

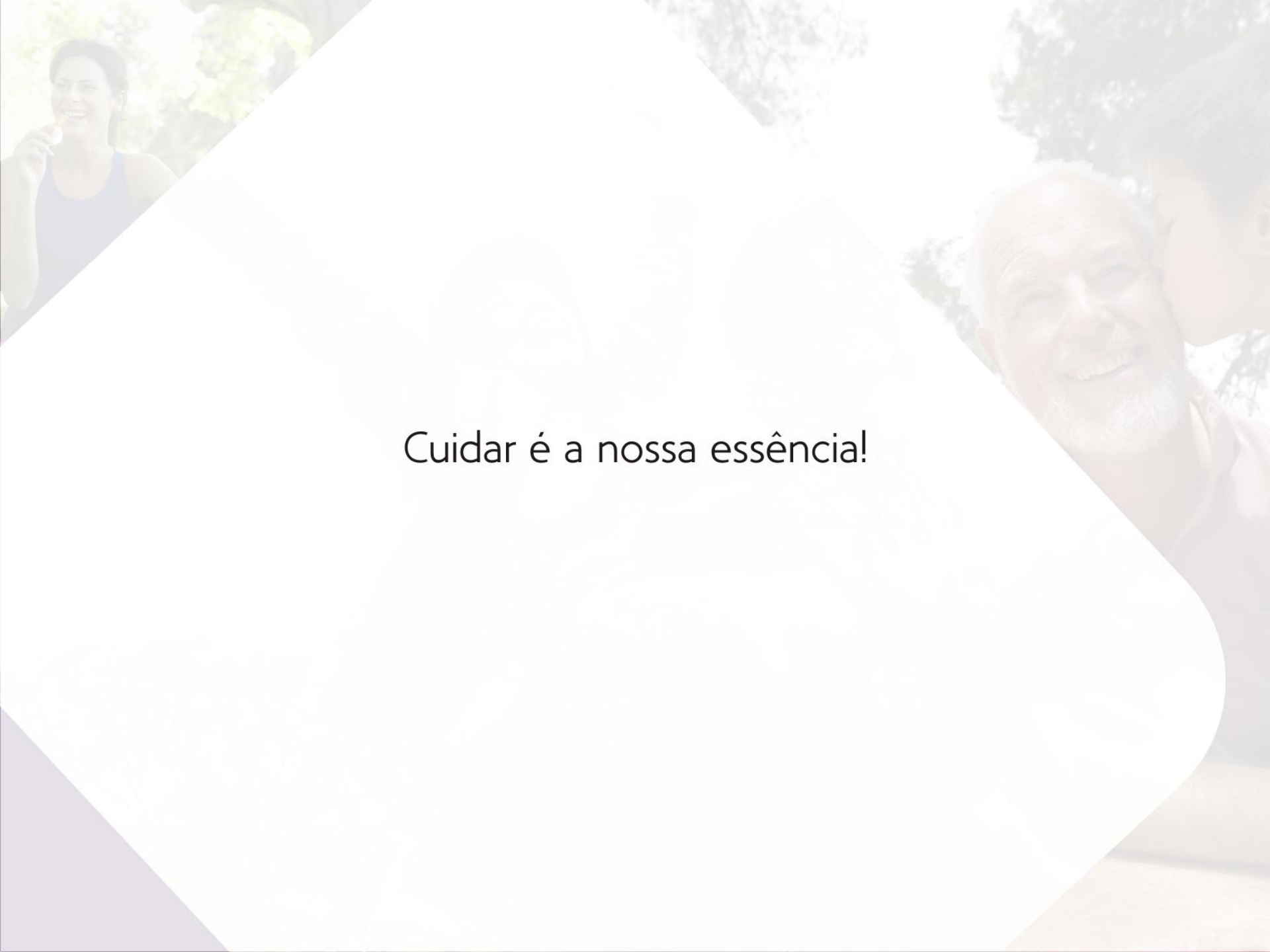


2019

Relatório de
**Sustentabilidade
Cooperativista**

Cuidar é a nossa essência!

Unimed 
Tatui

The background of the slide is a collage of three photographs. The top-left photo shows a woman in a blue tank top smiling and eating an ice cream cone. The bottom-left photo shows a family of four (a man, a woman, and two children) sitting together and smiling. The right side of the slide features a large, semi-transparent photo of an elderly couple smiling and embracing each other. The text "Cuidar é a nossa essência!" is centered over the collage.

Cuidar é a nossa essência!

A B R E A S P A S



"Minha alma anseia por cuidar de outra."

Kau Bonnett



INTRODUÇÃO

Somos uma cooperativa de saúde.

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



S U M Á R I O

06

Sobre o
RELATÓRIO

12

Nossa
ESSÊNCIA

19

Nossos
PÚBLICOS

35

Desempenho
REDUZIDO

47

Demonstrações
CONTÁBEIS



Relatório de
Sustentabilidade
Cooperativista

CAPÍTULO

01

Sobre o **RELATÓRIO**

2019

Relatório de
Sustentabilidade
Cooperativista

Unimed 
Tatui

O que contempla este capítulo?



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

ÍNDICE REMISSIVO G3-GRI

GRI 2.1 | 2.6

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

GRI 3.12

A PUBLICAÇÃO

A ORGANIZAÇÃO

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

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

PROCURA E PUBLICAÇÃO

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

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

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

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

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

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

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

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

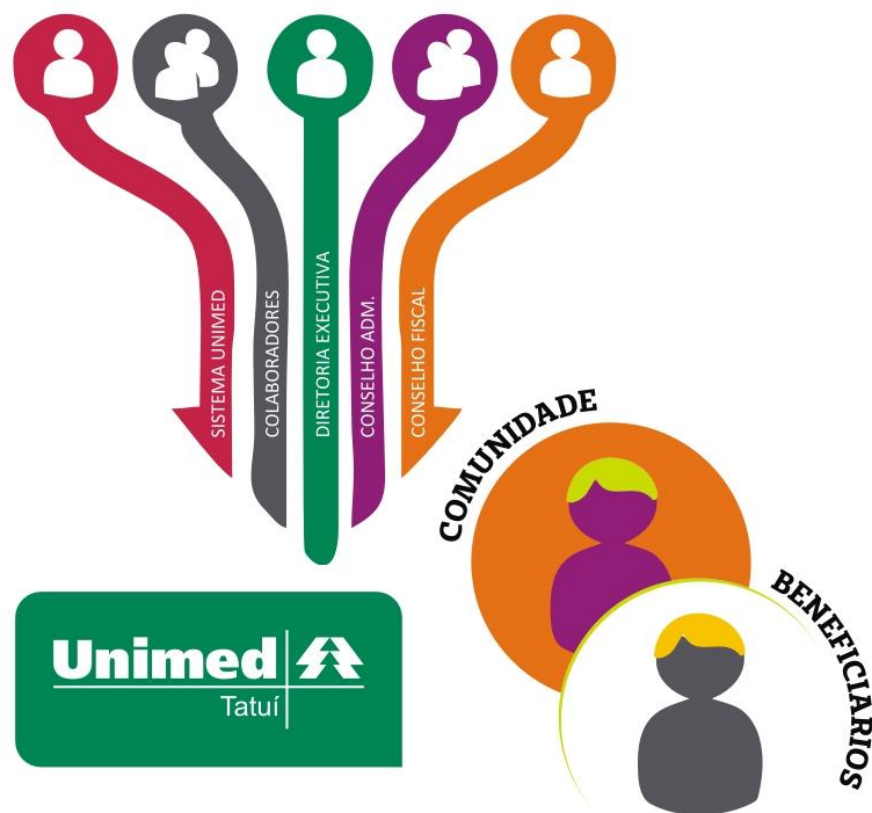
COMO CONSULTAR

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

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

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

Públicos que ajudaram na construção do Relatório



**Públicos de Interesse
mencionados no Relatório**

ÍNDICE REMISSIVO

Estratégia e Análise

1.1- Declaração da presidência sobre a relevância da sustentabilidade;

Perfil Organizacional

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

Parâmetros para o Relatório

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

Escopo e Limite do Relatório

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

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

Sumário de conteúdo da GRI

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

Governança, Compromissos e Engajamento

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

Engajamento dos Stakeholders

4.14- Relação de grupos de stakeholders engajados pela organização;

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

Indicadores de Desempenho

DESEMPENHO ECONÔMICO

EC4- Ajuda financeira significativa recebida do governo;

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

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

Indicadores de desempenho

DESEMPENHO AMBIENTAL

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

EN8- Total de retirada de água por fonte;

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

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

Indicadores de Desempenho

SOCIEDADE

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

SO4- Medidas tomadas em resposta a casos de corrupção;

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

CAPÍTULO

02

Nossa **ESSÊNCIA**

2019

Relatório de
Sustentabilidade
Cooperativista



O que contempla este capítulo?



MISSÃO, VISÃO E VALORES
DIRETORIA EXECUTIVA E CONSELHOS
CONSELHOS, COORDENAÇÕES E ESTRATEGISTAS
OS SETE PRINCÍPIOS COOPERATIVISMO

GRI 4.8
GRI 4.1 | 4.2 | 4.3 | 4.5
GRI 1.1
GRI 4.6

PRINCÍPIOS INSTITUCIONAIS

GRI – 4.8

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

Missão

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

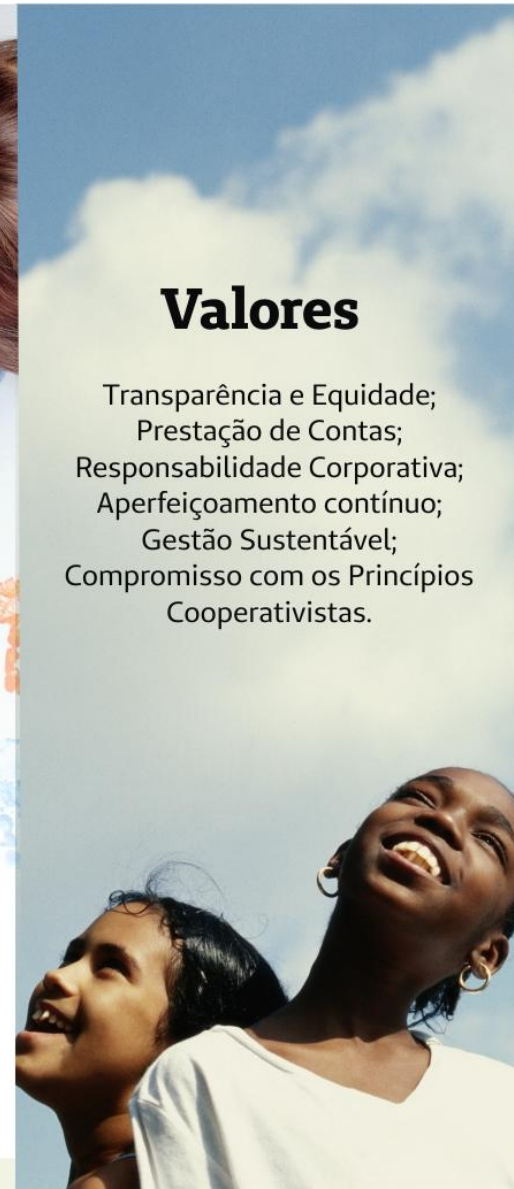


Visão

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

Valores

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



DIRETORIA EXECUTIVA

DIRETORIA EXECUTIVA

Eder Balliari | diretor presidente

Thyrso Menezes da Silva Jr. | diretor vicepresidente

Carlos Alberto dos Santos | diretor superintendente

VOGAIS

João Carlos Almeida de Arruda

José Luiz Barusso

Rita de Cássia Coque da Cruz Beltrami

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

GRI 4.1 | 4.2 | 4.3 | 4.5



Eder Balliari
diretor presidente



Thyrso Menezes
diretor vicepresidente



Carlos Alberto dos Santos
diretor superintendente

CONSELHOS E COORDENADORES

GRI 4.1 | 4.2 | 4.3 | 4.5

Conselho Técnico (Exercício 2018 à 2021)

Membros Efetivos:

Milena Cristina Severi
Gustavo Figner Moussalem
Nilton Tosi Pires

Membros Suplentes:

Marcio Augusto Lopes
Ney José Dias

Conselho Fiscal (Exercício 2019 à 2020)

Membros Efetivos:

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

Membros Suplentes:

Edson Zanchetta
Rogério Rodrigues Nogueira
Elisangela P. Monteiro

COORDENAÇÃO MEDICINA DO TRABALHO

Renê Moreira

COORDENAÇÃO MEDICINA PREVENTIVA

José Toledo de Arruda Botelho Neto

COORDENAÇÃO DE AUDITORIA MÉDICA

João Carlos Almeida de Arruda

GERENTE FINANCEIRO

José Gilton Machado Antunes

SUPERVISOR COMERCIAL | RD

Rafael Rodrigues

ESTRATEGISTAS DE ÁREAS

Marketing, Educação e Comunicação: Binho Vieira

Contábil: Maria Beatriz Luciano de Campos

Consultor Jurídico: Agnaldo Leonel

Financeiro: Fernanda Fernandes da Luz

TI: Marcius Pavanello

Compras: Doniran Mariano Barros

Enfermeira Auditora: Cristiane Costa e Silva

Atendimento e Intercâmbio: Angela Marimon

Faturamento e Contas Médicas: Daniel Lourenço

Responsabilidade Socioambiental: Thaís Pavanello

Relações Empresariais: Adriana Belluci Rodrigues

Medicina Preventiva: Renata Ferreira de Lima Augusto

Recursos Humanos: Elisângela Nogueira Neves



DIRETORIA CLÍNICA E ESTRATEGISTAS



ESTRATÉGICOS

Dr. Eder Balliari – Presidente

Dr. Thyrsó Menezes da Silva Jr. – Vicepresidente

Dr. Carlos Alberto dos Santos – Superintendente

Wagner Centurione – Administrador do HUT

Guilherme Lopes Vieira Peixoto – Engenheiro Clínico

Alessandra Rocha Lima – Gerente de Enfermagem

ESTRATÉGICOS E COORDENADORES DE ESPECIALIDADES

Dr. Antonio de Padua Miramontes – Diretor Clínico

Dr. Wladimir Faustino Saporito – Coordenador UTI Adulto

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

Dra. Marília Menezes Poles – Coordenadora UTI Neonatal



PRINCÍPIOS COOPERATIVISTAS

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

1º ADESÃO LIVRE E VOLUNTÁRIA

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

2º GESTÃO DEMOCRÁTICA E LIVRE

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

3º PARTICIPAÇÃO ECONÔMICA DOS SÓCIOS

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

4º AUTONOMIA E INDEPENDÊNCIA

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

5º EDUCAÇÃO, TREINAMENTO E INFORMAÇÃO

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

6º INTERCOOPERAÇÃO

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

7º PREOCUPAÇÃO PELA COMUNIDADE

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

GRI 4.6

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



CAPÍTULO

03

Nossos **PÚBLICOS**

2019

Relatório de
Sustentabilidade
Cooperativista

Unimed 
Tatui

O que contempla este capítulo?



COLABORADORES
COOPERADOS

SISTEMA UNIMED

DADOS ESTRATÉGICOS 2019

BENEFICIÁRIOS PLANO DE SAÚDE

BENEFICIÁRIOS DSO

GRI 2.3 | 2.5

GRI 2.2 | 2.7

MAPA STAKEHOLDERS



DESCRIÇÃO STAKEHOLDERS

AGÊNCIAS DE REGULAÇÃO

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

BENEFICIÁRIOS

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

COLABORADORES

Profissionais que trabalham na Unimed Tatuí.

COOPERADOS

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

COMUNIDADE

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

EMPRESAS CONTRATANTES

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

FORNECEDORES

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

OUTRAS UNIMEDS

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

PODER PÚBLICO

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

PRESTADORES

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

COLABORADORES

BENEFÍCIOS COLABORADORES

BENEFÍCIOS AOS EMPREGADOS

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

A cooperativa é composta por 352 colaboradores.

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

352
Colaboradores



76%
são mulheres
276 mulheres

Operadora

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

Hospital Unimed

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

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

GRI 2.3 | 2.5

MENOR SALÁRIO PAGO EM RELAÇÃO AO SALÁRIO MÍNIMO

MENOR SALÁRIO

R\$ 1.197,94

SALÁRIO MÍNIMO

R\$ 993,00

PERCENTUAL

13%

DISTRIBUIÇÃO DE COLABORADORES



CLT

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



ESTAGIÁRIOS

Operadora: 03
Hospital: 01
Casa Unimed: 01



APRENDIZ

Operadora: 03
Hospital: 04



PCD

Operadora: 05
Hospital: 05



TEMPORÁRIOS

Hospital: 01

COOPERADO

BENEFÍCIOS COOPERADOS

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

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

01-Serit e Seguro de Vida em Grupo Complementar:

02-Previdência Privada complementar:

03-Seguro de RCP Responsabilidade Civil Individual aos Cooperados:

04-Seguro de RCP Responsabilidade Civil para Cooperativa PJ:

05-Anuidade ao CRM dos Cooperados:

06-ISSQN para todos os Cooperados:

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

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

1110.706,08

42.950,40

59.306,87

80.956,27

93.091,40

75.894,98

7.000,00

5.470,00

Investimentos em Reais

R\$ 475.376,00

94

Médicos Cooperados

SISTEMA UNIMED

SISTEMA UNIMED

Somos **345** Cooperativas

115 mil médicos cooperados

18 milhões de beneficiários

2.506 hospitais credenciados

119 hospitais próprios

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



37% de participação
no mercado nacional
de planos de saúde

DADOS ESTRATÉGICOS UNIMED

Somos a **Unimed Tatuí**

Área de atuação: **Tatuí, Porangaba,**

Quadra, Capela do Alto,

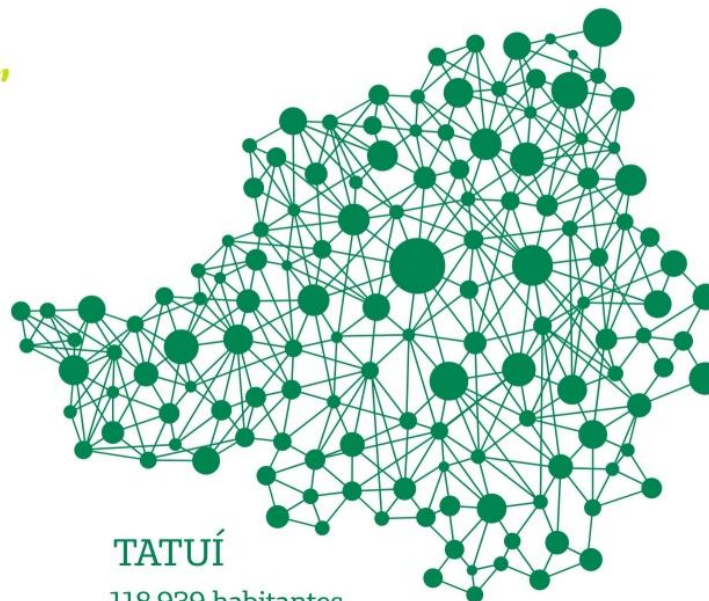
Cesário Lange e Iperó

94 médicos cooperados

35 mil beneficiários

Serviços Oferecidos:

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



TATUÍ

118.939 habitantes



BENEFICIÁRIOS

NOSSOS PRODUTOS



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

ABRANGÊNCIA GEOGRÁFICA

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

ÁREA DE ABRANGÊNCIA PLANOS REGIONAIS

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

COPARTICIPAÇÃO

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

SEGMENTAÇÃO

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

GESTÃO COMERCIAL



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

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

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

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



18.366

TOTAL DE BENEFICIÁRIOS EM 2018

Número de beneficiários próprios



40.344

TOTAL DE BENEFICIÁRIOS

**Inclui Autogestões e Intercâmbio*

GRI – 2.2 | 2.7

Principais marcas e produtos e mercados atendidos.

SAÚDE OCUPACIONAL

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

- Emissão das convocações para a realização dos exames periódicos;

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

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

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

- Emissão dos ASO – Atestado de Saúde Ocupacional;

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

- Arquivamento dos documentos e a manutenção deste.

- a.Atividade dos médicos do trabalho:

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

TOTAL DE BENEFICIÁRIOS EM 2019

Número de beneficiários em PP e CO

3.819 BENEFICIÁRIOS DSO

TOTAL DE CONTRATOS: 93

BENEFICIÁRIOS POR CONTRATO

BENEFICIÁRIOS DSO-CO ●●● 3.379

BENEFICIÁRIOS DSO-PP ●●● 440

Total de beneficiários Yazaki: 2638 (aproximado)

Total de beneficiários Santista: 1097 (aproximado)

Contrato de Custo Operacional: 112

Contrato de Pré-pagamento: 07

GRI – 2.2 | 2.7

Principais marcas e produtos e mercados atendidos.

CAPÍTULO

04

Sobre o **DESEMPENHO**

2019

Relatório de
Sustentabilidade
Cooperativista



O que contempla este capítulo?



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

Gr1 2.1 | 2.2 | 2.4 | 2.6

BALANÇO PATRIMONIAL

Ativo

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

Passivo

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

DEMONSTRAÇÕES

Demonstrações de Resultado

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

DEMONSTRAÇÕES

Destinação da AGO

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

INDICADORES CONTÁBEIS 2019



Indicadores

Liquidez Corrente



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

Liquidez Imediata



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

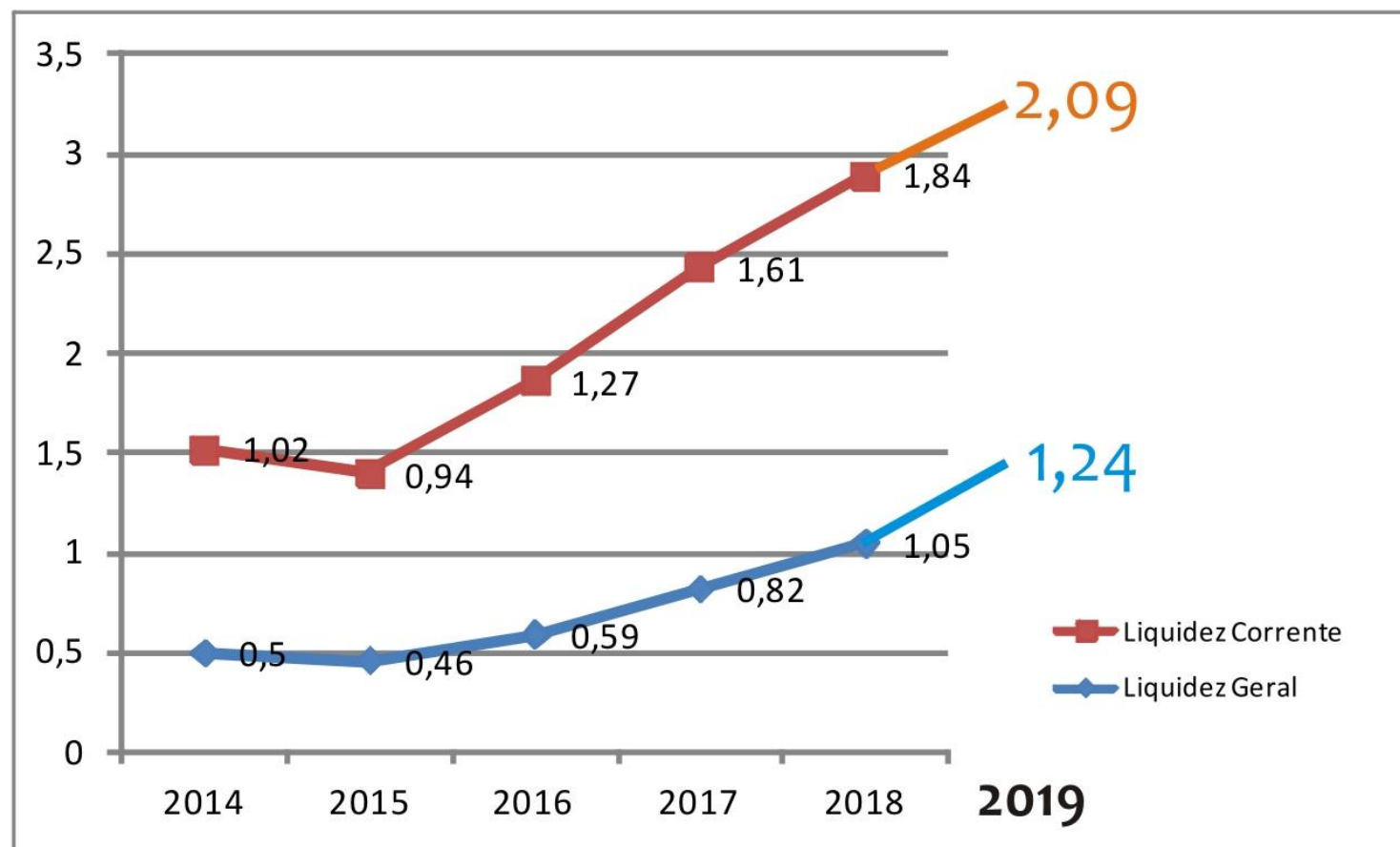
Endividamento



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

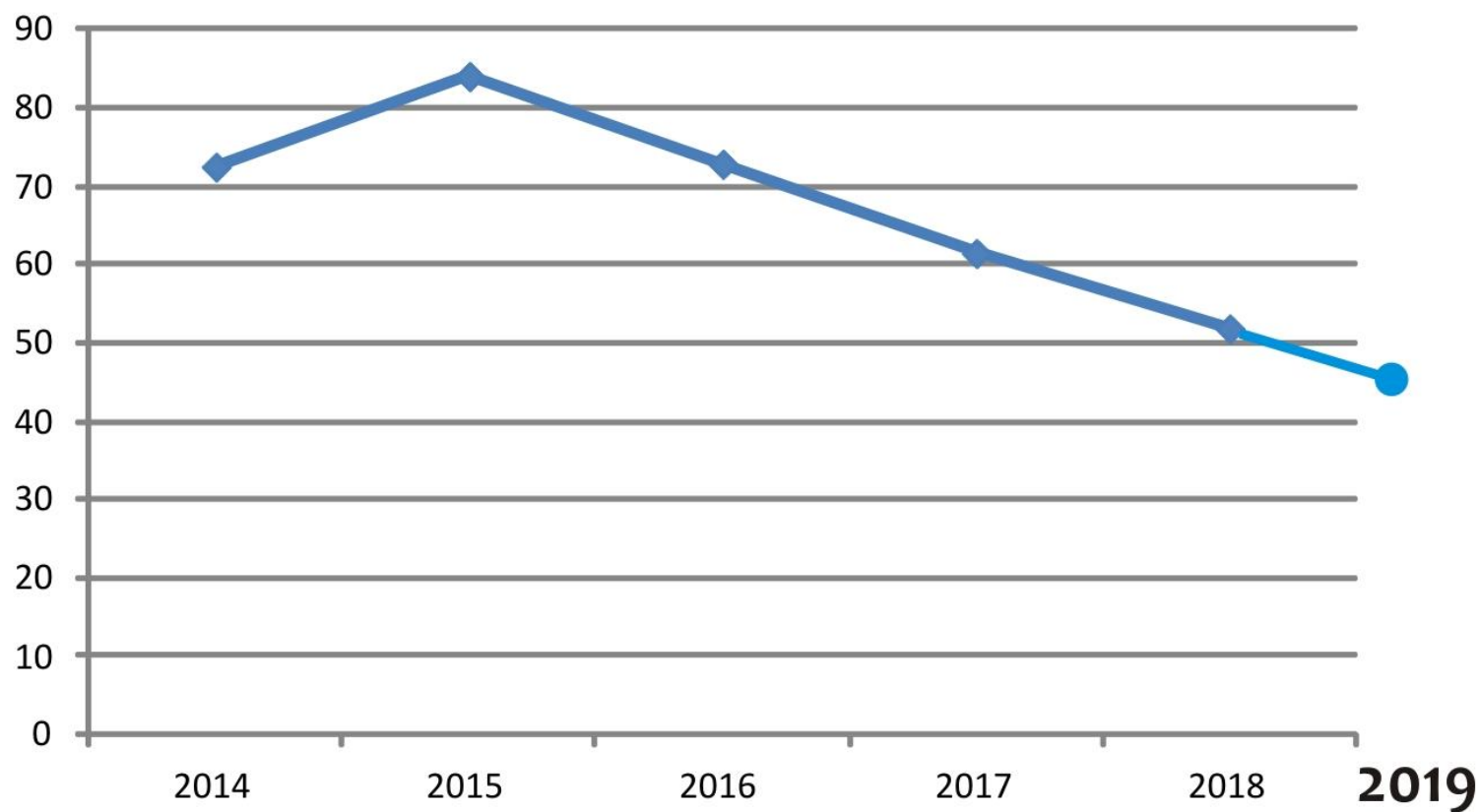
LIQUIDEZ CORRENTE E GERAL

Comparativos de 2014 a 2019



ENDIVIDAMENTO GERAL

Comparativos de 2014 a 2019



2014
72,52%

2015
84,07%

2016
72,88%

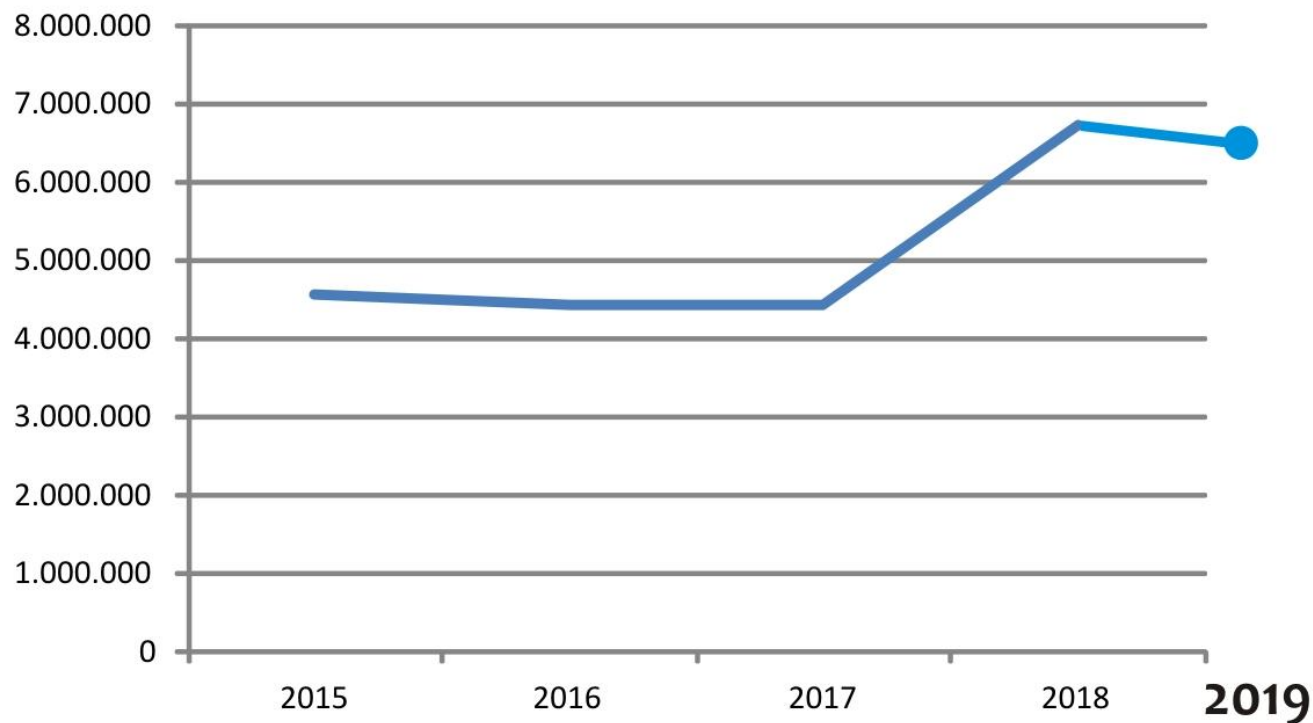
2017
61,49%

2018
51,87%

2019
47,62%

PLANTÕES E DEMAIS

Comparativos de 2014 a 2019



	2015	2016	2017	2018	2019
Plantões e Demais	4.576.086	4.432.961	4.450.053	6.744.273	6.686.425

CONTINGÊNCIAS JUDICIAIS

Comparativos de 2018 a 2019

Contingências Cíveis

2018 - **2.847.129**

2019 - 2.995.494

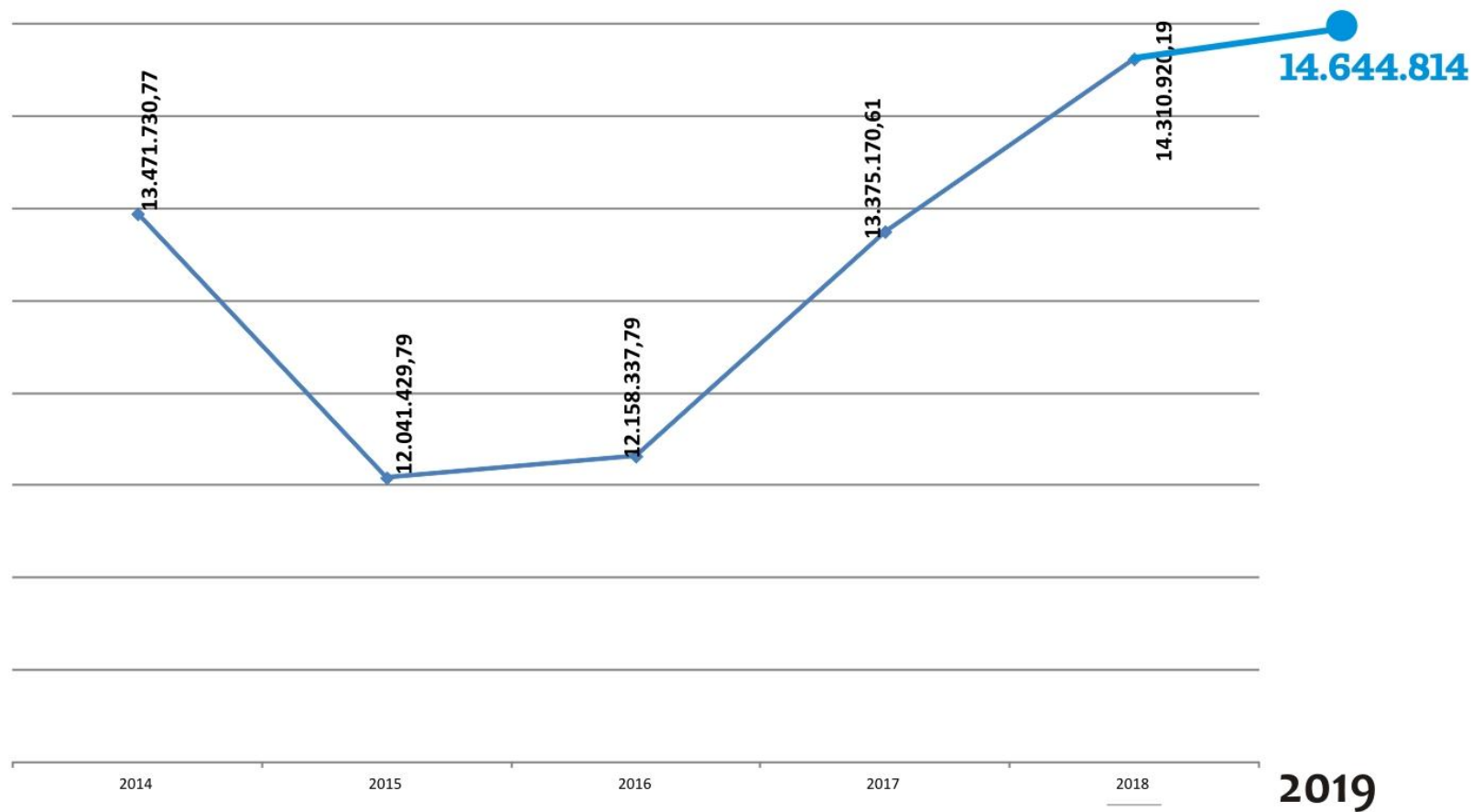
Contingências Trabalhistas

2018 - **98.548**

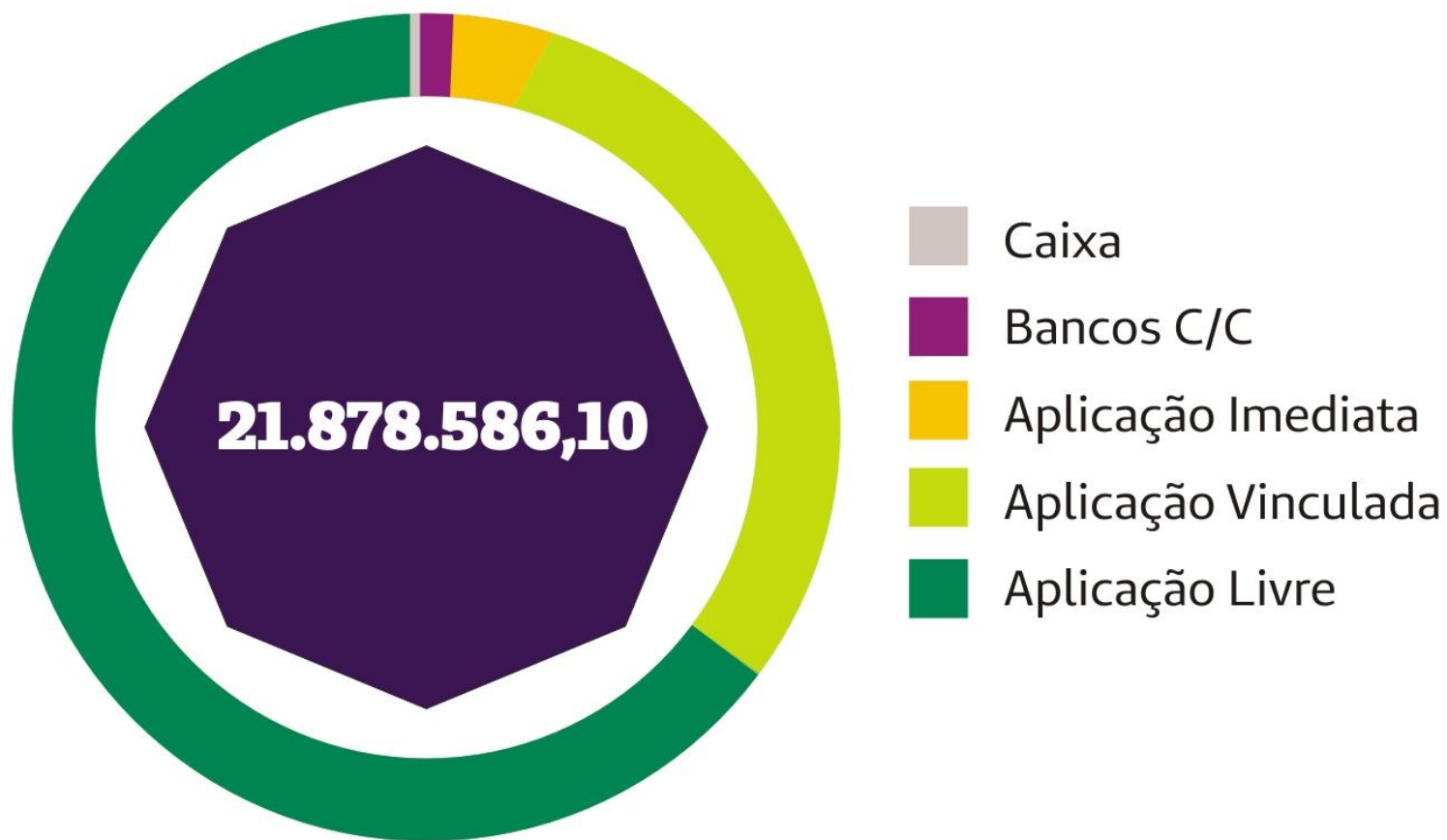
2019 - 171.447

VALORES PAGOS AOS MÉDICOS

Comparativos de 2014 a 2019



RECURSOS FINANCEIROS 2019



CAPÍTULO

05

Demonstrações **CONTÁBEIS**



Relatório de
Sustentabilidade
Cooperativista



O que contempla este capítulo?



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

Gr1 2.1 | 2.2 | 2.4 | 2.6

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Em Reais)

Ativo

		2019	2018
ATIVO CIRCULANTE		28.157.197	23.241.160
Disponível	N.E. 5	1.040.979	1.051.977
Realizável		<u>27.116.218</u>	<u>22.189.183</u>
Aplicações Financeiras	6	<u>20.837.607</u>	<u>15.707.861</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		5.239.787	4.989.363
Aplicações Livres		15.597.820	10.718.498
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	<u>3.158.181</u>	<u>3.621.056</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		1.507.757	1.990.214
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.650.423	1.630.842
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	8	1.137.144	1.292.255
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.131.899	282.770
Bens e Títulos a Receber	10	733.175	1.160.410
Despesas Antecipadas		111.148	124.831
Conta Corrente com Cooperados		7.064	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		21.808.207	22.108.339
Realizável a Longo Prazo		<u>1.382.553</u>	<u>1.377.351</u>
Outros Títulos e Créditos a Receber Longo Prazo		-	2.427
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	1.111.073	1.103.444
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	12	271.480	271.480
Investimentos	13	<u>2.079.722</u>	<u>1.865.531</u>
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.079.722	1.865.531
Imobilizado	14	<u>18.200.164</u>	<u>18.695.950</u>
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares		<u>12.816.074</u>	<u>12.987.608</u>
Imóveis Hospitalares		12.816.074	12.987.608
Imobilizado de Uso Próprio		<u>5.246.273</u>	<u>5.648.747</u>
Hospitalares		4.612.400	5.007.650
Não Hospitalares		633.873	641.097
Imobilização em Curso		88.729	-
Outras Imobilizações		49.088	59.595
Intangível	15	145.768	169.507
TOTAL DO ATIVO		49.965.404	45.349.499

Resumo da Página

Ativo Circulante

2019 **R\$ 28.157.197**

2018 **R\$ 23.241.160**

Ativo NÃO Circulante

2019 **R\$ 21.808.207**

2018 **R\$ 22.108.339**

TOTAL do Ativo

2019 **R\$ 49.965.404**

2018 **R\$ 45.349.499**

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO (Em Reais)

Passivo

		2019	2018
			READEQUADO
PASSIVO CIRCULANTE		13.480.724	12.607.682
	N.E.		
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	6.443.577	5.651.504
Provisões de Contraprestações		1.741.769	1.861.052
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		1.668.416	1.787.032
Provisão para Remissão		73.353	74.020
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		351.097	148.956
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores de Servs. Assistenciais		2.193.116	1.618.379
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		2.157.595	2.023.117
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	413.949	323.255
Receitas Recebidas Antecipadamente		69.974	77.675
Operadoras de Planos de Saúde		343.975	245.580
Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da OPS	18	65.343	275.641
Tributos e Contribuições a Recolher	19	2.654.098	1.951.969
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	796.062	1.443.245
Débitos Diversos	21	3.104.324	2.958.659
Conta-Corrente de Cooperados		3.371	3.409
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		10.313.429	10.917.053
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	479.122	653.503
Provisões para Ações Judiciais	22	4.357.823	3.962.973
Tributos e Contribuições a Recolher	19	1.707.268	1.568.454
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	3.450.838	4.287.753
Débitos Diversos	21	318.378	444.370
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		26.171.251	21.824.764
Capital Social	23	631.689	634.307
Reservas	24	23.659.329	19.716.596
Fundo de Reservas		2.307.754	1.827.726
Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (F.A.T.E.S)		1.279.525	1.128.720
Outras Reservas		20.072.050	16.760.150
Resultado			
Sobras Apuradas.	25	1.880.233	1.473.861
TOTAL DO PASSIVO		49.965.404	45.349.499

Resumo da Página

Passivo Circulante

2019 **R\$ 13.480.724**

2018 **R\$ 12.607.682**

Passivo NÃO Circulante

2019 **R\$ 10.313.429**

2018 **R\$ 10.917.053**

Patrimônio Líquido

2019 **R\$ 26.171.251**

2018 **R\$ 21.824.764**

TOTAL do Passivo

2019 **R\$ 49.965.404**

2018 **R\$ 45.349.499**

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

	2019	2018
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	73.952.802	71.509.364
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	77.030.108	75.039.927
Contraprestações Líquidas	76.855.618	75.020.456
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13.199	(13.942)
Receita com Administração	161.292	33.413
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da OPS	(3.077.307)	(3.530.563)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(60.476.546)	(52.980.169)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(60.342.067)	(52.443.045)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(134.479)	(537.124)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	13.476.255	18.529.195
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	171.272	249.182
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS	6.780.291	13.747.140
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.965.747	6.123.649
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico Hospitalar	3.814.544	7.623.491
Outras Despesas Operac. com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.402.538)	(2.563.236)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(471.637)	(1.527.091)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(82.654)	(75.400)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(848.247)	(960.745)
Outras Despesas Operac. de Assistência à Saúde Não Relac.c/ Pl de Saúde OPS	(4.039.413)	(13.505.600)
RESULTADO BRUTO	14.985.866	16.456.681
Despesas de Comercialização	(326.915)	(312.000)
Despesas Administrativas	(9.210.486)	(8.762.191)
Resultado Financeiro Líquido	(307.179)	(483.126)
Receitas Financeiras	1.518.586	1.316.579
Despesas Financeiras	(1.825.765)	(1.799.705)
Resultado Patrimonial	222.805	328.011
Receitas Patrimoniais	226.424	330.188
Despesas Patrimoniais	(3.619)	(2.177)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.364.091	7.227.375
Imposto de Renda	(408.218)	(432.598)
Contribuição Social	(155.598)	(205.256)
RESULTADO LÍQUIDO	4.800.275	6.589.521

Resumo da Página

Resultados das Operações com
Planos de Assistência à Saúde

2019 R\$ 13.476.255

2018 R\$ 18.529.195

Resultado Bruto

2019 R\$ 14.985.866

2018 R\$ 16.456.681

Resultado antes dos
Impostos e Participações

2019 R\$ 5.364.091

2018 R\$ 7.227.375

Resultado Líquido

2019 R\$ 4.800.275

2018 R\$ 6.589.521

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

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Fundo de Investimentos	Sobras (Perdas) Exercício	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2017	632.307	1.168.774	866.442	12.221.100	916.112	15.804.735
Destinações conf. A.G.O. 03/2018						
- Incorp. Sobras p/Fundo de Investimentos	-	-	-	916.112	(916.112)	-
- Incorp. Juros s/Capital p/Fundo de Investimentos	-	-	-	37.938	-	37.938
Movimentação do Exercício						
- Integralização do Capital	3.000	-	-	-	-	3.000
- Devolução do Capital	(1.000)	-	-	-	-	(1.000)
- Utilização do FATES	-	-	(67.198)	-	-	(67.198)
Resultado do Exercício						
- Sobras Apuradas	-	-	-	-	6.589.521	6.589.521
- Aporte do Fundo de Investimentos	-	-	-	3.585.000	(3.585.000)	-
- Antecipação de Sobras	-	-	-	-	(542.232)	(542.232)
Destinações Legais e Estatutárias						
- Fundo de Reserva 10%	-	658.952	-	-	(658.952)	-
- FATES 5%	-	-	329.476	-	(329.476)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2018	634.307	1.827.726	1.128.720	16.760.150	1.473.861	21.824.764
Destinações conf. A.G.O. 03/2019						
- Incorp. Sobras p/Fundo de Investimentos	-	-	-	1.073.861	(1.073.861)	-
- Incorp. Juros s/Capital p/Fundo de Investimentos	-	-	-	38.039	-	38.039
- Distribuição de sobras	-	-	-	-	(400.000)	(400.000)
Movimentação do Exercício						
- Integralização do Capital	4.000	-	-	-	-	4.000
- Capital a Integralizar	(1.000)	-	-	-	-	(1.000)
- Devolução do Capital	(5.618)	-	-	-	-	(5.618)
- Utilização do FATES	-	-	(89.209)	-	-	(89.209)
Resultado do Exercício						
- Sobras Apuradas	-	-	-	-	4.800.275	4.800.275
- Aporte do Fundo de Investimentos	-	-	-	2.200.000	(2.200.000)	-
Destinações Legais e Estatutárias						
- Fundo de Reserva 10%	-	480.028	-	-	(480.028)	-
- FATES 5%	-	-	240.014	-	(240.014)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2019	631.689	2.307.754	1.279.525	20.072.050	1.880.233	26.171.251

Resumo da Página

Capital Social

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

FATES

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

Fundo de Reserva

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

Fundo de Investimentos

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

Sobras (Perdas)

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

Total do Patrimônio

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

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

	2019	2018
Atividades Operacionais		
Recebimentos de Planos de Saúde	88.424.480	81.809.631
Resgate da Aplicação Financeira	12.657.350	4.158.386
Recebimento de Juros de Aplicação Financeira	77.098	417.131
Outros Recebimentos Operacionais	1.410.472	1.633.584
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(39.704.440)	(37.174.618)
(-) Pagamentos de Comissões	(241.247)	(217.508)
(-) Pagamentos de Pessoal	(7.249.274)	(7.087.475)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(564.911)	(395.382)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(5.581.508)	(4.316.444)
(-) Pagamentos de Tributos	(14.702.412)	(13.263.799)
(-) Pagamentos de Contingências	(188.980)	(482.524)
(-) Pagamentos de Aluguel	(347.335)	(344.484)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(100.211)	(89.624)
(-) Aplicações Financeiras	(18.281.864)	(6.868.630)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(11.297.958)	(9.856.257)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	4.309.260	7.921.987
Atividades de Investimento		
(+) Venda de Ativo Imobilizado - Outros	18.000	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalares	(264.723)	(200.391)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(157.812)	(456.379)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(404.536)	(656.770)
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização Capital em Dinheiro	3.000	-
(-) Pagamentos de Juros e Encargos s/Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.054.387)	(2.208.485)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(2.778.829)	(5.578.287)
(-) Pagamentos Participação nos Resultados	(63.508)	(51.672)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(3.893.725)	(7.838.444)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(10.999)	(573.227)
CAIXA - Saldo Inicial (*)	1.051.977	1.625.204
CAIXA - Saldo Final (*)	1.040.978	1.051.977

Resumo da Página

Caixa Líquido das
Atividades Operacionais

2019 R\$ 4.309.260

2018 R\$ 7.921.987

Caixa Líquido das
Atividades de Investimentos

2019 R\$ 404.536

2018 R\$ 656.770

Caixa Líquido das
Atividades de Financiamento

2019 R\$ 3.893.725

2018 R\$ 7.838.444

Notas Explicativas

ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

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

NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Operadora atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 36194-1.

NOTA 3 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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

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

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

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

NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

A) Regime de Escrituração

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

B) Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variação em relação às estimativas utilizadas, devido às imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A Administração da Cooperativa revisa as

Notas Explicativas

ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

estimativas e premissas ao menos anualmente.

C) Aplicações Financeiras

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

D) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal e escritural dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros previstos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (Resolução Normativa RN-ANS nº 435 de 23/11/2018 – Anexo I item 10.2.3), considerando:

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

–Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

–Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

E) Estoque

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

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

F) Investimentos

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

G) Ativo Imobilizado

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

–Edificações	4%e1,43%(*)
–Instalações	10%
–Móveis/Utensílios e Aparelhos/Equipamentos	8,33%(*)
–Veículos	10%(*)
–Terminais/Periféricos e Softwares/Aplicativos.	20%
–Benfeitorias em Propriedade de Terceiros	20%

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

H) Arrendamento Mercantil

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

Notas Explicativas

ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

I) Ativo Intangível

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

J) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

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

K) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

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

L) Empréstimos e Financiamentos

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

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

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

passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

N) Ativos e Passivos Contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados tendo como base 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 questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

O) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos

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

Notas Explicativas

ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

P) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

Q) Informações por Segmento

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

R) Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

NOTA 5 – DISPONÍVEL

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

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

NOTA 6 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

Instituição	Modalidade	2 0 1 9	2 0 1 8
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		5.239.787	4.989.363
Banco Santander S/A.	Santander Saúde/ANS RF	5.239.787	4.989.363
Aplicações Livres		15.597.820	10.718.498
Unicred do Estado de São Paulo	CDB/CDI	9.578.293	7.501.838
Banco Santander S/A.	FIC FI Institucional RF	3.144.057	1.520.291
Banco do Est do Rio Grande do Sul-Banrisul S/A.	CDB	2.875.470	1.696.369
TOTAL		20.837.607	15.707.861

Notas Explicativas

ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

Estão representados por:

Descrição	2 0 1 9	2 0 1 8
Contraprestações Pecuniárias a Receber	1.507.757	1.990.214
Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	923.224	889.335
Mensalidades a Receber – PF	966.874	901.043
Faturas a Receber – PJ	580.204	567.156
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(a) (623.854)	(578.864)
Cobertura Assistencial com Pós-estabelecido	584.533	1.100.879
Faturas a Receber – PJ	584.533	1.100.879
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.650.423	1.630.842
Contraprest. Corresponsabilidade Assumida – Pr. Pré-estabelecido	2.354	-
Contraprest. Corresponsabilidade Assumida – Pr. Pós-estabelecido	(b) 1.648.069	1.630.842
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	-	-
TOTAL	3.158.181	3.621.056

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

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

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

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

Descrição	2 0 1 9	2 0 1 8
Créditos Operações Prestação de Serviços Médicos	72.567	143.362
Faturas a Receber	105.212	165.100
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(32.645)	(21.738)
Intercâmbio a Receber Atendimento Eventual	1.040.505	1.096.027
Intercâmbio a Receber – Modalidade Eventual	1.047.679	1.096.688
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(7.174)	(661)
Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviços	24.072	52.866
Atendimento Particular	25.232	60.433
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(1.160)	(7.567)
TOTAL	1.137.144	1.292.255

NOTA 9 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Composição:

Descrição	2 0 1 9	2 0 1 8
Imposto de Renda a Compensar	119.691	234.769
CSLL a Recuperar	18.110	11.053
Créditos de PIS/ COFINS	456.103	36.948
Antecipação de IRPJ	389.615	-
Antecipação de CSLL	148.380	-
TOTAL	1.131.899	282.770

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão correspondidos por:

Descrição		2 0 1 9	2 0 1 8
Estoques	(a)	537.712	654.188
Títulos a Receber	(b)	105.275	303.992
Outros Bens e Títulos a Receber	(c)	90.188	202.230
TOTAL		733.175	1.160.410

(A) Estoques

Descrição	2 0 1 9	2 0 1 8
Estoque Materiais e Medicamentos Adm	7.438	5.534
Estoque Materiais Diversos	16.572	21.415
Estoque Mat/Med/Dvs Hosp	513.702	627.239
TOTAL	537.712	654.188

Notas Explicativas

ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

B) Títulos a Receber

Descrição	2019	2018
♦ Cheques e Ordens a Receber	26.633	43.187
♦ Outros Títulos a Receber	78.643	260.805
♦	105.275	303.992

© Outros Bens e Títulos a Receber

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

NOTA 11 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS – NÃO CIRCULANTE

Composição:

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

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

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

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

© Correspondem a depósitos realizados para fazer frente a cobranças de ressarcimentos de despesas com atendimentos a usuários na Rede do Sistema Único de Saúde –SUS, as quais são objeto de contestações judiciais, correspondidas por provisão registrada no Passivo Não Circulante, à título de Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS – Ação Judicial com Depósito Judicial (nota nº16-c);

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

NOTA 12 – OUTROS CRÉDITOS A RECEBER – NÃO CIRCULANTE

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

NOTA 13 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão representados por:

Notas Explicativas

ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

	Saldos em 31.12.2018	Adições	Baixas	Saldos em 31.12.2019
Participações em Operadoras e Rede Assistencial				
Unimed do Est. de São Paulo – Fed. Estad.Coop.Médicas	331.447	43.321	-	374.768
Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa	805.572	-	-	805.572
Central Nacional Unimed	285.857	107.002	-	392.859
	1.422.876	150.322	-	1.573.199
Participações em Instituições Reguladas				
Unicred do Estado de São Paulo	442.655	63.868	-	506.523
TOTAL	1.865.531	214.190	-	2.079.722

NOTA14 – IMOBILIZADO

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

	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2019
♦ CUSTO				
Bens Imóveis – Hospitalares				
Terrenos	833.097	-	-	833.097
Edificações	13.045.916	15.000	-	13.060.915
Bens Móveis – Hospitalares				
Instalações	68.353	25.664	-	94.017
Máquinas e Equipamentos	5.780.481	154.543	(675)	5.934.351
Terminais e Periféricos	247.622	60.229	-	307.851
Móveis e Utensílios	1.568.255	43.891	(309)	1.611.837
Veículos	225.352	-	-	225.352
Bens Móveis - Não Hospitalares				
Instalações	11.874	-	-	11.874
Máquinas e Equipamentos	232.119	18.112	(250)	249.982
Terminais e Periféricos	787.707	50.878	(15.311)	823.275
Móveis e Utensílios	339.879	31.877	(16.601)	355.156
Veículos	261.220	39.900	(55.077)	246.043
Outras Imobilizações – Hospitalares				
Imóveis em Construção em Andamento	-	88.728	-	88.728
Outras Imobilizações - Não Hospitalares				
Benefitórias em Imóvel de Terceiros	206.988	7.340	-	214.327
	23.608.863	536.162	(88.223)	24.056.805
♦ (-) DEPRECIÇÃO/AMORTIZ. ACUMULADA				
Bens Imóveis – Hospitalares				
Edificações	(891.406)	(186.532)	-	(1.077.938)
Bens Móveis – Hospitalares				
Instalações	(10.829)	(8.646)	-	(19.475)
Máquinas e Equipamentos	(1.919.757)	(487.553)	492	(2.406.818)
Terminais e Periféricos	(176.738)	(51.045)	-	(227.783)
Móveis e Utensílios	(549.737)	(131.911)	67	(681.581)
Veículos	(225.351)	-	-	(225.351)
Bens Móveis - Não Hospitalares				
Instalações	(11.350)	(233)	-	(11.583)
Máquinas e Equipamentos	(147.568)	(10.638)	250	(157.956)
Terminais e Periféricos	(519.524)	(86.372)	14.873	(591.023)
Móveis e Utensílios	(198.052)	(18.313)	13.845	(202.520)
Veículos	(115.209)	(22.497)	48.332	(89.374)
Outras Imobilizações - Não Hospitalares				
Benefitórias em Imóvel de Terceiros	(147.392)	(17.847)	-	(165.239)
	(4.912.913)	(1.021.587)	77.859	(5.856.641)
Imobilizado Líquido	18.695.950	(485.425)	(10.364)	18.200.164

NOTA15 – INTANGÍVEL

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

	Saldos em 31/12/2018	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2018
♦ CUSTO				
Sistema de Computação				
Softwares e Aplicativos - Hospitalar	223.335	7.487	-	230.822
Softwares e Aplicativos - Não Hospitalar	742.030	36.023	-	778.053
Gastos com Promoção e Prevenção a Saúde				
Programa Bebê a Bordo	29.355	-	-	29.355
	994.720	43.510	-	1.038.230
♦ (-) DEPRECIÇÃO/AMORTIZ. ACUMULADA				
Sistema de Computação				
Softwares e Aplicativos - Hospitalar	(192.892)	(23.656)	-	(216.548)
Softwares e Aplicativos - Não Hospitalar	(602.967)	(43.593)	-	(646.559)
Gastos com Promoção e Prevenção a Saúde				
Programa Bebê a Bordo	(29.355)	-	-	(29.354)
	(825.213)	(67.249)	-	(892.462)
Intangível Líquido	169.507	(23.740)	-	145.768

NOTA 16 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição		2019	2018
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG	(a)	1.668.416	1.787.032
Provisão para Remissão – Passivo Circulante	(b)	73.353	74.020
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	(c)	351.097	148.956
Provisão para Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist.	(d)	2.193.116	1.618.379
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	(e)	2.157.595	2.023.117
Subtotal Circulante		6.443.576	5.651.504
Provisão para Remissão – Passivo Não Circulante	(b)	108.310	120.842
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	(c)	370.812	532.661
Subtotal Não Circulante		479.122	653.503
TOTAL		6.922.698	6.305.007

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

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

Notas Explicativas

ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

Atuário Responsável: Carlos Kinji Hashimoto – MIBA nº 832

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

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

Descrição	2019			Total 2018
	Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós-Estabelecido	Total 2019	
Credenciados	1.293.509	153.101	1.446.610	1.195.037
Fornec. Alto Custo	-	-	-	3.462
Cooperados	367.665	302.157	669.821	313.069
Intercâmbio – Unimeds	62.947	3.946	66.894	103.024
Reembolso	9.791	-	9.791	3.786
TOTAL	1.733.912	459.204	2.193.116	1.618.379

(E) Provisão constituída com base nos parâmetros e acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial contratada pela Operadora e aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS conforme Ofício nº 225/16 DIRAD(GGAME/GEHAE)/DIOPE/ANS de 21/10/2016, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.

Atuário Responsável: Carlos Kinji Hashimoto – MIBA nº 832

NOTA 17 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Descrição	2019	2018
Contraprestação Recebida Antecipadamente PJ	69.974	77.675
Intercambio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida (a)	343.975	245.580
TOTAL	413.949	323.255

(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, por conta da transferência de beneficiários da Unimed de Tatuí para outras operadoras Unimed's em preço pós-estabelecido, pelo atendimento em intercâmbio-habitual.

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

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

Descrição	2019	2018
Intercâmbio Eventual – Credenciados	65.343	275.641
TOTAL	65.343	275.641

NOTA 19 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

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

Notas Explicativas

ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(A) Composição:

Descrição		2019		2018	
		Passivo Circulante	Passivo Não Circulante	Passivo Circulante	Passivo Não Circulante
INSS – Parcelam. 180 meses - Lei 11.941/09	(a.1)	68.271	204.813	66.207	264.832
Outros – Parcelam. 180 meses - Lei 11.941/09	(a.1)	254.060	973.895	246.381	1.190.845
ANS - Parcelam. 60 meses	(a.2)	14.000	-	-	-
ANS - Parcelam. 180 meses - Lei 12.996/2014	(a.3)	18.784	94.193	11.769	112.777
INSS – Parcelam. 60 meses	(a.4)	115.832	434.367	-	-
Total Geral		470.946	1.707.268	324.357	1.568.454

A.1) Valor correspondente a tributos federais e contribuições previdenciárias sobre operações da Cooperativa, que eram objeto de contestações judiciais. Com o advento da Lei 11.941/09 a Cooperativa optou pelo parcelamento dos débitos envolvidos, obtendo remissão de parte dos encargos de multas e juros incidentes, cujo processo consolidado pela Receita Federal do Brasil em 2011, foi homologado pela opção de pagamento dos débitos pelo prazo de 180 meses.

A.2) Valor correspondente ao ressarcimento ao SUS de beneficiários no qual a Cooperativa optou pelo parcelamento dos 02 débitos envolvidos pelo prazo de 24 e 48 meses.

A.3) Valor correspondente a multas pecuniárias sobre operações da Cooperativa, que eram objeto de contestações judiciais. Com o advento da Lei 12.996/2014 a Cooperativa optou pelo parcelamento dos débitos envolvidos pelo prazo de 180 meses, obtendo remissão de parte de multas e juros incidentes.

A.4) Débito correspondente a diferenças apuradas nas verbas previdenciárias utilizadas na apuração da base de cálculo da contribuição, cuja opção pelo parcelamento do débito pelo prazo de 60 meses, possibilitou a redução de multas e juros.

NOTA 20 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Os saldos estão assim compostos:

Instituição	Modalidade		Passivo Circulante	Passivo Não Circulante	Total 2019	Total 2018
Empréstimos Bancários	Capital de Giro	(a)	606.463	3.450.838	4.057.301	4.949.456
Leasing/Finame/BNDES	Financiamento	(b)	189.599	-	189.599	781.541
TOTAL			796.062	3.450.838	4.246.894	5.730.997

(A)Corresponde a empréstimos destinados para capital de giro adquiridos junto ao Banco Santander S/A e Unicred do Estado de São Paulo, conforme decisão da AGE ocorrida em 29/07/2013, detalhados a seguir:

Instituição	Modalidade	Tx. Jrs Anuais	Saldo Parcelas a Pagar	2019			2018		
				Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Curto Prazo	Longo Prazo	Total
Banco Santander	Capital de Giro	15,39%	-	-	-	-	46.548	-	46.548
Banco Santander	Capital de Giro	18,26%	-	-	-	-	44.633	-	44.633
Banco Unicred	Capital de Giro	16,08%	-	-	-	-	7.296	-	7.296
Banco Unicred	Capital de Giro	15,24%	59	200.000	1.123.964	1.323.964	200.000	1.362.956	1.562.956
Banco Unicred	Capital de Giro	17,46%	69	100.000	621.147	721.147	100.000	740.857	840.857
Banco Unicred	Capital de Giro	19,56%	84	272.800	1.705.727	1.978.527	272.800	1.986.864	2.259.664
Banco Unicred	Capital de Giro	11,88%	-	-	-	-	59.999	-	59.999
Banco Unicred	Capital de Giro	11,88%	4	33.663	-	33.663	92.908	34.595	127.503
TOTAIS				606.463	3.450.838	4.057.301	824.184	4.125.272	4.949.456

(B)Corresponde basicamente a operações de Arrendamento Mercantil – Leasing e financiamentos (cartão BNDES) firmados junto a instituições financeiras para atualização da frota de veículos, equipamentos de informática, produtos e equipamentos médico-hospitalares, com prazo de pagamento e vencimentos mensais variáveis (10 a 66 parcelas), descritos a seguir:

Instituição	Finalidade	Tx. Jrs Anuais	2019			2018	
			Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Vencido. Total	Última Parcela
Unicred Campinas	Veículo Cobalt	17,74%	-	-	-	4.967	jun/19
Banco Bransul (BNDES)	Móveis Fisioterapia	13,22%	-	-	-	2.151	jan/19
Banco Bransul (BNDES)	Terminais Periféricos	13,08%	-	-	-	2.922	jun/19
Banco Bransul (BNDES)	Equipamentos Hospitalares	14,16%	-	-	-	2.083	jul/19
Banco Bransul (BNDES)	Equipamentos Hospitalares	14,16%	-	-	-	4.819	jul/19
Banco Bransul (LEASING)	Veículo Virtus	12,55%	-	-	-	10.164	out/19
Banco Santander (FINAME)	Equipamentos Médicos	4,50%	2.737	-	2.737	14.932	mar/20
Banco Santander (FINAME)	Conjunto Radiológico - RX	3,50%	-	-	-	16.925	dez/19
Banco Santander (FINAME)	Esterilizador	3,50%	-	-	-	85.645	dez/19
Banco Santander (FINAME)	Botão Elétrico	3,50%	-	-	-	14.304	dez/19
Banco Santander (FINAME)	Central P&B	4,00%	1.287	-	1.287	6.729	mar/20
Banco Santander (FINAME)	Equipamentos Médicos	4,50%	2.109	-	2.109	8.969	abr/20
Banco Santander (FINAME)	Central Sistema Chumada	4,50%	3.455	-	3.455	14.292	abr/20
Banco Santander (FINAME)	Móveis Hospitalares - Cozinha	4,50%	9.642	-	9.642	34.407	abr/20
Banco Santander (FINAME)	Equipamentos Médicos	4,50%	12.388	-	12.388	44.205	abr/20
Banco Santander (FINAME)	Móveis Hospitalares	4,50%	34.546	-	34.546	177.599	mar/20
Banco Santander (FINAME)	Equipamentos Médicos	4,50%	19.928	-	19.928	88.502	mar/20
Banco Santander (FINAME)	Equipamentos Médicos	4,50%	6.299	-	6.299	19.835	mai/20
Banco Santander (FINAME)	Equipamentos Médicos	4,50%	6.226	-	6.226	19.863	mai/20
Banco Santander (FINAME)	Móveis Hospitalares	4,50%	2.265	-	2.265	7.259	mai/20
Banco Santander (FINAME)	Equipamentos Médicos	4,50%	1.078	-	1.078	3.457	mai/20
Banco Santander (FINAME)	Móveis Hospitalares	4,50%	1.367	-	1.367	4.235	mai/20
Banco Santander (FINAME)	Aparelho de Tomografia	4,50%	72.477	-	72.477	157.023	out/20
Banco Santander (FINAME)	Equipamentos/Móveis Hosp.	7,00%	1.161	-	1.161	3.153	jul/20
Banco Santander (FINAME)	Equipamentos Médicos	7,00%	9.800	-	9.800	26.626	jul/20
Banco Santander (FINAME)	Equipamentos Médicos	7,00%	2.833	-	2.833	6.477	set/20
TOTAIS			189.589	-	189.589	781.541	

NOTA 21 – DÉBITOS DIVERSOS

Composto por:

Notas Explicativas

ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

(A) Obrigações com Pessoal:

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

(B) Outros Débitos a Pagar:

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

(C) Perdas com Aplicação

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

(D) Outros

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

(E) INSS

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

Notas Explicativas

ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

NOTA 22 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – NÃO CIRCULANTE

Composto por:

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

(a) Provisão representada basicamente por:

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

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

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

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

(d) ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar

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

NOTA 23 – CAPITAL SOCIAL

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

NOTA 24 – RESERVAS

Reserva de Sobras

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

Notas Explicativas

ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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

Outros Fundos / Reservas

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

NOTA 25 – RESULTADO

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

de 2020.

NOTA 26 – SEGURO PREDIAL

Os ativos relevantes que possuem seguros contratados estão representados por:

Seguradora	Apólice nº	Local	Vr. Cobertura	Vigência
Allianz Empresarial	517720201A180002463	Sede	300.000	20/01/2020 a 20/01/2021
Mapfre Seguros	0250/0025601/18	DSO	300.000	09/03/2019 a 09/03/2020
Mapfre Seguros	0250002572918	Diretoria e Vendas	400.000	16/10/2019 a 15/10/2020
Allianz Empresarial	517720191A180072679	Centro Médico	200.000	05/12/2019 a 05/12/2020
Mapfre Seguros	6200/0000163/18	Unifisio	200.000	05/09/2019 a 05/09/2020
Allianz Empresarial	517720191A180063327	Casa Unimed	200.000	28/10/2019 a 28/10/2020
Mapfre Seguros	6200/0000141/18	Hospital	20.000.000	30/04/2019 a 30/04/2020
Mapfre Seguros	6200000118931	Frota de Veículos	100% Tabela Fipe	18/12/2019 a 18/12/2020
Porto Seguros	69-6720521-4	Estacionamento HO	200.000	21/02/2019 a 21/02/2020
Unimed Seguros	019702019010118000342	Clinica Multidisciplinar	212.500	06/05/2019 a 06/05/2020
Unimed Seguros	019702019010378007871	Resp.Civil Operadora	75.392	01/08/2019 a 01/08/2020
Unimed Seguros	019702019010378008328	Resp.Civil Cooperados	100.000	18/08/2019 a 18/08/2020

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

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

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

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

Notas Explicativas

ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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

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

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

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

Contraprestações de corresponsabilidade cedida de assistência Médico-Hospitalar (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em preço Pré-estabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com preço preestabelecido	714.889	752.342	5.152.099	9.232.238
1.1 - Planos Individual/Familiares antes da Lei	-	-	120.066	235.898
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	3.437.202	4.754.911
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	473.840	537.927
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	192.553	612.733
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	7.996	3.124
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	714.889	752.342	920.442	2.335.302
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	-	61.812
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	61.812
Totais	714.889	752.342	5.152.099	8.541.707

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

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

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

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

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

Eventos/Sinistros conhecidos ou avisados de assist. à saúde médico Hosp. (Grs 411X1)	Carteira Própria (Beneficiários da Operadora)		Corresponsabilidade Assumida (Benefic. de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com preço preestabelecido	39.751.429	42.164.216	1.333.635	
1.1 - Planos Individual/Familiares antes da Lei	330.331	2.111.205	-	
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	23.396.871	21.996.940	-	
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	5.742.640	3.064.226	102.448	374.452
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	1.834.411	5.154.038	-	
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	174.835	281.861	-	
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	8.272.341	9.555.946	1.231.187	
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	1.653.141	2.624.027	9.694.676	
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	543.894	52.249	-	14.925.593
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	1.109.247	2.571.778	9.694.676	
Totais	41.404.570	44.788.243	11.028.311	15.300.045

Notas Explicativas

ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

NOTA 28 – INFORMAÇÕES DE EVENTOS INDENIZÁVEIS

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

Descrição	Consultas	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	2.396.486	1.966.272	847.448	5.680.620	39.639	66.788	10.997.255
Rede Contratada	300.475	2.953.317	1917.000	327.588	22	325	5.498.731
Reembolso	2.028	15.352	77.755	96.181	-	-	191.317
Intercâmbio Eventual	195.940	954.810	507.856	3.588.099	45.235	17.691	5.309.636
TOTAL	2.894.930	5.889.752	3.350.060	9.692.490	84.899	84.805	21.996.940

Dr. Eder Balliari

RG nº 10.121.090 SSP/SP
Diretor Presidente

Maria Beatriz Luciano de Campos

CRC 164.799/O-8
Contadora

RELATÓRIO DOS AUDITORES
INDEPENDENTES SOBRE AS
**DEMONSTRAÇÕES
CONTÁBEIS**



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Aos

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

Opinião

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

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

Base para Opinião

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

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

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da

Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

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

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

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

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

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

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

-Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.

-Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

-Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção

em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 12 de fevereiro de 2020.

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

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





PARECER DO CONSELHO FISCAL

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS



Parecer Do Conselho Fiscal

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

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

Tatuí, 19 de Fevereiro de 2020.

Dr. Mario José Menezes da Silva

Dr. Antonio José de Albuquerque Brasil

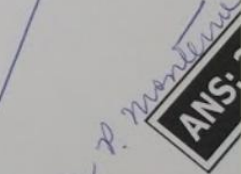
Dr. Rodrigo Silva Araújo

Edson Zanchetta

Roberto Rodrigues Nogueira

Roberto Rodrigues

Roberto Rodrigues





EXPEDIENTE

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

Diretor Presidente:
Dr. Eder Balliari

Editor Geral/Criação:
Binho Vieira

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



