

## Relatório da Administração 2019

A Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas é uma sociedade cooperativa de segundo grau, com sede e administração na cidade de Ribeirão Preto, Estado de São Paulo, fundada em de 30 de agosto de 1996.

Sua área de abrangência e representação abrange 80 municípios que por sua vez compõem a área de atuação de suas dezessete sócias, todas cooperativas singulares de primeiro grau, operadoras de planos ou prestadoras de serviços médicos.

Para consecução de seu objeto social a Federação desenvolve atividades de cunho associativo desenvolvendo projetos, recursos humanos, ações comerciais e de representação política e legal. Para tanto, além de suas atividades institucionais, atua como operadora de planos de assistência à saúde regionalizados com registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar sob nº 32829-4, viabilizando assim o atendimento dos beneficiários por meio de planos de saúde predominantemente coletivos, operando em compartilhamento de risco com suas sócias.

As principais práticas contábeis adotadas pela Federação estão detalhadamente mencionadas em suas demonstrações contábeis, as quais foram regularmente auditadas, publicadas, e estão em consonância com as legislações cooperativista (Lei nº 5.764/71), dos planos de saúde (Lei nº 9.656/98) e normas publicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Este relatório segue as diretrizes gerais preconizadas pela Resolução Normativa nº 428/17 da ANS e atualizações posteriores, e visa sintetizar as principais políticas e práticas da administração da instituição, comunicando-as aos públicos de interesse conforme segue:

### a) Política de destinação de superávits (sobras)

A operação do exercício de 2019 resultou em sobras à disposição da AGO da ordem de R\$ 4,9 milhões. Em obediência ao seu estatuto social e à legislação cooperativista, este resultado encontra-se líquido

dos valores obrigatoriamente retidos no patrimônio da instituição para absorção de eventuais resultados deficitários de exercícios seguintes e para financiamento de projetos e investimentos (retenção equivalente a 35% do resultado).

Estas sobras líquidas, já deduzidas as reservas supracitadas e a provisão para o pagamento dos juros sobre o capital integralizado pelas sócias, será regularmente levada à Assembleia Geral Ordinária, a quem competirá deliberar sobre sua destinação, por maioria simples dos sócios.

**b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da instituição e no resultado do exercício**

A instituição manteve os mesmos negócios que operou no exercício anterior e registro superávit em todas as suas atividades. Os resultados destas operações podem ser regularmente verificados em suas demonstrações financeiras.

Como operadora regional, o número de beneficiários em sua carteira de clientes ficou mantido.

A administração considera os resultados do exercício compatíveis com o de entidades congêneres.

**c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto**

A instituição não esteve submetida a nenhuma reorganização societária e nem modificações no controle de sua administração no exercício de 2019.

**d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s)**

A perspectiva para o exercício de 2020 é pela consolidação dos seguintes projetos:

*i)* homologação das ferramentas de gestão da qualidade através do programa Qualifica com objetivo de certificar suas práticas em processo de acreditação;

*ii)* ampliação do portfólio de produtos federativos, assim compreendidos aqueles de interesse de suas sócias, sobretudo aqueles relacionados ao compartilhamento de serviços;

- iii)* melhoria e modernização de seus controles internos com orientação pela RN 443/19
  - iv)* ampliação do escopo de atuação de sua distribuidora de produtos hospitalares, com foco no suprimento das demandas do sistema cooperativo Unimed;
  - v)* ampliação dos programas de atenção à saúde de sua carteira e apoio para o desenvolvimento destas atividades junto às suas sócias;
  - vi)* ampliação das ações de fortalecimento da marca em âmbito regional, conforme suas prerrogativas estatutárias;
  - vii)* continuidade do projeto de adaptação de seus processos à lei geral de proteção de dados “*LGPD*”
  - viii)* implantação de todos os requisitos de governança, *compliance* e gestão de riscos segundo critérios emanados das Resoluções Normativas da ANS.
- e) **Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde**

Os investimentos líquidos realizados em 2019, já descontadas as depreciações e amortizações contábeis somaram R\$ 300 mil e os principais valores estão relacionados com : *i)* aquisição de equipamentos de informática; *ii)* implantação e melhorias de sistemas informatizados.

Estes investimentos tiveram como objetivo a melhoria de processos internos e a sustentabilidade da operação da entidade.

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

Pela natureza jurídica da sociedade, não há acordos de sócios específicos. As relações societárias que regem a relação da Federação com as cooperativas associadas estão disciplinadas em seu estatuto social.

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

A instituição não realiza transações diretas com títulos e valores mobiliários, mas mantém em seus ativos aplicações financeiras que possuem como lastro títulos e valores mobiliários, negociadas com instituições financeiras.

A administração adota como política institucional a realização de transações apenas com instituições de boa reputação e notas de *rating* seguras. Na avaliação da administração, a instituição possui capacidade financeira para manter em sua carteira, se necessário, estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos. Não obstante, não é descartada a liquidação antecipada de aplicações caso as necessidades de caixa e a volatilidade dos mercados assim exijam.

As características e os montantes destes ativos estão representados nas notas explicativas que integram as demonstrações contábeis do exercício.

**h) Emissão de debêntures ou títulos de crédito**

A emissão de debêntures não se aplica ao tipo societário da instituição.

Não houve emissão de quaisquer outros títulos de créditos representativos de obrigações junto a terceiros.

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

A instituição não possui investimentos em sociedades que sejam classificadas como coligadas ou controladas nos termos da legislação vigente.

Os investimentos registrados no ativo não circulante mantidos em 2019 foram somente aqueles necessários à integração da instituição ao sistema cooperativo Unimed nos âmbitos estadual e federal, além de uma parte menor representada por cotas de capital em cooperativas de crédito.

Todos estes investimentos estão demonstrados no balanço com valorização pelo custo de aquisição e sua composição detalhada constam das notas explicativas que integram as demonstrações contábeis.

**j) Efeitos econômicos e operacionais relacionados ao novo Coronavírus**

A administração não possui mensuração definitiva de alterações significativas em suas operações que permitam afirmar com razoável grau de segurança quais impactos relevantes a pandemia poderá causar em suas atividades.

Estima que os efeitos econômicos nos custos de suas operações ocorram ao longo do ano de 2020, em razão de possíveis alterações (elevação) no perfil de seus custos operacionais. A projeção destes aumentos está vinculada ao maior custo com equipes de saúde e a projeção de custos mais elevados para a aquisição de insumos para saúde, incluindo equipamentos de proteção individual “EPIs”, materiais, medicamentos e leitos de UTI.

Estima ainda que os resultados de 2020 deverão se manter compatíveis com os resultados auferidos nos últimos dois exercícios sociais.

É esperada uma retração no setor privado de planos de saúde em razão das projeções de redução do PIB nacional e a retração da atividade econômica.

Março de 2020.



Dr. **André** Domingos Pippa Tomazella  
Presidente do Conselho de Administração.