenta e cinco reais), destinado a prestar assistência aos cooperados.

**Outras Reservas de Sobras** – Está representada pelo valor de **R\$ 601.532** (Seiscentos e um mil, quinhentos e trinta e dois reais), referente à transferência do saldo da correção monetária do balanço, nos termos da Resolução CNC nº 27, a qual é indivisível para fins de distribuição.

**Reserva de Reavaliação** – Decorrente de reavaliações dos Imóveis e Terrenos realizadas em 2006 e 2007, totalizando em 31.12.2019 o saldo remanescente de **R\$ 871.978** (Oitocentos e setenta e um mil, novecentos e setenta e oito reais).

**Reserva para Contingências** – Reserva constituída conforme deliberação das Assembleias Gerais Ordinárias realizadas em 2013 e 2017, destinada a fazer face a eventuais contenciosos de natureza tributária que possam incorrer contra a Cooperativa, totalizando em 31 de dezembro de 2019 o saldo acumulado de **R\$ 15.333.224** (Quinze milhões, trezentos e trinta e três mil, duzentos e vinte e quatro reais).

### **NOTA 24 – RESULTADO**

**Sobras Líquidas** após destinações de fundos, reservas e juros remuneratórios conforme dispositivos legais e estatutários totalizando o montante de **R\$ 8.342.777** (Oito milhões, trezentos e quarenta e dois mil, setecentos e setenta e sete reais).

## NOTA 25 – SEGUROS

Os imóveis que possuem seguros contratados, estão representados por:

Seguradora	Local	Valor de Cobertura	Vigência
Unimed Seguros	Av. Mogi Mirim nº 2679	R\$ 400.000	16/07/2019 a 16/07/2020
Unimed Seguros	Rua Domingos Sinico nº 200	R\$ 500.000	08/04/2019 a 08/04/2020
Unimed Seguros	Rua Domingos Sinico nº 211	R\$ 480.000	29/07/2019 a 29/07/2020
Unimed Seguros	Rua Domingos Sinico nº 201	R\$ 159.900	07/05/2019 a 07/05/2020
Unimed Seguros	Rua Rui Barbosa nº 688	R\$ 50.000	10/04/2019 a 10/04/2020

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

### Informações sobre Corresp. Cedida e Corresp. Assumida em 2018 e 2019

A Unimed Regional da Baixada Mogiana, conforme requerido pela RN 430, de 07 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

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

A edição da RN nº 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 para 2019 pela RN nº 435/2018, para subsidiar o cálculo da variação das Despesas Assistenciais - VDA, para apuração do índice máximo de reajuste dos planos de assistência à saúde individuais e familiares, em atendimento à recomendação constante no item 74 da Nota Técnica nº 10/2019/COGIS/SUCIS/SEAE/SEPEC-ME do Ministério da Economia:

- a) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 - Contraprestação de Corresponsabilidade Transferida de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018.
- b) segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 411X1 - Despesa com Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência Médico Hospitalar, de acordo com o desdobramento contábil para esse grupo implantado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018;



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

Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência Médico-Hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Prestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
<b>1 – Cobertura Assistencial com preço preestabelecido</b>	<b>12.995.124,04</b>	<b>14.889.141,96</b>	<b>4.607.807,42</b>	<b>6.054.207,99</b>
1.1 – Planos Individual/Familiares antes da Lei	-	-	-	-
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	766.881,47	900.496,37
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	246.473,18	357.869,17	188.155,57
1.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	123.863,27	507.024,54	1.303.034,01
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	135.903,69	391.100,51	264.730,61
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	12.995.124,04	14.382.901,82	2.584.931,73	3.397.791,43
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>186.031,87</b>	<b>422.250,91</b>
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	6,37	-
2.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	185.885,08	421.065,08
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	50,36	76,40
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	90,06	1.109,43
<b>Total</b>	<b>12.995.124,04</b>	<b>14.889.141,96</b>	<b>4.793.839,29</b>	<b>6.476.458,90</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>173.489.427,82</b>	<b>185.243.407,39</b>	<b>519.503,90</b>	<b>886.472,37</b>
1.1 – Planos Individual/Familiares antes da Lei				
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	28.960.460,61	32.287.389,35		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	13.514.547,40	12.940.822,53		
1.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	19.147.240,91	20.733.794,53		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	14.769.493,40	13.530.534,23		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	97.097.685,50	105.750.866,75	519.503,90	
<b>2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido</b>	<b>7.025.295,07</b>	<b>7.417.806,18</b>	<b>55.325.553,75</b>	<b>64.995.176,77</b>
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	240,43			
2.4 -Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	7.019.751,77	6.700.578,45		
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	1.901,89	4.260,08		
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	3.400,98	712.967,65	55.325.553,75	
<b>Total</b>	<b>180.514.722,89</b>	<b>192.661.213,57</b>	<b>55.845.057,65</b>	

## NOTA 27 - EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

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

**COBERTURA ASSISTENCIAL PERÍODO DE JANEIRO A DEZEMBRO 2019**

**COBERTURA ASSISTENCIAL - PRÉ PAGAMENTO - INDIVIDUAL OU FAMILIAR - REGULAMENTADO**

	CONSULTA MÉDICA	EXAMES	TERAPIAS	INTERNAÇÕES	OUTROS ATENDIMENTOS	DEMAIS DESPESAS	TOTAL
REDE PRÓPRIA	4.393.726,49	1.973.597,76	1.043.334,27	2.137.094,71	405.212,11	194.140,70	10.147.106,04
REDE CONTRATADA	457.625,59	4.293.663,27	2.394.970,16	9.049.686,19	1.311.164,88	239.365,75	17.746.475,84
INTERCÂMBIO EVENTUAL	109.633,83	134.490,02	66.865,09	1.154.810,59	270.796,01	13.699,44	1.750.294,98
REEMBOLSO	-	-	-	-	-	2.884.386,87	2.884.386,87
(-) GLOSAS	-	-	-	(70.093,81)	-	-	(70.093,81)
<b>TOTAL</b>	<b>4.960.985,91</b>	<b>6.401.751,05</b>	<b>3.505.169,52</b>	<b>12.271.497,68</b>	<b>1.987.173,00</b>	<b>3.331.592,76</b>	<b>32.458.169,92</b>



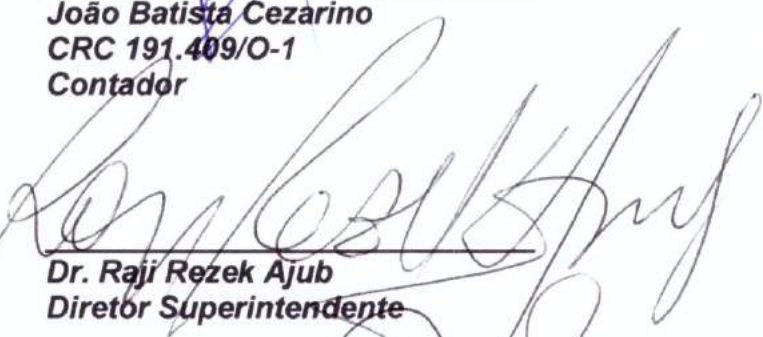
**Dr. Dilvo Ferreira Lopes**  
**RG nº 50.877.908-X**  
**Diretor Presidente**



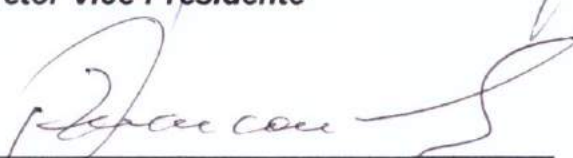
**João Batista Cezarino**  
**CRC 191.409/O-1**  
**Contador**



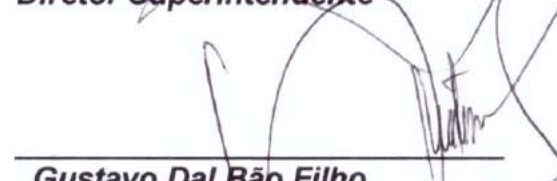
**Dr. Edmilson José de Souza**  
**Diretor Vice-Presidente**



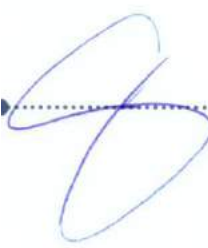
**Dr. Raji Rezek Ajub**  
**Diretor Superintendente**



**Dr. Antônio Fernando Zétula Marcondes**  
**Diretor Secretário**



**Gustavo Dal Bão Filho**  
**Diretor Adm. Financeiro**








## Parecer Atuarial para Assinatura de Balanço

Mogi das Cruzes, 31 de janeiro de 2020.

Aos  
Administradores e Cooperados da Unimed Regional da Baixa Mogiana.

Na qualidade de atuária responsável pela Unimed Regional da Baixa Mogiana Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 31.184-7, observando o disposto no Item 6.3.10 do Anexo 1 da Resolução Normativa nº322 de 27/03/2013. Apresentamos parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP aprovada pela ANS, considerando a data base de 31/12/2019:

**Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA:** Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 23/09/2015, por meio do ofício nº 1720/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS.

**Provisão para Remissão:** Calculada pela metodologia de Repartição de Capital de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 26/06/2006, por meio do ofício nº 2103/2006/DIR.ADJ.(GEAOP)/DIOPE/ANS/MS.

Aplicamos a metodologia prevista em nota técnica para cálculo das provisões acima especificadas, de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estimamos os seguintes valores:

PROVISÕES TÉCNICAS PREVISTAS EM NTAP	VALOR EXIGIDO (R\$)
<b>PEONA</b>	<b>R\$ 7.004.751,60</b>
<b>REMISSÃO – PROVISÃO DE BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>	<b>233.527,45</b>
CURTO PRAZO	126.609,35
LONGO PRAZO	106.918,10

Verificamos que o valor contabilizado para a Provisão para Remissão e para a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA são suficientes para cobrir o valor total calculado.

Ressaltamos que a responsabilidade da atuária que assina este parecer está limitada à Provisão para Remissão e à Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA, constituídas por metodologia atuarial em nota técnica com a base de dados disponibilizada e de responsabilidade da Operadora.

Atenciosamente,

  
**Magali Rodrigues Zeller**  
Atuária MIBA nº 687

Rua: Princesa Isabel de Bragança, 235, cj. 1307

CEP 08710-460 - Mogi das Cruzes - SP - Brasil

tel. 55 11 4798 2562 - fax. 55 11 4726 5901

www.atservice.com.br | atuarial@atservice.com.br



## PARECER DO CONSELHO FISCAL


Nós abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal da **Unimed Regional da Baixa Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico**, no exercício de nossas atividades legais e estatutárias, examinamos o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Sobras e Perdas do Exercício, a Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração do Fluxo de Caixa, do **Exercício de 2019**, bem como os documentos e saldos figurantes, tendo apurado os Resultados abaixo relacionados:

- ✓ **Sobras operacionais no exercício de R\$ 8.342.777, ( Oito milhões, trezentos e quarenta e dois mil, setecentos e setenta e sete Reais);**


Constatamos tudo exato e em perfeita ordem e recomendamos a aprovação pela Assembléia Geral Ordinária.

Mogi Guaçu, 31 de Janeiro de 2020


  
Dr. Anderson Morosi  
Conselheiro

  
Dra Fabiana Sinisgalli Romanello Rezende  
Conselheira

  
Dr. Fernando Donizeti da Cunha  
Conselheiro

  
Dr. João Conrado Bueno dos Reis  
Conselheiro Coordenador

  
Dr. Marcelo Fernando Galloro  
Conselheiro

  
Dr. Tadeu Fernando Avancini  
Conselheiro Secretário





# Anexos

## Índice Remissivo GRI

### Glossário

### Expediente

“Saia, vá para o campo, aproveite o sol e tudo o que a natureza tem para oferecer. Saia e tente recapturar a felicidade que há dentro de você; pense na beleza que há em você e em tudo ao seu redor, e seja feliz. A beleza continua a existir mesmo no infortúnio. Se procurá-la, descobrirá cada vez mais felicidade, e recuperará o equilíbrio. Uma pessoa feliz tornará as outras felizes; uma pessoa com coragem e fé nunca morrerá na desgraça”.

Anne Frank

Indicador	Descrição	Página ou Resposta	Verificação externa
<b>ESTRATÉGIA E ANÁLISE</b>			
	Relate o número total de empregados próprios, terceirizados e autônomos discriminados por contrato de trabalho, tipo de emprego, região e gênero. Relate quaisquer variações significativas no número de empregados.		Não
G4-10		Perfil dos colaboradores (Páginas 39)	Não
G4-11	Relate o percentual do total de empregados cobertos por acordos de negociação coletiva.	100% dos colaboradores da Unimed Regional da Baixa Mogiana são cobertos por acordos de negociação coletiva	Não
G4-12	Descreva a cadeia de fornecedores da organização	Cadeia de Fornecedores (Página 50)	Não
G4-13	Relate quaisquer mudanças significativas ocorridas no decorrer do período coberto pelo relatório em relação a porte, estrutura, participação acionária ou cadeia de fornecedores da organização.	Relatório da Gestão - Diretoria-Médico Social (Página 14)	Não
G4-14	Explicação de se e como a organização aplica o princípio da precaução.	Sociedade (Página 49)	Não
G4-15	Liste as cartas, princípios ou outras iniciativas desenvolvidas externamente de caráter econômico, ambiental e social que a organização subscreve ou endossa.	Até o momento, não endossamos tais iniciativas	Não
G4-16	Liste a participação em associações (por exemplo: associações setoriais) e organizações nacionais ou internacionais.	O superintendente da Cooperativa: Dr. Raji Rezek Ajub, participa como presidente da APM - Associação Paulista de Medicina	Não



Indicador	Descrição	Página ou Resposta	Verificação externa
<b>ESTRATÉGIA E ANÁLISE</b>			
G4-1	Apresente uma declaração do principal tomador de decisão da organização sobre a relevância da sustentabilidade para a organização e sua estratégia de sustentabilidade	Mensagem do Presidente (Páginas 6 e 7)	Não
G4-3	Nome da organização	Governança e Sustentabilidade (Página 9)	Não
G4-4	Principais marcas, produtos e serviços	Produtos da Baixa Mogiana/Nossos Serviços (Páginas 17,18,19,20,21,22,23,24,25,26,27,28 e 29)	Não
G4-5	Localização da sede da organização	Governança e Sustentabilidade (Página 9)	Não
G4-6	Relate o número de países onde a organização opera e os nomes dos países onde as suas principais operações estão localizadas ou que são especialmente relevantes para os tópicos de sustentabilidade abordados no relatório.	Governança e Sustentabilidade (Página 9)	Não
G4-7	Relate a natureza da propriedade e a forma jurídica da organização.	Governança e Sustentabilidade (Página 9)	Não
G4-8	Relate os mercados em que a organização atua (com discriminação geográfica, setores abrangidos e tipos de clientes e beneficiários).	Números da Unimed (Páginas 13 )	Não
G4-9	Relate o porte da organização	Números da Unimed (Página 13)	Não

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

**ASPECTOS MATERIAIS IDENTIFICADOS E LIMITES**

G4-17	Liste todas as entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas ou os documentos equivalentes da organização cobertos relatório. Relate quais dessas entidades não foram cobertas pelo relatório	Por não possuímos recursos próprios, o desempenho econômico-financeiro relatado contempla a organização como um todo	Não
G4-18	Explique o processo adotado para definir o conteúdo do relatório e os limites dos aspectos. Explique como a organização implementou os Princípios para Definição do Conteúdo do Relatório.	Partes Interessadas (Páginas 4 e 5)	Não
G4-19	Liste todos os aspectos materiais identificados no processo de definição do conteúdo do relatório.	Partes Interessadas (Páginas 4 e 5)	Não

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

**ASPECTOS MATERIAIS IDENTIFICADOS E LIMITES**

G4-20	<p>Para cada aspecto material, relate o limite do aspecto dentro da organização.</p> <p>- Liste todas as entidades na organização para as quais o aspecto é material ou não. Use a lista de entidades ou grupos de entidades incluídos no ponto G4-17 como referência.</p> <p>- Relate qualquer limitação específica relacionada ao Limite do Aspecto na organização.</p>	Partes Interessadas (Páginas 4 e 5)	Não
G4-21	<p>Para cada aspecto material, relate seu limite fora da organização.</p> <p>- Identifique as entidades, os grupos de entidades ou os elementos para os quais o aspecto é material. Além disso, descreva a localização geográfica onde o aspecto é material para as entidades identificadas.</p> <p>- Relate qualquer limitação específica relacionada ao Limite do Aspecto fora da organização.</p>	Partes Interessadas (Páginas 4 e 5)	Não



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

### ASPECTOS MATERIAIS IDENTIFICADOS E LIMITES

G4-22	Relate o efeito de quaisquer reformulações de informações fornecidas em relatórios anteriores e as razões para essas reformulações.	Não houve reformulações	Não
G4-23	Relate alterações significativas em relação a períodos cobertos por relatórios anteriores em Escopo e Limites do Aspecto.	Partes Interessadas (Página 5)	Não

### ENGAJAMENTO DE STAKEHOLDERS

G4-24	Apresente uma lista de grupos de stakeholders engajados pela organização.	Partes Interessadas (Página 4)	Não
G4-25	Relate a base usada para a identificação e a seleção de stakeholders para engajamento.	Partes Interessadas (Página 4)	Não
G4-26	Relate a abordagem adotada pela organização para engajar stakeholders, inclusive a frequência do seu engajamento discriminada por tipo e grupo, com uma indicação de que algum engajamento foi especificamente promovido como parte do processo de preparação do relatório.	Partes Interessadas (Página 4)	Não

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

### ENGAJAMENTO DE STAKEHOLDERS

G4-27	Relate os principais tópicos e preocupações levantadas durante o engajamento de stakeholders e as medidas adotadas pela organização para abordar esses tópicos e preocupações, inclusive no processo de relatá-las. Relate os grupos de stakeholders que levantaram cada uma das questões e preocupações mencionadas.	Partes Interessadas (Página 5)	Não
-------	---	--------------------------------	-----

### PERFIL DO RELATÓRIO

G4-28	Período coberto pelo relatório (por exemplo: ano fiscal ou civil) para as informações apresentadas.	Sobre este Relatório (Página 03)	Não
G4-29	Data do relatório mais recente (se houver)	Sobre este Relatório (Página 03)	Não
G4-30	Ciclo de emissão de relatórios (anual, bienal, etc...)	Sobre este Relatório (Página 03)	Não
G4-31	Informe o ponto de contato para perguntas sobre o relatório ou seu conteúdo	Sobre este Relatório (Página 03)	Não
G4-32	Relate a opção de acordo escolhida pela organização. Relate o sumário de conteúdo da GRI para a opção escolhida. Apresente a referência ao Relatório de Verificação Externa caso o relatório tenha sido submetido a essa verificação.	Sobre este Relatório (Página 03)	Não
G4-33	Relate a política e a prática correntes adotadas pela organização para submeter o relatório a uma verificação externa.	Sobre este Relatório (Página 03)	Não

Indicador	Descrição	Página ou Resposta	Verificação externa
<b>GOVERNANÇA</b>			
G4-34	Relate a estrutura de governança da organização, incluindo os comitês do mais alto órgão de governança. Identifique quaisquer comitês responsáveis pelo assessoramento do conselho na tomada de decisões que tenham impactos econômicos, ambientais e sociais.	Diretoria Executiva (Página 10)	Não
G4-38	Relate a composição do mais alto órgão de governança e dos seus comitês.	Estrutura de Governança (Página 11)	Não
G4-39	Relate se o presidente do mais alto órgão de governança é também um diretor-executivo (e, nesse caso, sua função na gestão da organização e as razões para esse acúmulo).	Diretoria Executiva (Página 10)	Não
G4-40	Relate os processos de seleção e nomeação para o mais alto órgão de governança e seus comitês, bem como os critérios adotados para selecionar e nomear os membros do mais alto órgão de governança.	Estrutura de Governança (Página 11)	Não
G4-48	Relate o órgão ou o cargo de mais alto nível que analisa e aprova formalmente o relatório de sustentabilidade da organização e garante que todos os aspectos materiais sejam abordados.	Estrutura de Governança (Página 11)	Não

Indicador	Descrição	Página ou Resposta	Verificação externa
<b>ÉTICA E INTEGRIDADE</b>			
G4-56	Descreva os valores, princípios, padrões e normas de comportamento da organização, como códigos de conduta e de ética.	Código de Conduta (Página 51)	Não
G4-57	Relate os mecanismos internos e externos adotados pela organização para solicitar orientações sobre comportamentos éticos e em conformidade com a legislação, como canais de relacionamento (por exemplo: ouvidoria)	Nossos Serviços (Página 19)	Não
G4-58	Relate os mecanismos internos e externos adotados pela organização para comunicar preocupações em torno de comportamentos não éticos ou incompatíveis com a legislação e as questões relacionadas à integridade organizacional, como encaminhamento de preocupações pelas vias hierárquicas, mecanismos para denúncias de irregularidades ou canais de denúncias.	Nossos Serviços (Página 19)	Não
<b>CATEGORIA: ECONÔMICA DESEMPENHO ECONÔMICO</b>			
G4-EC1	Valor econômico direto gerado e distribuído	Resumo do Desempenho Econômico-Financeiro (Página 59)	Não
<b>CATEGORIA: AMBIENTAL MATERIAIS</b>			
G4-EN1	Materiais usados, discriminados por peso ou volume	Ações e Projetos Ambientais (Páginas 53,54,55 e 56)	Não



**CATEGORIA: AMBIENTAL  
MATERIAIS**

G4-EN2	Percentual de materiais usados, provenientes de reciclagem	Ações e Projetos Ambientais (Páginas 53,54,55 e 56)	Não
--------	--	---	-----

**ENERGIA**

G4-EN3	Consumo de energia dentro da organização.	Ações e Projetos Ambientais (Página 57)	Não
--------	---	---	-----

**ÁGUA**

G4-EN8	Total de retirada de água por fonte	Ações e Projetos Ambientais (Página 57)	Não
--------	-------------------------------------	---	-----

**RECICLAGEM DE RESÍDUOS/ COLETA SELETIVA**

G4-EN23	Peso total discriminado por tipo e método de disposição	Ações e Projetos Ambientais (Página 53)	Não
---------	---	---	-----

G4-EN28	Percentual de produtos e suas embalagens recuperados em relação ao total de produtos vendidos discriminado por categoria de produtos.	Ações e Projetos Ambientais (Página 52)	Não
---------	---	---	-----

**CATEGORIA: SOCIAL  
EMPREGO**

G4-LA1	Número total e taxas de novas contratações de empregados e rotatividade por faixa etária, gênero e região.	Rotatividade (Página 40)	Não
--------	--	--------------------------	-----

**CATEGORIA: SOCIAL  
EMPREGO**

G4-LA2	Benefícios concedidos a empregados de tempo integral, que não são oferecidos a empregados temporários ou em regime de meio período, discriminados por unidades operacionais importantes da organização.	Benefícios (Página 42)	Não
--------	---	---------------------------	-----

**SAÚDE E SEGURANÇA NO TRABALHO**

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

**TREINAMENTO E EDUCAÇÃO (Capacitação de Colaboradores)**

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

**DIVERSIDADE E IGUALDADE DE OPORTUNIDADES**

G4-LA12	Composição dos grupos responsáveis pela governança e discriminação de empregados por categoria funcional de acordo com gênero, faixa etária, minorias e outros indicadores de diversidade.	Diversidade e Igualdade de Oportunidade (Página 41)	Não
---------	--	--	-----

## NÃO DISCRIMINAÇÃO CÓDIGO DE CONDUTA

G4-HR3	Número total de casos de discriminação e as medidas corretivas tomadas.	Código de Conduta (Página 51)	Não
--------	---	-------------------------------	-----

## COMUNIDADES LOCAIS

G4-SO1	Percentual de operações com programas implementados de engajamento da comunidade local, avaliação de impactos e desenvolvimento local.	Saúde do Beneficiário (Página 35)	Não
--------	--	-----------------------------------	-----

## COMBATE A CORRUPÇÃO

G4-SO4	Comunicação e treinamento em políticas e procedimentos de combate à corrupção.	Gestão de Órteses, Próteses e Materiais Especiais (OPME) (Página 16)	Não
--------	--	--	-----

## SAÚDE E SEGURANÇA DO BENEFICIÁRIO

G4-PR1	Percentual das categorias de produtos e serviços significativas para as quais são avaliados impactos na saúde e segurança com o intuito de buscar melhorias.	Reclamações dos Beneficiários (Página 30)	Não
--------	--	---	-----

## PRIVACIDADE DE CLIENTE

G4-PR8	Número total de queixas e reclamações comprovadas relativas à violação de privacidade e à perda de dados de clientes.	Em 2019 não foi registrado nenhum relato de reclamação quanto à violação de privacidade e à perda de dados de clientes	Não
--------	---	--	-----

## Beneficiário

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

## Cooperado

Médico cooperado, também conhecido como associado.

## Cooperativa

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

## Despesas Administrativas

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

## Despesas Operacionais

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

## Operadora

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

## Receita Bruta

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

## Sinistralidade

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

## Stakeholders

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

## Sustentabilidade

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

## Abreviaturas

ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar

OPME - Órtese, Prótese e Materiais Especiais

GRI - Global Reporting Initiative



**Gestor**

Gustavo Dal Bão Filho

**Tema**

Humanidade

**Textos e Edição**

Sustentabilidade, Comitê de Sustentabilidade e Marketing

**Coordenação**

Joice Margarete de Arruda

**Diagramação e produção gráfica**

Marketing Unimed Regional da Baixa Mogiana

**Fotos e Grafismo**

Central da Marca Unimed

Arquivos Unimed Regional da Baixa Mogiana

**Agradecimentos**

A todas as áreas da Unimed Regional da Baixa Mogiana que contribuíram com informações e dados para elaboração deste relatório. A Unimed do Brasil, pelo suporte técnico, envolvimento e disponibilidade.

**Tiragem**

Versão on-line, disponibilizada no canal do cooperado, site: [www.unimedbxm.coop.br](http://www.unimedbxm.coop.br) e cópias em cd rom para Agência Nacional de Saúde Suplementar, Unimed do Brasil, FESP - Federação das Unimed do Estado de São Paulo, AT SERVICE - Consultoria Atuarial, Ápice Auditores Independentes, OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras, OCESP - Organização das Cooperativas do Estado de São, Serasa e Unimed Centro Paulista.



ANS - n.º 311847