



Boletim do Cooperado

Unimed 
Jundiaí



Informativo institucional **exclusivo** para médicos cooperados

nº 242 | junho de 2020



Relatório do Conselho de Administração 2019



Unidade Polvilho



Stand Maxi Shopping



nova mesa cirúrgica



reprocessadora automática de endoscópios



torre de vídeo

Novos equipamentos Hospital Unimed



Desafios da AGO Digital



Prezados(as) Cooperados(as),

Esta pandemia impactou diretamente nossas rotinas profissionais e pessoais. Não foi diferente com as atividades de nossa Cooperativa. A Assembleia Geral Ordinária, que seria realizada em 23 de março, teve que ser cancelada devido à impossibilidade de realização de eventos presenciais. Os órgãos responsáveis emitiram novas regras e autorizaram a realização de assembleias de forma digital.

As cooperativas, obrigatoriamente, terão que realizar a AGO até o final do mês de julho. Frente a esta exigência, o Conselho de Administração e a Diretoria da Unimed Jundiaí definiram pela realização da AGO digital no próximo dia 30 de junho. Será uma experiência nova para todos e nossa equipe técnica está trabalhando para que tudo ocorra da melhor forma possível, com transparência e fácil acesso a todos os médicos cooperados.

Neste relatório vocês poderão acompanhar os principais números da Unimed Jundiaí ao longo de 2019. Peço que todos analisem o material recebido e no caso de dúvidas, procurem antecipadamente a diretoria para o devido esclarecimento, pois no dia da AGO serão poucos slides, apenas com as peças

obrigatórias para votação, para termos fluidez e agilidade. Para falar com os diretores, entre em contato com a secretária da diretoria por meio do telefone 4583-1016, ou ligue diretamente:

Diretor Presidente

Dr. Nilton Jesus Fernandes – 11 97408-0345

Diretor Superintendente

Dr. Valério Delamanha – 11 99886-3592

Diretor de Atividades Médicas

Dr. Fernando Henrique Fávares – 11 99915-0453

Diretor de Desenvolvimento e Mercado

Dr. Nelson Yosiharu Fujita – 11 95020-8117

Diretor de Serviços Próprios

Dr. Gerson Vilhena Pereira Filho – 11 99938-0530

Contamos com a compreensão e colaboração de todos neste momento tão particular em que vivemos.

Saudações cooperativistas,

Dr. Nilton Jesus Fernandes

Presidente do Conselho de Administração
Unimed Jundiaí

EXPEDIENTE

Diretoria Executiva

Diretor Presidente – Dr. Nilton Jesus Fernandes

Diretor Superintendente – Dr. Valério Delamanha

Diretor de Atividades Médicas – Dr. Fernando Henrique Fávares

Diretor de Desenvolvimento e Mercado – Dr. Nelson Yosiharu Fujita

Diretor de Serviços Próprios – Dr. Gerson Vilhena Pereira Filho

Projeto Gráfico – Comunicação e Marketing Unimed Jundiaí

Jornalista Responsável – Fernanda Cypriano – MTB 41.703

Diagramação – Mariana Fávares

Plano de trabalho proposto para 2019 foi executado com ótimos resultados

A Diretoria propôs e foi aprovado na Assembleia Geral Ordinária de 2019 o seguinte plano de trabalho:

- Manter enquadramento nos índices exigidos pela ANS
- Racionalizar custos assistenciais
- Aprimorar a gestão de processos e regulação
- Otimizar os recursos próprios
- Inovar com o uso da tecnologia
- Intensificar ações de marketing e publicidade
- Ampliar pontos de venda: criar novas Unidades de Atenção Integral à Saúde: clínicas regionais / empresas de grande porte

Seguindo o plano de trabalho proposto, as principais ações realizadas em 2019 foram:

- Planejamento estratégico 2019-2021
- Quitação do parcelamento ISS – economia de aproximadamente R\$ 2 milhões
- Aquisição de imóvel anexo Hospital Unimed – ampliação de 7 leitos

- Aquisição de novos equipamentos para o Centro Cirúrgico Hospital Unimed
- Inauguração Unidade Polvilho, em Cajamar – Clínica, AIS e Vendas
- Criação do Programa Acolher – Cuidados Paliativos da Unidade de Oncologia
- Inauguração Stand Vendas Maxi Shopping
- Tecnologia e inovação: APP Cooperado, APP Cliente e BI (software de gestão de informações estratégicas)
- Início do Projeto G.U.I.A – pagamento por performance
- Programa Ouvidoria de Excelência Unimed do Brasil
- Projeto de Gestão de Custos – XHL Consultoria
- Padronização de OPMEs junto às especialidades
- Criação do Cooperado Emérito
- Plano de saúde para dependentes legais do cooperado falecido

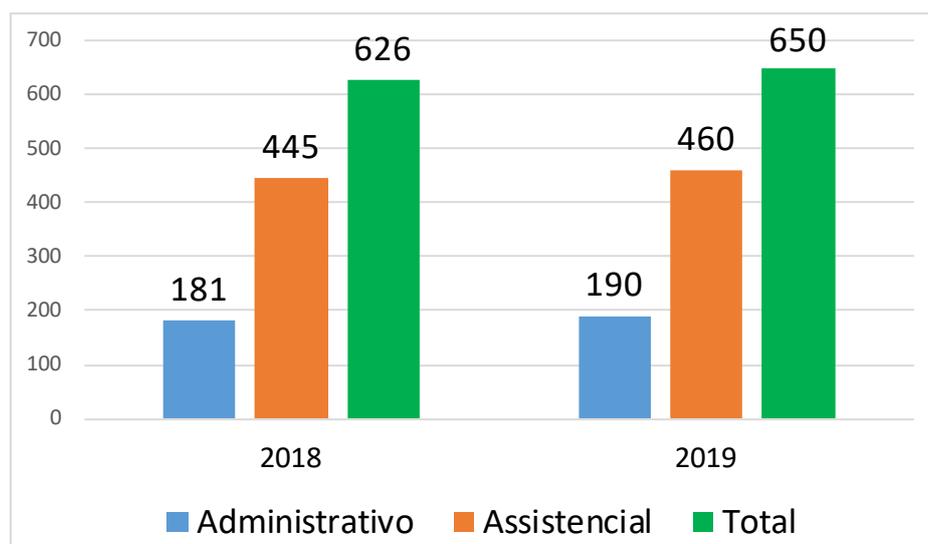


Recursos Humanos e Evolução do quadro de colaboradores

No ano de 2019 tivemos que cumprir a cota obrigatória da Secretaria da Previdência e Trabalho, com a contratação de 15 pessoas com deficiência. Além disto, tivemos ampliação de quadro com a abertura do Stand de Vendas no Maxi Shopping e com a inauguração da

Unidade Polvilho (Stand de Vendas, Clínica e Atenção Integral à Saúde).

O aumento de fluxo cirúrgico e de internações no Hospital Unimed – Unidade Anchieta gerou contratações para a área administrativa, farmácia, SESMT, hotelaria e centro cirúrgico.



Mesmo com as contratações, o turnover (medição da rotatividade de pessoal, que mede o giro de entradas e saídas de colaboradores) da Cooperativa se manteve dentro das metas de mercado:

| Turnover | |
|----------|-------------|
| Ano | Média (%) |
| 2011 | 3,25 |
| 2012 | 2,67 |
| 2013 | 2,81 |
| 2014 | 2,27 |
| 2015 | 2,29 |
| 2016 | 2,43 |
| 2017 | 1,66 |
| 2018 | 1,49 |
| 2019 | 1,93 |

Ao longo de 2019 a área de Recursos Humanos realizou 118 treinamentos, com 632 colaboradores treinados e investimento total de R\$ 60.282,65, sendo que R\$ 35.000,00 deste montante foi subsidiado pelo SESCOOP, saindo do caixa da Cooperativa cerca de R\$ 25.282,65.

Obs.: SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo foi criado pela Medida Provisória nº 1.715, de 3 de setembro de 1998. A partir daí, as cooperativas passaram a receber em serviços (em nosso caso, treinamentos) a contribuição que antes recolhiam ao governo e era destinada aos Sistema S (Senai, Sesc, Sesi, Senac, Sebrae etc).

Comunicação com o cooperado

Com a chegada do Aplicativo do Cooperado foi estabelecido mais um canal de comunicação entre a Cooperativa e seus sócios.

Em 2019 foram mais de 462 contatos, ou seja, cerca de 8 mensagens emitidas por semana, demonstrando a transparência na gestão:

| Forma de Comunicação | 2017 | 2018 | 2019 |
|----------------------|------------|------------|------------|
| E-mail | 140 | 147 | 133 |
| SMS | 227 | 276 | 177 |
| Boletim do Cooperado | 24 | 34 | 33 |
| SIGA | 103 | 106 | 93 |
| APP | 0 | 0 | 26 |
| Total | 494 | 563 | 462 |

Ouvidoria da Unimed Jundiaí recebe consultoria e capacitação da Unimed do Brasil

Ao longo de 2019 a área de Ouvidoria da Cooperativa participou do “Programa Ouvidoria de Excelência” da Unimed do Brasil, que tem os seguintes objetivos:

- Transformar as Ouvidorias em parte inerente da gestão
- Capacitar para auxílio na tomada de decisão
- Diminuir as incidências de manifestações em outros canais: redes sociais, ANS e Poder Judiciário
- Aumentar a satisfação do cliente

- Ajudar a evitar falhas que levam a queixas dos clientes

Uma Ouvidoria profissionalizada traz vantagens para a Cooperativa, sendo as principais:

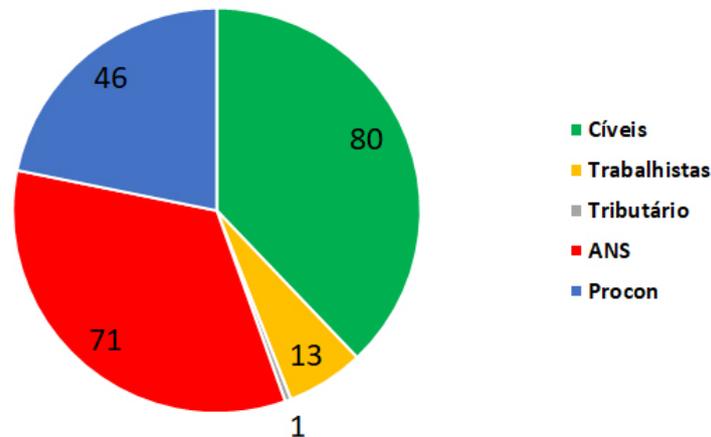
- Eficiência de custo;
- Reduzir litígio, acolhendo o beneficiário;
- Aprimorar processos, produtos e serviços;
- Agregar valor à imagem da empresa;
- Aprimorar a cultura de foco no beneficiário.

Em 2019 a Ouvidoria registrou 2.477 protocolos, conforme segue:

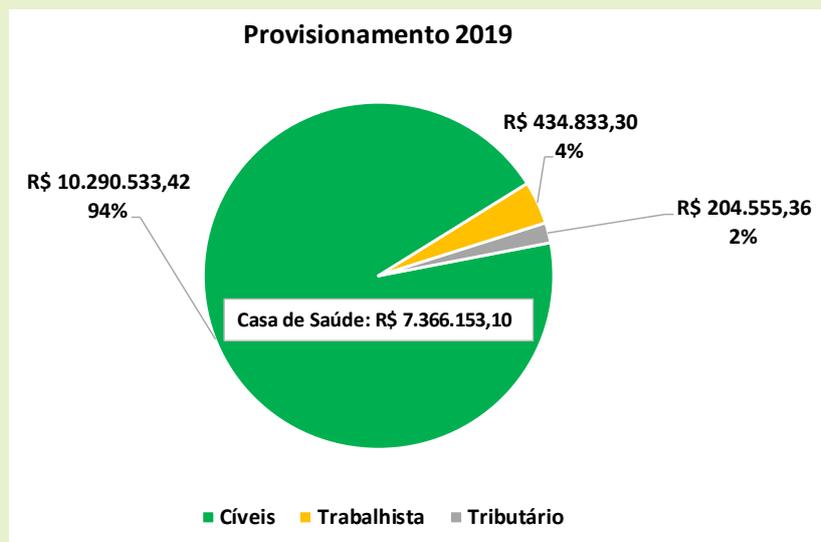
| | 2017 | 2018 | 2019 |
|----------------------------|-------------|-------------|-------------|
| Reclamações | 940 | 916 | 1070 |
| Consulta | 1122 | 1141 | 1331 |
| Denúncia | 2 | 2 | 3 |
| Elogio | 74 | 67 | 68 |
| Sugestão | 3 | 2 | 5 |
| Total de protocolos | 2141 | 2128 | 2477 |

Acompanhe o cenário de demandas Jurídicas em 2019

Ao longo de 2019 totalizamos 211 ações ativas, distribuídas nas seguintes áreas:



Com as ações de 2019, a Cooperativa já soma cerca de R\$ 11 milhões em provisionamentos realizados ao longo dos anos. Os processos cíveis ativos são responsáveis por 94% das provisões, sendo que dos R\$ 10.290.533,42, R\$ 7.366.153,10 correspondem exclusivamente ao antigo processo que envolve a desapropriação da Casa de Saúde, conforme segue:



O provisionamento feito protege a Cooperativa de impactos contábeis, econômicos e financeiros inesperados.

Destacou-se em 2019 a negociação para quitação do ISS (Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza) gerado entre janeiro de 2010 e janeiro de 2012. Em 2013 foi encerrado o processo administrativo e a dívida fiscal executada em face da Unimed Jundiaí.

Em 2016, de acordo com a lei complementar

nº 552/14, foi realizado parcelamento do valor de R\$ 6.468.374,30, em 120 parcelas mensais, corrigidas pela SELIC.

A lei complementar nº 584/18 abriu a possibilidade de recurso administrativo referente ao saldo ainda existente de R\$ 5.679.158,60. Com a opção de quitação do saldo pelo valor de R\$ 3.772.974,95, a Unimed Jundiaí economizou R\$ 1.906.183,65.

Criação do Comitê de Gestão e Custos

Em 2019, como ação de melhoria contínua, foi desenvolvido o Projeto de Gestão de Custos, com acompanhamento da empresa XHL Consultoria.

Além da análise minuciosa dos custos, foi realizada a readequação de contas para contabilização mais assertiva.

Como desdobramento do projeto foi criado o Comitê de Gestão e Custos, composto por:

- Dr. Valério Delamanha - Diretor Superintendente
- Sr. Gilberto Pazetto - Controller
- Luis Antônio Bizarro Marim - Gerente Contábil

• Sr. Danilo Camilo - Assessor financeiro contábil da Diretoria

O grupo se reúne semanalmente e tem como principais objetivos:

- Conter custos assistenciais e administrativos
- Renegociar contratos
- Acompanhar provisionamentos
- Acompanhar indicadores da ANS
- Atuar em conjunto com demais diretorias e unidades de atendimento

A primeira fase do trabalho, finalizada em setembro de 2019, trouxe uma economia de cerca de 5 milhões anuais para a Cooperativa:

COMITÊ DE GESTÃO E CUSTOS - FASE I

base 9/9/2019

| | VALORES R\$000 | | | | | OBSERVAÇÕES |
|----------------------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|-------------|
| | ATUAL ANO | ATUAL MÊS | RENEGOCIADO MÊS | ECONOMIA MENSAL | ECONOMIA ANUAL | |
| SEGUROS | 1.035,4 | 86,3 | 71,4 | 14,9 | 178,8 | Concluído |
| HORAS EXTRAS | 2.940,0 | 245,0 | 30,0 | 215,0 | 2.580,0 | Concluído |
| ASSIST.MEDICA FUNCIONÁRIOS | 2.336,4 | 194,7 | 170,0 | 24,7 | 296,4 | Concluído |
| MAO OBRA TEMPORÁRIA | 1.932,0 | 161,0 | 100,0 | 61,0 | 732,0 | Concluído |
| CONTRATOS TI | 1.684,8 | 140,4 | 73,8 | 66,6 | 799,2 | Concluído |
| CONTRATOS MANUTENÇÃO | 1.189,2 | 99,1 | 75,1 | 24,0 | 288,0 | Concluído |
| CONTRATOS GERAIS | 1.528,8 | 179,6 | 151,3 | 22,1 | 265,2 | Concluído |
| TOTAIS | 12.646,6 | 1.106,1 | 671,6 | 428,3 | 5.139,6 | |

A segunda fase de trabalho do Comitê está em andamento e já contabiliza resultados positivos

| COMITÊ DE GESTÃO E CUSTOS - FASE II | | | | | | |
|-------------------------------------|-------------------------------------|----------------|--------------|-----------------|-----------------|----------------|
| | | VALORES R\$000 | | | base 12/03/2020 | |
| | | ATUAL ANO | ATUAL MÊS | RENEGOCIADO MÊS | ECONOMIA MENSAL | ECONOMIA ANUAL |
| HOSPITAL | | | | | | |
| | Refeições | 212,2 | 176,0 | 150,0 | 26,0 | 312,0 |
| | Readequação limpeza/vigilância | 6.217,2 | 518,1 | 507,0 | 11,1 | 133,2 |
| PA'S | | | | | | |
| ENFERMAGEM | | | | | | |
| | Readequação Escals Hosp / PA'S | 1.668,0 | 139,0 | 98,9 | 40,0 | 480,0 |
| UNIMED LAR | | | | | | |
| | Readequação Med. Alto Custo | | | | | |
| | Redução Fisioterapeutas | | | | | |
| Farmácia | | | | | | |
| | Readequação Escala Farmácia | 6,0 | 0,5 | - | 0,5 | 6,0 |
| | Substituição Materiais Hospitalares | 264,0 | 22,0 | 5,5 | 16,5 | 198,0 |
| | Padronização Medicamentos | | | | | |
| | Despadronização de Dietas | | | | | |
| | Padronização de Antibióticos | | | | | |
| | Utilização Correta Tegadern Rolo | | | | | |
| | Compra Quimioterápicos Manip. | | | | | |
| | Otimização Kits Centro Cirúrgico | | | | | |
| | Otimização Dispensação Medicamentos | | | | | |
| ADMINISTRAÇÃO | | | | | | |
| | Seguro Fiança | 90,0 | 7,5 | 0,5 | 7,0 | 84,0 |
| | Iron Mountain - Arq. Morto/Arktec | 200,4 | 16,7 | 7,2 | 9,0 | 108,0 |
| TOTAIS | | 8657,8 | 879,8 | 769,1 | 110,1 | 1321,2 |

App do Cooperado, APP do Beneficiário e BI: ferramentas modernas implantadas pela área de TI

O ano de 2019 foi produtivo para a área de Tecnologia da Informação da Unimed Jundiaí. Entre os projetos desenvolvidos, destacam-se:

1. APP do Cooperado

São 27 funcionalidades já habilitadas. Hoje, cerca de 50% dos cooperados já baixaram e interagem com a ferramenta. Novos serviços serão disponibilizados em breve.

2. App do Beneficiário

São 57 funcionalidades com atualizações constantes. Atualmente 10% dos clientes Unimed já utilizam a ferramenta. No interior de São Paulo, somos a singular com maior adesão.

3. Migração do Datacenter

Como medida de segurança, todos os serviços de TI foram migrados para um datacenter externo. Também foi implantado um datacenter de backup no Hospital Unimed para que todas as informações da Cooperativa sejam replicadas, ou seja, estão armazenadas nos dois ambientes, garantindo mais segurança a operação.

4. Integração dos resultados de exames nos sistemas de atendimento – SIGA e TASY

Exames laboratoriais em integração piloto no PA Adulto e no AIS. Este projeto entrará na fase de expansão, chegando às Clínicas

Regionais e consultórios. Em sua segunda fase, evoluirá para a integração de laudos e exames de imagem.

5. Business Intelligence (BI)

Iniciado no final de agosto, já concluiu sua primeira fase com a implantação dos indicadores de sinistralidade e comerciais. A segunda fase estabelecerá os indicadores financeiros e das demais áreas da Cooperativa, incluindo os recursos próprios.

Os principais projetos da área de TI para 2020 são:

1. Prontuário Eletrônico – PEP na rede de Consultórios e Clínicas de Cooperados

Piloto iniciado na Clínica Unimed em Cajamar – Unidade Polvilho.

2. Biometria facial para o Autorizador:

Implantação de software de biometria facial, integrado ao Autorizador da Unimed (SIGA), garantindo uma maior segurança no processo de autorização e evitando e/ou reduzindo possíveis fraudes de Beneficiários.

3. Estudo tecnológico para “Telemedicina”:

Escolha e testes de ferramentas de Telemedicina, possibilitando ações futuras da Cooperativa para realizar atendimentos por esse meio em sua rede própria.

Programa de Valorização do Cooperado: participe e receba os benefícios oferecidos pela Unimed Jundiá

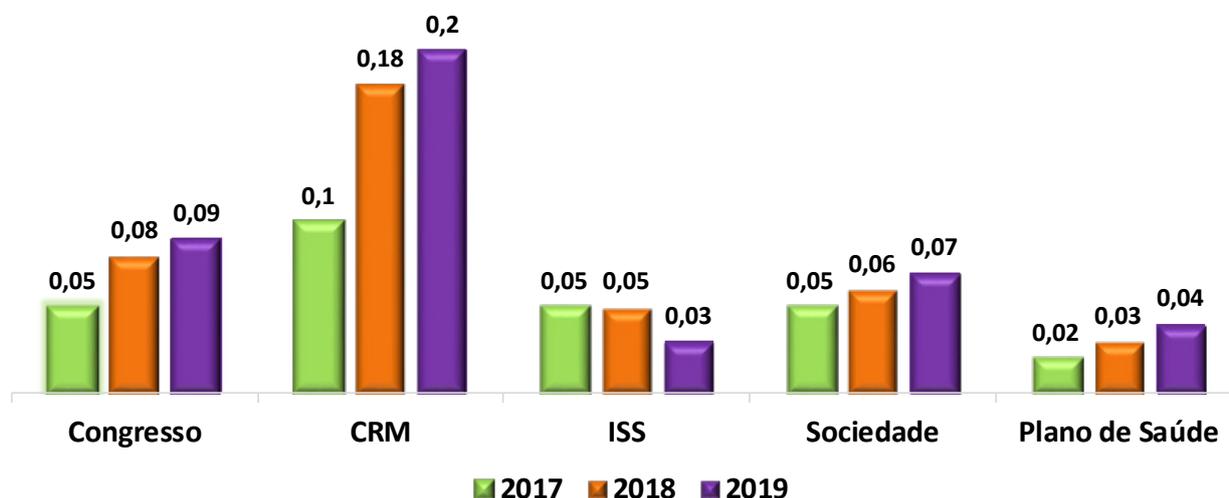
Anualmente, os cooperados que participam do Programa de Valorização do Cooperado recebem inúmeros benefícios, incluindo a gratuidade do Plano de Saúde. Entenda mais sobre o Programa:

| | |
|---|--|
| 1.1. Capacitação Profissional / Atualização 20 PONTOS | |
| 20 PONTOS | Congresso da Especialidade |
| 10 PONTOS | Jornadas e Simpósios |
| 1.2. Presença em Atividades da Cooperativa 40 PONTOS | |
| 20 PONTOS | Assembleias |
| 10 PONTOS | Reuniões da Especialidade |
| 10 PONTOS | Participação Curso Formação Cooperativista |
| 1.3. Fidelização Societária/Participação na gestão 60 PONTOS | |
| 10 PONTOS | Realizar no mínimo a média de atendimentos da especialidade ou atuar em Serviços Próprios (plantões presenciais ou à distância) |
| 10 PONTOS | Disponibilização para Central de Agendamentos |
| 10 PONTOS | Voluntariado (Ações Sociais da Unimed) |
| 1.4. Programa de Cuidado do Cooperado 20 PONTOS | |
| 20 PONTOS | Realização de exames periódicos para rastreamento de doenças crônico-degenerativas, neoplasias e fatores de risco, a critério da equipe médica responsável |

Os benefícios, de acordo com a pontuação, são:

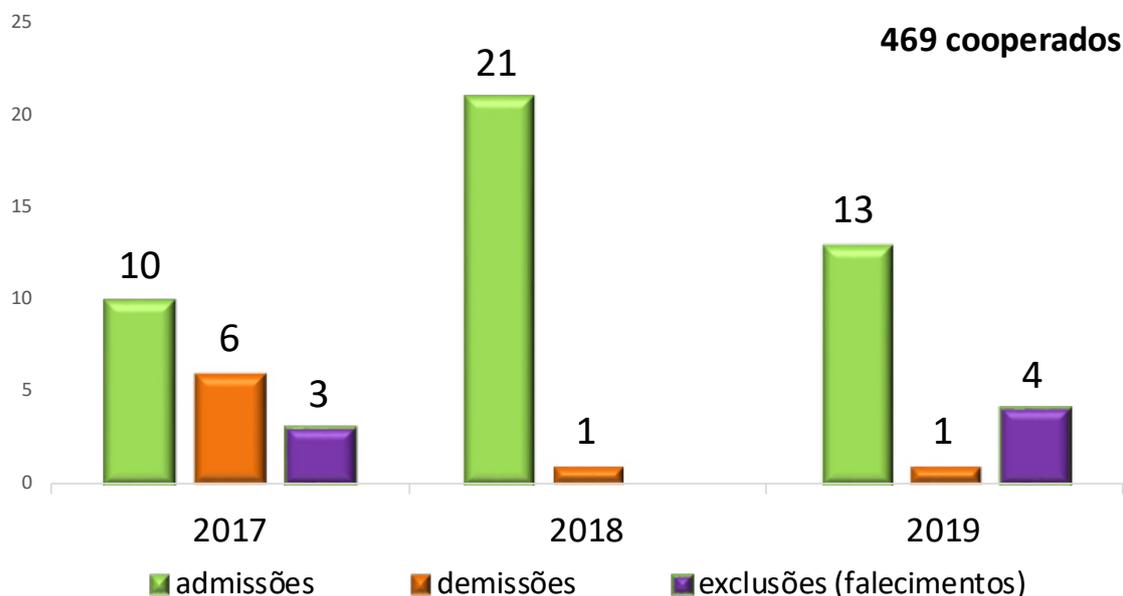
| Pontuação | Benefícios |
|--------------------------------|--|
| 70-89 (1) | Pagamento CRM e Congresso até R\$ 800,00 (1) |
| 90-109 (1 + 2) | Pagamento ISS e Sociedade de Especialidade até R\$ 500,00 (2) |
| A partir de 110 (1 + 2 + 3) | Plano de Saúde Unimed Fesp e Unimed Jundiá exclusivo para o Cooperado(a)* (3) |

Em 2019, foram realizados os seguintes reembolsos (% de cooperados que receberam os benefícios):



Movimentação no quadro de Cooperados: 13 médicos cooperativados no 2º Processo Seletivo

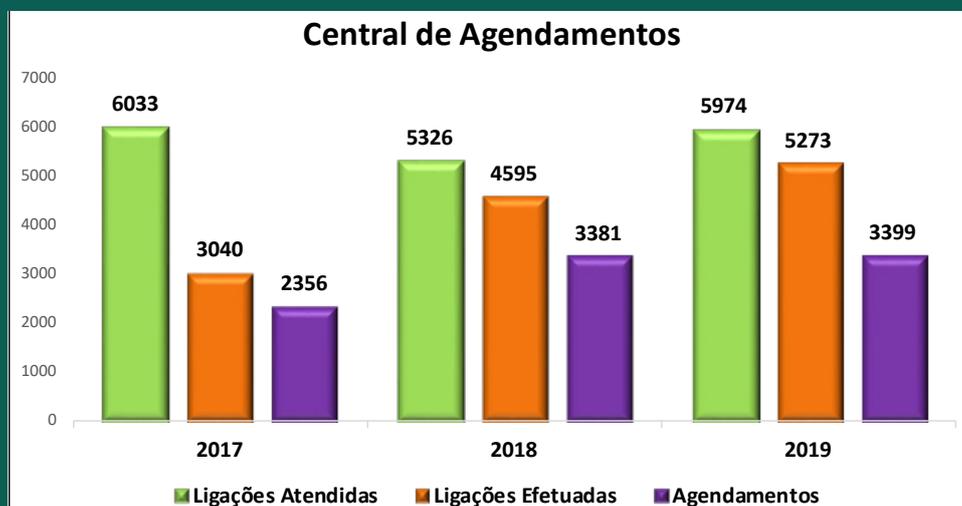
O quadro abaixo apresenta um panorama da movimentação dos Cooperados em 2019:



Os 13 cooperados admitidos foram aprovados no Processo Seletivo 2019. Tivemos uma demissão (quando o cooperado solicita sua descooperativação) e quatro exclusões (falecimento de médicos cooperados).

Central de Agendamentos auxilia beneficiários de acordo com os prazos da ANS

A Central de Agendamentos é o serviço responsável por providenciar atendimento aos beneficiários que solicitam o cumprimento dos prazos estipulados pela RN 259 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Em 2019 foram cerca de 6 mil atendimentos:



Conheça o Comitê de Padronização: OPME, Medicamentos, Oncológicos e Imunobiológicos

O Comitê de OPME, criado há alguns anos, ampliou sua atuação transformando-se no Comitê de Padronização, que tem por objetivo estabelecer protocolos de utilização de medicamentos, oncológicos e imunobiológicos.

“O grupo buscará a padronização dos medicamentos utilizados em nossos recursos próprios, o estabelecimento de protocolos e a busca do melhor tratamento frente a valores justos de aquisição dos produtos, sem nenhum prejuízo aos pacientes. Hoje temos inúmeras opções no mercado que são utilizadas em serviços de ponta e podem ser adotadas pela Unimed Jundiaí”, explica o

Diretor de Atividades Médicas, Dr. Fernando Fávaro.

O projeto de trabalho 2020 do Comitê de Padronização engloba:

1. Formar o subcomitê técnico de medicamentos que terá como objetivo redefinir o fluxo de utilização de medicamentos (pacientes internados deverão seguir protocolos e diretrizes), definir diretrizes de utilização para antimicrobianos e padronizar medicamentos oncológicos e imunobiológicos.

2. Manutenção do trabalho de padronização de OPMEs: marcas de alta qualidade utilizadas em serviços de referência.

Rede Própria

Hospital Unimed Unidade Anchieta passa por readequações. 11.316 procedimentos cirúrgicos realizados em 2019

Com a criação da Diretoria de Recursos Próprios, sob gestão do Dr. Gerson Vilhena Pereira Filho, os recursos próprios passaram por readequações em busca da melhoria de condições de trabalho para os médicos cooperados, melhor resolutividade nos atendimentos e redução de custos para a Cooperativa.

O Hospital Unimed Unidade Anchieta recebeu novos equipamentos, atendendo ao pedido dos cooperados que atuam na instituição:

- Equipamento de vídeo (GO e CC) consignado

- Equipamento de vídeo (Uro) consignado

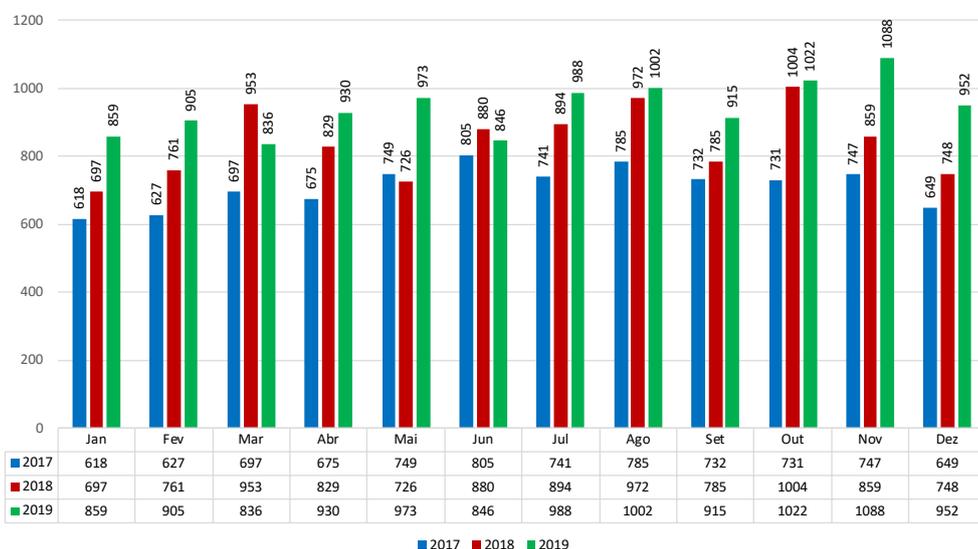
- Arco cirúrgico

- Serviço próprio de endoscopia e colonoscopia

A equipe de anestesia foi ampliada, passando para 6 profissionais no período da manhã, o qual concentra o maior movimento cirúrgico. Para maior controle e agilidade nos processos, foi criado o setor de OPME Interno no Hospital.

Em 2019 foram 11.316 procedimentos cirúrgicos realizados, crescimento de aproximadamente 11% em relação a 2018, conforme segue:

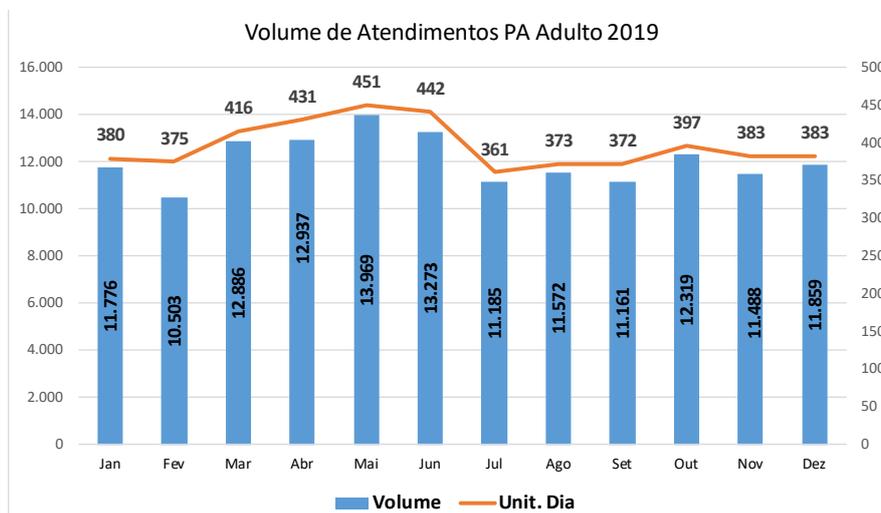
Total de Procedimentos Cirúrgicos - Série Histórica



A alteração da escala da equipe de enfermagem e da equipe de farmácia, que passaram a cumprir jornada de 12 x 36, gerou redução de custos

Pronto-Atendimento Adulto: média de 400 atendimentos por dia

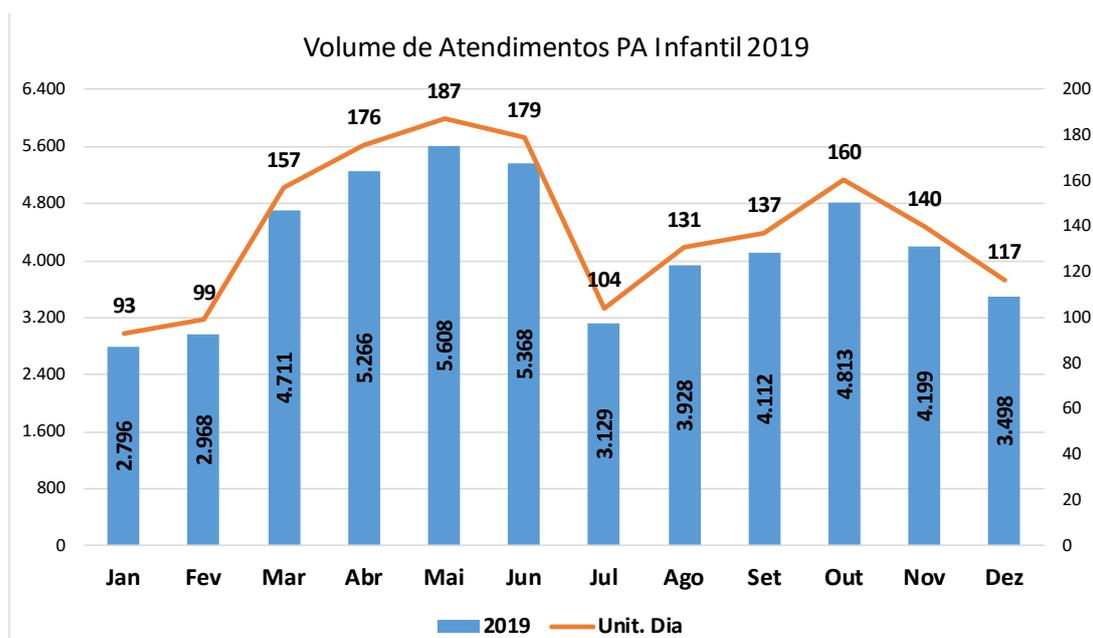
O Pronto-Atendimento Adulto manteve em 2019 a média de 400 atendimentos por dia, sendo cerca de 12 mil atendimentos por mês:



A equipe do PA Adulto foi reforçada com a inclusão de um médico para a observação, com carga diária de 12 horas nos 7 dias da semana.

Pronto-Atendimento Infantil: média de 140 atendimentos por dia

Já o Pronto-Atendimento Infantil manteve a média de 140 atendimentos por dia, ou seja, cerca de 4.200 atendimentos por mês:



A escala da equipe de enfermagem dos PAs foi alterada, passando para jornada de 12 x 36, gerando uma redução de custo.



Unidade de Oncologia implanta Projeto Acolher

A Unidade de Oncologia da Unimed Jundiaí foi remodelada para receber o “Programa Acolher”, que tem por base o atendimento em conjunto entre o médico oncologista e o médico paliativista.

Dois leitos foram readequados para atendimento aos pacientes de cuidados paliativos. Os atendimentos não oncológicos foram reavaliados e agora a unidade terá maior disponibilidade de atendimento em psicologia, apoio em atendimento de serviço social, de fisioterapia e fonoaudiologia.

O programa irá estabelecer referência médica e de enfermagem para contatos com Pronto-Atendimento Adulto e Unimed Lar, monitoramento telefônico dos pacientes realizado pela

enfermagem; maior integração na utilização da Unimed Lar pelos beneficiários sob este cuidado e, redução da utilização de medicamentos de alto custo.

O programa visa ainda a redução dos atendimentos terapêuticos oncológicos devido a toxicidade do tratamento e progressão da doença, bem como os sintomáticos no Pronto-Atendimento Adulto 24 horas, que atualmente chega a mais de 260 atendimentos por mês.

Em 2019 a coordenação médica da Unidade foi assumida pela médica cooperada e hematologista Dra. Suley Mara Chaddad Vancine.

UnimedLar é reformulada em busca de resolutividade e modernização de processos

A equipe da UnimedLar (serviço de atendimento e internação domiciliar da Unimed Jundiaí) foi reformulada com a chegada da Enf^a. Djulian Lopes, nova coordenadora do serviço.

As visitas realizadas nos domicílios dos pacientes passaram a ser informatizadas

para que todos os profissionais da equipe tenham fácil acesso às informações sobre os cerca de 125 beneficiários assistidos.

A escala da equipe de enfermagem também foi ajustada para 12x36, gerando economia.

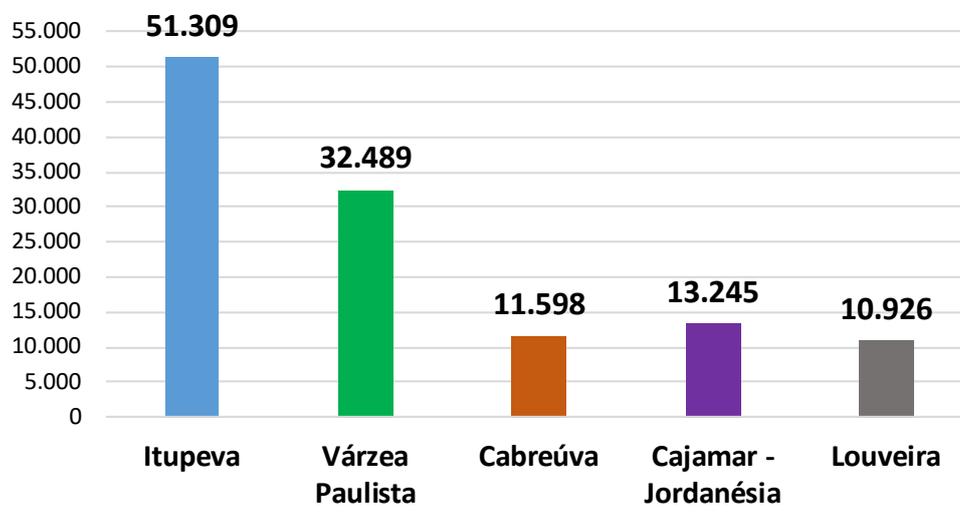
97 cooperados atendem nas Clínicas Regionais. Ampliação de serviços fora de Jundiaí é fundamental para o crescimento de vendas na região

Atualmente, cerca de 97 cooperados atendem de forma eletiva nas Clínicas Regionais. Levar atendimento próximo ao domicílio dos beneficiários é um diferencial

valorizado, principalmente, pelas grandes empresas contratantes.

O atendimento prestado nas unidades se mantém expressivo:

Clínicas Regionais 2019



Acompanhe os detalhes de cada Clínica em 2019:

Unidade Itupeva: Média de 4.276 atendimentos/mês (eletivo, não agendado e endoscopia) – manteve média 2018. 27 Cooperados atendendo em 16 diferentes especialidades.

Unidade Várzea Paulista: Média de 2.707 atendimentos/mês (eletivo e não agendado) – aumento de 5% no volume. 23 Cooperados atendendo em 13 diferentes especialidades.

Unidade Cabreúva: Média de 967 atendimentos/

mês (eletivo) – aumento de 9% no volume. 14 Cooperados atendendo em 9 diferentes especialidades.

Unidade Cajamar - Jordanésia: Média de 1.104 atendimentos/mês (eletivo) – aumento de 27% no volume. 18 Cooperados atendendo em 14 diferentes especialidades.

Unidade Louveira: Média de 911 atendimentos/mês (eletivo) – manteve média 2018. 15 Cooperados atendendo em 12 diferentes especialidades.

Unidade Polvilho, em Cajamar, foi inaugurada em janeiro com foco na expansão regional

Em 22 de janeiro a diretoria executiva inaugurou a Unidade Polvilho, em Cajamar, que conta com área de Vendas, Clínica Unimed e Unidade de Atenção Integral à Saúde - AIS. A cerimônia de inauguração recebeu representantes do Sistema Unimed, cooperados, convidados e colaboradores.

A expansão do atendimento com a inauguração desta unidade, prevista em nosso planejamento estratégico 2019-2021,

vislumbra atender o grande potencial de desenvolvimento do Distrito de Polvilho e da Cidade de Santana do Parnaíba. A Unimed Jundiaí é a primeira Operadora a oferecer na região atendimento em Atenção Integral à Saúde.

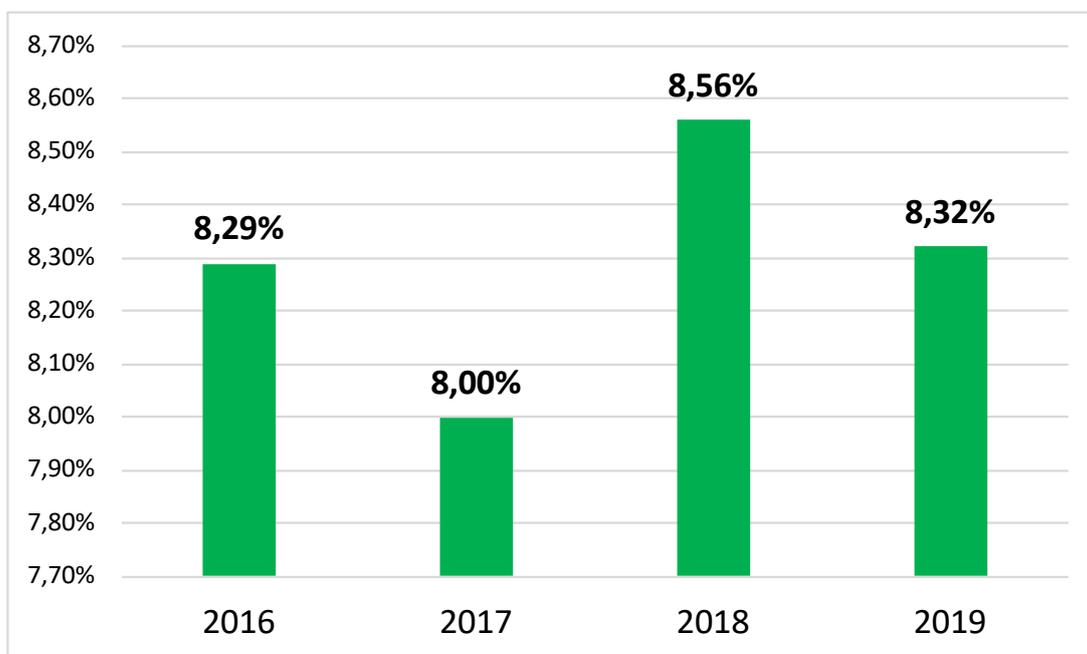
A Unidade Polvilho fica localizada na Avenida Tenente Marques, 5.700, Portal Office Mall, Polvilho - Cajamar. Em breve a UniBrasil abrirá laboratório de análises clínicas no mesmo Mall.



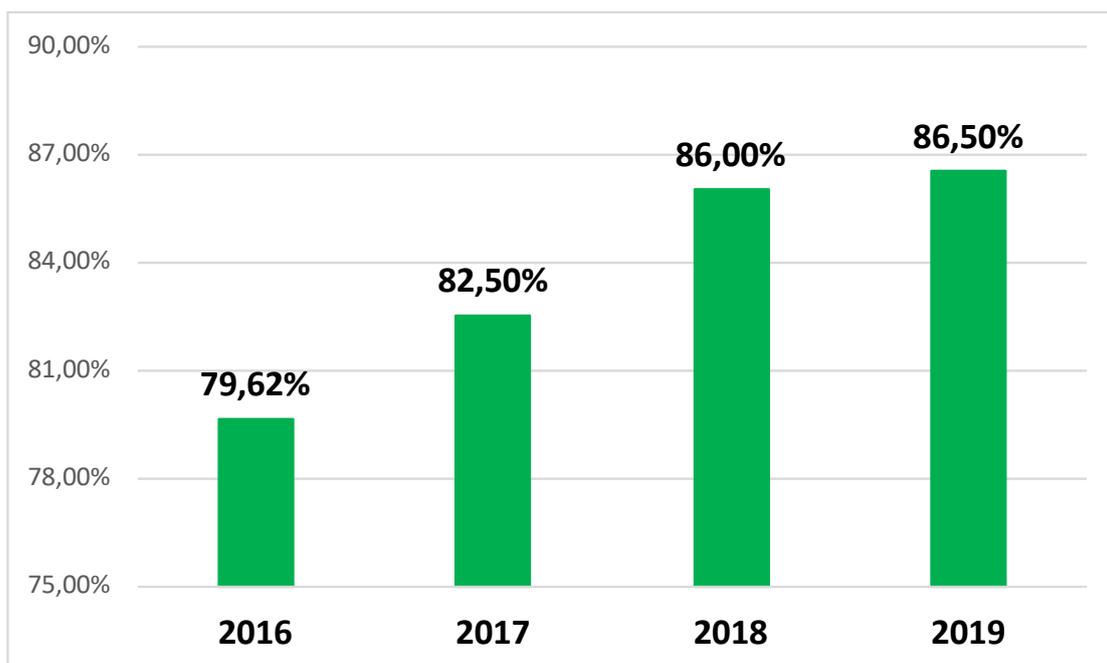
Econômico-financeiro

Acompanhe os principais indicadores da Cooperativa no ano de 2019:

Despesa Administrativa: manteve-se abaixo de 2 dígitos o que demonstra a eficiência da Cooperativa.

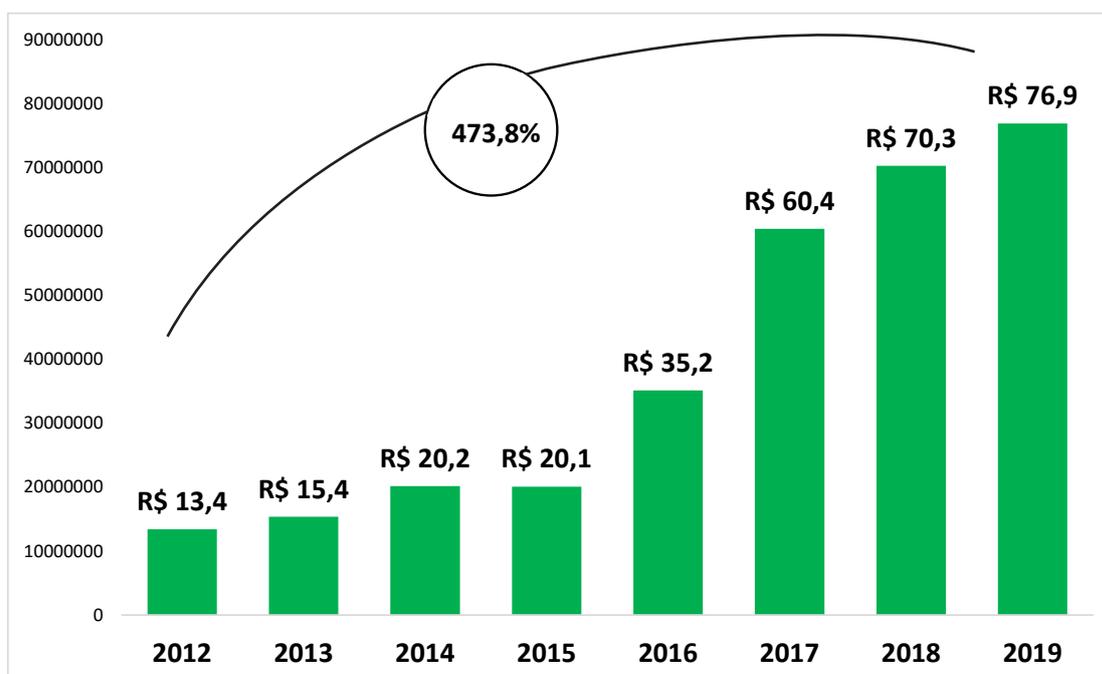


Sinistralidade: não obstante a inflação médica ter sido de 17% em 2019, nossa sinistralidade se manteve praticamente estável devido às ações realizadas.

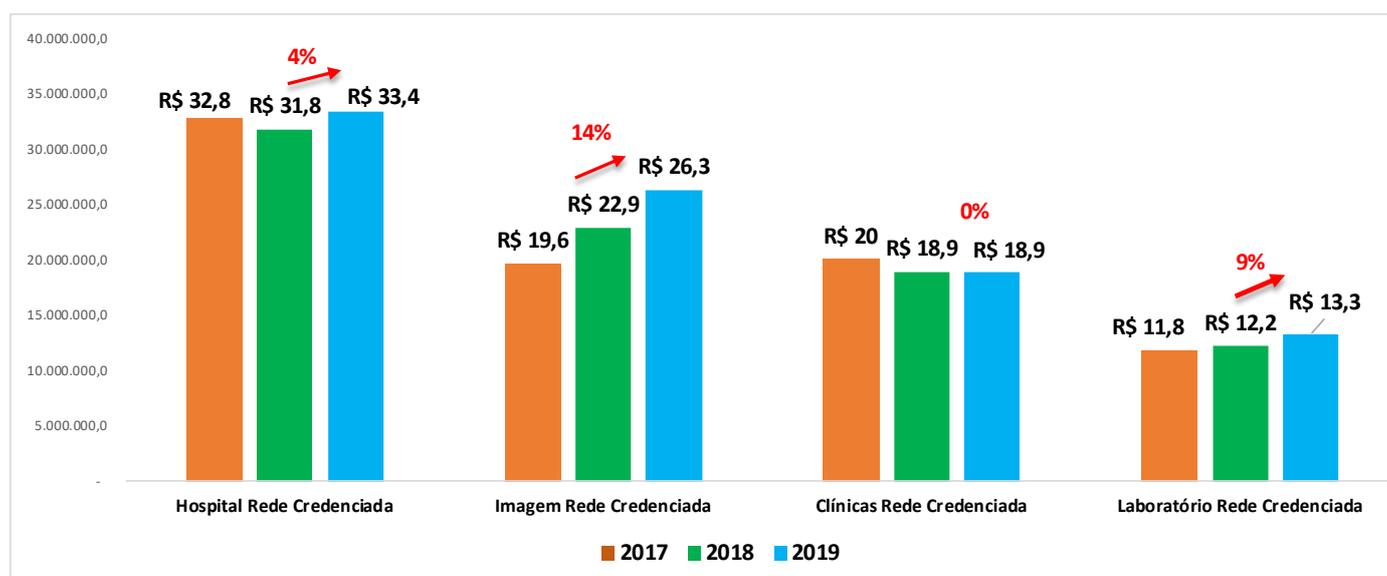


Econômico-financeiro

Mutação do patrimônio Líquido: demonstra como se comportaram as reservas de capital, sobras acumuladas e capital social da Cooperativa. Entre 2012 e 2019, o Patrimônio Líquido da Unimed Jundiaí cresceu 473,8% (valores em milhões).

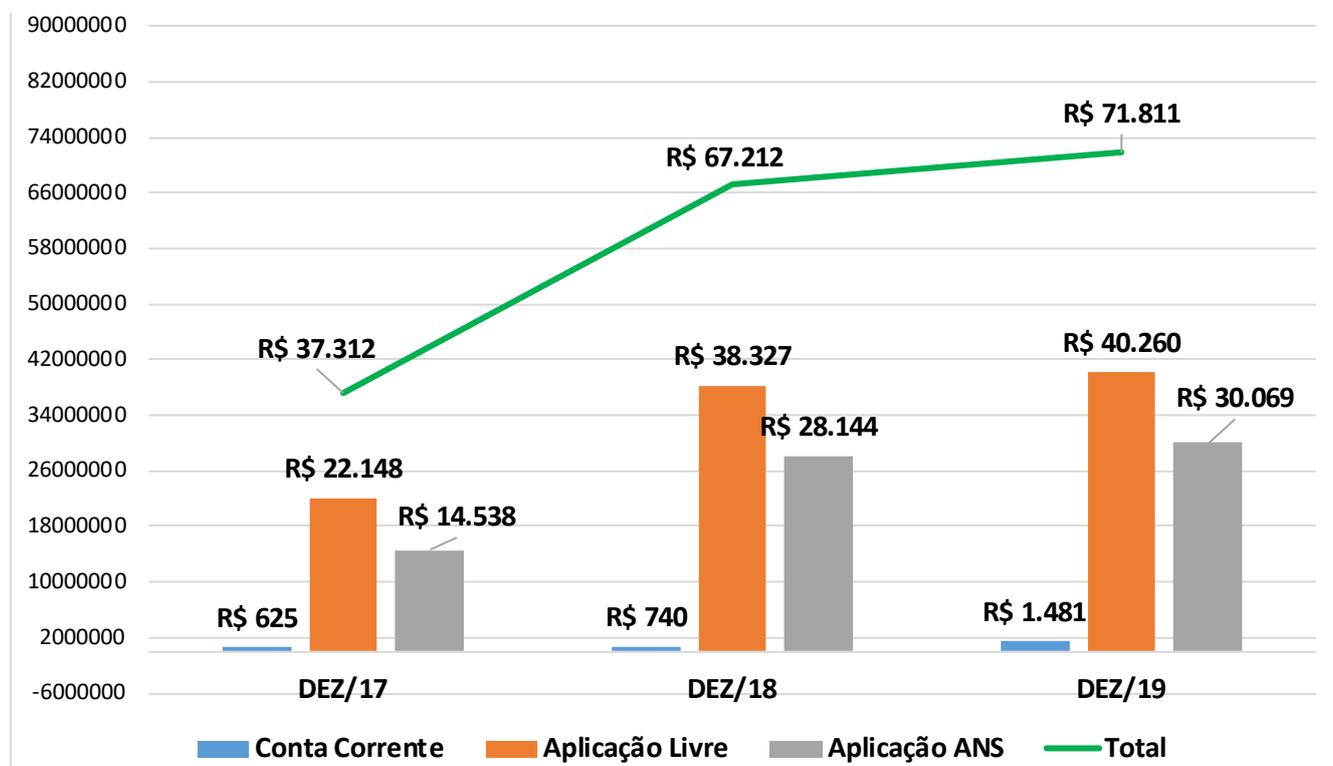


Custo Assistencial: no quadro a seguir acompanhe a evolução dos custos com a rede credenciada (valores em milhões).

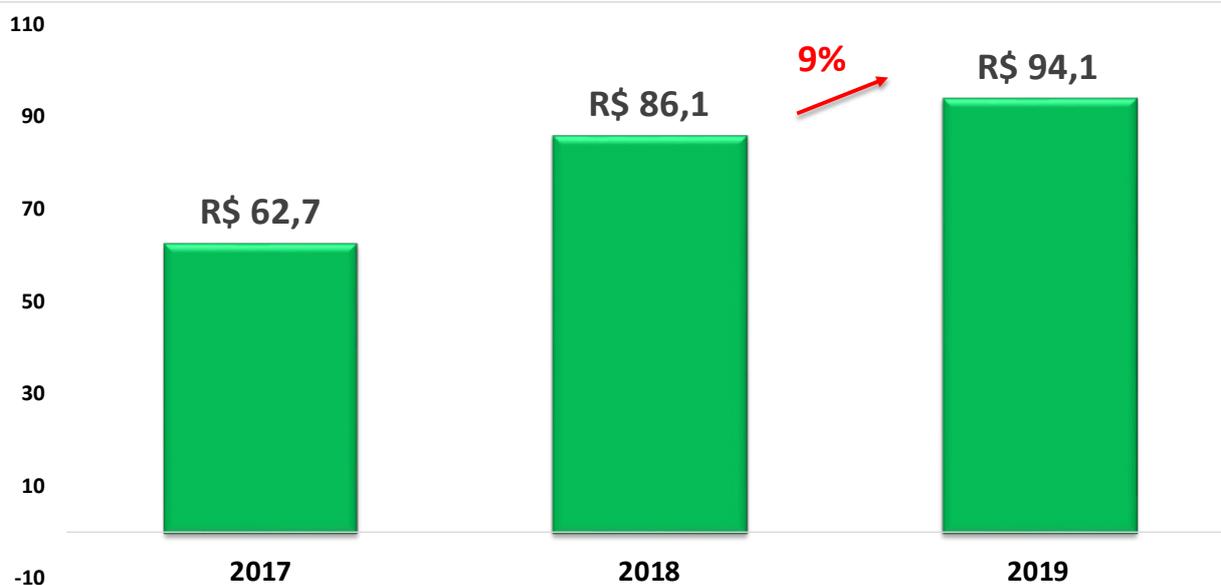


Econômico-financeiro

Demonstrativo de Fluxo de Caixa: a seguir, observamos um retrato do caixa da cooperativa em 31/12/2019. Lembramos que as aplicações da ANS são obrigatórias (valores em milhares).



Evolução do ganho médico: O valor da produção distribuída aos médicos cooperados cresceu 9% entre 2018 e 2019, sendo que no mesmo período o IPCA foi de 3,48%. Em 2019 foram distribuídos R\$ 94,1 milhões (valores em milhões).



Econômico-financeiro

Margem de Solvência e Indicadores da ANS - finalizamos o ano de 2019 com a Margem de Solvência suficiente em R\$ 6.421.942 e os indicadores adequados às exigências da Agência, conforme segue:

| INDICADOR | dez/17 | dez/18 | dez/19 |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| CCL | 12.248.768 | 29.540.724 | 30.997.273 |
| Situação | Suficiente | Suficiente | Suficiente |
| Índice de Liquidez Corrente | 1,25 | 1,50 | 1,52 |
| Ativos garantidores Vínculo | 4.805.711 | 16.733.147 | 17.986.545 |
| Situação | Suficiente | Suficiente | Suficiente |
| Ativos garantidores Lastro | 15.151.270 | 29.244.259 | 31.612.405 |
| Situação | Suficiente | Suficiente | Suficiente |
| MS Parcial ANS | 17.024.611 | 13.497.389 | 6.421.942 |
| Situação | Suficiente | Suficiente | Suficiente |

Comercial

Carteira de beneficiários tem pequeno crescimento em 2019

| CARTEIRA MOVIMENTAÇÃO 2019 | | MOVIMENTAÇÃO CARTEIRA – 05/2020 | |
|------------------------------|----------------|---------------------------------|---------------|
| SALDO INICIAL --> | 97.082 | SALDO INICIAL --> | 98.641 |
| (+) VENDAS | 13.890 | (+) VENDAS | 4.561 |
| (+) MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA | | (+) MOVIMENTAÇÃO DA CARTEIRA | |
| Inclusão | 19.933 | Inclusão | 7.774 |
| Exclusão | -21.919 | Exclusão | -9.332 |
| Total --> | -1.986 | Total --> | -1.558 |
| (-) CANCELAMENTOS | | (-) CANCELAMENTOS | |
| PME/PJ | -6.484 | PME/PJ | -2.372 |
| PF | -3.308 | PF | -1.314 |
| ADESÃO | -553 | ADESÃO | -167 |
| Total --> | -10.345 | Total --> | -3.853 |
| (=) SALDO FINAL --> | 98.641 | (=) SALDO FINAL --> | 97.791 |

As tabelas acima demonstram a movimentação da carteira da Unimed Jundiaí no ano de 2019 e 2020. O item movimentação da carteira mostra as contratações e demissões dos funcionários das empresas clientes da Unimed Jundiaí (contratos já existentes). O item cancelamentos exhibe os cancelamentos de contratos nas modalidades de PF, Adesão e Empresarial. Na última linha consta o saldo final de vidas.

Acompanhe as metas e o planejamento comercial para 2020

| | |
|-------------------------------------|-------------|
| Vendas --> | 17.000 |
| Movimentação --> | -4.800 |
| Carteira --> | 112.200 |
| Receita Líquida <u>Carteira</u> --> | 395.000.000 |
| Receita Líquida <u>Vendas</u> --> | 18.821.207 |
| Receita Líquida <u>Reajuste</u> --> | 13.835.485 |
| Receita Líquida Geral --> | 426.000.000 |

De acordo com o planejamento estratégico do Departamento de Mercado estima-se em 2020 vender 17.000 vidas, ter uma movimentação de carteira/cancelamento de 4.800 vidas e fechar o ano com uma carteira de 112.200. A receita líquida de 2020 foi orçada em R\$ 426.000.000.

Temos que ressaltar que a pandemia/crise pode alterar o panorama acima. Até o momento não temos alterações significativas em perdas. Contudo, não houve aumento de carteira.

O panorama é considerado, até o momento, satisfatório visto o impacto em outros mercados.

Vendas realizadas em 2020

| | | |
|---------------------|--------------|-------------|
| PF --> | 5100 | 1382 |
| PME --> | 3900 | 1026 |
| ADESÃO --> | 600 | 22 |
| PJ --> | 7400 | 3301 |
| TOTAL --> | 17000 | 5731 |

O quadro acima demonstra o planejamento de vendas. Na primeira coluna temos o número de vidas orçado e na segunda coluna o número de vidas vendidas, por segmento, até 31/05/2020.

Análise de mercado

- Mercado cada vez mais competitivo na nossa região, principalmente entre Unimed, Amil e Grupo Notredame Intermédica - GNDI.

- Devido ao momento da pandemia/crise, a ênfase está muito na aquisição de produtos de baixo ticket.

- No mês de renovação de contrato das grandes empresas, encontramos ofertas dos concorrentes com preços entre 20% a 30% menores que os praticados pela Unimed Jundiá.

- O atendimento pela teleorientação, seja em urgência e emergência ou eletivo está em evidência.

Acompanhe as demonstrações contábeis, parecer da Auditoria Independente e Parecer do Conselho Fiscal

Balanço patrimonial em 31/12/2019

| ATIVO | 2019 | 2018 |
|--|--------------------|--------------------|
| ATIVO CIRCULANTE | 91.061.766 | 88.733.757 |
| Disponível | 1.493.935 | 1.156.945 |
| Realizável | 89.567.831 | 87.576.812 |
| <u>Aplicações Financeiras</u> | <u>70.330.275</u> | <u>66.474.905</u> |
| Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas | 30.070.966 | 28.145.930 |
| Aplicações Não Vinculadas | 28.858.372 | 27.596.785 |
| Títulos De Renda Fixa - Privados | 11.400.937 | 10.732.190 |
| <u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u> | <u>9.948.945</u> | <u>12.350.954</u> |
| Contraprestação Pecuniária a Receber | 5.051.602 | 5.051.813 |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | 4.897.343 | 7.299.141 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 0 | 0 |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da OPS | 3.049.573 | 1.488.889 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 2.221.049 | 3.507.856 |
| Despesas Diferidas - Comissões | | |
| Bens e Títulos a Receber | 3.785.801 | 3.521.513 |
| Despesas Antecipadas | 232.189 | 232.694 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | 59.713.844 | 59.323.023 |
| Realizável a Longo Prazo | 7.986.381 | 8.469.365 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 6.692.636 | 6.055.258 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 1.293.745 | 796.882 |
| Conta-Corrente com Cooperados | 0 | 1.617.225 |
| Investimentos | 3.396.648 | 3.370.320 |
| Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar | 3.396.648 | 3.370.320 |
| Imobilizado | 46.091.919 | 45.453.337 |
| <u>Imóveis de Uso Próprio</u> | <u>34.533.301</u> | <u>34.447.697</u> |
| Imóveis - Hospitalares | 34.533.301 | 34.447.697 |
| <u>Imobilizado de Uso Próprio</u> | <u>9.700.934</u> | <u>9.858.789</u> |
| Hospitalares | 7.006.436 | 7.264.478 |
| Não Hospitalares | 2.694.498 | 2.594.311 |
| Imobilizações em Curso | 294.158 | 0 |
| Outras Imobilizações | 1.563.526 | 1.146.851 |
| Intangível | 2.238.896 | 2.030.001 |
| TOTAL DO ATIVO | 150.775.611 | 148.056.780 |

Balanço patrimonial em 31/12/2019

| PASSIVO | 2019 | 2018 |
|--|--------------------------|--------------------------|
| PASSIVO CIRCULANTE | 60.226.904 | 59.181.247 |
| <u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u> | <u>38.483.291</u> | <u>35.619.767</u> |
| Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG | 6.264.963 | 5.336.231 |
| Provisão para Remissão | 62.772 | 71.543 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS | 1.154.138 | 1.490.785 |
| Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Servs Assistenciais. | 19.848.654 | 18.535.821 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 11.152.763 | 10.185.387 |
| <u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u> | | |
| Contraprestações a Restituir | 1.320.274 | 1.075.859 |
| Débitos c/ Operações Assist. à Saúde Não Relac. c/Pl. de Saúde da OPS | 650.945 | 1.253.477 |
| Provisões para Ações Judiciais | - | - |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 7.316.014 | 8.081.427 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 352.135 | 593.051 |
| Débitos Diversos | 12.104.244 | 12.495.669 |
| Conta-Corrente de Cooperados | - | 61.997 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | 13.602.418 | 18.556.288 |
| <u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u> | <u>1.087.156</u> | <u>1.252.298</u> |
| Provisão para Remissão | 92.198 | 84.845 |
| Prov Eventos/Sinistros a Liquidar SUS | 994.959 | 1.167.453 |
| Provisões para Ações Judiciais | 11.394.922 | 10.599.012 |
| Parcelamento de Tributos e Contribuições | 123.885 | 5.331.252 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 996.455 | 1.373.726 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | 76.946.288 | 70.319.245 |
| Capital Social | 14.283.343 | 12.938.180 |
| <u>Reservas</u> | | |
| Reservas de Sobras | 29.670.872 | 22.092.878 |
| Sobras Acumuladas | 32.992.073 | 35.288.186 |
| TOTAL DO PASSIVO | 150.775.611 | 148.056.780 |

Demonstração de Sobras e Perdas dos Exercícios findos em 31/12/2019:

| | 2 0 1 9 | | | 2 0 1 8 |
|--|---------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| | ATOS | ATOS NÃO | TOTAL | TOTAL |
| | COOPERATIVOS | COOPERATIVOS | | |
| Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde | 274.589.568 | 85.823.533 | 360.413.101 | 324.240.824 |
| <u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u> | <u>279.061.293</u> | <u>87.149.790</u> | <u>366.211.083</u> | <u>328.538.910</u> |
| Contraprestações Líquidas | 279.060.199 | 87.149.466 | 366.209.665 | 328.356.534 |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde | 1.094 | 324 | 1.418 | 182.376 |
| (-) Tributos Diretos de Operações c/ PI de Assistência à Saúde da OPS | (4.471.725) | (1.326.257) | (5.797.982) | (4.298.086) |
| Eventos Indenizáveis Líquidos | (234.691.175) | (73.274.640) | (307.965.815) | (284.464.637) |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | (233.960.606) | (73.037.833) | (306.998.439) | (279.009.822) |
| Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | (730.569) | (236.807) | (967.376) | (5.454.816) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/ PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE | 39.898.393 | 12.548.893 | 52.447.286 | 39.776.187 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | 321.458 | 95.340 | 416.799 | 370.726 |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. c/ PI de Saúde da OPS | <u>11.626.741</u> | <u>3.312.970</u> | <u>14.939.712</u> | <u>20.241.853</u> |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 11.008.986 | 3.265.126 | 14.274.112 | 19.242.481 |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | 456.441 | - | 456.441 | 780.935 |
| Outras Receitas Operacionais | 161.315 | 47.844 | 209.159 | 218.436 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde | (72.052) | (21.370) | (93.422) | (86.710) |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | (1.734.207) | (562.127) | (2.296.334) | (1.275.247) |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | (260.498) | (84.438) | (344.935) | (363.231) |
| Programas de Promoção da Saúde- PromoPrev | (298.138) | (96.639) | (394.777) | - |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | (1.175.571) | (381.050) | (1.556.621) | (912.016) |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde | (15.969.542) | (5.176.375) | (21.145.917) | (16.297.331) |
| RESULTADO BRUTO | 34.070.791 | 10.197.333 | 44.268.124 | 42.729.477 |
| Despesas de Comercialização | (6.215.925) | (2.014.833) | (8.230.757) | (7.217.357) |
| Despesas Administrativas | (24.525.496) | (7.949.705) | (32.475.201) | (30.779.463) |
| Resultado Financeiro Líquido | 3.732.812 | 4.297.035 | 8.029.848 | 8.825.270 |
| Receitas Financeiras | 4.270.367 | 5.072.172 | 9.342.539 | 10.627.532 |
| Despesas Financeiras | (537.555) | (775.137) | (1.312.691) | (1.802.262) |
| Resultado Patrimonial | 127.848 | (1.882) | 125.966 | 755.507 |
| Receitas Patrimoniais | 133.652 | - | 133.652 | 756.139 |
| Despesas Patrimoniais | (5.805) | (1.882) | (7.686) | (632) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | 7.190.030 | 4.527.949 | 11.717.979 | 14.313.434 |
| Imposto de Renda | - | (1.104.237) | (1.104.237) | (1.622.844) |
| Contribuição Social | - | (406.165) | (406.165) | (694.179) |
| Participações sobre o Lucro | - | (278.966) | (278.966) | (229.487) |
| RESULTADO LÍQUIDO | 7.190.030 | 2.738.581 | 9.928.611 | 11.766.923 |

Deloitte.

Deloitte Touche Tohmatsu
Av. John Dalton, 301 -
1º andar - Techno Plaza Corporate -
Edifício 2 - Bloco B
13069-330 - Campinas - SP
Brasil

Tel.: + 55 (19) 3707-3000
Fax: + 55 (19) 3707-3001
www.deloitte.com.br

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Administradores e Cooperados da
Unimed Jundiaí - Cooperativa de Trabalho Médico

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed Jundiaí - Cooperativa de Trabalho Médico ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2019 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Jundiaí - 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 nessa 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 financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador 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.

Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

Os responsáveis pela governança da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

A Deloitte refere-se a uma ou mais entidades da Deloitte Touche Tohmatsu Limited, uma sociedade privada, de responsabilidade limitada, estabelecida no Reino Unido ("DTTL"), sua rede de firmas-membro, e entidades a ela relacionadas. A DTTL e cada uma de suas firmas-membro são entidades legalmente separadas e independentes. A DTTL (também chamada "Deloitte Global") não presta serviços a clientes. Consulte www.deloitte.com/about para obter uma descrição mais detalhada da DTTL e suas firmas-membro.

A Deloitte oferece serviços de auditoria, consultoria, assessoria financeira, gestão de riscos e consultoria tributária para clientes públicos e privados dos mais diversos setores. A Deloitte atende a quatro de cada cinco organizações listadas pela Fortune Global 500®, por meio de uma rede globalmente conectada de firmas-membro em mais de 150 países, trazendo capacidades de classe global, visões e serviços de alta qualidade para abordar os mais complexos desafios de negócios dos clientes. Para saber mais sobre como os cerca de 296.200 profissionais da Deloitte impactam positivamente nossos clientes, conecte-se a nós pelo Facebook, LinkedIn e Twitter.

© 2020. Para mais informações, contate a Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

Deloitte.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 detecta 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 financeiras.

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 financeiras, 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 às 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.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar a atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança 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.

Campinas, 3 de abril de 2020

DELOITTE TOUCHE TOHMATSU
Auditores Independentes
CRC nº 2 SP 011609/O-8

Fabiano Ricardo Tessitore
Contador
CRC nº 1 SP 216451/O-1

2020-CPS-0109 VF (PA).docx

© 2020. Para mais informações, contate a Deloitte Touche Tohmatsu Limited.

2

Parecer do Conselho Fiscal



www.unimedjundiai.com.br
Avenida Dona Manoela Lacerda de Vergueiro, 25
13.208-057 - Anhangabaú - Jundiaí - SP
T. (11) 4583-1000

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros efetivos do Conselho Fiscal da **Unimed Jundiaí Cooperativa de Trabalho Médico**, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, reunidos nesta data, examinaram o Balanço patrimonial levantado em **31 de dezembro de 2019**, Demonstrações de Sobras e Perdas, Demonstrações das Mutações de Patrimônio Líquido e Demonstração do Fluxo de Caixa, bem como seus documentos e saldos figurantes, verificando uma sobra de R\$ 9.928.610,78 (Nove milhões, novecentos e vinte e oito mil, seiscentos e dez reais e setenta e oito centavos), e constando achar-se tudo exato e em perfeita ordem, recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Jundiaí, 17 de março de 2020.

Dr. Edmur de Toledo Piza Filho

Dr. Fernando Frattini Neto

Dr. Jonas Zulpo

Destinação das Sobras 2019

Na Assembleia Geral Ordinária 2020, que acontecerá de forma digital no dia 30/06/20, um dos itens a ser votado será a destinação das sobras:

| | 2019 |
|--|----------------------|
| Resultado Líquido do Exercício de 2019 | R\$ 9.928.611 |
| Resultado dos Atos Não Cooperativos | R\$ 2.738.581 |
| Resultado Atos Cooperativos | R\$ 7.190.030 |
| (-) Reserva Legal - 10% do Resultado dos Atos Cooperativos | (R\$ 719.003) |
| (-) Reserva para o FATES - 5% dos Atos Cooperativos | (R\$ 359.502) |
| (=) Sobras Líquidas à disposição da Assembleia | R\$ 6.111.526 |

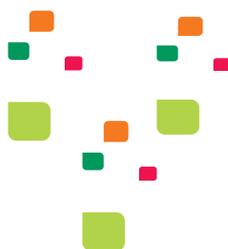
Considerando que o resultado líquido à disposição da Assembleia é de R\$ 6.111.526 ;

Considerando que finalizamos o ano de 2019 com a Margem de Solvência suficiente em R\$ 6.421.942;

Para que a suficiência da Margem de Solvência seja mantida, o Conselho de Administração propõe:

- **R\$ 3.000.000,00** - distribuição aos cooperados de forma proporcional à produção no ano de 2019 (conforme lei 5764/71)

- **R\$ 3.111.526,00** - destinação ao Fundo de Reserva (Patrimônio Líquido) para manutenção da Margem de Solvência



Conheça o Plano de trabalho formulado pelo Conselho de Administração para o ano de 2020

- Manter enquadramento nos índices exigidos pela ANS

| | jan/20 | fev/20 | mar/20 | abr/20 |
|---|--------------|------------|--------------|--------------|
| ILC - Índice de Liquidez Corrente | 1,62 | 1,61 | 1,64 | 1,80 |
| Suf. Lastro - Suficiência / Insuficiência de Lastro | 1,28 | 0,97 | 1,08 | 1,20 |
| IMS - Índice de Margem de Solvência | 1,16 | 1,15 | 1,19 | 1,18 |
| ICA - Índice Combinado Ampliado | 0,80 | 0,86 | 0,86 | 0,83 |
| MSL - Margem de Sobra Líquida | 0,15 | 0,09 | 0,09 | 0,12 |
| EndivG - Endividamento Geral | 0,46 | 0,47 | 0,47 | 0,44 |
| Suf. Vínculo - Suficiência / Insuficiência de Vínculo | 2,51 | 2,48 | 2,53 | 2,17 |
| PONTUAÇÃO | 100 | 94 | 100 | 100 |
| CLASSIFICAÇÃO | Ótima | Boa | Ótima | Ótima |

• Constituição do Comitê de Padronização: OPME, Medicamentos, Oncológicos e Imunobiológicos

• Manutenção das Despesas Administrativas abaixo de 10%

• Governança Corporativa – RN 443: temos a obrigatoriedade de cumprir esta determinação que dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de plano de assistência à saúde.

• Acreditação da Operadora – RN 452: também obrigatória esta resolução dispõe sobre o Programa de Acreditação de Operadoras de Planos Privados de Assistência à Saúde que deverão implantar o setor de qualidade com seus respectivos processos.

• LGPD – Lei nº 13.709, de 14 de agosto de 2018.

A Lei Geral de Proteção de Dados obriga as empresas a estabelecerem políticas de segurança para guarda e uso de dados de seus clientes. Diversos processos da Cooperativa terão que ser revistos. Inicialmente entraria em vigor no mês de agosto deste ano, mas devido a pandemia, por hora sua vigência foi prorrogada para maio de 2021.

• Investimento em Recursos Próprios: elaboração e execução de projeto para o Centro de Atenção Integral à Saúde e Novo Hospital

• Ampliação da participação no mercado regional – buscar o crescimento no número de clientes nas cidades de nossa região, bem como em duas novas áreas: Santana do Parnaíba e Caieiras.

• Elaboração do modelo de Pagamento por Performance – G.U.I.A.

CA propõe a Manutenção dos Honorários da Diretoria e das Cédulas de Presença

Item a ser votado na AGO Digital os honorários atuais são:

- Cédulas de presença CA, CT, CF: 2.500,00 CHs Brutos por reunião
- Diretoria: 49.600,44 CHS brutos mensais

A proposta do Conselho de Administração é de manter-se para 2020 os mesmos valores já fixados e demonstrados acima.

Eleição do Conselho Fiscal:

Assim que encerradas as inscrições para a Eleição do Conselho Fiscal 2020-2021 serão divulgados por e-mail os nomes dos candidatos que participarão do pleito na Assembleia Geral Digital do dia 30/06/20.



www.unimedjundiai.com.br

ANS nº 30.326-7