



RELATÓRIO DE GESTÃO
E SUSTENTABILIDADE

Unimed 

Santa Bárbara
d'Oeste e Americana



RELATÓRIO DE GESTÃO_ E SUSTENTABILIDADE

EXPEDIENTE

Elaboração: Áreas de Sustentabilidade e Marketing & Comunicação - Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

Revisão Ortográfica: Área de Comunicação - Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

Projeto Gráfico e Diagramação: Agência Prática - Limeira (SP)

Revisão Final: Diretoria da Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

Período do Relatório: Janeiro a dezembro de 2019

Relatório Anterior: Janeiro a dezembro de 2018

Ciclo de Emissão: Anual

Unimed 
Santa Bárbara
d'Oeste e Americana

© 2020 Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana . Cooperativa de Trabalho Médico

É proibida a reprodução total ou parcial desta publicação, para qualquer finalidade, sem autorização por escrito da Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana.



RELATÓRIO DE GESTÃO_ E SUSTENTABILIDADE



SUMÁRIO [102-85]

Sobre o Relatório



5

- Metodologia **6**
- Temas Materiais **10**

Governança e Sustentabilidade



11

- Conselho de Administração **13**
- Estrutura Organizacional **14**
- Missão, Visão e Valores **15**
- Palavra do Conselho **17**

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana



19

- Estrutura Física **20**
- Principais Produtos **25**
- Mercados Atendidos **25**
- Mudanças Significativas **29**

Partes Interessadas



43

- Cooperados **44**
- Colaboradores **46**
- Clientes **51**
- Sociedade **53**

Desempenho Econômico



55

- Sobras **56**
- Faturamento **57**
- Sinistralidade **57**
- Aplicações **58**
- Solvência **59**
- Suficiência **60**

Desempenho Ambiental



61

- Materiais Recicláveis **62**
- Consumo **63**
- Emissões **64**
- Farmácia Solidária **66**

Índice Remissivo



67

- Perfil da Organização **68**
- Desempenho Econômico **71**
- Sociais **71**
- Governança **72**
- Ambientais **72**
- Balanco Social **73**

ECOSSISTEMA DE SAÚDE

Ecossistema é o nome dado a um conjunto de comunidades que vivem em um determinado local e interagem entre si e com o meio ambiente, constituindo um sistema estável, equilibrado e autossuficiente. Pensando no coletivo de forma sustentável, estamos implantando o conceito de Ecossistema de Saúde cujas vantagens são inúmeras, entre elas, gerar menos desperdício e, principalmente, proporcionar um cuidado globalizado sobre cada unidade da Cooperativa e sobre os beneficiários, com foco na humanização e no uso da tecnologia para otimizar nossos processos.





Cap.01

Sobre o Relatório

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

Unimed 

Santa Bárbara
d'Oeste e Americana

Sobre o Relatório

METODOLOGIA

Por mais um ano, apresentamos o relatório criado a partir das diretrizes do GRI (Global Reporting Initiative), organização internacional sediada em Amsterdã, na Holanda.

A definição da estrutura e do conteúdo, incluindo os temas que refletem necessidades e expectativas das partes interessadas, considerou a estratégia de negócio e a opinião dos públicos de relacionamento sobre os temas de maior relevância para a sustentabilidade.

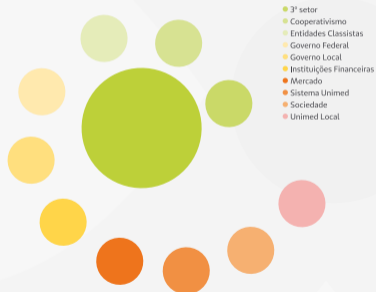
A pesquisa foi realizada de 14 de novembro a 27 dezembro de 2019, por abordagem presencial e online, com 188 participantes. Foram disponibilizados 16 temas, divididos nos eixos econômico, ambiental e social. Este último, subdividido em indicadores econômicos, de consumo sustentável, governança, corpo funcional, direitos humanos, qualidade assistencial, comunidade e rede de fornecedores.

O questionário permitiu que cada participante classificasse como relevante ou não os temas relacionados.

A prática de ouvir os nossos colaboradores nos possibilita dar ênfase a um dos nossos valores: a transparência. A Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana acredita que as pessoas são o nosso maior bem e ouvi-las nos propicia ainda mais engajamento e a cooperação que tanto buscamos. [\[102-43, 102-44 e 102-46\]](#)

PARTES INTERESSADAS [\[102-40 e 102-42\]](#)

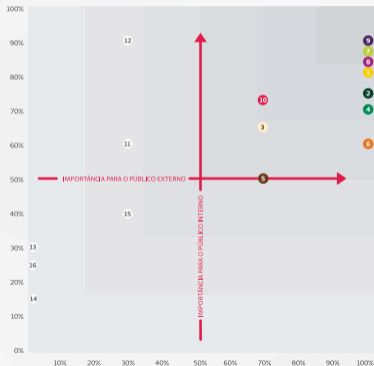
STAKEHOLDERS ESTRATÉGICOS



Sobre o Relatório

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

MATRIZ DE MATERIALIDADE [102-47]



- Alta Relevância para governança e outros públicos.
 - Baixa Relevância ou nenhuma relevância tanto para público interno quanto externo
- TEMAS MATERIAIS DE BAIXA RELEVÂNCIA**
- 11. Sociedade 12. Atendimento ao Cliente
 - 13. Prática de Compras 14. Marketing
 - 15. Programas para o Desenvolvimento dos Colaboradores 16. Emissões
- TEMAS MATERIAIS DE ALTA RELEVÂNCIA**
- 1 Econômico
 - 2 Governança
 - 3 Mercado
 - 4 Valor Gerado e Distribuído
 - 5 Materiais (Papel/Plástico)
 - 6 Consumo de Água e Energia
 - 7 Colaboradores
 - 8 Saúde e Segurança do Trabalho
 - 9 Treinamento e Educação
 - 10 Diversidade e Igualdade

[102-48, 102-49, 102-50, 102-51, 102-52, 102-53 e 102-54]

Não foram identificadas restrições de informações quanto às diretrizes propostas pelo GRI e não houve alteração nos limites de aspectos materiais. O relatório é publicado anualmente e esta edição compreende o período de 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2019. A edição anterior foi publicada em 25 de abril de 2018.

Todas as edições estão disponíveis para consulta no site da operadora (www.unimedsa.com.br).

Informações adicionais ou esclarecimentos de dúvidas sobre o conteúdo relatado podem ser encaminhadas para o e-mail sustentabilidade@unimedsa.com.br.

Este relatório foi preparado de acordo com o "Padrão GRI": opção "Essencial", contendo 33 indicadores gerais do GRI 102: Disclosures Gerais (independe da materialidade) e pelo menos 1 indicador GRI disponível dentro deste tema (depende da materialidade). Esse modelo garante uma apresentação consistente do desempenho econômico, ambiental e social da Cooperativa, além do perfil, governança e outros assuntos da gestão que foram destaques durante o ano.

Sobre o Relatório

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

VERIFICAÇÃO EXTERNA

Para demonstrar e validar os investimentos, foi utilizado o Balanço Social no modelo desenvolvido pelo IBASE (Instituto Brasileiro de Análises Econômicas). A apuração dos dados financeiros foi auditada de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar), pela Walter Heuer Auditores e independentes.

Já os indicadores de desempenho socioambiental são apurados e validados internamente e não passam por verificação externa. As informações relatadas pertencem exclusivamente à operadora Unimed Americana e Santa Bárbara d'Oeste e suas unidades administrativas. [\[102-56 e 102-45\]](#)



Sobre o Relatório

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

Atendendo ao 7º Princípio do Cooperativismo – Interesse pela Comunidade –, a operadora busca contribuir de forma efetiva com a diminuição de impactos sociais relevantes, que estejam vinculados com o negócio e que também contribuam com Os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável, de forma mais específica, as 17 metas.

Além disso, com o objetivo de mobilizar a comunidade para a adoção, em suas práticas de negócios, de valores fundamentais aceitos nas áreas de direitos humanos, relações de trabalho, meio ambiente e combate à corrupção, seguimos os 10 princípios do Pacto Global: [\[102-13\]](#)

PRINCÍPIOS DO PACTO GLOBAL



As empresas devem apoiar e respeitar a proteção de direitos humanos reconhecidos internacionalmente.



Assegurar a não participação da empresa em violações dos direitos humanos.



Apoiar a liberdade de associação e reconhecer o direito à negociação coletiva.



Eliminar todas as formas de trabalho forçado ou compulsório.



Erradicar todas as formas de trabalho infantil da sua cadeia produtiva.



Estimular práticas que eliminem qualquer tipo de discriminação no emprego.



Assumir práticas que adotem uma abordagem preventiva, responsável e proativa para os desafios ambientais.



Desenvolver iniciativas e práticas para promover e disseminar a responsabilidade socioambiental.



Incentivar o desenvolvimento e a difusão de tecnologias ambientalmente responsáveis.



Combater a corrupção em todas as suas formas, incluindo a extorsão e o suborno.

Sobre o Relatório

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

OBJETIVOS DE DESENVOLVIMENTO SUSTENTÁVEL



TEMAS MATERIAIS

DIMENSÃO	INDICADOR	DEFINIÇÃO	ODS*	PPG**
Ambiental	301-1	Materiais usados por peso ou volume		
Ambiental	303-1	Consumo de água por fonte		
Ambiental	302-1	Consumo de energia dentro da organização		
Ambiental	305-1/305-2/305-3	Emissões de Gases de Efeito Estufa		
Econômica	201-1	Valor econômico gerado e distribuído	-----	-----
Econômica	203-1	Investimento em Infraestrutura e serviços oferecidos	-----	-----
Econômica	203-2	Impactos econômicos indiretos significativos	-----	-----
Social	401-2	Benefícios para empregados de tempo integral que não são oferecidos a empregados temporários ou em regime de meio período		
Social	404-1	Média de horas de treinamento por ano, por empregado		-----
Social	405-1	Diversidade em órgãos de governança e empregados	 	
Social	403-2	Tipos e taxas de lesões, doenças ocupacionais, dias perdidos, absenteísmo e número de óbitos relacionados ao trabalho		 
Governança	103-3	Avaliação da forma de gestão	-----	-----



Cap.02

Governança e Sustentabilidade

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

Unimed 

Santa Bárbara
d'Oeste e Americana

Governança e Sustentabilidade

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

GOVERNANÇA E SUSTENTABILIDADE [102-24]

Baseando-se nos princípios cooperativistas, a Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana definiu, por meio do Estatuto Social e Regimento Interno, a Estrutura de Governança.

A partir do mandato 2019-2022 passou a vigorar o Novo Modelo de Governança Corporativa, aprovado em AGE (Assembleia Geral Extraordinária) em julho de 2017.

O novo modelo alterou a estrutura do Conselho de Administração, que passou a ser composto por sete membros eleitos, mais dois profissionais de mercado contratados, sem direito a voto, com eleição a cada três anos. A estrutura do Conselho Fiscal, composta por seis membros, sendo três efetivos e três suplentes, manteve-se, mas a eleição passou a ser individual (não mais por chapa), com renovação anual de 2/3 dos membros.

Houve ainda mudança nos critérios para a ocupação dos cargos da Diretoria Executiva, estabelecendo como requisitos possuir formação acadêmica compatível com a função a ser executada, comprovada competência e experiência técnica.

Desta forma, a Diretoria Executiva passou a ser composta por três membros, com mandato por performance, todos contratados e definidos pelo Conselho de

Administração, sendo:

- 1 Diretor Executivo Geral (médico cooperado)
- 1 Diretor de Provimento da Saúde (médico cooperado)
- 1 Diretor Administrativo e Financeiro (médico cooperado ou não)

Em 2019, tivemos duas chapas concorrendo à eleição para a gestão 2019-2022. Através de voto secreto, foi eleito o novo Conselho de Administração. A votação e a posse dos eleitos foram realizadas na AGO (Assembleia Geral Ordinária), realizada no dia 28 de fevereiro. As responsabilidades e as atribuições específicas dos conselhos Administrativo e Fiscal estão definidas no Estatuto Social, já as dos comitês estão designadas em regimentos internos a eles referidos. Por conseguinte, os demais gestores da estrutura organizacional têm suas designações de acordo com a descrição do cargo.

COMPETE AOS CONSELHOS [102-18]

A gestão da organização compete aos membros do Conselho de Administração e aos três diretores nomeados. Além das diversas atribuições contidas no Estatuto Social, cabe a eles desenvolver o pensamento sistêmico para assegurar a sustentabilidade da Cooperativa.

Governança e Sustentabilidade

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

CONSELHEIROS VOGAIS



Dr. André Sampaio de Martino

Dra. Candice Fabri Fantii

Dr. João Cristiano Hansen



PRESIDENTE

Dr. Eduardo Miranda Pinto



CEO

Dr. César Augusto Cielo

CONSELHEIROS VOGAIS



Dr. Vicente Von Glehn

Dr. Sérgio Paschoalick Catherino

Dr. Ricardo Evandro Morosini



DIR. FINANCEIRO

Celso Horikawa



DIR. PROVIMENTO SAÚDE

Dra. Elisângela Tribulatto

Dr. Marcelo Augusto de Almeida Prado Bergamo

Dr. Ulisses Silveira

Dr. Arnaldo Gouveia Jr.

Dr. Orlando Franchi Jr.

Dr. Gustavo Bueno Fraguas

Dr. Gustavo Leme Franco Andrade

CONSELHO FISCAL

SUPLENTE

GESTÃO 2019-2022

Governança e Sustentabilidade



Governança e Sustentabilidade

Em 2019, a Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana passou por grandes transformações: uma nova gestão, inovações na medicina, concorrência acirrada, novos produtos e grandes desafios. Neste processo, um novo planejamento estratégico foi desenvolvido, com a análise dos seguintes cenários: cooperados, clientes, gestão de pessoas, mercado, econômico-financeiro e regulatório. Por meio deles, foi possível chegarmos a macroindicadores, que serviram como guias na execução do planejamento estratégico, estabelecendo os critérios que a organização deverá usar neste ciclo.

Após a conclusão deste trabalho, foram estabelecidos novos valores, missão e visão para a Cooperativa e os próximos passos preveem o acompanhamento e a análise apurada da eficácia destas estratégias.

[102-16 e 102-17]



MISSÃO

Operar cuidados de assistência médica integral de excelência, focados em promoção de saúde, valorizando o trabalho médico com crescimento e sustentabilidade.



VISÃO

Ser reconhecida como referência de credibilidade em saúde.



VALORES

- Transparência
- Ética
- Cooperação
- Engajamento
- Eficiência.

CÓDIGO DE CONDUTA

O Código de Conduta é o instrumento que norteia as ações dos cooperados e colaboradores da Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana. Disponível para acesso na intranet e distribuído durante os acolhimentos de novos colaboradores, o documento tem como objetivo integrá-los quanto ao comportamento e às práticas adotadas em nossa Cooperativa.

Nele estão presentes orientações para diferentes situações profissionais e diante de variados públicos, com foco na preservação da ética e na construção de um padrão de atendimento que contribua para a boa imagem da nossa Unimed dentro e fora de nossos estabelecimentos.

Governança e Sustentabilidade

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

CONTROLES INTERNOS [102-11]

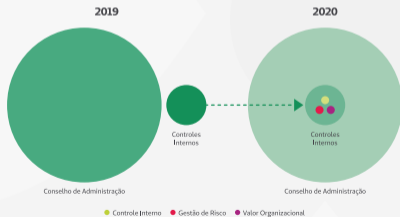
Como forma de gerir riscos, a Unimed conta com a área de Controles Internos e contrata auditorias independentes para casos específicos como forma de precaução. Além disso, todos os novos projetos possuem Matriz de Riscos para suas atividades.

A área de Controles Internos atua de forma independente desde 2019 e passará por uma reestruturação em 2020 atendendo à Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS – RN N° 443, publicada em 25 de janeiro de 2019. Após a reestruturação, a área responderá diretamente ao Conselho de Administração.

Como planejamento para 2020, a área de Controles Internos adequará a Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana às práticas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos. Com a implantação dessas práticas, a Unimed se beneficiará com a redução do valor de margem de solvência atualmente exigido, em percentual ainda a ser definido pela ANS.

Além desse ganho, a área também contribuirá com o aumento e a proteção do valor organizacional, cuidando do cumprimento das decisões estratégicas, missão, visão e valores da Cooperativa.

Alinhado ao alcance dos objetivos, a gestão do Controles Internos focará na conformidade com leis e órgãos reguladores, prevenção de perdas, imagem, informações precisas e confiáveis, transparência e ética, valorização da marca, gerando maior confiança para fornecedores, colaboradores e clientes. As adequações iniciarão em 2020 e estarão concluídas até 31/12/2022, prazo final dado pela RN ANS 443.



Governança e Sustentabilidade

PALAVRA DO CONSELHO [102-14]

UMA NOVA GESTÃO, UM NOVO OLHAR

O ano de 2019 foi um divisor de águas para a Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana. Muito mais que colocar as finanças em ordem, as principais ações que você vai conhecer a partir de agora revelam o cuidado que a nova gestão tem com a Cooperativa.

O desejo de implantar um "Ecossistema de Saúde" mostra o trabalho dos gestores e de toda a equipe em integrar todos os departamentos. Deixamos de tratar o hospital como "unidade de negócios" porque entendemos que o nosso propósito é cuidar de cada vida com tecnologia de ponta, trabalhando com total transparência com os nossos cooperados e clientes.

As vantagens desse modelo são inúmeras: gerar menos desperdício, proporcionar um olhar integral sobre cada cliente e, principalmente, criar uma nova cultura cujo objetivo é fazer com que a equipe entenda que a Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana pertence a todos.

Essa mudança de estratégia de gestão trouxe benefícios logo nos primeiros meses de trabalho da nova diretoria. O foco na redução de custos e na sustentabilidade financeira da Cooperativa exigiu mudanças drásticas, mas necessárias.

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019



Conselho de Administração: Dr. André Sampaio de Martino, Dr. João Cristiano Hansen, Dr. Sérgio Paschoalick Catherino, Dr. Eduardo Miranda Pinto, Dr. Vicente Von Glehn, Dra. Candice Fabri Fanti e Dr. Ricardo Evandro Morosini

Governança e Sustentabilidade

Paralisação de obras que poderiam aguardar para serem concluídas em outro momento, suspensão do novo complexo de saúde, rescisão de contratos, readequação de cargos, negociação de ações judiciais, retorno da Oncologia e das áreas do CSC à Unimed, suspensão de festas de final de ano, são algumas das ações que resultaram em economia estimada em R\$ 8 milhões em 12 meses.

Neste relatório você vai ver que as ações são contínuas e que elas prosseguiram ao longo do ano com o apoio de todos os gestores e colaboradores. A união de toda a equipe em prol do mesmo objetivo resultou na repadronização de medicamentos, padronização de fornecedores, além da economia com a substituição de ferramentas de tecnologia como aplicativos gratuitos e a loja virtual que é exclusiva entre as operadoras de planos de saúde na região.

Outro feito que merece destaque é a ampliação do Espaço Nascer. A mudança faz parte do projeto de sustentabilidade econômica da Cooperativa, que visa o melhor aproveitamento de suas áreas de atendimento mantendo a qualidade na prestação dos serviços.

Mas não é só isso. Oferecer oportunidades internas de trabalho e promover treinamentos para desenvolver os colaboradores também é nossa preocupação. Como gestores nós entendemos que é essencial manter o diálogo com a nossa equipe.

Além disso, a transparência com os cooperados também é nossa prioridade. Para que essa aproximação ocorra de forma efetiva, criamos as reuniões Fique por Dentro, além das AGEs que já existiam.

“

**O “olho no olho” nunca
poderá ser substituído.
Por isso, lembrem-se
que as nossas portas sempre
estarão abertas para vocês**

”

Cap.03

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019



Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

Este relatório contém informações sobre a Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana, uma das 347 cooperativas médicas de primeiro grau que integram o Sistema Unimed. Fundada em 1976, sua função é prestar serviços de assistência médico-hospitalar para clientes, pessoa física e pessoa jurídica, nos municípios de Santa Bárbara d'Oeste, Americana e Nova Odessa. Com sede na Avenida Brasil, 555, em Americana, no estado de São Paulo, possui gestão autônoma e independente e dispõe de uma ampla rede assistencial, formada por recursos próprios e credenciados distribuídos em toda a sua área de ação, entre hospitais, consultórios médicos e clínicas especializadas. Também opera no Intercâmbio Nacional Unimed, que compreende o atendimento de uma Unimed por outra, desde que o plano contratado permita.

[102-1, 102-3, 102-4 e 102-8]

ESTRUTURA FÍSICA

A Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana oferece aos seus clientes dois hospitais próprios: o Hospital Unimed Americana e o Hospital Unimed Santa Bárbara d'Oeste, além de uma parceria com a Santa Casa, de Santa Bárbara d'Oeste.

HOSPITAIS

O Hospital Unimed Americana possui instalações modernas e confortáveis, com novos equipamentos no Centro Cirúrgico, UTI Adulto e UTI Neonatal. Além disso, o local conta com serviço de hemodinâmica, diagnóstico por imagem, nutrição, farmácia e espaço exclusivo para cirurgias ambulatoriais.

Já o Hospital Unimed Santa Bárbara d'Oeste conta com um espaço amplo e um atendimento especializado, com serviços de nutrição, farmácia, além de uma área especial de Oncologia, onde são realizados os tratamentos oncológicos e acompanhamentos quimioterápicos. Na unidade há ainda o Pronto Atendimento, alas independentes para crianças e adultos e serviço de radiologia e pequenas cirurgias.

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

HOSPITAL UNIMED AMERICANA

PRONTO ATENDIMENTO ADULTO



8 leitos

PRONTO ATENDIMENTO INFANTIL



4 leitos

EMERGÊNCIA ADULTO



4 leitos

EMERGÊNCIA INFANTIL



1 leitos

ALA I



20 leitos

UNIDADE CRÍTICA INTERMEDIÁRIA



13 leitos

ALA III



22 leitos

RPA



5 leitos

UTI ADULTO



9
(8 leitos + 1 isolamento)

UTI NEO



7
(5 leitos + 2 Isolamentos)

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

HOSPITAL UNIMED AMERICANA

SALAS CIRÚRGICAS



6 leitos

GO (GINECOLOGIA E OBSTETRÍCIA) E MATERNIDADE



25 leitos

(16 no alojamento + 8 na G.O
+ 1 no Centro Obstétrico)

PEDIATRIA



14 leitos

POLTRONAS NA SALA DE OBSERVAÇÃO



7

POLTRONAS NA SALA DE INALAÇÃO



6

LITOTRIPSIA



RADIOLOGIA (RAIO X, ULTRASSOM E TOMOGRAFIA)



HEMODINÂMICA



LABORATÓRIO INTERNO DE ANÁLISE CLÍNICA



Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

HOSPITAL UNIMED SANTA BÁRBARA D'OESTE

OBSERVAÇÃO
ADULTO



6 leitos

OBSERVAÇÃO
INFANTIL



3 leitos

EMERGÊNCIA



2 leitos

SANTA CASA

ALA EXCLUSIVA
LEITOS CLÍNICOS



ALA EXCLUSIVA
LEITOS CIRÚRGICOS



LEITOS DE UTI



CENTRO CIRÚRGICO



ONCOLOGIA

MASCULINOS



4 leitos

FEMININOS



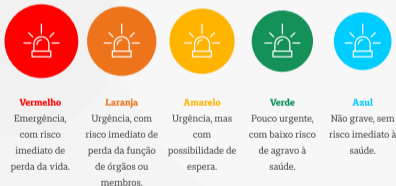
4 leitos

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

PRONTO ATENDIMENTO

Os hospitais Unimed Americana e Santa Bárbara d'Oeste possuem Prontos Atendimentos para atender casos de urgência e emergência. Nestes locais, cada paciente é classificado em uma cor, sendo que os casos mais graves são atendidos primeiro. Essa prioridade é baseada no quadro clínico e não na ordem de chegada dos pacientes. Veja como funciona:



Fonte: Protocolo de Manchester.

ETAPAS DE ATENDIMENTO



Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

PRINCIPAIS PRODUTOS

A carteira de produtos é constituída de planos de saúde individuais, familiares e empresariais, nas modalidades sem coparticipação, participativo e APS (Atenção Primária à Saúde), comercializados de acordo com a Lei 9656/98. Os planos apresentam-se nas seguintes modalidades:

[102-2]

	PLANO VIP	PLANO Pleno	PLANO Participativo	PLANO Maxi
Enfermaria				
Apartamento				

MERCADOS ATENDIDOS

Acompanhe no mapa do estado de São Paulo nossa localização geográfica, os municípios cobertos e as informações sobre nossos clientes:

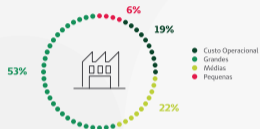
[102-6, 102-7 e 203-1]



Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

VIDAS POR TIPO DE EMPRESA



EMPRESAS CONTRATANTES



479

BENEFICIÁRIOS TOTAL



94.926

CONSULTAS (HUA E HUSBO)



221.871

PARTICIPAÇÃO NO MERCADO



INTERNAÇÕES



14.293

ATENDIMENTOS DOMICILIARES



7.923

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

[203-1 e 203-2]



LOJA VIRTUAL

Em 2019, a Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana se tornou a primeira operadora de saúde da região a lançar uma loja virtual para comercialização de planos.

A novidade foi amplamente divulgada em campanhas, entre elas a do "Natal Encantado", que teve como atrativo de compra o desconto de 10% nas seis primeiras parcelas de qualquer plano adquirido na loja virtual. A campanha esteve presente em pontos estratégicos da região, em especial no Tivoli Shopping, com forte comunicação, distribuição de balas e bexigas durante o período festivo.



ASSISTENTE VIRTUAL

A assistente virtual Nina foi outra novidade implantada em 2019. Criada para facilitar e agilizar o atendimento, a Nina realiza ações como emissão de segunda via de boleto e autorização de exames. Foco na aproximação e na interatividade para atingir diferentes públicos.



CAMPANHA DE VENDAS

A campanha de vendas "Trate a sua saúde como rainha", que ressaltou as vantagens do Plano VIP, também foi destaque em 2019 com a proposta de diversificar o portfólio de produtos. Este plano foca a Atenção Integral à Saúde, que tem como diferencial um olhar para a saúde de forma integral, visando a prevenção de doenças e a manutenção da saúde. Estivemos presentes nos pontos mais estratégicos da cidade e mostramos o cuidado e a valorização aos beneficiários.

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019



NÚCLEO DE MARKETING

Outra ação importante foi a formação de uma house (núcleo interno) para criação de campanhas publicitárias, comunicados e informativos de marketing e comunicação. Houve uma análise e constatou-se que seria vantajoso readequar a área de Marketing com colaboradores internos. Além da economia de R\$ 300 mil com a rescisão do contrato de uma agência terceirizada, a ação proporcionou mais proximidade e dinamismo para a elaboração dos trabalhos.



PATROCÍNIOS E APOIOS [102-2]

Estar perto da comunidade é um dos objetivos da Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana. Em 2019, diversos projetos contaram com patrocínios e apoios com o fornecimento de ambulância. Ao todo, uma média de 70 mil pessoas foram contempladas. Foram patrocinados eventos nas seguintes modalidades: esporte, cultura, saúde, alimentação, meio ambiente e social.

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

MUDANÇAS SIGNIFICATIVAS NA ORGANIZAÇÃO [102-9 e 102-10]

CADEIA DE FORNECEDORES

As principais atividades da cadeia de fornecedores são a homologação, gerenciamento estratégico do ressurgimento dos produtos, serviços e negociações para que sejam contratadas empresas idôneas, com as melhores práticas de mercado e sempre voltadas para obtenção do melhor custo benefício para a Cooperativa. A aquisição de produtos do Almojarifado, Farmácia Central, Farmácia Oncológica, materiais não padronizados e prestações de serviços atendem a necessidade de ressurgimento, abastecimento e funcionamento de toda a Cooperativa.

O processo de compra de produtos ou aquisição de serviços é formado por etapas que estão descritas no Regimento de Compras (veja ao lado):

PROCESSO DE COMPRAS



Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

A responsabilidade do comprador é negociar e comprar os produtos, conforme marcas padronizadas, para os itens de estoque, visando a sustentabilidade financeira da Cooperativa. O comprador não tem autonomia para comprar marcas que não sejam padronizadas. Quando elas estão em falta, a área técnica é consultada e valida outra marca a ser comprada, sempre de acordo com a disponibilidade de mercado.

Os fornecedores homologados para os produtos do estoque são avaliados por meio do sistema de farol que consta na plataforma de compras Bionexo. O farol verde significa que o fornecedor está apto a fornecer o produto. Para os medicamentos de alto custo é avaliado se o fornecedor tem a carta de credenciamento do laboratório para a comercialização da marca.

São utilizados para o processo de compras quatro sistemas de acordo com cada particularidade de integração: ERP MV Soul, Plataforma Bionexo, Plataforma Plannexo e TOTVS/BPM.

Para efetuar uma compra, a solicitação deve estar preenchida com todos os requisitos necessários bem como com a aprovação eletrônica do gestor responsável.

A Comissão de Padronização de Materiais e Medicamentos realiza um trabalho de oportunidades e leva em conta a redução de custos com qualidade através da introdução de novas marcas, necessidade de padronização de algo novo, para atender legislações ou quando não possui nenhum produto que possa ser substituído.

A ficha de solicitação de teste e padronização deve ser preenchida com as informações dos produtos, fornecedor, marca, valor, com controle de número, data e enviada para a Comissão de Controle de Infecção Hospitalar (CCIH) para dar continuidade aos testes junto as áreas responsáveis. A devolutiva quanto a aprovação ou reprovação é feita em reunião da comissão realizada mensalmente.

O resultado deste trabalho em equipe gerou economia de R\$ 65.234,95 no período de junho a dezembro de 2019.

A avaliação de fornecedores é realizada no ato do recebimento dos produtos por meio de questionário via Sistema MV. Avaliam-se questões comerciais, qualidade dos produtos e se a nota é espelho do pedido.

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

Caso alguma ocorrência seja identificada, o fornecedor é notificado via telefone e e-mail para que o problema seja resolvido. Caso a solução imediata não seja possível, é realizada a recusa e as devoluções da nota e produto. Exemplo: No indicador de recebimento de notas de julho a dezembro 2019 foram recebidas **2.738 notas**. Foram devolvidas **17 notas parciais de medicamentos, 03 notas parciais de materiais, 18 notas integrais de medicamentos e 41 notas integrais de materiais**.

O setor também realiza negociação de preços. Por meio deste trabalho, em 2019 a Cooperativa teve uma economia estimada em **R\$ 157.891,21**. Nas negociações de custos evitados o total foi de **R\$ 97.836,61** (reajuste de preços e trabalho junto ao cliente interno quanto a real necessidade da compra). O número estimado de fornecedores ativos em toda cadeia é de **1.139** e o número total de fornecedores engajados com os quais realizamos alguma compra em 2019 é de **633**, a maioria está localizada geograficamente no estado de São Paulo.

No ano de 2019 foram adquiridos **18.018** itens e o valor estimado dos pagamentos feito aos fornecedores contratados pela Área de Compras foi **R\$38.092.420,60**.

Seguindo as premissas de segurança é solicitado aos fornecedores de serviço a documentação conforme as exigências da legislação nacional. Já o controle e a validação para a execução de um serviço são realizados pela área de Segurança do Trabalho.

ÓRTESES, PRÓTESES E MATERIAIS ESPECIAIS (OPME)

A aquisição de produtos de OPME atende a linha cirúrgica da Cooperativa. Toda cirurgia que envolve Órteses, Próteses e Materiais Especiais (OPME) necessita do crivo da Auditoria. Para facilitar a análise dos produtos e a liberação para os procedimentos cirúrgicos, implantou-se a padronização de acordo com os protocolos dos procedimentos e especialidades.

Com o alinhamento da padronização de produtos, foi definida como estratégia de negociação a homologação de fornecedores, cujo objetivo é identificar a qualidade no serviço prestado e no produto fornecido, bem como a facilidade no atendimento logístico.

Com a negociação de preços com os fornecedores homologados, a Cooperativa teve uma **economia estimada em R\$ 120.415,31**, além disso não tivemos reajuste de nenhum acordo de preços.

Os fornecedores homologados são responsáveis por manter uma estrutura de atendimento de OPME diretamente no Hospital Unimed Americana para cirurgias de emergência. Para isso, o estoque conta com produtos consignados e equipamentos comodados para uso imediato.

No ano de 2019 foram realizados 1952 procedimentos com uso de OPME a um custo de R\$ 7.744.064,39.

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

CADEIA DE SUPRIMENTOS

A cadeia de suprimentos da Cooperativa era terceirizada quanto à gestão e operação dos produtos estocáveis até 31 de maio de 2019. Havia uma empresa prestadora de serviços de gestão de logística de materiais hospitalares e proprietária de um sistema informatizado de gestão de fluxo de todos os itens. A terceirizada era responsável pelo recebimento, armazenamento, dispensação e entrega dos produtos em todas as unidades da Cooperativa.

A empresa iniciou a operação em 15 de maio de 2017 e foram registradas muitas intercorrências e divergências de estoque.

Além disso, problemas de interface entre os dois sistemas, uma vez que o utilizado pelo terceiro (Unilog) e o da Cooperativa (MV Soul) não se comunicavam, reforçaram a necessidade de se desfazer a parceria.

Em abril de 2019, foi realizado um estudo para que a operação dos produtos hospitalares voltasse para a Cooperativa.

O projeto foi aprovado pelo Conselho de Administração e implantado em 1º de junho de 2019 e a Cooperativa voltou a gerir a operação da cadeia de suprimentos com estrutura própria, o que gerou a economia mensal estimada de **R\$ 116.031,38**.

Diante da mudança de cultura da empresa e graças ao engajamento das equipes com foco na sustentabilidade financeira, a evolução da cadeia pôde ser melhor mensurada, o que evitou desperdícios e um controle mais adequado dos recursos próprios.

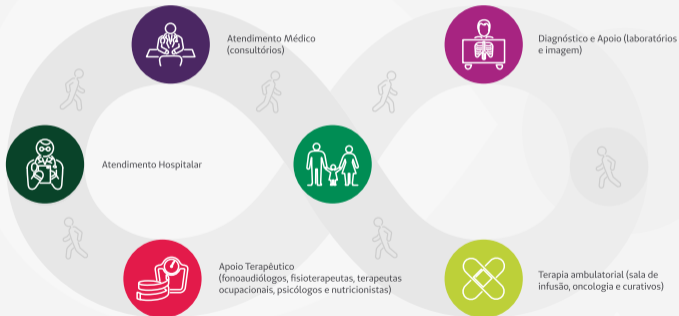
A metodologia de armazenamento por posição trouxe otimização de espaço físico, o que possibilitou a unificação do estoque do laboratório com o almoxarifado e a mudança da área de compras, que agora fica ao lado da farmácia contribuindo ainda mais para os controles de toda a cadeia.

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

REDE DE ATENDIMENTO

Integrar a jornada do paciente no sistema de saúde tem sido um dos principais desafios dentro da proposta de implantar um ecossistema de saúde. Esse objetivo está presente em toda a rede de atendimento da Unimed:



Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

CADEIA DE VALOR [102-9]

MÉDICOS
COOPERADOS



347

MÉDICOS
DE RECURSOS PRÓPRIOS



18

CLÍNICAS



129

PROFISSIONAIS
DA REDE
DE TERAPIAS

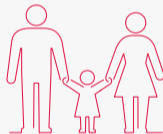


108

HOSPITAIS
PRÓPRIOS



2



ATENDIMENTO
DOMICILIAR



1

HOSPITAIS
CREDENCIADOS



4

LABORATÓRIOS DE
PATOLOGIA CLÍNICA



11

LABORATÓRIO
DE ANATOMIA
PATOLÓGICA



3

LABORATÓRIO DE
HEMOTERAPIA E
HEMATOLOGIA CLÍNICA



1

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

ESPAÇO NASCER

A mudança de sede do Espaço Nascer foi outra novidade em 2019. O setor ganhou uma nova casa, mais ampla e aconchegante: passou a funcionar na mesma sede do Núcleo Técnico do Laboratório, também na perspectiva de melhor aproveitamento dos nossos prédios.

A nova unidade concentra todas as ações do Programa Pré-Natal Ativo da Unimed, com atendimento médico, monitoragem e reuniões semanais de orientações sobre o parto e cuidados com o bebê às pacientes a partir da 34ª semana de gestação. Nestas ocasiões, a futura mamãe pode conhecer toda a gama de obstetras que a encontrarão no hospital para a realização do seu parto.

Com a ampliação da unidade, foi possível implantar melhorias no programa. Na prática, a gestante é acompanhada por uma equipe de pré-natal que é a mesma que estará ao lado dela durante o parto.

Depois do nascimento do bebê, a mamãe continua recebendo atendimento. Ela passa pelo ambulatório de amamentação e, com o apoio de toda a equipe, esse período se torna mágico como é o sonho de toda gestante. Os encontros do Nascer só terminam quando a mamãe estiver apta para seguir sozinha com a introdução da alimentação na rotina do bebê.

O Espaço Nascer faz parte do Programa Parto Adequado, da ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar), desenvolvido com exclusividade pela Unimed na região para proporcionar contato direto das gestantes e familiares com os médicos obstetras que realizam partos no Hospital Unimed Americana.



Espaço Nascer: Diretoria, equipe assistencial, administrativa e marketing

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

ATUALIZAÇÃO DO MAPA ASSISTENCIAL DA UNIMED

Quando o foco principal é a redução de custos, o olhar atento para todos os prestadores de serviços da rede credenciada se faz necessário. O trabalho de atualizar o Mapa Assistencial da Unimed, que determina os critérios necessários para que o prestador atue em nossa rede, tem proporcionado segurança e qualidade no atendimento oferecido ao paciente.

Cada prestador de serviço tem comprovado diariamente, por meio de auditorias mais rigorosas e entrega de documentos, que está apto para atender nossas necessidades.

UNIFICAÇÃO

O olhar global para cada unidade de saúde tem gerado muito mais do que otimização dos serviços. Em 2019, a gestão dos Hospitais Unimed Americana e Unimed Santa Bárbara d'Oeste foi unificada, o que possibilitou uma conexão ágil e precisa, com foco na padronização.

A área da Qualidade dos hospitais e da Operadora também foi unificada, um avanço que proporciona ações na mesma direção e melhor alinhamento para a manutenção dos selos, certificações e acreditações. As farmácias satélites, que funcionam dentro dos hospitais, também passaram por uma revisão. As unidades III e IV foram unificadas e, com a centralização dos atendimentos e o estoque em um mesmo local, foi possível reduzir a quantidade de itens e extinguir cargos.

A unidade de Internação foi outro setor que passou por reestruturação. Após a revisão dos processos e atribuições, os setores foram unificados em uma única coordenação, sem perda da qualidade dos trabalhos, o que é o mais importante. No setor de Auditoria Médica, o foco passou a ser no desenvolvimento de protocolos médicos fundamentados em Medicina Baseada em Evidência.

REPADRONIZAÇÃO

Ao longo de 2019, uma série de medidas foram aplicadas para reduzir custos e evitar desperdícios. Somente a repadronização de materiais e medicamentos, por exemplo, proporcionou economia de mais de R\$ 1 milhão. Além disso, a renegociação de contratos com fornecedores e o programa de reformulação dos honorários médicos também geraram economia, com a mesma qualidade de assistência.

A implantação do Plano Diretor do Centro Cirúrgico é outra atividade que merece destaque. Em virtude dos gastos excessivos com consertos de equipamentos, apesar das manutenções constantes, notou-se a necessidade de fazer um planejamento para gerenciar tudo isso. Foi criado, então, o Plano de Investimento para a Previsibilidade Orçamentária e o Plano de Crescimento e Sustentabilidade que estão sendo implantados em 2020.

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

PLANTÃO 24 HORAS

Desde outubro, o Hospital Unimed Americana conta com plantão médico na especialidade de cirurgia geral presencial durante 24 horas. O plantão já existia, porém era feito no método à distância e o médico era acionado pelo telefone para só então se dirigir ao hospital para atender ao chamado. Isso deu maior qualidade ao atendimento e segurança aos pacientes, já que muitos necessitam deste especialista para avaliação in loco.

Com esse novo método de trabalho, o tempo em que o paciente que precisa de cuidados emergenciais leva desde que chega ao Pronto Atendimento até ir ao Centro Cirúrgico diminuiu de forma considerável. Na prática, muitas cirurgias foram agilizadas porque o atendimento médico foi realizado de forma rápida e eficiente.

HOSPITALIDADE

Proporcionar um ambiente mais confortável para os pacientes presentes em nossos hospitais também faz parte do dia a dia da Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana.

Entre as ações de hospitalidade desenvolvidas estão apresentações do grupo de coral, composto por colaboradores voluntários; visitas de atores representando personagens infantis; entregas de canecas como presente de aniversário para os pacientes internados; distribuição de cartinhas de Natal, escritas por colaboradores e familiares, para levar carinho e aconchego aos beneficiários, além de atividades especiais em datas comemorativas.

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019



Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

OLHAR PREVENTIVO PARA A CRISE DE DENGUE

A cada ano a história se repete. No período que vai de abril a setembro, as cidades da região vivem uma crise de dengue. Isso não é uma realidade apenas de Americana. A epidemia da doença se alastra por vários municípios brasileiros, deixando a população em pânico e as equipes médicas exaustas. Para resolver essa situação, a Unimed criou um plano de contingência de dengue para acolher de forma eficaz os 3 mil atendimentos a mais por mês que costumam ocorrer nesse período, sem prejudicar o andamento dos demais setores do hospital.

VIVER BEM

Cuidar do idoso e de portadores de doenças crônicas com o carinho e a atenção que eles merecem sempre foi um dos pilares do Programa Viver Bem. O espaço, que atua na prevenção à saúde, agora também monitora à distância, conta com telemonitoramento e consulta de enfermagem. Neste cenário com foco na contenção de custos, monitorar o estado de saúde dos portadores de doenças crônicas é também uma necessidade estratégica. Isso porque essas doenças possuem lento desenvolvimento e longa duração e muitas ainda não têm cura. Por isso, é fundamental acompanhar estes pacientes com mais frequência do que apenas no momento das consultas médicas. E uma das maneiras mais eficientes de se fazer isso é organizando um programa de telemonitoramento de crônicos, uma espécie de "call center" com a missão de ajudá-los a conviver com a doença, controlar a evolução e minimizar danos a longo prazo.

Além de garantir a qualidade de vida dos beneficiários, os resultados obtidos com essa ação contribuem para a sustentabilidade financeira da nossa Cooperativa. A lógica é simples. Se você atua em ações preventivas, logo reduz a necessidade de internações e de intervenções mais complexas, proporcionando também uma melhor qualidade de vida.

OFICINAS VIVER BEM

O Viver Bem é oferecido por nossa Unimed para promover a saúde e a qualidade de vida de nossos clientes. Para isso, ele conta com diversas oficinas e eventos que, através de uma equipe multidisciplinar, oferecem um acompanhamento próximo e completo a cada participante. São elas:



Alimentação saudável



Vida e movimento



Acompanhamento à gestante



Oficina culinária



Grupo de tabagismo



Cuidado ao idoso



Emagrecimento saudável



Saúde emocional

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

TECNOLOGIA

O desenvolvimento tecnológico e a segurança da informação também geraram mudanças significativas para a Cooperativa em 2019. Foram iniciados testes de captura de dados sensíveis, revisão de normas e documentos, testes de soluções e ações visando trabalhar a cultura dos colaboradores quanto à importância desse tema. A ação faz parte das tratativas da LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais) que entra em vigor em 2020.

A implantação da solução "Avatar" de faturamento nos hospitais também merece destaque. Trata-se de um serviço de inteligência e cruzamento de dados na conferência de contas hospitalares. A reestruturação da plataforma de informações BI (*Business Intelligence*), projetada para armazenar, analisar e relatar dados para a tomada de decisão de negócios, também foi extremamente relevante por parte dos setores Tecnologia da Informação (TI) e Núcleo de Informações Estratégicas (NIE).

O primeiro relatório dinâmico do BI é o Perfil Carteira, que traz informações das empresas e contratos de pessoa física para efetuar reajustes e análises de contratos com mais eficiência e rapidez.

Outra ação de impacto foi a substituição dos aplicativos para os cooperados e beneficiários - antes disponibilizados a um custo de R\$ 5.500,00 mensal - por ferramentas fornecidas gratuitamente pela Unimed Fesp. Além de mais modernos e dinâmicos, os novos Apps passam por frequentes atualizações e possuem melhor desempenho.

Somando todas as ações de redução de custos e que impediram gastos ao longo do ano, houve uma economia de mais de R\$ 390 mil reais neste setor. Alguns exemplos são a troca do mantenedor de telefonia fixa, que permitiu uma economia de R\$ 135 mil no ano, a substituição dos aplicativos para cooperados e beneficiários por ferramentas gratuitas, gerando uma economia de R\$ 20 mil em 2019 e a migração do Windows 7 para o Windows 10 em janela gratuita, sem custos para a Cooperativa.

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

CERTIFICAÇÕES E INDICADORES

IDSS

A Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana obteve 1, a nota máxima no ranking do IDSS (Índice de Desempenho da Saúde Suplementar) em 2018 (ano-base 2017). A Operadora ficou em primeiro lugar no estado de São Paulo e em quinto na classificação nacional.

Indicador que avalia o desempenho das operadoras de saúde nos quesitos de qualidade em atenção à saúde, garantia de acesso, sustentabilidade no mercado e gestão de processos e regulação, o IDSS é reflexo do trabalho coletivo e aponta o comprometimento de todos os colaboradores com a melhoria constante dos serviços.

A partir do ano-base 2017, iniciou-se uma nova etapa do Programa de Qualificação, que passou a utilizar o TISS (Troca de Informações na Saúde Suplementar), um padrão de trocas eletrônicas de dados de atenção à saúde.

Confira abaixo os resultados da Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana (Ano-Base 2017):



QUALIDADE EM ATENÇÃO À SAÚDE (IDQS) 1,0000



ÍNDICE DE DESENVOLVIMENTO DA SAÚDE SUPLEMENTAR (IDSS) 1,0000



GARANTIA DE ACESSO (IDGA) 0,8000



SUSTENTABILIDADE NO MERCADO (IDSM) 1,0000



GESTÃO DE PROCESSOS E REGULAÇÃO (IDGR) 0,8173

Entre os diferenciais que contribuíram para essa excelente posição estão os projetos Parto Adequado e Idoso Bem Cuidado, a Pesquisa de Satisfação ANS anual, o PromoPrev (Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças), por meio das ações do Viver Bem, e a Acreditação RN 277 Nível 1.

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RN 277

Outro importante título conquistado em 2019 foi a recertificação RN 277 – Nível 1, a mais alta nota no Programa de Acreditação de Operadoras, que certifica a qualidade assistencial das operadoras de planos de saúde no Brasil. O resultado reflete o empenho diário dos colaboradores da Operadora para a entrega do melhor atendimento aos nossos beneficiários.

Durante a avaliação externa, os colaboradores mostraram estar preparados e atenderam aos requisitos das sete dimensões avaliadas. A certificação simboliza que a Operadora possui processos robustos e de qualidade. Além disso, parte da nota total do IDSS, importante índice de avaliação dos serviços de saúde, vem desta certificação.

Confira ao lado nossas notas:



Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

GPTW 2018

A Certificação GPTW reconhece organizações com excelentes ambientes de trabalho. A Unimed Santa Bárbara d'Oeste se destacou nesta premiação no ranking referente aos dados coletados em 2018. Enquanto a Operadora se classificou na 6ª posição, o Hospital Unimed ficou em 7º lugar das melhores empresas para se trabalhar na região, uma demonstração de que, além de cuidar bem das mais de 90 mil vidas, cuidamos muito bem de nossos colaboradores.

ONA NÍVEL 3

O Hospital Unimed Americana é um dos poucos no Brasil e o único da região que possui o selo de acreditação ONA 3, nível máximo de qualificação destinado apenas a hospitais que dispõem de uma equipe totalmente alinhada com a segurança do paciente, com a qualidade assistencial e com a excelência em gestão.

GUARDIÃ DA CENTRAL

No mês de maio, a Central de Materiais Esterilizados (CME) se tornou a única em nossa área de atuação a receber o título de "Guardiã da Central", expedido pela multinacional 3M Company às unidades que trabalham com qualidade à assistência indireta ao paciente.

PESQUISA DE SATISFAÇÃO

Seguindo critérios do documento técnico da ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar), desde 2017 a Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana promove e divulga em seu site os resultados da Pesquisa de Satisfação de Beneficiários ANS.

O objetivo da pesquisa é monitorar anualmente a satisfação do beneficiário por meio de questões sobre critérios de atenção à saúde, canais de comunicação, avaliação geral do plano de saúde e informações adicionadas pela Unimed (prazo para autorizações e escolaridade do respondente). Do total de 600 entrevistados em 2018, 82,83% avaliaram o plano de saúde como bom ou muito bom, assim como 81,33% do total recomendariam ou definitivamente recomendariam o plano de saúde.

A realização da pesquisa dentro dos padrões da ANS garantiu à Unimed: atendimento de três requisitos da Dimensão de Satisfação dos Beneficiários (Dimensão 4) na Acreditação RN 277, e garantia de 25% da nota da Dimensão de Sustentabilidade no Mercado (IDSM) no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS).



Cap.04

Partes Interessadas

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

Unimed 

Santa Bárbara
d'Oeste e Americana

Partes Interessadas

COOPERADOS

Em 2019, diversas ações foram realizadas para os médicos da Unimed, com apoio da área de Relacionamento com o Cooperado, que atua como interlocutora de projetos, reuniões e esclarecimentos de dúvidas. Além disso, os cooperados contam com visitas periódicas aos consultórios para entregas de documentos e recolhimento de amostras para o projeto Farmácia Solidária. Outra ação é a entrega dos presentes de aniversário, cuja compra foi aprovada pela gestão anterior e realizada ao longo de 2019.

PROGRAMA DE VALORIZAÇÃO DO COOPERADO

O Programa de Valorização do Cooperado visa incentivar o cooperado a estar cada vez mais presente nos eventos e nas decisões da nossa Unimed. É também um incentivo para que se atualize com a participação em cursos e congressos, visando a melhoria contínua da qualidade dos serviços e a sustentabilidade financeira da Cooperativa. Quanto mais participam de reuniões, assembleias e demais projetos, melhor pontuam e recebem reembolsos. Em 2019, um total de 102 médicos cooperados se beneficiaram deste programa.

BENEFÍCIOS

Também foram oferecidos aos médicos cooperados os benefícios de Seguro de Vida, Garantia Funeral, Seguro de Renda por Incapacidade Temporária (Serit) e Previdência Privada.

RAR

O RAR (Repouso Anual Remunerado) é um projeto que proporciona um descanso de 20 dias consecutivos aos médicos cooperados, com repasse da média da produção médica. Em 2019, 64 cooperados usufruíram do benefício. A adesão ou não ao programa é de livre escolha dos médicos.

CAFÉ SAÚDE

O programa Café Saúde é realizado duas vezes ao ano e oferece aos médicos cooperados da Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana a oportunidade de realizarem exames preventivos e confraternizarem em um saudável café da manhã. Participam da atividade educadores físicos, nutricionistas, médico do trabalho, técnicos do Único Laboratório, além da equipe de Relacionamento com o Cooperado. A ação tem como objetivo a promoção da saúde.

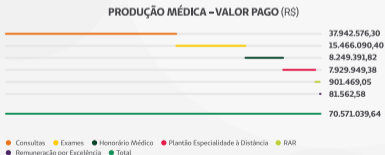
Partes Interessadas

MBA GESTÃO DE NEGÓCIOS EM SAÚDE

O incentivo ao desenvolvimento constante também é um dos objetivos da nossa Unimed. Por isso, em 2019, houve a negociação de valores com a Faculdade Unimed para um curso in company, oferecido a médicos cooperados e a alguns colaboradores. A Cooperativa custeia a infraestrutura para a realização das aulas. Ao todo, o curso conta com 29 participantes.

PRODUÇÃO MÉDICA

O valor total de produção médica repassado aos cooperados em 2019 foi de R\$ 70.571.039,64. Confira a distribuição por procedimento:



AGE E FIQUE POR DENTRO

A busca pela transparência nas discussões e decisões foi uma realidade em 2019. Além da AGE (Assembleia Geral Ordinária), que elegeu o novo Conselho de Administração para o mandato 2019-2022, foram realizadas duas AGEs (Assembleia Geral Extraordinária), nos dias 25 de abril (com a presença de 97 participantes) e 07 de outubro (com a participação de 90 cooperados) e três edições do Fique por Dentro (reuniões para tratar sobre temas de interesse da Cooperativa), nos dias 26 de junho, 09 de setembro e 11 de novembro, com a presença de 73, 80 e 74 participantes, respectivamente.



Partes Interessadas

COLABORADORES [405-1]

Proporcionar mais qualidade de vida a cada colaborador foi o principal objetivo em 2019. Essa visão generalista, que preza pelo cuidado com o funcionário e que se preocupa com a empresa, resultou em diversas estratégias para otimizar funções e melhorar processos. A Unimed como um todo passou por uma revisão estratégica.

Em muitas áreas, houve um remanejamento de funções, de acordo com as que tinham vagas em aberto. No ano de 2019, a Unimed ofereceu 109 oportunidades internas e teve um aproveitamento de 100% dos estagiários, fazendo valer um de nossos pilares que é reter pessoas.

Ouvir os colaboradores também foi uma ação ativa. Dessa forma, dialogando com o maior patrimônio da Cooperativa, foi possível dar ênfase a um dos nossos valores: a transparência. Por isso, como projeto piloto, a equipe ouviu todos os colaboradores dos setores da Internação, Serviço Social, Unidade Crítica

Intermediária, UTI Neonatal e Pronto Atendimento HUA e HUSBO. Através deste acolhimento, gerou-se um diagnóstico e houve a execução de um plano de ação, com atividades específicas para cada área. Quando toda a equipe tem o mesmo objetivo, todos saem ganhando.

Outra ação relevante foi a redução de horas extras e de banco de horas buscando melhorar o equilíbrio e proporcionar mais qualidade de vida ao colaborador. Tendo em vista que um colaborador motivado faz toda a diferença no bom andamento da empresa, a Unimed se concentrou em potencializar talentos internos com treinamentos técnicos e comportamentais de educação continuada.

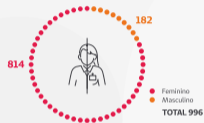


Partes Interessadas

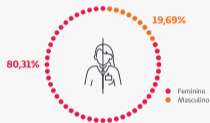
RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

INFORMAÇÕES SOBRE EMPREGADOS E OUTROS TRABALHADORES [102-8 e 405-1]

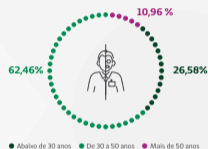
EMPREGADOS POR GÊNERO



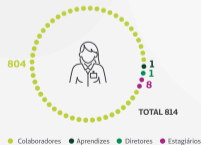
EMPREGADOS POR GÊNERO



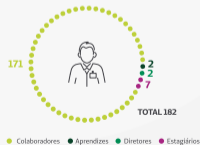
EMPREGADOS POR FAIXA ETÁRIA



FEMININOS POR TIPOS DE EMPREGO



MASCULINO POR TIPOS DE EMPREGO



Partes Interessadas

HAPPY HOUR DOS COLABORADORES

Foram realizadas cinco edições do Happy Hour dos colaboradores, que proporciona um momento de confraternização em um ambiente agradável e com boa gastronomia. Já a tradicional cesta de Natal foi substituída pelo gift pass, um cartão de crédito no valor de R\$150,00.



SER UNIMED

O programa que homenageia os colaboradores com 10, 20, 30 e 40 anos de casa contou com novidades em 2019. Os participantes gravaram vídeos especiais nos quais relataram histórias emocionantes e curiosidades de sua trajetória na Unimed. Além disso, o evento de comemoração foi reformulado e se tornou um happy hour, no qual os participantes receberam homenagens individuais e puderam confraternizar. Para fechar com chave de ouro, receberam em suas casas uma linda cesta de guloseimas para compartilharem com seus familiares.



TREINAMENTOS **[404-1]**

Os investimentos em treinamento também estiveram presentes em 2019. Foram 14.878 horas no total, o que resultou em uma média de 12,56 horas por colaborador. Além disso, o programa POD (Programa de Oportunidade de Desenvolvimento) foi um dos destaques e resultou na promoção de 6 novos líderes.

INVESTIMENTOS EM TREINAMENTOS

**14.878**Horas de
Treinamentos**12,56**Horas de
Treinamentos
por Colaborador**6**

Novos Líderes

Partes Interessadas

ACORDOS DE NEGOCIAÇÃO COLETIVA [102-41]

100% dos colaboradores são abrangidos nas categorias sindicais.

BENEFÍCIOS OFERECIDOS AOS COLABORADORES [401-2]

Confira os benefícios oferecidos aos colaboradores em 2019:

PLANO DE SAÚDE

Oferecido a todos os colaboradores contratados em regime CLT.

PARTICIPAÇÃO NO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Percentual sobre o salário do colaborador, pago no mês de abril, observando critérios de lucro ou prejuízo no período.

PREVIDÊNCIA PRIVADA

Incentivo para complementação de aposentadoria que corresponde a 0,5% do salário nominal subsidiado integralmente pela Unimed.

QUINQUÊNIO

A cada cinco anos, contados da data de admissão, o colaborador receberá um salário de gratificação.

SEGURO DE VIDA

Invalidez permanente ou parcial por acidente e indenização por morte acidental.

AUXÍLIO-CRECHE

Possibilita que a colaboradora receba uma contribuição mensal por filho e escolha a creche/escolinha de sua preferência para matriculá-lo. O valor do benefício e o período de cobertura variam conforme acordo firmado com o sindicato de cada categoria.

UNIMED ODONTO

ASSISTÊNCIA MÉDICA

CONVÊNIO COM FARMÁCIAS USIMED

CLUBE DE VANTAGENS DA ADCF UNIMED

TIPOS E TAXAS DE LESÕES [403-2]

A cultura prevencionista na instituição é bem disseminada e constantemente reforçada para cuidar da saúde e evitar acidentes. O cuidado especial com o risco biológico estabelece também um protocolo específico para cuidados nesta categoria.

Os casos de acidentes de trabalho com sangue e outros fluidos potencialmente contaminados são tratados como urgência médica, uma vez que, para se obter maior eficácia, as intervenções para profilaxia necessitam ser iniciadas logo após a ocorrência do acidente.

O trabalhador nesta condição é acompanhado pelas equipes de Medicina e Segurança do Trabalho até a conclusão da conduta indicada. Visando a prevenção, além dos exames complementares realizados junto ao periódico e encaminhamento para o cuidado, é realizado a vacinação contra a gripe que, em 2019, imunizou 975 colaboradores, o equivalente a 99% do total.

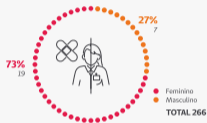
Partes Interessadas

CIPA

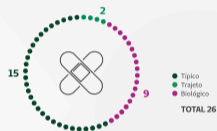
Nossa Cooperativa possui duas Cipas (Comissões Internas de Prevenção de Acidentes), sendo uma no Hospital Unimed Americana, estruturada com 22 integrantes do total de 591 colaboradores que atuam na unidade, e outra no Hospital Unimed Santa Bárbara, que possui oito membros dentre o total de 50 colaboradores.

Em 2019, foram registrados 26 casos de acidentes de trabalho contra 44 ocorrências em 2018. Atribuimos essa redução à intensificação de treinamentos para o uso correto de EPIs (Equipamentos de Proteção Individual) fornecidos pela equipe de Segurança do Trabalho. Nas unidades que não possuem Cipa constituída, realizamos treinamentos específicos para estimular o olhar prevencionista.

ACIDENTES POR GÊNERO



TIPOS E TAXAS DE LESÕES



ABSENTISMO (MÉDIA ANUAL)



ATESTADO MÉDICO



LICENÇA MATERNIDADE



Partes Interessadas

CLIENTES

A qualidade e a segurança são requisitos fundamentais para os Hospitais Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana. A garantia deles ocorre por meio da gestão de riscos e mapeamento de processos, protocolos, além de ações, treinamentos e auditorias, realizados pelo Núcleo de Segurança do Paciente, que acompanha as 06 metas internacionais de Segurança do Paciente, preconizadas pela OMS (Organização Mundial da Saúde).

Durante o ano, as metas de segurança são lembradas através de campanhas e ações lúdicas, como forma de fixar sua importância e mobilizar as equipes para a aplicação diária delas para reduzir os riscos de eventos adversos e proporcionar cada vez mais segurança a todos no ambiente hospitalar.

As metas são:



IDENTIFICAR CORRETAMENTE O PACIENTE

Objetivo de garantir a correta identificação do paciente, a fim de reduzir a ocorrência de incidentes. O processo deve assegurar que o cuidado seja prestado à pessoa para a qual se destina o tipo de procedimento ou tratamento, prevenindo a ocorrência de erros e enganos que o possam lesar.



MELHORAR A COMUNICAÇÃO ENTRE PROFISSIONAIS DE SAÚDE

Objetivo de melhorar a efetividade da comunicação entre os prestadores de cuidado, garantindo que as informações verbais referentes aos pacientes sejam precisas e completas bem como a forma de registro dessas informações, de maneira que ocorra de forma clara e oportuna, sem ambiguidades, com a certeza da correta compreensão por parte do receptor da informação.



MELHORAR A SEGURANÇA NA PRESCRIÇÃO, NO USO E NA ADMINISTRAÇÃO DE MEDICAMENTOS

Objetivo de promover práticas seguras no uso de medicamentos. Devido à alta complexidade hospitalar a assistência à saúde sempre envolverá riscos, mas esses podem ser reduzidos quando são analisados e combatidos, evitando que sejam possíveis causas de eventos adversos. Os erros de medicação representam grave problema, sendo considerados um dos principais eventos adversos. Por este motivo o protocolo de cadeia medicamentosa orienta a dispensação segura dos medicamentos.

Partes Interessadas



4 ASSEGURAR CIRURGIA EM LOCAL DE INTERVENÇÃO, PROCEDIMENTO E PACIENTE CORRETOS

Objetivo de implantar medidas para reduzir a ocorrência de incidentes, eventos adversos e a mortalidade cirúrgica. Possibilita o aumento da segurança na realização de procedimentos cirúrgicos em local e paciente corretos, por meio do uso da Lista de Verificação de Cirurgia Segura.



5 HIGIENIZAR AS MÃOS PARA EVITAR INFECÇÕES

A higiene das mãos é o mais importante procedimento de controle de infecção executado pelos profissionais de saúde. Essa conduta minimiza a transmissão de infecções entre os pacientes/clientes.



6 REDUZIR O RISCO DE QUEDAS E LESÃO POR PRESSÃO

Objetivo de prevenir a queda ou lesão por pressão, através de instrumento norteador que mensura o risco de cada paciente, considerando suas particularidades.

Partes Interessadas

SOCIEDADE

O contato com a comunidade, com projetos relevantes para todos, é um dos pilares do Cooperativismo. Por isso, nossa Unimed promoveu diversas ações com esse foco em 2019:

CAMPANHA DO AGASALHO

Realizada entre os meses de maio e julho, a campanha arrecadou 476 doações, contendo roupas, cobertores, travesseiros, sapatos, entre outros itens. A ação foi realizada pela nossa Unimed, em parceria com o Fundo Social de Solidariedade.



PROGRAMA PRESENTE DO BEM

O Programa Presente do Bem consiste em dar folga para o colaborador no dia de seu aniversário de nascimento, desde que ele contribua com 8 horas de trabalho voluntário nas atividades solidárias da Cooperativa ao longo do ano e faça o curso de voluntariado da Fundação Unimed. Desta forma, nossa Unimed está reconhecendo que a adoção de uma Política de Voluntariado é estratégica para o fortalecimento da cultura corporativa, para a gestão do capital humano e para a proximidade da Cooperativa com a sua comunidade. No total, 86 voluntários participaram das atividades em 2019.



EXPOSIÇÃO MULHERES REAIS

Com entrada gratuita e aberta a toda a comunidade, a exposição foi realizada de 07 a 30 de outubro, no Tivoli Shopping, em Santa Bárbara d'Oeste, destacando fotos e depoimentos de pacientes da Oncologia da Unimed. A ação também ganhou repercussão nas redes sociais, com um vídeo emocionante que mostrou a surpresa e a alegria das participantes ao verem suas fotos pela primeira vez.



Partes Interessadas

PROGRAMA VIDA VERDE

Em sua 12ª edição, o evento proporcionou um sábado divertido para as mães e as crianças nascidas na maternidade da nossa Unimed. Mais de 80 mudas foram plantadas e 300 balões foram soltos, contendo sementes de árvores de pequeno porte. Antes realizada em Americana, em 2019 a ação ocorreu pela primeira vez em Santa Bárbara d'Oeste, com o objetivo de expandir essa atividade para as demais cidades de atuação de nossa singular. Sustentabilidade e interação entre todos os participantes!



MUDAS
PLANTADAS



80

BALÕES
COM SEMENTES



300

PRESENTEIE UM BOM VELHINHO

Ao longo do mês de dezembro, a Unimed realizou uma ação de arrecadação de produtos de higiene pessoal para serem doados ao Asilo São Vicente de Paulo, em Santa Bárbara d'Oeste. Colaboradores de diversos setores contribuíram com as doações e foram arrecadados mais de 500 itens de higiene, distribuídos em uma animada manhã de sábado com direito a visitas, conversas e sorrisos.



DOAÇÕES



500 Itens
de higiene



Cap.05

Desempenho Econômico

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

Unimed 
Santa Bárbara
d'Oeste e Americana

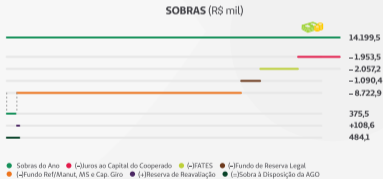
Desempenho Econômico

As sobras da Unimed em 2019 atingiram R\$ 14.199,5 mil, um crescimento de 37,5% em relação a 2018. [\[201-1\]](#)



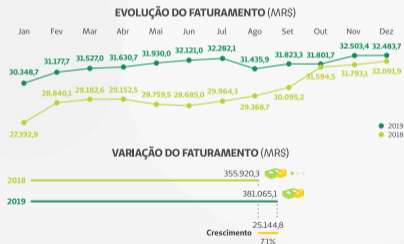
Dessas sobras, R\$ 1.953,5 mil foram lançados à conta capital de cada cooperado pelo pagamento de juros sobre capital calculados à razão de R\$ 5,968%, taxa correspondente à taxa Selic média do ano.

Após as destinações obrigatórias ao FATES e ao fundo de reserva legal, bem como ao fundo para reforma/manutenção, margem de solvência e capital de giro constituído por decisão assemblear em 07/10/2019, o montante à disposição da Assembleia Geral Ordinária é de R\$ 484,1 mil.



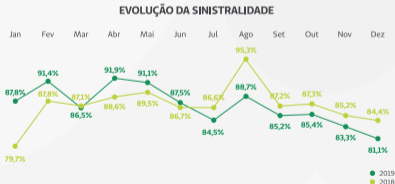
Desempenho Econômico

Apesar do número de beneficiários ter caído 4,66% em 2019, o faturamento total com planos de saúde e intercâmbio com outras Unimed's aumentou em 71%. Isso foi possível em função dos reajustes aplicados aos contratos empresariais deficitários e pelo aumento no número de vidas de pessoa física, o que elevou o preço médio dos planos.



Desde julho, os custos assistenciais se mantiveram sob controle, em patamares que possibilitaram um resultado positivo constante.

Devido à alta sinistralidade do primeiro semestre, com percentuais que ultrapassaram 90% em três dos seis meses, a redução na média geral do ano foi pequena, passando de 87,1% em 2018 para 87,0% em 2019.



Desempenho Econômico

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

VARIAÇÃO DA SINISTRALIDADE



Em 31/12/2019, o volume de aplicações financeiras vinculadas à ANS para fazer frente às provisões técnicas e ao lastro exigido pelo órgão regulador atingiu o montante de R\$13.243,1 mil, um crescimento de 4,8% sobre o saldo de 31/12/2018.

APLICAÇÕES VINCULADAS ANS (MR\$)



Por outro lado, as aplicações financeiras livres, assim chamadas aquelas que não estão vinculadas à ANS e são de livre movimentação, saltaram de R\$ 8.447,7 mil para R\$ 25.080,9 mil, um expressivo crescimento de 196,9%.

Dos R\$ 16.633,2 mil aplicados a mais, cabe destacar a venda de 98% das ações que detínhamos da Unimed Participações S.A., resultando em R\$ 14.044,3 mil. Os R\$ 2.588,9 mil restantes foram originados pelo efetivo resultado operacional no ano.

Outro ponto importante foi a pulverização do risco dessas aplicações. Atualmente, os recursos estão distribuídos em 5 instituições financeiras.

APLICAÇÕES LIVRES (MR\$)



Desempenho Econômico

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

A margem de solvência é uma regra que existe desde 2001. Nela, foi criado o conceito de Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA) que nada mais é que o patrimônio líquido ajustado por deduções estabelecidas em norma da ANS.

A regra de margem de solvência exige que o PMA das operadoras seja maior ou igual a 33% dos custos assistenciais anuais. Esses custos são calculados por média móvel dos últimos 36 meses. Portanto, quanto mais a Operadora cresce, ou quanto maior é a sinistralidade, maior é a exigência.

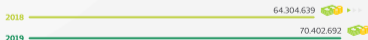
A norma da ANS permitiu a constituição gradual da margem, concedendo prazo até 12/2022 para que o PMA alcance a totalidade. Assim, para dezembro de 2019, o PMA deve ser, no mínimo, 77,9% do montante estabelecido para dezembro de 2022. Pelo escalonamento, mensalmente as operadoras precisam aumentar o percentual constituído à razão de 0,615%, de modo que ao findar do período todas terão PMA satisfazendo os 100% da margem.

No caso da Unimed, a exigência com base na média de custos assistenciais de 01/2017 a 12/2019 é de possuir um PMA de R\$ 70,403 milhões até o final de 2022. Isso equivale a uma obrigação de autocalcapitalização da ordem de R\$ 433 mil/mês.

EVOLUÇÃO ÍNDICE DE MARGEM DE SOLVÊNCIA



EXIGIDA ATÉ DEZ/2022 (R\$)



Desempenho Econômico

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

O PMA da Unimed encerrou o exercício em R\$ 56,220 milhões. Obedecendo-se o percentual de escalonamento de 77,9% para dezembro, o valor mínimo de PMA seria de R\$ 54,844 milhões, mas a Operadora tem o benefício de redução do PROMOPREV Programa de Prevenção aprovado pela ANS, que derruba esse valor para R\$ 54,348 milhões.



Em suma, superamos o valor necessário em R\$ 1,872 milhões, equivalentes a 103,4% do mínimo, uma folga maior que em 2018 quando a suficiência foi de apenas R\$ 123,057 mil (100,3% de cobertura).



A pair of hands is shown from a top-down perspective, gently cupping a mound of dark, rich soil. In the center of the soil, a small, vibrant green seedling with three leaves is growing. The hands are positioned around the soil, with fingers slightly curled, suggesting care and protection. The background is a dark, textured surface, likely soil or a similar natural material. A white diagonal line runs across the top left corner of the image.

Cap.06

Desempenho Ambiental

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

Unimed 

Santa Bárbara
d'Oeste e Americana

Desempenho Ambiental

A adoção do perfil de desenvolvimento sustentável está ligada, principalmente, à determinação de readequar o fluxo diário da Cooperativa para um novo modelo de atuação, proporcionando uma nova cultura com foco na redução de custos e no melhor aproveitamento dos resíduos gerados por nossas unidades.

Campanhas de consumo consciente realizadas pelo Comitê de Sustentabilidade são medidas internas para reforçar a relevância do uso adequado de nossos recursos. Além disso, uma forma de mensurar os impactos causados pela Cooperativa é monitorando o consumo e a destinação dos resíduos gerados em nossas unidades, tanto em nossos recursos próprios como nos prédios administrativos.

Em 2019, esse monitoramento se tornou ainda mais efetivo graças à disponibilização, por parte da empresa responsável pela reciclagem e descarte correto dos resíduos da Unimed, de baias exclusivas para a destinação de papel, plástico e papelão, o que possibilitou a mensuração individual de cada item e, consequentemente, melhor controle do material reciclado.

Também estamos comprometidos em atender às resoluções de Meio Ambiente RDC ANVISA 222/2018 e CONAMA nº 358/2005 que ditam sobre o tratamento e a disposição final dos resíduos dos serviços de saúde.

COLETA DE MATERIAIS RECICLÁVEIS [306-2]

ITEM	2018		2019
Papelão (Kg)	1.645	▲▲	4.180
Folha sulfite (Kg)	374,07	▲▲	950
Papel Misto (Kg)	255,94	▲	650
Plástico (diversos) (kg)	246,10	▲	625
Pilhas e baterias (Kg)	53	▲	55
Tarja de cartão magnético (kg)	42	▼	18
Lixo eletrônico (kg)	435	▼	150,40
Tunners e cartuchos (unid.)	495	▲	697
Lâmpadas (unid)	790	▼	425

COMPRA DE MATERIAIS RECICLÁVEIS [301-1]

ITEM	2018		2019
Papel Sulfite Branco A4 (pct)	7.160	▼	6.900
Papel Toalha (unid)	9.918	▲	10.446
Papel Higiênico Rolo e Interfoliado (pct)	4.808	▼	4.600
Copos Plásticos 180 ml e 50 ml (pct)	16.850	▼	15.500
Saco Plástico (unid.)	16.600	▲	21.937

Desempenho Ambiental

CONSUMO DE ÁGUA E ENERGIA [302-1 e 303-1]

Em 2019, iniciamos um controle mais eficiente do consumo de água e energia elétrica. Antes realizado com base no valor mínimo das contas dos prédios, o processo passou a ser acompanhado mês a mês permitindo a verificação real do consumo da cooperativa como um todo. Em resumo, não houve um aumento no consumo, apenas uma verificação mais apurada.

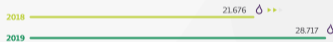
A expectativa agora é a redução do consumo graças à mobilização de colaboradores com ações de conscientização quanto ao uso consciente destes recursos. Outras iniciativas que poderão contribuir são o processo de substituição das lâmpadas fluorescentes por lâmpadas de LED, que possuem maior eficiência energética, e o acompanhamento para identificar possíveis vazamentos na rede de água e esgoto, a fim de que providências imediatas sejam tomadas sem prejuízo ao meio ambiente.

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

CONSUMO DE ENERGIA (kw/h)



CONSUMO DE ÁGUA (m³)



Desempenho Ambiental

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

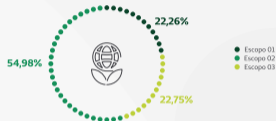
EMISSÃO DE GASES DE EFEITO ESTUFA [305-1, 305-2 e 305-3]

Em 2012, a Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana adotou o Inventário de Emissões de Gases de Efeito Estufa (IGEE), disponibilizado pela Unimed do Brasil, por intermédio da ferramenta Calculadora de CO². A ferramenta auxilia no gerenciamento das emissões geradas pela Cooperativa, além de ser um pré-requisito para a certificação do Selo de Governança e Sustentabilidade.

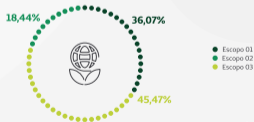
Em 2019, realizamos este levantamento mais uma vez, com base no consumo de energia elétrica, gás de cozinha, ares condicionados, geradores de energia, descartes recicláveis, entre outros itens, considerando 100% da nossa estrutura (Recursos Próprios e Operadora).

Uma vez constatada a quantidade de emissões, tem sido possível realizar parcialmente a compensação dos gases por meio do plantio de uma árvore para cada bebê nascido em nossa maternidade, durante o programa Vida Verde.

EMISSÃO GERADAS POR ESCOPO - 2018



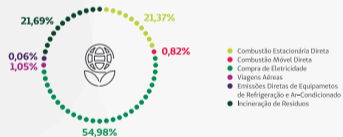
EMISSÃO GERADAS POR ESCOPO - 2019



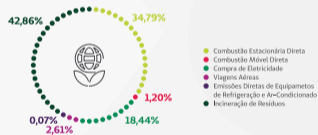
Desempenho Ambiental

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

EMIÇÃO GERADAS POR TIPO DE FONTE - 2018



EMIÇÃO GERADAS POR TIPO DE FONTE - 2019



Desempenho Ambiental

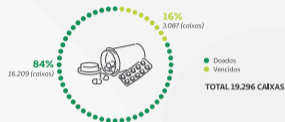
FARMÁCIA SOLIDÁRIA

Já consolidada, esta ação consiste em mobilizar a equipe de médicos cooperados da Unimed a doar as amostras grátis que lhes são dadas pelos laboratórios, a fim de promover uma doação às instituições e farmácias populares da região e evitar o custo de incineração desses medicamentos. No ano de 2018, os resultados positivos nos engajaram a aumentar a campanha e, em 2019, 58 novos médicos aderiram à ideia e tivemos um resultado de 19.296 amostras doadas.

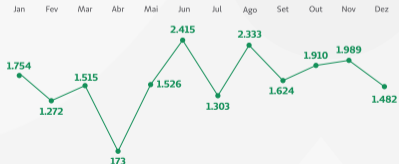
Em 2020, a expectativa é intensificar esta ação através de materiais publicitários e visitas in loco aos cooperados para reforçar a importância do projeto.

Outra medida adotada é a reformulação na logística para a entrega dos medicamentos, o que permitirá ampliar o número de entidades a receberem antes do vencimento e fazerem as distribuições à comunidade.

MEDICAMENTOS DOADOS/VENCIDOS



EVOLUÇÃO DE DOAÇÃO DE MEDICAMENTOS VENCIDOS



A close-up photograph of a person's hands, wearing a white long-sleeved shirt, sorting through a metal filing cabinet. The person is pulling out a white document from one of the drawers. The background is a blurred office window with a view of a city skyline. The image is partially overlaid by a dark green diagonal shape on the left side.

Cap.07

Índice Remissivo

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

Unimed 

Santa Bárbara
d'Oeste e Americana

Índice Remissivo

GRI102 – PERFIL DA ORGANIZAÇÃO

INDICADOR	PERFIL DA ORGANIZAÇÃO	PÁGINA	OMISSÃO
102-1	Nome da organização	20	---
102-2	Atividades, marcas, produtos e serviços	25 e 33	---
102-3	Localização da sede	20	---
102-4	Localização das operações	20	---
102-5	Propriedade e forma jurídica	20	---
102-6	Mercados atendidos	25	---
102-7	Porte da organização	25 e 26	---
102-8	Informações sobre empregados e outros trabalhadores	56	---
102-9	Cadeia de fornecedores	34 e 39	---
102-10	Mudanças significativas	29	---
102-11	Princípio ou abordagem da precaução	16	---
102-12	Iniciativas externas	A Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana desde 2014 elabora o Relatório de Gestão e Sustentabilidade da Cooperativa seguindo o modelo GRI (Global Reporting Initiative).	---
102-13	Participação em associações	9	---

Índice Remissivo

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

GRI 102 – PERFIL DA ORGANIZAÇÃO

INDICADOR	ESTRATÉGIA	PÁGINA	OMISSÃO
102-14	Declaração do decisor mais graduado da organização	17	---
INDICADOR	ÉTICA E INTEGRIDADE	PÁGINA	OMISSÃO
102-16	Valores, princípios, padrões e normas de comportamento	15	---
102-17	Mecanismos de aconselhamento e de preocupações éticas	15	---
INDICADOR	GOVERNANÇA	PÁGINA	OMISSÃO
102-18	Estrutura de governança	12	---
102-24	Nomeação e seleção do mais alto órgão de governança	12	---
INDICADOR	ENGAJAMENTO DAS PARTES INTERESSADAS	PÁGINA	OMISSÃO
102-40	Lista de partes interessadas	6	---
102-41	Acordos de negociação coletiva	49	---
102-42	Base para a identificação e seleção de partes interessadas para engajamento	6	---
102-43	Abordagem para o engajamento das partes interessadas	6	---
102-44	Principais tópicos e preocupações levantadas	6	---

Índice Remissivo

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

GRI 102 – PERFIL DA ORGANIZAÇÃO

INDICADOR	PRÁTICAS DE RELATO	PÁGINA	OMISSÃO
102-45	Entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas	8	---
102-46	Definição do conteúdo do relatório e limite de tópicos	6	---
102-47	Lista de tópicos materiais	7	---
102-48	Reformulação de informações	7	---
102-49	Alterações em escopo e limites	7	---
102-50	Período coberto pelo relatório	7	---
102-51	Data do último relatório	7	---
102-52	Ciclo de emissão de relatórios	7	---
102-53	Ponto de contato para perguntas sobre o relatório	7	---
102-54	Declaração de elaboração do relatório de conformidade com Standards GRI	7	---
102-55	Sumário de conteúdo GRI	3	---
102-56	Verificação externa	8	---

Índice Remissivo

GRI 201 – DESEMPENHO ECONÔMICO

INDICADOR	ECONÔMICO	PÁGINA	OMISSÃO
201-1	Valor econômico direto gerado e distribuído	65	---
203-1	Investimentos em infraestrutura e serviços oferecidos	27	---
203-2	Impactos econômicos indiretos significativos	27	---

GRI 400 – SOCIAIS

INDICADOR	EMPREGO	PÁGINA	OMISSÃO
401-2	Benefícios para empregados de tempo integral que não são oferecidos a empregados temporários ou em regime de meio período	49	---

INDICADOR	SAÚDE E SEGURANÇA NO TRABALHO	PÁGINA	OMISSÃO
403-2	Tipos e taxas de lesões, doenças ocupacionais, dias perdidos, absenteísmo e número de óbitos relacionados ao trabalho	49	---

INDICADOR	TREINAMENTO E EDUCAÇÃO	PÁGINA	OMISSÃO
404-1	Média de horas de treinamento por ano, por empregado	48	---

INDICADOR	DIVERSIDADE E IGUALDADE DE OPORTUNIDADES	PÁGINA	OMISSÃO
405-1	Diversidade em órgãos de governança e empregados	46 e 47	---

Índice Remissivo

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019

GRI 103 – GOVERNANÇA

INDICADOR	FORMA DE GESTÃO	PÁGINA	OMISSÃO
103-3	Avaliação da forma de gestão	Compreende-se que a forma de gestão está descrita em todo conteúdo do relatório.	---

GRI 300 – AMBIENTAIS

INDICADOR	MATERIAL	PÁGINA	OMISSÃO
301-1	Materiais usados por peso ou volume	62	---
INDICADOR	ENERGIA	PÁGINA	OMISSÃO
302-1	Consumo de energia dentro da organização	63	---
INDICADOR	ÁGUA	PÁGINA	OMISSÃO
303-1	Consumo de água por fonte	63	---
INDICADOR	EMISSIONES	PÁGINA	OMISSÃO
305-1	Emissões diretas de gases de efeito estufa (GEE) (Escopo 1)	64	---
305-2	Emissões indiretas de gases de efeito estufa (GEE) (Escopo 2)	64	---
305-3	Outras emissões indiretas de gases de efeito estufa (GEE) (Escopo 3)	64	---
INDICADOR	RESÍDUOS	PÁGINA	OMISSÃO
306-2	Resíduos por tipo e método de disposição	62	---



RELATÓRIO DE GESTÃO _
E SUSTENTABILIDADE

Unimed 

Santa Bárbara
d'Oeste e Americana

**BALANÇO
SOCIAL**



CLIQUE AQUI

E VISUALIZE A VERSÃO ORIGINAL

Balanco Social



Ênfase

Conforme descrito na nota explicativa nº 4-g, no exercício de 2019, a Unimed Santa Bárbara D'Oeste e Americana contabilizou as operações de compartilhamento de risco, como requerido pela Resolução Normativa nº 430/2017 da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Os lançamentos contábeis, referentes ao exercício de 2019, foram integralmente registrados, mês a mês, e foram contabilizados com base nos relatórios extraiados das movimentações dos arquivos entre as Unimed's, relativos às transações de intercâmbio. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a este assento.

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

Na elaboração das demonstrações contábeis individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade 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 Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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



Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, contos, 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 Entidade e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade e suas controladas. Se concluímos 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 da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.

Balanco Social

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019



- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis dos estados ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações contábeis consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

Belo Horizonte, 05 de março de 2020.

WHA AUDITORES INDEPENDENTES

CRC - RJ 000338-8 SAC


MAURO PAULO PALATTINI
CONTOLEADOR DE CONTAS


CRISTIANO GOMES DE OLIVEIRA
CONTOLEADOR DE CONTAS



www.unimed.org.br
Santa Bárbara d'Oeste/SP
Av. Trabalhador, 340 - Vila Operária - 13140-200
T: (51) 3441-8330 - F: (51) 3453-0330


Americana/SP
Avenida Brasil, 300 - Vila Industrial - 13060-200
T: (51) 3473-3000 - F: (51) 3473-3004

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA – COOPERATIVA DE
TRABALHO MÉDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

FARECR DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed de Santa Bárbara D'Oeste e Americana - Cooperativa de Trabalho Médico, tendo examinado detalhadamente o Balanço Patrimonial, a Demonstração do Resultado do Exercício e demais documentos contábeis referentes ao exercício de 2019, após os esclarecimentos do Conselho de Administração e baseando-se também no Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis, sem ressalvas, de Walter Heuer Auditores Independentes, declaram que as peças contábeis encontram-se na mais perfeita ordem e, portanto, recomendam a aprovação pela Assembleia Geral Ordinária, sem ressalvas.




Americana SP, 29 de Abril de 2020.


DR. MARCELO AUGUSTO DE ALMEIDA PRADO BERGAMO


DR. ULISSES SILVEIRA


DR. ARNALDO GOULVEIA JUNIOR

Balanco Social

Unimed F1    



UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE S.A. AGRICULTURA COOPERATIVA DO TRABALHO MEDICO
CNPJ 40.000.000/0001-00

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINANCEIROS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018





Em Reais

		CONTABILIZADA		CORRETISSIMA	
		2019	2018	2019	2018
Ativo					
Ativo Circulante		40.222.020	37.288.020	40.222.020	37.288.020
Ativo Permanente		1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Ativo Não Circulante		1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Total do Ativo		41.222.020	38.288.020	41.222.020	38.288.020
Passivo					
Passivo Circulante		39.222.020	36.288.020	39.222.020	36.288.020
Passivo Não Circulante		2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000
Total do Passivo		41.222.020	38.288.020	41.222.020	38.288.020

(Assinaturas e rubricas)

COOP   

ANS - nº 36929-2

Unimed F1    




UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE S.A. AGRICULTURA COOPERATIVA DO TRABALHO MEDICO
CNPJ 40.000.000/0001-00

BALANÇO PATRIMONIAL
DOS EXERCÍCIOS FINANCEIROS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

Em Reais

		CONTABILIZADA		CORRETISSIMA	
		2019	2018	2019	2018
Ativo					
Ativo Circulante		40.222.020	37.288.020	40.222.020	37.288.020
Ativo Permanente		1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Ativo Não Circulante		1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Total do Ativo		41.222.020	38.288.020	41.222.020	38.288.020
Passivo					
Passivo Circulante		39.222.020	36.288.020	39.222.020	36.288.020
Passivo Não Circulante		2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000
Total do Passivo		41.222.020	38.288.020	41.222.020	38.288.020

(Assinaturas e rubricas)

COOP   

ANS - nº 36929-2

Balanco Social

Unimed F1 **Unimed F1** **Unimed F1**

Unimed F1 **Unimed F1** **Unimed F1**

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

Em R\$ mil

CONTRAPARTIDA	2019		2018	
	2019	2018	2019	2018
RECEITAS				
Receitas Operacionais	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Receitas Financeiras	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Receitas Extraordinárias	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
DESEMBOLSOS				
Despesas Operacionais	(100.000,00)	(100.000,00)	(100.000,00)	(100.000,00)
Despesas Financeiras	(100.000,00)	(100.000,00)	(100.000,00)	(100.000,00)
Despesas Extraordinárias	(100.000,00)	(100.000,00)	(100.000,00)	(100.000,00)
RESULTADO LÍQUIDO				
Resultado Líquido	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Resultado Líquido por Ação	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00

Assinado em: 31/12/2019
Assinado em: 31/12/2018

Unimed F1 **Unimed F1** **Unimed F1**

Unimed F1 **Unimed F1** **Unimed F1**

COOP **ANS - nº 30929-2**

Unimed F1 **Unimed F1** **Unimed F1**

Unimed F1 **Unimed F1** **Unimed F1**

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018

Em R\$ mil

CONTRAPARTIDA	2019		2018	
	2019	2018	2019	2018
RECEITAS				
Receitas Operacionais	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Receitas Financeiras	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Receitas Extraordinárias	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
DESEMBOLSOS				
Despesas Operacionais	(100.000,00)	(100.000,00)	(100.000,00)	(100.000,00)
Despesas Financeiras	(100.000,00)	(100.000,00)	(100.000,00)	(100.000,00)
Despesas Extraordinárias	(100.000,00)	(100.000,00)	(100.000,00)	(100.000,00)
SOBRAS E PERDAS				
Sobras e Perdas	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00
Sobras e Perdas por Ação	100.000,00	100.000,00	100.000,00	100.000,00

Assinado em: 31/12/2019
Assinado em: 31/12/2018

Unimed F1 **Unimed F1** **Unimed F1**

Unimed F1 **Unimed F1** **Unimed F1**

COOP **ANS - nº 30929-2**

Balanco Social

Unimed RJ

Unimed RJ
União Médica Rio de Janeiro
Av. Presidente Dutra, 150 - Vila Militar - 20.140-000
1-201-961.0000 - 100-0000000

Unimed RJ
União Médica Rio de Janeiro
Av. Presidente Dutra, 150 - Vila Militar - 20.140-000
1-201-961.0000 - 100-0000000

Unimed RJ

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MÉDICO
CNPJ 04.628.306/0001-36

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 04.628.306/0001-36

DEMONSTRAÇÃO DOS PLANOS DE CAIXA
DOS EXERCÍCIOS FISCIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018
(em R\$ mil)

	2019		2018	
	Ativo	Passivo	Ativo	Passivo
Ativo				
Ativo Permanente	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Ativo Circulante	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Passivo				
Passivo Permanente	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Passivo Circulante	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000
Total	2.000.000	2.000.000	2.000.000	2.000.000

(Handwritten signatures and stamps are present over the table and below it.)

COOP Conselho Nacional de Cooperativas

ANS - nº 36929-2

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MÉDICO
CNPJ 04.628.306/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FISCIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (em R\$ mil)

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO (a seguir denominada UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA), tem por objetivo a regulação dos integrantes da profissão médica para seu devido exercício social, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, visando à disponibilização dos serviços dos associados e seus complementares aos serviços sociais, atendendo à finalidade da sociedade cooperativa.

Tem como missão promover soluções em saúde com qualidade e inovação, sustentando cooperativas, clínicas e sociedades. A UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA está registrada no Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 308.000.

A entidade é regida pela Lei nº 5.766, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e pela Lei nº 6.006, de 03 de junho de 1966, que dispõe sobre as planas e seguros privados de assistência à saúde.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESEMPENHADAS

A UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA no cumprimento de suas atividades, assina em nome das suas cooperativas, contratos para a prestação de serviços médicos à atividade médica com pessoas físicas e jurídicas de direito público ou privado.

3. APROPRIAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Público instituído pelo Conselho Nacional de Contas - CNUC, estabelecido pela Resolução Normativa (RN) nº 435 da ANS de 23 de novembro de 2010. Caracteriza as práticas contábeis exigidas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.041/09 (Estatuto da Medicina Fronteiriça nº 449/08 bem como, da Lei Cooperativista nº 5.766/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade emitidas do Conselho Cooperativas Operadoras de Plano de Assistência à Saúde e, das resoluções, orientações e interpretações emitidas pelo Comitê de Prontificações Contábeis (CPC), aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade.

A partir de 2006, com a entrada em vigor da Lei 11.638/07 e da Lei 11.941/09 (Estatuto da Medicina Fronteiriça nº 449/08 de 03 de dezembro de 2006), foram adotadas, criadas e introduzidas normas dispostas à Lei das Sociedades por Ações, com objetivo principal de alinhar a legislação societária brasileira com vistas à padronização e processo de convergência das práticas contábeis adotadas no Brasil com aquelas utilizadas das mesmas instituições de contabilidade (IFRS). Como parte desta processo de harmonização, o Comitê de Prontificações Contábeis (CPC) emitiu o parte do Resolução CPC nº 1.059/09 do Conselho Federal de Contabilidade, com propósito e divulgando vários Prontificamentos Técnicos sobre procedimentos de contabilidade, de forma a permitir a emissão de normas pela entidade reguladora brasileira visando à consolidação e uniformização de seus processos de produção, observando sempre a convergência da Contabilidade Brasileira aos padrões internacionais.

(Handwritten signatures and initials are present at the bottom of the page.)

Balanco Social

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-38

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (em R\$ mil)**

Neste relatório, a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS através da Instrução Normativa - IN DOPS nº 37 de 23 de dezembro de 2009, aprova a incorporação e legitimação de saúde suplementar, as diretrizes dos Processamentos Técnicos de CPC e aprovadas pelo Conselho Federal de Contabilidade, que deverão ser integralmente observadas pelas operadoras de planos de assistência à saúde.

Em 31 de dezembro de 2019, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, todos os processamentos contábeis aplicados à operação foram considerados na elaboração das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2019 da Unimed de Santa Bárbara D'Este e Americana - Cooperativa de Trabalho, Indústria e de sua controlada UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA PARTICIPAÇÕES S.A., cujas qual detém 56,8348% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e controlada.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma das saldos de ativos, passivos, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- I. Eliminação das saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como a eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios entre as empresas incluídas na consolidação;
- II. Eliminação da base de imobilizado retornado na proporção de seus respectivos patrimônios;
- III. Destaque da participação dos sócios/terceiros no patrimônio líquido e no resultado.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4) Apreciação do resultado

Os regimes com contraprestações dos planos de assistência à saúde são reconhecidos quando da emissão dos fatos/recebimentos, observando o período de cobertura contratada. A taxa de administração cobrada sobre os contratos de saúde é "custo operacional" é reconhecida quando da emissão dos fatos. Os custos de utilização dos planos são reconhecidos quando a assistência dos serviços estiver sendo prestada e contabilizada. Os despesas com investimentos (preços praticados pelas cooperativas Unimed) são reconhecidos no momento em que são efetuados pelas prestadoras.

H.

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-38

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (em R\$ mil)**

k) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Entre significativas aquelas a estas estimativas e pressupostos incluem: provisões para passivos sociais, provisões técnicas, estimativas do valor justo de demonstrações ativas e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinações ativas e outras similares. A aplicação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes devido a suposições inerentes ao processo de sua determinação. A Cooperativa revisa as estimativas e pressupostos pelo menos anualmente.

el) Aplicações

Representadas substancialmente, por aplicações em fundos de investimento e certificados de depósito bancários, correspondem a Aplicações Gerenciadas de Previsão Técnica e Aplicações Livres e, encontram-se desmembradas ao custo de aplicação, exceto nos resultados auferidos até a data do balanço. As aplicações efetuadas não estão destinadas à negociação no mercado para venda desde suas aquisições nº 6).

ei) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor contábil dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida a conta de resultado de contraprestações técnicas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e custo de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde" são reconhecidas com planos de saúde de Operadoras", no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e a outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares desde suas aquisições nº 7).

A Cooperativa constitui a provisão para perda sobre créditos, de acordo com o item 10.2.0 do Capítulo I do Anexo I da RDC 438, e Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em favorado pelo anexo uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a inadimplência do crédito linear contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em favorado pelo anexo uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a inadimplência do crédito linear contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionados com planos de saúde de assistência à saúde de própria operação, em favorado pelo anexo uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a inadimplência do crédito foi provisionada.

H.

Balanco Social

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em R\$ mil)**

e) Investimentos

Representados em sua maioria por participação societária em Rede Hospitalar Poliptra - Unimed de Santa Bárbara D'Oeste Participações S/A e Unimed Participações S/A e demais participações societárias, que são demonstradas no valor de aquisição, por não se tratar de investimentos em empresas com resultados significativos no contrabito. O investimento em contrabito realizado em Unimed de Santa Bárbara D'Oeste Participações S/A foi avaliado pelo método de equívocidade percentual (vide nota explicativa nº 11).

f) Inadimplido

O inadimplido está demonstrado ao custo de aquisição, corrigido até 31 de dezembro de 2019, menos as depreciações acumuladas, estimadas pelo método linear a taxa anua que levou em consideração a vida útil estimada das bases (vide nota explicativa nº 12) e da provisão para baixa decorrente do teste de recuperação impairment quando aplicável, ocorrendo perda decorrente das situações em que o valor residual do ativo ultrapasse seu valor recuperável, definido pelo maior valor entre o valor em uso do ativo e o valor líquido de venda do ativo, esta é reconhecida no resultado do exercício.

Em 2008, a UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA avaliou separadamente os seus ativos Intangíveis Intangíveis e aplicou o método de mensuração. Por determinação da Lei 11.638/07, este é mais permitido serem reavaliados a partir da sua origem, 01/01/2009. Nesse ato a UNIMED em entidades a entraram no momento de suas reavaliações, realizando-se pelo período da vida útil econômica do bem. Assim sendo, a Companhia decidiu pela mensuração de saldo.

g) Intangível

Com as alterações nas Leis 8.404/76, e Intangível foi incorporado ao Balanço a partir do exercício de 2008, das quais os custos são relacionados à direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com caráter fiduciário.

O planejamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que são tão abrangentes especificamente em seus planejamento. Por sua vez, de resultado que taxa residual deve reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios especificados por ele foram atendidos. Além disso, ele também especifica como separar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exceto divulgações específicas sobre esses ativos.

Na UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA, o ativo intangível é representado por sistemas de computadores (vide nota explicativa nº 18).

h) Avaliação do valor recuperável de ativos ("impairment")

A Administração realiza anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tal condição são identificadas, o valor contábil

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.366/0001-36

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em R\$ mil)**

liquido excede o valor recuperável, é constatada provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

i) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os determinações da Resolução Normativa ANS nº 209/2009 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas formas de provisionamento de serviços de assistência à saúde efetivamente realizadas pelas operadoras e na identificação da ocorrência de despesas médicas pelo conhecimento do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer ocorrência, processo ou sistema de intermediação de beneficiário, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da qualquer provisionamento das despesas médicas conforme estabelecido pela RESOLUÇÃO ANS nº 205/2015.

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Atendidos - PEONA para garantir dos eventos ocorridos, porém, não atendidos e a Provisão de Retenção para garantir a cobertura das despesas vinculadas ao Plano de Exatidão Anestésica - PEA, no caso de falhamento do usuário principal, classificadas no grupo "Provisões técnicas de operações de assistência à saúde" foram calculadas com base em metodologia Atualizada adequada e estão 100% constituídas (vide nota explicativa nº 14).

j) Eventos a liquidar com operações de assistência à saúde

São registrados com base nas formas de provisionamento de serviços realizados, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizados liquidados.

k) Emprestimos e Financiamentos a pagar

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionado até o último dia do mês corrente. Em face, os contratos que estão em modalidade de Amortamento Mensal, atendem aos critérios expostos pelo CPC 06 - Amortamento Mensal (vide nota explicativa nº 18).

l) Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

São calculadas com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, incluindo a tributação os valores provisionados de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários decorrentes pela aplicação das alterações introduzidas pelas Leis 11.656/07 e 11.941/09, observando aspectos da Lei Cooperativista n.º 5.764/71.

m) Outros ativos e passivos circulantes e não circulantes

Os ativos e passivos circulantes e não circulantes estão demonstrados pelos valores contábeis ou calculados, acrescidos, quando aplicável, dos respectivos encargos e ajustado pelo valor líquido contábil conforme exposto no item anterior.
Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é prevista que ocorre nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

Balanco Social

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.306/0001-38

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Real)

a) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- I. Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantia real ou decisão judicial favorável, transacionada em juízo. Os ativos contingentes em outras passíveis são apenas divulgados em nota explicativa.
- II. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com razoável segurança. Os passivos contingentes são divulgados em notas explicativas quando considerados por nossos assessores jurídicos como de possível perda. Os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e não divulgados.
- III. Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de falta de provisão em que a Companhia questiona a sustentabilidade e a legalidade do tributo.

aj) Apreciação de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações contábeis no resultado e incluem os lucros/cálculos incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Os resultados são destacados/atribuídos às partes atribuídas de tempo de media e contribuição social.

As Contraprestações Elétricas / Fretadas Garantias são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura da taxa, quando as faturas de unidades com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se tiverem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o evento dentro do valor a ser debitado.

aj) Reconhecimento das eventuais indenizações

Os eventos indenizáveis são contabilizados com base no valor das faturas apuradas pela entidade contratada e na identificação da ocorrência de despesa médica pela constatação do prestador de serviços, independentemente de existência de qualquer mensuração, processo ou ato de intermediação da transação, desde que indubitavelmente por meio de terceiros, ou do análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apropriadas dentro do período de sua competência, ou seja, há eventos realizados pelas prestadoras e operadoras que não são contabilizados na contabilidade Operadora no final de cada mês, os eventos ocorridos e não atuados são registrados mediante constituição de PROVA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Atuados.

CS
CS
H.

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.306/0001-38

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Real)

aj) Adoção de R# 430/2017

A Unimed Santa Bárbara D'Oeste e Americana, conforme requerido pelo R# 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento de custos de rotina envolvendo operações de plano de assistência à saúde. No exercício de 2019 os valores foram integralmente registrados, ante a não haver contabilizados conforme relatório extratos das movimentações das empresas entre os Unidades Iniciais (UI), relativos às transações de assistência. Os exercícios de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro de 2018 conforme relatório extratos das movimentações de negócios entre as Unidades.

Esses relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações lícitas de compartilhamento de fatura na forma de inter-relação habitual em pagamento entre as Unidades Origem e Destino, conforme regras previstas no Manual de Interação Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

Unimed Santa Bárbara D'Oeste e Americana como Prestadora: Conforme requerido pelo R# 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed, os beneficiários de outras Operadoras, os custos envolvidos pelo mesmo projeto ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis" - Grupo 4111 do Plano de Custos da ANS. Também, conforme R# 430, as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" - Conta Contábil 311122 do Plano de Custos da ANS.

Unimed Santa Bárbara D'Oeste e Americana como Operadora: Os custos das procedimentos realizados por beneficiários da Unimed em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pelo R# 430, passaram a ser contabilizados, na conta rubrica de receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde" - Conta Contábil 3117 do Plano de Custos da ANS.

B. Despesas:

CONTROLADORA

Descrição	R\$	
	2019	2018
Custos e Honorários	100.000	400.000
Taxas	200.000	410.000

CONSOLIDADO

Descrição	R\$	
	2019	2018
Custos e Honorários	100.000	300.000
Taxas	200.000	300.000

CS
H.

Balanco Social

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em R\$ mil)

6. APLICAÇÕES

Representado por aplicações financeiras garantidas por provisões técnicas e aplicações
livres, junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, corrigidas com base em
taxas pré-fixadas, em instituições financeiras, como demonstrado abaixo:

CONTROLADORA

Descrição	R\$		
	2019	2018	
Aplicações Financeiras Garantidas de Provisões Técnicas	13.813.136	13.643.136	
Banco Real S/A	ANS - SF Saúde Suplementar	6.330.238	6.454.898
Banco BTG AMB		3.587.812	0
Banco NICOBS	NIC	3.894.839	3.187.226
Aplic. Finance. Não Garantidas	38.093.805	6.487.873	
Banco NICOBS	NIC - Reservas	15.473.408	6.445.408
Banco do Brasil		405	3.264
Banco Santander		4.054.542	0
Banco Bradesco		5.499.290	0
Total	51.906.941	20.131.009	

CONSOLIDADO

Descrição	R\$		
	2019	2018	
Aplicações Financeiras Garantidas de Provisões Técnicas	13.813.136	13.643.136	
Banco Real S/A	ANS - SF Saúde Suplementar	6.330.238	6.454.898
Banco BTG AMB		3.587.812	0
Banco NICOBS	NIC	3.894.839	3.187.226
Aplic. Finance. Não Garantidas	38.093.812	6.485.881	
Banco NICOBS	NIC - Reservas	15.463.408	6.445.408
Banco do Brasil		405	3.264
Banco Santander		5.047.267	0.000

CSL XL

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em R\$ mil)

Banco Bradesco	3.432.890
Banco do Brasil	34.100
Total	38.828.139

7. CREDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Representado por valores a receber inscritos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à conta de resultados de contabilizações críticas de operações de assistência à saúde para os Planos Médicos-Hospitalares e créditos de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e os outros Operadores de Planos Médicos-Hospitalares.

CONTROLADORA

Descrição	R\$	
	2019	2018
Créditos de Operações com Assistência à Saúde	5.003.484	5.461.882
(1) Contrapartidas Provisórias à Saúde	50	4.389.157
(2) Provisão para perdas sobre créditos - PPS	2.799.400	2.743.600
Operadores de Planos de Assistência à Saúde	4.803.484	4.423.719
(1) Operadores de Planos de Assistência à Saúde	20	4.803.484
(2) Provisão para perdas sobre créditos - PPS		4.423.719
Créditos Críticos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	159.551	881.864
(1) Operadores de Planos de Assistência à Saúde	50	870.366
(2) Provisão para perdas sobre créditos - PPS		112.718
TOTAL	5.162.635	6.343.746

- Inclui-se o valor a receber de créditos com planos de saúde da Operadora;
- Inclui-se o valor a receber de créditos de Outros Operadores com operações de planos de saúde;
- Inclui-se o valor de Participação Colaborada de Clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde;

8. Créditos Operacionais Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

A composição dos "Créditos Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

CSL XL

Balanco Social

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.366/0001-38

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em R\$ mil)

CONTROLADORA

Descrição	R\$	
	2019	2018
Contas a Receber - Associação Hospitalar	374.228	182.217
Interessados a Receber - Associação Hospitalar	80	4.480.504
TOTAL	1.628.908	4.662.721

- a. Interrelações financeiras ocorrem quando um beneficiário de uma operadora, por um motivo não recorrente, é atendido em uma localidade diferente da região de operação da operadora contratada, e por um acordo entre operadoras, a operadora local presta o atendimento e cobra o valor integral da operadora que detém a condição. A variação deve-se ao aumento de beneficiários em atendimento hospitalar, sendo 2018 03,68% e 2019 95,64%.

Bônus e Jitlons a Receber

CONTROLADORA

Descrição	R\$	
	2019	2018
Empregos	6.898.192	6.198.977
Admissiones Puro - Fonecias	3.842.888	1.826.144
Outras Contas a Receber	1.877.084	1.628.149
TOTAL	12.618.164	9.653.270

- a. Analisado em custo médio ponderado de aquisição, composto por taxas de substituição e medicamentos indispensáveis ao funcionamento da operadora para realização do serviço assistencial à saúde, em atendimento ao usuário, por este motivo a aplicabilidade do CPC 10 não tem impacto sobre essas Demonstrações Contábeis.

CONSOLIDADO

Descrição	R\$	
	2019	2018
Empregos	4.444.971	8.813.492
Admissiones Puro - Fonecias	1.230.498	1.842.629
Outras Contas a Receber	2.361.289	3.386.573
TOTAL	7.984.758	13.942.794

CS H.

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.366/0001-38

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em R\$ mil)

10. RESULTADO LÍQUIDO FINCO - REPRESENTAÇÃO FINCO

a. Depósitos Judicializados e Finance

CONTROLADORA

Descrição	R\$	
	2019	2018
Depósitos Judicializados - BRS	2.028.080	1.874.977
U.A.S.	606.767	806.767
Taxa Saúde Regulamentar	1.307.428	1.098.812
PN Urban Cooperativas	803.406	696.284
COFINS Urban Cooperativas	8.898.261	18.813.028
Depósitos Judicializados 100 Média PCTE Inscritas	378.519	217.208
Depósitos Judicializados INSGE	80	0
Depósitos Judicializados CTRs	88.238	2.038.781
Depósitos Transferências	60.485	316.281
Total	17.490.964	28.655.128

- a. Corresponde ao crédito referente ao pedido de restrição dos valores decorrentes de depósitos judicializados feitos respectivamente ante os juizes na base de cálculo da Cofins garantidas por Lei, nos autos do Mercado de Regulação no. 00202/19-GJ-30340-823-6/2019.
- b. A Cooperativa está questionando a inconstitucionalidade da LC 157/2016, que estabelece que o Imposto Sobre Serviços seja pago ao beneficiário de residência do tomador do serviço.
- c. A Cooperativa promove um processo judicial cível que em dezembro de 2019, com a publicação do trânsito em julgado desta ação, foram batizados e passos provisionais e os respectivos depósitos.

CONSOLIDADO

Descrição	R\$	
	2019	2018
Depósitos Judicializados - BRS	2.028.080	1.874.977
U.A.S.	604.624	804.624
Taxa Saúde Regulamentar	1.301.428	1.098.812
PN Urban Cooperativas	803.406	696.284
COFINS Urban Cooperativas	8.898.461	18.813.028
Depósitos Judicializados 100 Média PCTE Inscritas	378.519	217.208
Depósitos Judicializados INSGE	1.773.760	0
Depósitos Judicializados CTRs	275.439	2.048.281
Depósitos Transferências	327.788	218.281
Total	17.068.087	28.655.128

CS H.

Balanco Social

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Real)

3. Outras Créditos a Receber à Longo Prazo

A rubrica outras créditos a receber corresponde ao parcelamento ordinário e simplificado, parcelado em 90 meses, referente à contribuição de 70% do COFINS pro rata-cedente de 2.053 finalizada em exercício de 2019 e ao parcelamento do Programa Especial de Regularização Tributária aderido no exercício de 2017 em 145 parcelas, contrabalanceado com a rubrica Tributos e Encargos Sociais a Receber (Nota explicativa nº 19).

4. Conta Corrente com Cooperadas

Corresponde o valor do parcelamento especial de impostos e contribuições federais, parcelado em 190 meses, definidas em 10 de novembro de 2009, mediante pareceres emitidos pelo IPI 11.941 de 2009 da Secretaria da Receita Federal finalizado no exercício de 2019, apresentadas ao saldo da conta de "Tributos e Contribuições a Receber" (Nota explicativa nº 19-1). Os registros foram realizados mediante divulgação da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 22.12.2008 e 12.12.2011, conforme o previsto estatuta na Instrução Normativa nº 20 de 20.10.08 e Instrução Normativa nº 48 de 28.10.11 da DROPE/ANS.

11. INVESTIMENTOS

Representado por:

CONTROLADORA

Descrição	R\$	
	2019	2018
Participações Societárias - Rede Sang. Políglo	18.870.840	13.119.901
Unimed SMO e Americana Participações S/A	8.872.778	7.052.218
Agri Unimed SMO e Americana Participações S/A	975.149	1.654.289
AFAC - UNIMED	35.024.118	4.042.510
Participações Societárias - Instituições Reguladas	647.876	746.000
Unimed Seguros S/A	647.876	746.000
Participações Societárias - Instituições Não Reguladas	306.420	12.880.228
Unimed Participações S/A	306.420	12.880.228
Participações Societárias - Investimentos em País	7.440.410	6.640.411
Unimed Estado do Rio Paulo	2.020.412	1.984.265
Unimed Ceará	431.000	308.212
Unimed Piauí	1.069.000	1.069.000
Unimed Ceará Saúde	801.211	801.211
Unimed	6.489	6.489
Unimed	3.106.200	1.879.245
Unimed Cooperativas Central	8.171	8.171
Total	36.074.605	33.185.130

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Real)

- 3) Refere-se à participação na Unimed Santa Bárbara D'Oeste e Americana Participações S/A esta participação societária de **UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE e AMERICANA** em 21/12/2019 e equivalente a 90,4349% (1.451.948 ações). O Imposto Social no momento decorrente de mudança em seus autônticos, somente será recolhido em ato de ato dos correspondentes.
- 4) O montante de R\$ 10.004.116 (Dez milhões, quarenta e sete e quatro mil, cento e doze reais) é representado por recursos recebidos pela **UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE e AMERICANA** para sua controlada **UNIMED SANTA BÁRBARA D'OESTE e AMERICANA PARTICIPAÇÕES S/A** convertidos em adiantamentos para futuro aumento de capital durante o exercício para subseqüente capitalização. A operação foi efetuada dentro dos critérios estatutários pela legislação vigente.
- 5) A variação corresponde a venda de 90% das ações da Unimed Participações S/A.

CONSOLIDADO

Descrição	R\$	
	2019	2018
Participações Societárias - Rede Sang. Políglo	1.847.490	1.285.191
Unimed SMO e Americana Participações S/A	1.847.490	1.285.191
Agri Unimed SMO e Americana Participações S/A	975.149	1.654.289
AFAC - UNIMED	-	-
EMERSON	38.000	867
CSF Vale do Itaipava	38.000	-
AFAC - CSF Vale do Itaipava	33.201	-
Participações Societárias - Instituições Reguladas	667.876	746.000
Unimed Seguros S/A	667.876	746.000
Participações Societárias - Instituições Não Reguladas	474.363	13.020.001
Unimed Participações S/A	474.363	13.020.001
Participações Societárias - Investimentos em País	7.366.760	6.584.676
Unimed Estado do Rio Paulo	2.020.412	1.984.265
Unimed Ceará	431.000	308.212
Unimed Piauí	1.069.000	1.069.000
Unimed Ceará Saúde	801.211	801.211
Unimed	6.489	6.489
Unimed	3.106.200	1.879.245
Unimed Cooperativas Central	8.171	8.171
Previdência para Investimentos	790.000	-
Terceiros	790.000	-
Total	38.074.127	31.985.137

12. EXERCÍCIOS

A conciliação de contabilidade foi realizada

Balanco Social

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAM. MEDICO
CNPJ 48.828.398/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FEITOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Real)

CONTROLADORA

Descrição	31/12/2019	Adiço	Baixa	Depreciação	Tot.	31/12/2018
Ativos Intangíveis	2.287.000	-	-	(87.178)	(2.430.800)	5.460.840
Terrenos	490.000	-	-	(2.430.800)	(1.940.800)	2.810.800
Edifícios	1.537.000	-	-	(87.178)	(1.624.178)	2.595.030
Ativos Não Intangíveis	4.088.762	-	-	(24.000)	(4.090.800)	2.861.610
Terrenos	3.702.000	-	-	(4.090.800)	(3.702.000)	1.271.000
Edifícios	755.800	-	-	(24.000)	(779.800)	2.719.610
Recursos Móveis Intangíveis	6.385.847	1.593.228	(8.000)	(1.357.818)	(6.870)	(6.198.800)
Intelectuais	111.500	104.177	-	(8.000)	-	(6.800)
Máquinas e Equip.	3.970.124	879.879	(2.000)	(174.000)	(1.400)	3.989.702
Informática	473.375	198.818	(900)	(170.370)	-	511.864
Móveis e Utensílios	3.730.000	309.600	(7.000)	(284.200)	(6.100)	1.732.612
Veículos	-	-	-	9000	-	430
Recursos Móveis Não Intangíveis	3.818.200	179.000	(3.100)	(180.000)	6.870	1.400.000
Intelectuais	392.840	1.980	-	(84.200)	-	215.170
Máquinas e Equip.	391.723	4.900	(2.540)	(84.300)	1.431	642.324
Informática	360.045	169.260	(1.100)	(104.000)	-	716.212
Móveis e Utensílios	128.290	9.875	-	(28.200)	5.130	149.610
Equivalências Resp. Em Caixa	88.800	8.500	-	-	-	84.277
Intégramo em Circulação	88.800	8.500	-	-	-	84.277
Outras Equivalências Resp.	6.004.000	670.100	-	(300.000)	-	6.484.200
Rec. Intégramo em Circulação	6.004.000	670.100	-	(300.000)	-	6.484.200
Outras Equivalências Não Resp.	820.422	99.204	-	(81.400)	-	838.226
Rec. Intégramo em Circulação	820.422	99.204	-	(81.400)	-	838.226
31.178.672	1.843.222	(13.870)	(2.869.870)	-	39.565.960	

A Utilizad. não reconhece provisão de perda para depreciação de ativos por não ter identificado perdas significativas para seus ativos mais relevantes.

CS
CS
CS

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAM. MEDICO
CNPJ 48.828.398/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FEITOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Real)

CONSOLIDADO

Descrição	31/12/2019	Adiço	Baixa	Depreciação	Tot.	31/12/2018
Ativos Intangíveis	8.204.427	3.424.200	-	(81.178)	(2.430.800)	9.277.027
Terrenos	2.476.000	3.424.200	-	(2.430.800)	(1.636.600)	5.063.400
Edifícios	3.527.900	-	-	(87.178)	(3.615.078)	2.585.070
Ativos Não Intangíveis	18.284.700	-	-	(24.000)	(3.424.800)	18.811.610
Terrenos	6.302.000	-	-	(4.090.800)	(2.788.800)	2.272.000
Edifícios	10.286.800	-	-	(24.000)	(10.310.800)	16.539.610
Recursos Móveis Intangíveis	9.265.798	2.818.700	(300.000)	(3.488.800)	(6.870)	(6.175.800)
Intelectuais	141.500	104.177	-	(8.000)	-	(6.800)
Máquinas e Equip.	6.045.527	3.230.807	(20.400)	(1.420.700)	(1.420)	3.472.000
Informática	366.000	157.800	(80,40)	(220,470)	-	606.840
Móveis e Utensílios	1.993.781	499.711	(99,475)	(149,600)	(1.100)	3.005.064
Veículos	-	-	-	9000	-	430
Recursos Móveis Não Intangíveis	3.818.200	179.000	(3.100)	(180.000)	6.870	1.400.000
Intelectuais	392.840	1.980	-	(84,200)	-	215,170
Máquinas e Equip.	391,723	4,900	(2,540)	(84,300)	1,431	642,324
Informática	360,045	169,260	(1,100)	(104,000)	-	716,212
Móveis e Utensílios	128,290	9,875	-	(28,200)	5,130	149,610
Equivalências Resp. Em Caixa	88.800	8.500	-	-	-	84.277
Intégramo em Circulação	88.800	8.500	-	-	-	84.277
Outras Equivalências Resp.	6.004.000	670.100	-	(300.000)	-	6.484.200
Rec. Intégramo em Circulação	6.004.000	670.100	-	(300.000)	-	6.484.200
Outras Equivalências Não Resp.	820.422	99.204	-	(81.400)	-	838.226
Rec. Intégramo em Circulação	820.422	99.204	-	(81.400)	-	838.226
69.924.084	7.720.920	(149,497)	(14.200.100)	-	63.589.307	

CS
CS
CS

Balanco Social

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.306/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Real)

19. Derivativos

A contagem do Intangível é a seguinte:

CONTROLADORA

Descrição	R\$	
	Software	Total do Intangível
Saldo em 31/12/2018	796.625	796.625
Amortização	(98.209)	(98.209)
Reversão	1.049	1.049
Acumulado	(80.814)	(80.814)
Transferências	0	0
Saldo em 31/12/2019	617.651	617.651
Taxa de Amortização	20%	

CONSOLIDADO

Descrição	R\$		
	Software	Software Sociedade SCS	Total do Intangível
Saldo em 31/12/2018	3.006.000	986.067	3.992.067
Amortização	(1.743.886)	(160.990)	(1.904.876)
Reversão	8998	0	8.998
Amortização	(879.292)	(118.670)	(997.962)
Transferências	0	0	0
Saldo em 31/12/2019	1.383.619	1.697.607	3.081.226
Taxa de Amortização	20%	20%	

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.628.306/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Real)

14. Provisões Técnicas de Obrigações de Assistência à Saúde

Representado por:
CONTROLADORA

Descrição	R\$	
	2019	2018
Provisão Técnica de Exp. de Assistência à Saúde		
Provisão de Contingência Não Circulante - PCNC	R\$ 1.030.205	9.330.025
Provisão para Resultado - Provisão Circulante	R\$ 150.749	471.090
Provisão de Dívidas a Liquidar (L) SCS - Provisão Circulante	R\$ 452.048	1.218.060
Provisão de Dívidas a Liquidar para Outras Provisões	R\$ 8.630.247	(6.665.427)
Provisão de Dívidas Circulantes e não Arrecadas - PCNC	R\$ 9.228.068	9.084.054
Subtotal - Provisão Circulante	16.491.267	17.387.706
Provisão para Resultado - Provisão não Circulante	R\$ 1.044.247	700.000
Provisão de Dívidas a Liquidar (L) SCS - Provisão não Circulante	R\$ 3.420.000	9.330.000
Subtotal - Provisão Não Circulante	4.464.247	10.030.000
Total:	20.955.514	27.417.706

(1) Caracteriza-se pelo registro contábil do valor nominal cobrado pela operadora para cobertura do risco operacional da seguradora que se trata essencialmente de provisão baseada a crédito de Recurso de Prêmio na Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

(2) Provisão contabilizada sobre planos que possuem cláusula de rescisão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do segurado titular, apurada com base na metodologia descrita em Nota Técnica Circular aprovada em 26/10/2007, segundo a Circular ANS nº 275/2007 (GAMES/CI/OP/ANS/MO).

(3) Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do reconhecimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2019	2018
Déficit Provisões (1)	2.451.706	2.353.490
ANS a percentual Fictício (2)	243.971	321.960
Parcelamento (3)	581.814	742.361
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	3.277.491	3.417.811

Balanco Social

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.366/0001-38

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em R\$ mil)

(i) Débitos pendentes: retenta o valor total cobrado e não pago pela operadora de planos de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atenuado de parcelamentos realizados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deturados e valores não pagos inseridos em dívida ativa.

(ii) Adia a percentual histórico adreves o valor total dos Ativos de Benefícios Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (hist), que é dividido a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

(iii) Parcelamentos adreves a é adreves ao Programa de Regularização de Débitos não Tributários (PRD) que possibilita o parcelamento dos débitos relativos ao ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), medos e outros débitos não tributários existentes perante a ANS com vencimento até 31/03/2017, mediante critérios previstos na Modelo Financeira (MF) nº 780/2017 e editado pela ANS na Resolução Normativa nº 425/2017, para débitos não inseridos em Dívida Adia. Para os débitos inseridos, a Procuradoria Geral Federal (PGF) redigiu a Portaria nº 400/2017/PGF.

Os valores relacionados a ressarcimento ao SUS que sejam objeto de processo judicial e que tenha sido exigido o depósito judicial do valor integral do débito, foram reclassificados para o passivo não circulante conforme previsto no RN 425.

- (4) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos referente a consultas, exames e honorários médicos a serem disponibilizados aos médicos cooperados, clínicas, hospitais credenciados que prestam atendimento e internações a pagar;
- (5) Provisão contabilizada de acordo com o Resolução Normativa nº 203, de 9 de dezembro de 2013, em conformidade com suas arts. 2º inc. II, art. 6º, art. 12º e seus anexos, a partir da aprovação de utilização de tecnologia privada de 20 de fevereiro de 2013 pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, mediante alínea nº 13/6/2014/AGU/ANS/2014/DIR/PR/ANS, processo nº 27382-04/2014/2008-27 para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.

MS CB+

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.366/0001-38

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em R\$ mil)

18. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Composto por:

CONTROLADORA

Descrição	R\$	
	2019	2018
Passivo Circulante	1.690.290	3.094.830
IRPJ e CSLL	6.611	79.501
Contribuição Previdenciária	1.760.230	1.878.283
FGTS e Benefício	200.200	325.000
CSGNB e FID	110.260	48.121
IRPJ	477.030	701.408
Outras Impostas e Contribuições	16.297	20.200
Reserva de Impostos e Contribuições	4.930.278	4.334.338
Parcelamento de Tributos e Contribuições	100.000	1.000.000
Passivo não Circulante	1.861.271	3.094.830
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	1.861.271	3.094.830

- (a) Correspondem ao parcelamento especial do Impostos e contribuições federais, parceladas em 180 meses, deturados em 15 de novembro de 2009, conforme portaria emitida pela lei 11.011 de 2009 do Ministério da Fazenda Federal, referentes à Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF e Contribuições para o Instituto Nacional de Seguro Social - INSS instituídas em exercício 2010. No exercício de 2.014 a cooperativa aderiu ao parcelamento ordinário e simplificado, parceladas em 60 meses, referente à contribuição do FID e da COTIPRO em conformidade de 2.009 lançadas finalizadas no exercício de 2019. No exercício de 2.017 a cooperativa aderiu ao PRD - Programa Especial de Regularização Tributária, parcelado em 140 meses, de que trata o Artigo 3º Inciso II, alínea A e B, e artigo 5º, parágrafo 1 - da Lei 13.496/2017, referente à Contribuições para o Instituto Nacional do Seguro Social - INSS.

(b) Composto por:

Descrição	R\$	
	2019	2018
Passivo não Circulante		
FID e IRPF Cooperativas - Dívidas Judiciais	-	-
CSGNB e Benefício - Dívidas Judiciais	-	-
IRRF - Dívidas Previdenciárias	1.550.400	1.750.740
Parcelamento IRPJ/FGTS e IRPF/FGTS	300.870	301.090
Parcelamento Lei 11.042/08	-	-
Total	1.861.271	3.094.830

MS H. CB+

Balanco Social

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM R\$ MIL)

34) A variação corresponde ao questionamento da Cooperativa quanto a sustentabilidade da LC 137/2010, que estabelece que o Seguro Saúde Service seja pago em condições de regularidade do serviço.

CONSOLIDADO

Demonstração	R\$	
	2019	2018
Passivo Circulante	8.220.273	8.165.824
DRE e CRL	13.201	106.723
Contribuições Previdenciárias	1.886.212	2.350.878
PCFL e Reservas	387.488	624.447
CFOPRO e PPS	188.079	107.547
DRE/PS	476.461	771.428
Obrigações trabalhistas e Contribuições	26.829	21.142
Reserva de Impostos e Contribuições	4.762.348	4.289.812
Prestações de Tributos e Contribuições	368.289	1.212.128
Passivo não Circulante	8.220.273	8.764.264
Tributos e Obrigações Sociais e Reservas	80	8.220.273
Total	11.578.949	13.889.258

35) Composição por:

Demonstração	R\$	
	2019	2018
Passivo não Circulante		
PS e/ou Cooperativa - Dívidas Judiciais	-	-
CFOPRO e/ou Cooperativa - Dívidas Judiciais	-	-
REDF - Dívidas Previdenciárias - LP	1.836.128	1.756.407
Prestações de Tributos e Contribuições	-	-
Prestações PPS/CFOPRO e PS/REDF	1.368.116	1.242.267
Total	3.204.244	3.744.674

16. ESTABILIDADES E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Representado por:

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (EM R\$ MIL)

CONTROLADORA

Demonstração	R\$	
	2019	2018
Passivo Circulante	1.254.828	78.868
Depositos a Pagar	1.160.430	78.868
Letras a Pagar	94.398	-
Passivo Não Circulante	8.270.888	8.241.284
Depositos a Pagar	8.164.463	8.241.284
Letras a Pagar	106.425	-

36) Composição por:

Demonstração	R\$	
	2019	2018
Passivo Circulante	1.254.828	-
Depositos a Pagar	1,254,828	-
Passivo Não Circulante	8.270.888	8.241.284
Depositos a Pagar	8.164.463	8.241.284
Depositos a Pagar	106.425	-

34) Em 20 de setembro de 2019, a Companhia realizou operação de derivativo referente a swap executado nº 2479201923 na modalidade de flutu de caixa e taxa CDI pré-fixada no Banco Bradesco no valor de R\$ 5.000.000,00 (cinco milhões de reais) em 90 parcelas, com a proposta de proteção das taxas de variação de flutu das taxas de juros, não possuindo, portanto, objetivos operacionais na utilização dos instrumentos derivativos.

35) Corresponde a quotação de milhas financeiras com a empresa Unimed de Santa Bárbara d'Este e Americana Cooperativa de Saúde de Assistência Médica realizada em 31 de agosto de 2019 no valor de R\$ 5.633.228,68 (cinco milhões, seiscentos e trinta e seis mil, duzentos e vinte e oito reais e sessenta e sete centavos), com a aquisição de novo emprestimo contendo nota 36).

36) A variação corresponde a quotação de dívidas capitais de giro com o Banco Bradesco em 30 de setembro de 2019 sendo o contrato nº 2399-6 no valor de R\$ 3.574.124,90 (três milhões, quinhentos e setenta e quatro mil e cento e vinte e quatro reais e sessenta centavos) e o contrato nº 62283-2 no valor de R\$ 306.480,08 (trêscentos e noventa e seis mil e quatrocentos e oitenta reais) e a contratação de novo emprestimo contrato nº 6193-2 dividido seis centavos e a contratação de novo emprestimo contrato nº 6193-2 dividido seis centavos em 60 parcelas, sendo R\$ 1.260.000,00 (dois milhões e duzentos mil reais) no prazo prazo e R\$ 4.800.000,00 (quatro milhões e oitocentos mil reais) no longo prazo.

Balanco Social

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 [Em R\$ mil]

CONSOLIDADO

Demonstração	2019	2018
Passivos Circulantes	1.286.000	986.812
Despesas com Pessoal	1.072.025	781.218
Impostos a Pagar	24.024	25.800
Passivos Não Circulantes	13.228.000	13.405.027
Despesas com Pessoal	13.228.000	13.405.027
Impostos a Pagar	68.282	-
Total	14.514.000	14.391.839

b) Composição por:

Destinação	Finalidade	R\$	
		2019	2018
Passivos Circulantes		1.286.000	986.812
Banco Bradesco	Capital de Giro	1.052.000	854.012
Passivos Não Circulantes		13.228.000	13.405.027
Banco Bradesco	Despesas com PCLAP	1.000.000	-
Banco Bradesco	Capital de Giro	8.000.000	8.208.024
Itaú	Itaú	4.228.000	5.197.003

17. DÍGITOS DEVEDORES

CONTROLADORA

Demonstração	2019	2018
Créditos com Pessoal	7.360.285	6.384.027
Despesas com	7.360.285	11.073.228
Despesas de Terceiros	18.000	5.434
Outros Débitos a Pagar	804.430	177.080
Total	15.563.000	17.639.569

a. O passivo registrado na rubrica de Outros Débitos a Pagar corresponde ao contrato de parente para prestação de serviços burocráticos celebrado entre as cooperativas **Unimed** e **Unimed**. Contrato objeto desse Contrato, o estabelecimento de parente para a prestação pela CONTROLADORA de serviços burocráticos à CONTROLANTE, pelo prazo de 08 (oito) anos, com início de vigência em 08/03/2018.

cus st

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 [Em R\$ mil]

CONSOLIDADO

Demonstração	2019	2018
Créditos com Pessoal	6.200.000	7.841.218
Despesas com	6.200.000	12.713.228
Despesas de Terceiros	24.024	5.434
Outros Débitos a Pagar	1.400.000	3.100.000
Total	13.824.000	23.660.180

18. PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

Referem-se a exigibilidades constatadas por causas ajuizadas jurídicas, classificadas como provisões de perdas em demonstrações descurtas a seguir:

CONTROLADORA

Demonstração	2019	2018
Indenizações	1.200.000	131.390
Outros	3.007.000	2.751.218
Provisões - 2018	13.617.000	17.568.607
Total Provisões	14.817.000	20.451.215
Total	16.034.000	20.602.430

As contingências trabalhistas e civis foram constatadas com base em parecer dos Advogados Jurídicos que consideram os valores como possíveis perdas de contingências, conforme CPC 25. As graduações como perdas possíveis não foram constatadas por serem incertas, visto que existe a possibilidade de gastos significativos, total no parâmetro dos ramos. O valor encontra-se atualizado em R\$ 5.309.020 (cinco milhões, duzentos e sessenta e nove mil, setecentos e vinte reais) com possibilidade de variações de acordo com o curso das ações.

a. Provisão constituída a partir de 3º Trimestre de 2010, devido a controvérsia judicial, baseada em depósito judicial com possibilidade de reversão.

19. DÍGITOS DEVEDORES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE

CONTROLADORA

Demonstração	2019	2018
Ativos Não Circulantes	DE	1.120.040
Débitos de Terceiros	5.753.170	969.890
Total	5.753.170	1.789.930

cus st

Balanco Social

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)

- a. Refere-se ao saldo a pagar constituído das cotas de capital do Pre-Socido. Desde 1999 a Unimed de Santa Bárbara D'Oeste e Americana suspendeu os pagamentos das dívidas que possui, pelo aquecimento das quotas de capital do Pre-Socido, atual Hospital Unimed. Para garantia de possível contrapartida encontra-se prenotado o valor referido, o qual vem sendo atualizado mensalmente através da saída dos índices TR (IACD) e IGP-M (IGV).

CONSOLIDADO

Descrição	2019	2018
Dívida Pre-Socido	-	-
Dívida Unimed	1.982.778	686.887
Total	1.982.778	686.887

30. FORTES RELACIONAS

A Unimed de Santa Bárbara D'Oeste e Americana realizou transações com partes relacionadas em condições equitativas ligadas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 00(R1) e CPC 08(C) – OIRB.

As transações realizadas em 31 de dezembro de 2019, pela Unimed de Santa Bárbara D'Oeste e Americana, com partes relacionadas estão representadas por suas empresas e entidade controlada, conforme detalhado a seguir:

Empresa	Relação	Ativo	Passivo	Receita/Despesa
Unimed Santa Bárbara D'Oeste e Americana Participações S/A	Controlada	180.628	13.742.881	15.205.617

- (a) O saldo do ativo refere-se a Cartões a Receber referentes a prestação de serviços.
(b) O saldo do passivo refere-se a Adiantamento para Futuro aumento de capital.
(c) O saldo de receita refere-se à prestação de serviços laboratoriais e outros.
(d) O saldo de despesa refere-se ao custo do serviço prestado.

Cooperado

O valor de produção médica repassado aos cooperados em 2019 foi de R\$ 70.871.280. Inclui os valores qualificação e atecia e um aut o quarto mês.

PRODUÇÃO MÉDICA	VALOR PAGO
Consultas	37.942.576
Exames	13.498.390
Material médico	5.340.392
RAM	951.469
Plano de Despesabilidade à Distância	7.930.343
Remuneração por Escritório	41.263
TOTAL	70.871.280

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.366/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)

31. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operacionais com Planos de Assistência à Saúde e São Relacionamento com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Dívidas a Liquidar, Dívidas de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, após critérios de consolidação e valores contábil dimensionado nas demonstrações contábeis, em razão do vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço.

Os empréstimos e financiamentos são avaliados mensalmente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximas do valor justo.

b) Valores de ativo

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos relativos do uso de instrumentos financeiros:

b1) Risco de crédito:

Além da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geridas por empresas de investimento financeiro.

Para mitigar esse risco, a Cooperativa adota como política de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e realiza periodicamente testes de inadimplência. Como relação de aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência à análise aplicada em instituições reconhecidas e em baixo risco de crédito.

- a. Em 30 de setembro de 2019, a Companhia contratou operação de derivativos reversível a swap na modalidade de flutu de caixa e taxa CDI pré-fixado no Banco Bradesco em um propósito de proteção dos riscos de variação flutuante das taxas de juros, não possuindo, portanto, objetivos especulativos na utilização dos instrumentos derivativos.

Balanco Social

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.266/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)

BALANÇO PATRIMONIAL - BIPAF			
ATIVO	VALOR	PASSIVO	VALOR
Ativo Circulante	8.023.439	Passivo Circulante	
Caixa	60.475		
Aplicação	8.052.240	Suprimentos a Pagar	663.475
Debitado	16.002	1) Em Stage CT	488.475
Em Stage	5.902		
Ativo Não Circulante	Passivo Não Circulante		
Imog a Realizar	-	Imog a Pagar	6.663.750
		1) Em Stage LP	5.460.750
		Reserva	13.430
		Reserva de Patrimônio	13.430
		Reserva	13.430
TOTAL	8.039.439	TOTAL	8.039.439

32) Risco de Liquidez:

Risco de Liquidez é a possibilidade de não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre suas obrigações em razão dos descomportamentos entre pagamentos e recebimentos, ocasionando os diferentes graus de liquidez de seus diversos investimentos.

Para mitigar esse risco, a Cooperativa adota como política de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a integração de prazos de investimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de investimentos e pagamentos imediatamente prazos.

33) Risco de taxa de juros:

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos em seus ativos captações líquidas no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de variações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de Investimentos e FICJ) aplicados em diversas instituições financeiras.

34) Risco operacional:

É o risco de perdas decorrentes em negócios decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de falhas humanas, causas físicas de crédito, mercado e liquidez, como quebras decorrentes de exigências legais e regulamentares e de padrões geralmente aceitos de comportamento corporativo. Riscos operacionais surgem de todos os aspectos da Cooperativa.

CR *al* *st*

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.266/0001-36

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de perdas financeiras e danos à sua reputação, e buscar eficiência de custos para evitar procedimentos de controle que onerem excessivamente e criem obstáculos. A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autonomia independente de operações;
- exigências para a reconstrução e monitoramento de operações;
- exigências de documentação de procedimentos e limites;
- documentação de riscos e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais existentes e a adaptação e controle e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e os ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planilhas de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- práticas éticas e comerciais.

35) Risco de gestão de carteira de investimentos:

A Cooperativa trata sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao avaliar apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa gerados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os resultados e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

36) CAPITAL SOCIAL E RESERVA

O capital social efetivo em 31 de dezembro de 2019 é composto por 31.216.043 quotas-partes (R\$ 27.152.810 em 2018) pelo valor nominal de R\$ 1,00 divididas entre 303 investidores e consistem em 100% das quotas (CDB) em 2018.

- **Capital Social** - art. 18. Ao ser admitido na Cooperativa, o resgatado obriga-se a submeter o valor de R\$ 10.000,00 (dez mil reais), em uma única parcela como capital social.
- **Capital Social** - art. 19. Ao capital social integralizado, por deliberação do Conselho Administrativo, poderá, desde que tenha havido sobre o associado, ser paga (juros de até 12% (doze por cento) ao ano).
- **Capital Social** - art. 20 § 2º. A quota-partes é indivisível, inalienável, onerosa, não se transmite, não poderá ser resgatada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de submissão, realiação e resgate será sempre registrado no Livro de Matrícula.

al *st* *CR*

Balanco Social

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAR. MEDICO
CNPJ 48.828.396/0001-30

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Real)**

Estabelecimento e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

a. FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Constituído disposto no Art. 8º do Estatuto Social, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, individual e destina-se à prestação de assistência a Cooperados, seus dependentes legais e aos beneficiários da Cooperativa, nos termos da que dispuser o "Regimento Interno" da Cooperativa. A assistência que se refere este artigo em parágrafo único pode ser prestada por meio de convênios com Cooperativas especializadas afilias ou não e/ou com entidades de caráter social. No exercício de 2019 foi destinado para o FATES o valor total de R\$ 2.326.052 (Dois milhões, trezentos e trinta e seis mil e setecentos e cinquenta e dois reais) sendo: R\$ 543.183 (Quinhentos e quarenta e cinco mil e oitenta e três reais) referente a 20% (dois por cento) do ato cooperativo deduzidas das sobras de acordo com o Art. 85 do Estatuto Social e R\$ 1.782.869 (Um milhão, setecentos e noventa e seis mil e quatrocentos e sessenta e nove reais) do ato não cooperativo. Mensalmente os recursos do FATES foram utilizados de acordo com as regras previstas no Regimento Interno do projeto FATES, devidamente aprovado pelo Conselho de Administração, totalizando o valor de R\$ 456.034 (Quinhentos e cinquenta e seis mil e quatrocentos e trinta e quatro reais) no exercício de 2019, referente ao FATES em 2018 foi utilizado o valor de R\$ 889.017.

b. Fundo de Reserva

Fundo de Reserva destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Cooperativa venha a sofrer, sendo individual e coletiva, mesmo em caso de dissolução e liquidação da Cooperativa. Fomentado pelo valor de R\$ 1.090.366 (Um milhão, noventa mil, setecentos e sessenta e seis reais) em 2019. Em 2018 foi R\$ 843.070.

c. Reserva de Reconstituição

Refere-se ao saldo de reconstituição das bases de ativo inutilizadas, representado em 31/12/2019 pelo valor de R\$ 4.104.000 (Quatro milhões, trezentos e quarenta e quatro mil e novecentos e trinta reais). No exercício de 2019, desta reserva foi realizada o montante de R\$ 90.642, por conta de depreciação (Em 2018 foi 294.545).

d. Resultado

Das sobras verificadas foram transferidas para o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES, o montante de R\$ 2.326.052 (Dois milhões, trezentos e trinta e seis mil e setecentos e cinquenta e dois reais) e para o Fundo de Reserva foi transferido o montante de R\$ 1.090.366 (Um milhão, noventa mil, setecentos e sessenta e seis reais) e sem restos.

O valor de R\$ 489.120 (Quatrocentos e quarenta e nove mil, cento e vinte e cinco reais) refere-se aos valores a receber das cooperativas constituídas durante a Instrução Normativa nº 02 de 2008, apresentando os valores líquidos à disposição da Assembleia Geral Ordinária do exercício findo em 31 de dezembro de 2018, o valor de R\$ 484.120 (Quatrocentos e oitenta e quatro mil, cento e trinta e três reais).

CH X.

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA COOP. TRAR. MEDICO
CNPJ 48.828.396/0001-30

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Real)**

23. CONSTITUIÇÃO DA SOBRA E/OU FUNDOS ACUMULADOS

Resultado Líquido do Exercício	13.685.135
Fatos	12.057.152
Fundo de Reserva	(1.090.366)
Cartão e Recibo Cooperativo - IM 20/2008	(445.120)
Fundo (IM) Manual, M3 e Capital Gto	(8.722.800)
Realização Reserva de Reconstituição	102.593
Sobras a Disposição de ADO	484.120

24. CONTRATAÇÕES LÍQUIDAS

Refere-se a receitas decorrentes de mensalidades e listras de beneficiários que constam planilhas individuais e coletivas observada pela UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA, representado pelo montante de R\$ 333.885.231 (Trezentos e trinta e três milhões, oitenta e cinco mil, quatrocentos e trinta e seis reais) em 31 de dezembro de 2019 (R\$ 320.060.133 em 31.12.2018).

25. EVENTOS CORRETIÇOS E AJUSTES

Neste grupo são registradas valores despendidos com serviços médicos, hospitalares e aldas das planilhas assistenciais observadas pela Unimed de Santa Bárbara D'Este e Americana, em 2019 os custos representaram o montante de R\$ 273.144.874 (Duzentos e setenta e três milhões, oitenta e quatro mil, setecentos e quarenta e quatro reais) em 2019, (R\$ 248.915.044).

26. COBERTURA DE RISCO

A UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA mantém política de reter e cobertura de seguros contra incêndios e riscos diversos, considerando adicionalmente, seguro de opção das assessorias especializadas em seguros, para assegurar, em caso de sinistro, a reposição dos bens e a sua respectiva produtividade.

27. RESPONSABILIDADE CREDITA E RESPONSABILIDADE ASSUMIDA EM 2018 E 2019

A UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'ESTE E AMERICANA, condizente com o artigo 1ºV, inciso IV, de 7 de dezembro de 2017, adota a nova forma de constituição das obrigações de cooperativismo de gestão de riscos reavaliada operacionalmente de plano de assistência a saúde.

A alçada da IM nº 435, de 23 de novembro de 2018, possibilita que a contratação contratada a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos individuais referentes a custos próprios e sem arrolamento por

CH X.

Balanco Social

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.366/0001-36

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)**

responsabilidade associada, bem como as contrapartidas de corresponsabilidade cédula incluir evidências da receita que corresponde aos custos individualmente relativos aos procedimentos prestados por outras operações em corresponsabilidade, de acordo com as diversas modalidades de contratação e de prazo (parceleladas ou post-estabelecidas).

A edição da RN 446, de 31 de novembro de 2018, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece as operações referentes a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contrapartidas de corresponsabilidade cédula e as despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 41113.

A segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 31171 - Contrapartida de Corresponsabilidade Transfêrência de Assistência Médica Hospitalar, de acordo com o desdobraamento contábil para esse grupo implementado a partir de 2019 pela Resolução Normativa nº 435/2018.

A segregação dos saldos contábeis do exercício de 2018 referentes ao grupo 41111 - Despesas com Terceiros / Passivos Circulantes em Atenção de Assistência Médica Hospitalar, de acordo com o desdobraamento contábil para esse grupo implementado a partir de 2019 para 41131 pela Resolução Normativa nº 435/2018.

Para atender o normativo vigente a segregação da escrituração contábil das transações de corresponsabilidade é apresentada nas seguintes quadros:

CONTRAPARTIDAS DE CORRESPONSABILIDADE CÉDULA DE ASSISTÊNCIA MÉDICA HOSPITALAR - GRUPO 31171	CORRESPONSABILIDADE CÉDULA EM PRECÍ-RETRIBUIÇÃO		CORRESPONSABILIDADE CÉDULA EM PRECÍ-RETRIBUIÇÃO	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cédula Assistencial com Preço Desdobrada	0.503.859	1.806.846	18.619.697	30.118.736
1.1 - Planos Individual/Famíliares antes da Lei	-	-	305.411	567.666
1.2 - Planos Individual/Famíliares depois da Lei	-	-	1.564.822	6.228.778
1.3 - Planos Cédulas por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
1.4 - Planos Cédulas por Adesão depois da Lei	-	-	3.271.056	1.392.913
1.5 - Planos Cédulas Empregados antes da Lei	-	-	127.028	402.842,89
1.6 - Planos Cédulas Empregados depois da Lei	0.503.859	1.806.846	19.578.497	19.395.099
2 - Cédula Assistencial com Preço Fixo Desdobrada	000	0	0	0
2.1 - Planos Cédulas por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.2 - Planos Cédulas por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.3 - Planos Cédulas Empregados antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Cédulas Empregados depois da Lei	-	-	-	-
TOTAL	-	-	18.619.697	30.118.736

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MEDICO
CNPJ 48.828.366/0001-36

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (Em Reais)**

EVENTOS/INDICADORES CONDIÇÕES DE APLICAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE MÉDICA HOSPITALAR - GRUPO 41113	CÁTEDRA PÚBLICA - DESPESAS DE OUTROS CIDADÃOS		CORRESPONSABILIDADE ASSISTENCIAL - DESPESAS DE OUTROS CIDADÃOS	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cédula Assistencial com Preço Pré-estabelecido	187.703.187	188.127.240	0	3.814.083
1.1 - Planos Individual/Famíliares antes da Lei	30.025.926	17.080.739	-	-
1.2 - Planos Individual/Famíliares depois da Lei	75.087.821	75.087.000	-	-
1.3 - Planos Cédulas por Adesão antes da Lei	5.900	7.500	-	-
1.4 - Planos Cédulas por Adesão depois da Lei	3.976.975	6.071.200	-	3.814.083
1.5 - Planos Cédulas Empregados antes da Lei	8.594.760	5.203.528	-	-
1.6 - Planos Cédulas Empregados depois da Lei	88.032.915	88.181.269	-	-
2 - Cédula Assistencial com Preço Fixo Desdobrada	0	0	88.000.000	88.000.000
2.1 - Planos Individual/Famíliares antes da Lei	-	-	0	0
2.2 - Planos Individual/Famíliares depois da Lei	-	-	0	0
2.3 - Planos Cédulas por Adesão antes da Lei	-	-	2.471.726	40.333.800
2.4 - Planos Cédulas por Adesão depois da Lei	-	-	4.188.100	40.333.800
2.5 - Planos Cédulas Empregados antes da Lei	-	-	19.481.876	-
2.6 - Planos Cédulas Empregados depois da Lei	-	-	61.888.318	-
TOTAL	187.703.187	188.127.240	88.000.000	88.007.083

28. EVENTOS MÉDICOS HOSPITALARES - INFORMAÇÃO REGULAMENTADA PELA ANS

A Distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICOS HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICA HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas - DIMP de 4º trimestre de 2019 está em conformidade com Oribis Circular DCE/RE nº 01, de 01/11/2013, alterado em alguns pontos pelo Conselho Administrativo de Recursos Econômicos (CARE) nº 9.854/1968, com cobertura médico-hospitalar e assistência de grupo per-estabelecido.

Handwritten signatures and initials:
 - Top left: *Bi*
 - Middle left: *CS*
 - Middle right: *CS*
 - Bottom right: *SL*

Balanco Social

UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOP. TRAB. MÉDICO
CNPJ 48.628.266/0001-30

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FIMINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E 2018 (em R\$ mil)

EXERCÍCIOS MÉDICOS HOSPITALARES
AMERICANA MÉDICO HOSPITALAR
(Prestitamento com valores fixados de Ofício, Resarcimento por Participação e
Outros Resarcimentos)

Relevância Ambiental com Foco em Emissões: Gestão de Resíduos
(Resíduos; Posiciona p/ta lei)

	Exercício 2019	Reserva	Reserva	Reserva	Reserva	Reserva	TOTAL
IMR - FICHA	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	6.000.000
IMR - GASTOS	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	6.000.000
IMR - RECEITAS	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	6.000.000
IMR - OUTROS	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	6.000.000
IMR - TOTAL	4.000.000	4.000.000	4.000.000	4.000.000	4.000.000	4.000.000	24.000.000

Assinatura (CPF, 31 de dezembro de 2019).

 
Dr. César Augusto D'Elia
Diretor Executivo Geral
Cláudia Marilene
Diretor Administrativo-Financeiro


Sociedade de Auditoria Independente
Contadores S/A (CNPJ 22.913.013/0001-4)

Atividade Social
Sociedade de Auditoria Independente
Contadores S/A (CNPJ 22.913.013/0001-4)
Sistema Direção Regional
Cidade: Guarapuá - RGSB, 2011

prospera
CONSULTORIA

Termo de Responsabilidade Fiscal de Provedores Técnicos

Eu, Tigr Viana Silva Nascimento, telefone (11) 3240-6430, e-mail prospera@prospera.com.br, inscrito no CPF sob o n.º 116.591.760-11, como atestado legalmente habilitado, com número de registro profissional MBA 3.301, sou responsável pelo cálculo das Provedoras Técnicas de operadoras UNIMED DE SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA - COOP DE TRABALHADORES MÉDICOS, registrado sob o n.º 30929-2 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

DECLARO, para os devidos fins de direito:

A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provedoras Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional de operadoras;

B - que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provedoras apuradas por mês para cada mês de 01 Janeiro de 2019:

Mês de Competência	PEONA	Remessado
01/19	R\$1.385.238,89	R\$1.586.198,71
02/19	R\$1.474.117,58	R\$1.663.436,74
03/19	R\$1.328.684,35	R\$1.463.895,54

C - que exceto testes que afetarem a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA e PEENA;

D - que ao proceder à apuração da Provedora para Remessado, não foram observadas fatos relevantes;

Em relação à PEONA, com os dados atualizados até 02/19 pudemos aferir a PEONA real até o mês 02/19 (sem risco de decurso de 2 meses), e observamos que a metodologia atual vem superestimando a PEONA calculada em relação à PEONA.

Desta forma, para garantir a continuidade da consistência das estimativas, a metodologia de cálculo da PEONA Outros Provedores foi alterada para combinação a partir de mar/20. O fator único que será aplicado sobre os eventos Outros Provedores na nova metodologia é de 0,1760.


prospera.com.br

Balanco Social

RELATÓRIO DE GESTÃO E SUSTENTABILIDADE 2019



UNIMED SANTA BÁRBARA D'OESTE E AMERICANA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em

31 de dezembro de 2019 e 2018

CONTÉUDO:

- Relatório de Administração
- Relatório de Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração de Resultado
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas

2 0 1 9



RELATÓRIO DE GESTÃO_ E SUSTENTABILIDADE



Unimed 
Santa Bárbara
d'Oeste e Americana