

Relatório de Gestão e Sustentabilidade 2019

Unimed 
Andradina

Sumário

Mensagem do Diretor Presidente	3
Nossa história	4
Estrutura de Governança	7
Mapa Estratégico	11
Recursos Humanos	12
Treinamentos	16
Gestão de Fornecedores	18
Cadastro	19
Auditoria de Enfermagem	21
Pronto Atendimento 24 horas Unimed	26
Contas Médicas	29
Faturamento	36
Remoções Hospitalares 2019	37
Jurídico	39
Ouvidoria	40
Relatório das ações de Medicina Preventiva	42
Atendimento e Autorizações	46
Principais Ações de Tecnologia da Informação no Ano de 2019	49
Implantação do Programa Qualifica Unimed	51
Secretaria Executiva	53
Ações sociais e parcerias com entidades	53
Consumo e Reciclagem	55
Demonstrativos Financeiros	59
Demonstrações Contábeis	64
Anexo 1 – Sobre o Relatório de Gestão e Sustentabilidade	92
Anexo 2 – Pesquisa de Materialidade	93
Sumário de Conteúdo GRI: 102-55	101

Mensagem do Presidente

Sobreviver ao ano de 2019 foi o grande desafio para todas as empresas nesse país. A esperança de uma rápida recuperação econômica com o novo governo se dissipou no ar, o Brasil continuou estagnado, lutando com dificuldade em se implementar novas formas de pensamentos e ações contra o interesse de grupos e pessoas em manter a situação de estagnação do país.

Enquanto isso, o Setor de Saúde tem de se adaptar as novas formas de Atenção à Saúde, novas formas de remuneração de seus prestadores, verticalização dos serviços, absorção de novas tecnologias, acesso a novos tratamentos pelo Rol da ANS e pela Judicialização, um desafio constante que tem que ser vencido diariamente para nossa sobrevivência nesse mercado.

Se não fosse isso, ainda existe o que para nós é uma concorrência desleal, empresa que faz dumping na saúde suplementar, oferecendo baixos preços apenas para obter clientes, e depois não prestam adequadamente os serviços contratados, ou se prestam com uma qualidade duvidável e baixa remuneração médica.

Com todo este cenário adverso, passamos 2019, encerramos o ano de forma tranquila e com a consciência de termos feito o melhor e projetamos para 2020 as reformas e diretrizes que levarão nossa Cooperativa ao sucesso em sua sustentabilidade e no aumento da remuneração médica.

A Unimed Andradina termina 2019 com todas as suas obrigações em dia, e pode seguir de forma tranquila em 2020 para mais um ano de luta e asseguradas realizações.

Indicador: 102-14

Nossa história

A Unimed Andradina foi fundada em 1998 através de um desmembramento da Unimed Alta Noroeste. A área de ação da Unimed Andradina engloba 200.000 habitantes distribuídos nas cidades de Andradina, Ilha Solteira, Mirandópolis, Pereira Barreto, Castilho, Itapura, Guaraçai, Murutinga do Sul, Lavínia, Nova Independência, Sud Mennucci e Suzanápolis, contando com 20.000 Beneficiários, 132 Médicos Cooperados nas diversas Especialidades, 99 Colaboradores, 18 Laboratórios e 06 Hospitais, entre outros serviços credenciados.

Sua sede está localizada na Rua Cuiabá, 896 – Jardim Santo Antônio na cidade de Andradina – SP.

A Unimed Andradina é uma Cooperativa de Médico Porte, tem um regime de representação democrática, onde todos os Médicos Cooperados escolhem seus Representantes através de eleições de forma direta e secreta.

É uma
Cooperativa
que vem
demonstrando
dinamismo
através de sua
missão, valores
e **visão.**

Número de
Beneficiários:
20.260

Número de
Cooperados:
132 Cooperados

Origem do Sistema Unimed

A Unimed é uma Cooperativa criada com o objetivo de proporcionar uma alternativa de assistência médica digna para a população brasileira, além de criar um sistema de trabalho que valoriza o empenho dos profissionais e é voltada exclusivamente para a satisfação dos clientes. Com esse objetivo, foi adotado o sistema cooperativista.

Em dezembro de 1967, em Santos (SP), nasceu a primeira Unimed. E com ela surgia o Cooperativismo de Trabalho Médico, modalidade inédita no Brasil e no mundo. À época, em plena ditadura militar, a atitude daqueles 30 médicos pioneiros foi ousada e corajosa, já que evidenciava os problemas do sistema de saúde pública (INPS) e fazia frente às empresas de medicina de grupo, que trabalhavam pelo lucro, não pela saúde.

Utilizando um modelo de administração em que os próprios médicos gerenciavam os serviços prestados, sem intermediários, a população percebeu as vantagens e a qualidade do atendimento, passando a legitimar a Unimed e dando condições para que o sistema se desenvolvesse em outras cidades.

Em poucos meses, diversas Unimeds foram inauguradas e, 10 anos depois da primeira cooperativa, já existiam 60 em todo o país. Surgem também as Federações e Confederações, para padronização dos procedimentos operacionais e estímulo de troca de experiências entre as Unimeds.

Atualmente, a Unimed é a maior operadora de saúde da América Latina, presente em todo o território nacional, dividindo suas operações entre a Aliança Cooperativista Nacional Unimed e a Unimed do Brasil.

Mercados Atendidos

A Unimed Andradina atua nos municípios de Castilho, Guaraçaí, Ilha Solteira, Itapura, Lavínia, Mirandópolis, Murutinga do Sul, Pereira Barreto, Sud Mennucci, Suzanópolis, Nova Independência e Andradina. Atualmente, é a maior operadora de plano de saúde em sua área.

Além disso, por possuir grande foco em Medicina Preventiva, atuar em diversos segmentos e prezar pelo cuidado de nossos beneficiários conseguiu explorar um grande percentual de seu mercado e hoje tem orgulho de ser referência quando se fala de plano de saúde e atendimento de qualidade na região de Andradina.

Principais Marcas, Produtos e Serviços

A Unimed Andradina comercializa planos de saúde para prestação de serviço médico em pré-pagamento para clientes pessoa jurídica (empresas, sindicatos e associações) e planos individuais para pessoa física que possuam residência dentro de sua área de abrangência, com cobertura regional para atendimentos eletivos e nacional para urgência e emergência.

Atualmente, todos os produtos são comercializados de acordo com a Lei nº 9656/98 e se apresentam nas modalidades semi privativo e privativo, com cobertura ambulatorial, hospitalar e obstétrica, diferenciando-se também no fator de 20%, 30% ou 50% de coparticipação.

Além disso, presta serviços para operadoras autogestão em pós-pagamento (custo operacional).

Indicadores: 102-1; 102-2; 102-3; 102-4; 102-5; 102-6; 102-7; 102-16.

Missão

Prestar atendimento de Qualidade em Saúde através do modelo de Cooperativismo do Trabalho Médico.

Visão

Obter a Liderança Regional, com Excelência no Atendimento, valorizando Cooperados e Colaboradores.

Valores

- Ética
- Integridade
- Qualidade
- Sensibilidade com o Ser Humano
- Responsabilidade Socioambiental

Política da Qualidade

Promover nosso compromisso com a melhoria contínua dos serviços de saúde através do modelo cooperativista, horando as legislações vigentes e buscando a satisfação das necessidades dos nossos beneficiários, cooperados e colaboradores.

Estrutura de Governança

Diretoria e Conselhos

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO (2017/2020)

Diretoria Executiva

Diretor Presidente – **Dr. Eduardo Herreros**

Diretor Superintendente – **Dr. João Leme Blümer Neto**

Diretor Administrativo – **Dr. Denis Alexander Nunes Dourado**

Diretor Financeiro – **Dr. Ivo Barelli Junior**

Vogais

Dr. Vitor Maia Pires

Dr. José Eduardo Garbelini Figueiredo

Dr. Gustavo Mariani Santos

Dr. Luis Otávio de Barros Oliveira

Dr. Jayme Robert Hideyo Kobayashi

Dr. Carlos Augusto Esteves da Silva

Conselho Fiscal (2019/2020)

Efetivos:

Dr. Álvaro Luiz Conegundes

Dr. Gabriel Gomes da Costa

Dr. Olívio Augusto Kenan

Suplentes:

Dra. Liara Marin Surpilli

Dr. Rodrigo Gui Queiroz

Dr. Edson Ricardo Eidi Takagi

Conselho Técnico (2017/2020)

Dr. Marco Antônio Dal'Oca Costa

Dr. Fábio Aprígio de Assis

Dr. Luiz Carlos Montezzo

Suplentes:

Dr. Adalberto Siqueira Bueno Filho

Dr. Paulino Castilho da Silva

Conselheiro Vogal Regional de Ilha Solteira (2017/2020)

Membro Efetivo:

Dr. Dilson César Moreira Jacobucci

Conselheiro Vogal Regional de Pereira Barreto (2017/2020)

Membro Efetivo:

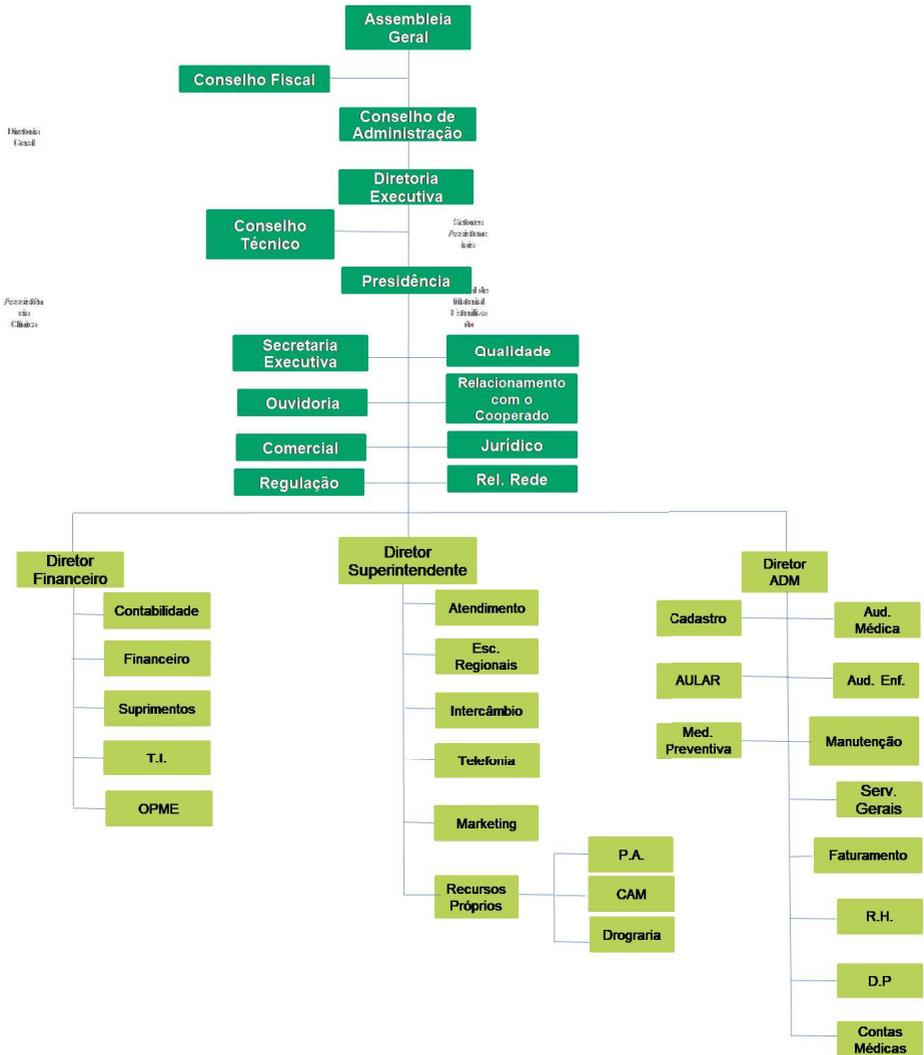
Dr. Wataru Yamamoto

Conselheiro Vogal Regional de Mirandópolis (2017/2020)

Membro Efetivo:

Dr. Hiroshi Tanaka

Indicador: 102-18.



Organograma Institucional

Desdobramento dos Setores / Processos / Macroprocessos

Setores	Processos	Macroprocessos
Comercial	Análise de Mercado	Gerenciar Estudos (Mercado), Produtos e Sinistro
Comercial	Elaborar/Customizar Produtos	Gerenciar Estudos (Mercado), Produtos e Sinistro
Marketing	Planejar a Comunicação	Comunicar
Marketing	Gerenciar a Comunicação	Comunicar
Ouvidaria	Atender Cliente	Fidelizar
Atendimento	Atender Cliente	Fidelizar
Atendimento	Gerenciar Relacionamento	Fidelizar
Cadastro	Gerenciar Dados Cadastrais	Operacionalizar
Medicina Preventiva	Definir as ações de atenção à saúde e qualificação da assistência	Gerenciar atenção à saúde
Medicina Preventiva	Implantar ações de atenção a saúde	Gerenciar atenção à saúde
Relacionamento com Prestadores	Contratualizar prestador na rede direta	Ofertar rede direta e indireta de atenção à saúde
Relacionamento com Prestadores	Gerir Contrato com prestador de serviço na rede direta	Ofertar Rede Direta e Indireta de Atenção à Saúde
Regulação em Saúde	Gerir regras de regulação	Regular a utilização
Intercâmbio	Autorizar a utilização	Regular a utilização
Auditoria Médica	Auditar Sinistro	Regular a Utilização
Intercâmbio	Aconselhar a utilização	Regular a Utilização
Atenção Domiciliar	Aconselhar a utilização	Regular a Utilização
Contas Médicas	Apurar a produção	Apurar a produção
Contas Médicas	Valorar a Produção	Apurar a produção
Recursos Humanos	Treinamento e Desenvolvimento	Gerenciar Pessoas
Tecnologia da Informação	Gerenciar Demandas de Sistemas	Gerenciar Tecnologia da Informação
Tecnologia da Informação	Gerenciar Serviços de TI	Gerenciar Tecnologia da Informação
Tecnologia da Informação	Gerenciar Mudanças de TI	Gerenciar Tecnologia da Informação
Tecnologia da Informação	Gerenciar Segurança de TI	Gerenciar Tecnologia da Informação
Qualidade	Gerenciar Projetos	Gerenciar concepção e monitoramento da estratégia
Qualidade	Gerenciar Sistema de Gestão	Gerenciar Concepção e monitoramento da Estratégia
Comercial	Medir Desempenho dos Contratos Pessoa Jurídica	Gerenciar concepção e monitoramento da estratégia
Comercial	Analisar resultado empresarial e ajustar estratégia	Gerenciar concepção e monitoramento da estratégia
Qualidade	Analisar Resultado Empresarial e Ajustar Estratégia	Gerenciar Concepção e Monitoramento da Estratégia
Comercial	Analisar resultado empresarial e ajustar estratégia	Gerenciar concepção e monitoramento da estratégia
Qualidade	Gerenciar riscos corporativos	Gerenciar reputação corporativa
Comercial	Manter Produtos	Gerenciar Estudos (Mercado), Produtos e Sinistro
Comercial	Precificar Solução em Saúde	Gerenciar Estudos (Mercado), Produtos e Sinistro
Comercial	Estratégia de mercado	Vender
Comercial	Vender Produtos	Vender
Comercial	Gerenciar/ desenvolve/ fidelizar cliente	Fidelizar

Comercial	Gerenciar Relacionamento	Fidelizar
Comercial	Negociar e Reter	Fidelizar
Cadastro	Disponibilizar requisitos do cliente	Operacionalizar
Cadastro	Suportar a Operação Comercial	Operacionalizar
Relacionamento com Prestadores	Gerir Oferta da rede direta	Ofertar rede direta e indireta de atenção à saúde
Medicina Preventiva	Monitorar o modelo de atenção à saúde	Gerenciar atenção à saúde
Intercâmbio	Relacionar com singulares	Ofertar rede direta e indireta de atenção à saúde
Financeiro	Faturar clientes	Faturar e cobrar
Financeiro	Cobrar clientes	Faturar e cobrar
RH	Provisão	Gerenciar Pessoas
Departamento Pessoal	Administração de pessoal	Gerenciar Pessoas
RH	Treinamento e desenvolvimento	Gerenciar Pessoas
RH	Cultura e clima	Gerenciar Pessoas
RH	Remuneração e Orçamento	Gerenciar Pessoas
Suprimentos/ OPME	Adquirir Produtos e Serviços	Gerenciar aquisição e suprimentos
Suprimentos/ OPME	Suprir Usuários	Gerenciar aquisição e suprimentos
Financeiro	Pagar fornecedores	Gerenciar suprimentos e patrimônio
Suprimentos/ OPME	Gerir fornecedores	Gerenciar aquisição e suprimentos
Contabilidade	Bens patrimoniais	Gerenciar suprimentos e patrimônios
Contabilidade	Gerenciar contabilidade	Gerenciar contabilidade e finanças
Jurídico	Gerir Demandas Jurídicas	Gerenciar Aspectos Legais
Jurídico	Gerir Processos Judiciais, Administrativos e Ético Disciplinar	Gerenciar Aspectos Legais
Jurídico	Elaborar Parecer Jurídico	Gerenciar Aspectos Legais
Jurídico	Elaborar Contrato	Gerenciar Aspectos Legais
Reputação em Saúde	Atender aspectos regulatórios	Gerenciar Aspectos legais
Relacionamento com Cooperado	Desenvolver Cooperado	Gerenciar Cooperativa
Relacionamento com Cooperado	Relacionar-se com Cooperado	Gerenciar Cooperativa
Relacionamento com Cooperado	Gerenciar Assembleias e Conselho Social	Gerenciar Cooperativa
Qualidade	Formular a Estratégia	Gerenciar Concepção e Monitoramento da Estratégia
Qualidade	Desdobrar a Estratégia	Gerenciar Concepção e Monitoramento da Estratégia
Contabilidade	Gerenciar orçamento plurianual	Gerenciar concepção e monitoramento da estratégia
Contabilidade	Gerenciar orçamento anual	Gerenciar concepção e monitoramento da estratégia
Marketing	Gerenciar Comunicação Corporativa	Gerenciar Reputação Corporativa
Marketing	Gerenciar responsabilidade social corporativa	Gerenciar reputação corporativa
Financeiro	Gerenciar Finanças	Gerenciar Contabilidade e Finanças
Contabilidade	Gerenciar risco atuarial	Gerenciar Contabilidade e finanças
Intercâmbio	Gerir oferta da rede indireta	Ofertar rede direta e indireta de atenção à saúde
Comercial	Vender Produtos	Vender

Mapa Estratégico



Recursos Humanos

A Unimed Andradina, tendo em sua identidade a missão de cuidar das pessoas, acredita que o seu capital humano é o principal elemento para o funcionamento estratégico dos seus negócios, por esse motivo confia no seu potencial humano. Gerir e desenvolver pessoas exige um trabalho contínuo em cultivar talentos e unir pessoas a estratégias organizacionais visando à qualidade de vida e o sucesso empresarial.

A gestão de pessoas da Unimed Andradina tem como propósito orientar e prevenir todas as ações que envolvem o trabalho humano dentro da organização assegurando a efetividade dos objetivos da organização e satisfação de todos (clientes, cooperados, parceiros e comunidades).

No ano de 2019, foram 651 horas de treinamentos aos colaboradores de diversas áreas, contábil, financeira, faturamento, contas médicas, etc, cursos específicos e também cursos e palestras em parceria com o SESCOOP, com temas “Gestão da Mudança, Programação Neurolinguística, Compliance, Técnicas de Negociação, Atendimento Humanizado ao Cliente, Sucessão Cooperativista, Administração de Cooperativas nos tempos Atuais”, entre outros. Tivemos também treinamentos específicos de Saúde e Segurança do Trabalho, “Trabalho em Altura, Técnicas Seguras no Trabalho de Higienização, Ergonomia – Trabalho em Teleatendimento/Telemarketing, Curso para novos CIPEIROS, Curso de formação de brigada de incêndio e emergência de acordo com instrução técnico nº 17 do corpo de bombeiros militar do estado de São Paulo, tendo obtido uma média de 6,57h de treinamento por empregado no ano de 2019, onde a Média de treinamentos realizados por mulheres foi de 6,77h e a Média de treinamentos realizados por homens de 5,66h.

Foi realizado uma pesquisa de clima entre os colaboradores, com objetivo de realizar um levantamento do grau de satisfação dos colaboradores com a empresa, e com isso planejar ações corretivas e/ou preventivas para melhoria do ambiente de trabalho. Com resultado de satisfação com a empresa de 75%. Com base no resultado, foi disponibilizado um canal “Fale com o Presidente” para que o colaborador possa dar sugestões, fazer reclamações ou denúncias, sejam elas anônimas ou nominais.

Foram discutidas e formatadas diversas ações que serão implementadas em 2020.

Foi aplicado um questionário para implantação do “Programa Saúde do Colaborador”, com objetivo de melhorar a qualidade de vida e o estado de saúde dos colaboradores da Unimed Andradina, uma ação conjunta dos setores Viver Bem e Recursos Humanos, tendo o apoio fundamental do corpo diretivo. As ações do programa iniciaram em julho de 2019, com evento de Prevenção da Saúde Ocular, em setembro teve início o “Programa Gerenciamento de Crônicos”, Ações de Prevenção ao suicídio, e nos meses de outubro e novembro, ações de prevenção ao Câncer de Mama e Câncer de Próstata.

A Empresa para atender exigências do e-social, adquiriu 01 software de Medicina e Segurança do Trabalho, que serão implantados em 2020.

A Unimed Andradina participa da inclusão de pessoas com deficiência e conta com 02 funcionários PCD (Deficiência Auditiva e Síndrome de Down).

A empresa segue as normativas do código de conduta, orientando os seus colabora-

dores sobre as melhores práticas dentro do ambiente organizacional, desde o seu primeiro dia de trabalho.

Os colaboradores do Pronto Atendimento da Unimed Andradina contam com a Comissão Interna de Prevenção de Acidentes (CIPA), que tem como objetivo a prevenção de acidentes e doenças ocupacionais, objetivando a preservação da vida e a promoção da saúde do colaborador. Se mantem em regular funcionamento sendo composta por 4 membros, sendo 2 eleitos pelos colaboradores e 2 membros indicados pela empresa, com reuniões mensais e elaboração de planos de prevenção a acidentes de trabalho. A CIPA contempla 33% dos empregados da cooperativa, sendo 99 colaboradores no total e 33 no Pronto Atendimento.

Informações sobre empregados e outros trabalhadores

Em 2019, a Unimed Andradina buscou proporcionar um ambiente de trabalho harmonioso, com investimentos em treinamentos para capacitação de seus colaboradores e melhoria da qualidade dos processos de Gestão de Pessoas.

A Unimed Andradina, tendo em sua identidade a missão de cuidar das pessoas, acredita que o seu capital humano é o principal elemento para o funcionamento estratégico dos seus negócios, por esse motivo confia no seu potencial humano.

A Unimed Andradina conta com um total de 99 colaboradores, 6 estagiários e 3 jovens aprendizes que contribuem para o fortalecimento pessoal da empresa.

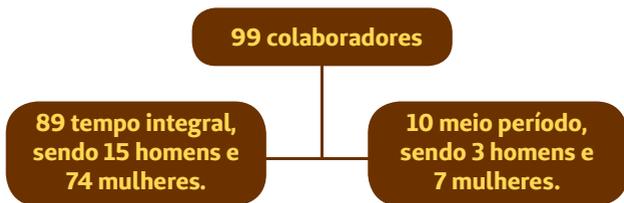
100% dos seus colaboradores são cobertos por acordos de negociação coletiva.

Benefícios:

- Plano de Saúde;
- Plano Odontológico;
- Seguro de Vida;
- Vale Transporte;
- Empréstimo Consignado;
- Vale Alimentação;
- Convênio Farmácia;
- Convênio Escola de Inglês;
- Convênio Academia de Ginástica;
- Convênio com Faculdade;
- Ajuda de Custo para Cursos Superiores e Pós-Graduação;
- Convênio Farmácias;
- Convênio Clínica de Vacinação.

100% dos seus colaboradores possuem contrato de trabalho permanente.

Do total de colaboradores, 10 deles trabalham em regime parcial de trabalho, sendo eles, profissionais que demandam carga horária reduzida.



Os colaboradores da Unimed Andradina estão localizados na região Oeste do estado de São Paulo, morando em Andradina e cidades vizinhas.



MÉDIA DE HORAS DE TREINAMENTO POR CATEGORIA FUNCIONAL	
Cargos	Média
Auxiliar/Assistente	7,68
Analista	6,55
Coordenador/Supervisor	10,86
Enfermeiro	4,6
Vendedor	2
Fisioterapeuta	7
Técnico Enfermagem	0,31
Advogado	2
Farmacêutico	7
Psicólogo	2
Assistente Social	2
Nutricionista	2
Motorista	0

Obs. Os dados deste relatório foram conseguidos através: 1. sistema Sênior de folha de pagamento, no fechamento da competência 12/2019. 2. Convenção Coletiva de Trabalho. 3. Política de Gestão de Pessoas.

Indicador: 102-8; 102-41.

Treinamentos



Curso Administração de Cooperativas nos tempos atuais



Curso de Atendimento Humanizado ao Cliente



Brigada de Incêndio e Emergência



CIPA



Curso de Compliance



Ergonomia – Trabalho em Teletendimento



Curso Gestão da Mudança



Curso de Programação Neolinguística



Curso de Sucessão Cooperativista



Curso de Técnicas de Negociação



Curso de Uso de EPI

Gestão de Fornecedores

A Unimed de Andradina com a implantação do Programa Qualifica tem se aprimorado no processo da Gestão de Fornecedores. Criou-se um programa de qualificação a cada fornecedor passando o mesmo ser avaliado periodicamente conforme critérios estabelecidos para cada área, com isso a rede de fornecedores tornou-se mais sólida em suas negociações e prestações de serviços.

Atualmente os fornecedores de serviços, próteses e órteses e materiais especializados representam grande parte da nossa cadeia, a Unimed de Andradina possui um cadastro satisfatório o que resulta em negociações com o melhor custo-benefício.

Indicadores: 102-9; 102-10.

Cadastro

- Conferência de documentos enviados pelo departamento Comercial, Escritórios Regionais e CAMs;
- Inclusões/Exclusões/Alterações Pessoa Física, Pessoa Jurídica, Plano de Secretaria, Custo Operacional;
- Assinatura nos contratos
- Confecção dos cartões/ Envio cartões;
- Exclusões por inadimplência/Reativação;
- Plano de Continuidade assistencial (em caso de morte de beneficiários/demitidos ou aposentados);
- Carta de Portabilidade;
- Relatório mensal de beneficiários/Vendas;
- Seguro de contrato (caso de morte do titular do plano);
- Processamento de arquivos PTU;
- Envio Sib/Correções de retorno Sib;
- Verificar maiores de 21 anos (dependentes cadastrados no plano de funcionários e solicitar regularização);
- Verificar beneficiários com 24 anos completos que estão cadastrados como dependentes e solicitar regularização (contrato pessoa física e jurídica);
- Atualizações cadastrais (programa Qualifica);
- Regularização de mensalidade de beneficiários com mais de 60 anos e tem mais de 10 anos de plano, conforme estatuto do idoso.
- Organização arquivo/ Controle de temperatura e umidade (Programa Qualifica)

RELATORIO ANUAL DE CADASTRO ANO 2019													
	Dez	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
INCLUSÕES	459	279	228	409	296	1940	830	316	335	264	359	281	250
EXCLUSÕES	532	235	499	369	440	350	462	297	301	243	1653	211	608
RENEGOCIAÇÕES	52	61	36	59	56	65	50	87	49	52	40	204	53

QUANTIDADE BENEFICIÁRIOS EM PRE PAGAMENTO													
	Dez	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
Plano Reg.	19077	19123	18882	18916	18807	20489	20935	20982	21038	21075	19811	19909	19562
Adaptação (Reg)	260	255	255	256	255	255	248	247	244	244	244	244	244
SUBTOTAL	19337	19378	19137	19172	19062	20744	21183	21229	21282	21319	20055	20153	19806
Plano não Reg.	82	80	79	79	79	79	78	77	77	77	77	75	74
TOTAL PRÉ PGTO	19419	19458	19216	19251	19141	20826	21261	21307	21359	21396	20132	20228	19880

QUANTIDADE BENEFICIÁRIOS EM CUSTO OPERACIONAL													
	Dez	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
APAS	1326	1325	1322	1320	1320	1323	1325	1328	1342	1344	1350	1347	1341
PAMS	624	628	631	634	635	636	637	640	641	643	644	0	0
ECONOMUS	590	593	596	597	600	600	602	602	603	603	607	609	610
CABESP	1123	1131	1141	1149	1153	1159	1163	1183	1194	1202	1206	1214	1217
PETROBRAS	313	313	315	316	316	318	121	322	322	322	322	323	324
POSTAL SAÚDE	824	827	828	767	768	770	771	771	771	775	777	779	781
TOTAL	4800	4817	4833	4783	4792	4806	4819	4846	4873	4889	4906	4272	4273

BENEFICIÁRIOS POR CIDADE													
	Dez	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez
ANDRADINA	8448	8457	8403	8424	8390	8839	8942	8982	8983	8983	8700	8782	8778
CASTILHO	2154	2142	2108	2111	2070	2920	3176	3200	3215	3233	2378	2385	2373
GUARAÇÁI	617	620	597	602	605	624	630	634	625	625	622	633	638
ILHA SOLTEIRA	2088	2081	2032	2008	2007	2016	2013	1999	2018	2016	2016	2009	1910
ITAPURA	336	341	323	319	311	363	364	365	363	362	361	358	316
LAVINIA	51	52	52	58	58	58	56	53	57	57	59	61	61
MIRANDÓPOLIS	864	873	874	889	886	912	923	931	942	949	959	965	972
MTGA DO SUL	289	295	293	2093	284	314	323	326	313	322	329	337	336
NOVA INDEPEND.	1112	1123	1121	1146	1120	1319	1380	1390	1401	1400	1215	1202	1196
PEREIRA BARRETO	266	2683	2617	2622	2649	2692	2693	2666	2677	2693	2698	2692	2518
SUD MENUCCI	435	438	446	438	423	433	432	432	435	430	436	443	425
SUZANÁPOLIS	356	353	350	341	338	333	329	329	327	326	359	361	363
TOTAL	19419	19458	19216	19251	19141	20823	21261	21307	21359	21396	20132	20228	19880

Auditoria de Enfermagem

IRMANDADE SANTA CASA DE ANDRADINA 2019			
	VALOR HOSPITALAR	VALOR AUDITADO	DIVERGÊNCIA
JANEIRO	306.758,51	306.579,93	178,58
FEVEREIRO	174.130,90	172.910,68	1.220,22
MARÇO	306.504,02	306.244,50	259,52
ABRIL	225.721,46	224.699,44	1.022,02
MAIO	264.343,66	263.809,75	533,91
JUNHO	451.047,52	450.987,05	60,47
JULHO	218.385,45	216.168,92	2.216,53
AGOSTO	82.343,03	80.671,97	1.671,06
SETEMBRO	299.724,61	292.684,61	7.040,00
OUTUBRO	253.399,02	249.729,53	3.669,49
NOVEMBRO	322.068,68	304.386,60	17.682,08
DEZEMBRO	282.480,36	245.945,36	36.535,00
TOTAL	3.186.907,22	3.114.818,34	72.088,88

ASSOC. HOSPITALAR DE ILHA SOLTEIRA 2019			
	VALOR HOSPITALAR	VALOR AUDITADO	DIVERGÊNCIA
JANEIRO	77.647,46	76.082,55	1.564,91
FEVEREIRO	31.050,77	30.244,09	806,68
MARÇO	6.630,14	5.940,61	689,53
ABRIL	57.963,41	51.336,11	6.627,30
MAIO	34.135,11	31.389,74	2.745,37
JUNHO	48.413,04	47.944,06	468,99
JULHO	46.154,44	45.685,46	468,98
AGOSTO	16.315,63	16.858,23	0,40
SETEMBRO	68.271,72	68.021,36	250,36
OUTUBRO	107.862,72	104.044,60	3.818,12
NOVEMBRO	78.468,61	77.205,73	1.262,88
DEZEMBRO	110.214,12	107.749,47	2.464,15
TOTAL	683.127,17	662.502,01	21.167,67

SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PEREIRA BARRETO 2019			
	VALOR HOSPITALAR	VALOR AUDITADO	DIVERGÊNCIA
JANEIRO	13.355,51	13.082,86	272,65
FEVEREIRO	5.874,22	5.708,12	166,10
MARÇO	7.983,54	7.527,43	456,11
ABRIL	6.366,36	6.122,88	243,48
MAIO	4.023,12	3.813,63	209,49
JUNHO	8.198,48	6.973,88	1.224,60
JULHO	3.352,34	2.686,14	666,20
AGOSTO	27.213,55	26.632,52	581,03
SETEMBRO	24.436,70	24.142,10	294,60
OUTUBRO	20.878,67	20.486,87	391,80
NOVEMBRO	18.672,41	18.640,01	32,40
DEZEMBRO	15.900,81	15.896,36	4,45
TOTAL	156.255,71	151.712,80	4.542,91

SOCIEDADE BENEFICIENTE CASTILHO 2019			
	VALOR HOSPITALAR	VALOR AUDITADO	DIVERGÊNCIA
JANEIRO	1.963,26	931,80	1.031,46
FEVEREIRO	79,83	54,89	24,94
MARÇO	533,08	349,82	183,26
ABRIL	2.501,44	806,08	1.695,36
MAIO	3.070,72	802,06	2.268,66
JUNHO	3.374,57	1.990,10	1.384,47
JULHO	3.170,76	1.843,27	1.327,49
AGOSTO	1.017,16	351,32	665,84
SETEMBRO	849,72	553,07	296,65
OUTUBRO	1.200,13	1.093,68	106,45
NOVEMBRO	729,44	676,94	52,50
DEZEMBRO	60,46	0,85	59,61
TOTAL	18.550,57	9.453,88	9.096,69

HOSPITAL E MATERNIDADE DE GUARAÇAI 2019			
	VALOR HOSPITALAR	VALOR AUDITADO	DIVERGÊNCIA
JANEIRO	2.382,93	1.694,80	688,13
FEVEREIRO	2.496,49	1.864,84	631,65
MARÇO	701,67	328,72	372,95
ABRIL	604,43	528,38	76,05
MAIO	3.344,06	2.842,29	501,77
JUNHO	1.419,75	1.388,66	31,09
JULHO	1.419,75	1.388,66	31,09
AGOSTO	0,00	0,00	0,00
SETEMBRO	3.105,36	2.947,90	157,46
OUTUBRO	493,44	471,77	21,67
NOVEMBRO	495,95	387,27	108,68
DEZEMBRO	797,44	334,17	463,27
TOTAL	17.261,27	14.177,46	3.083,81

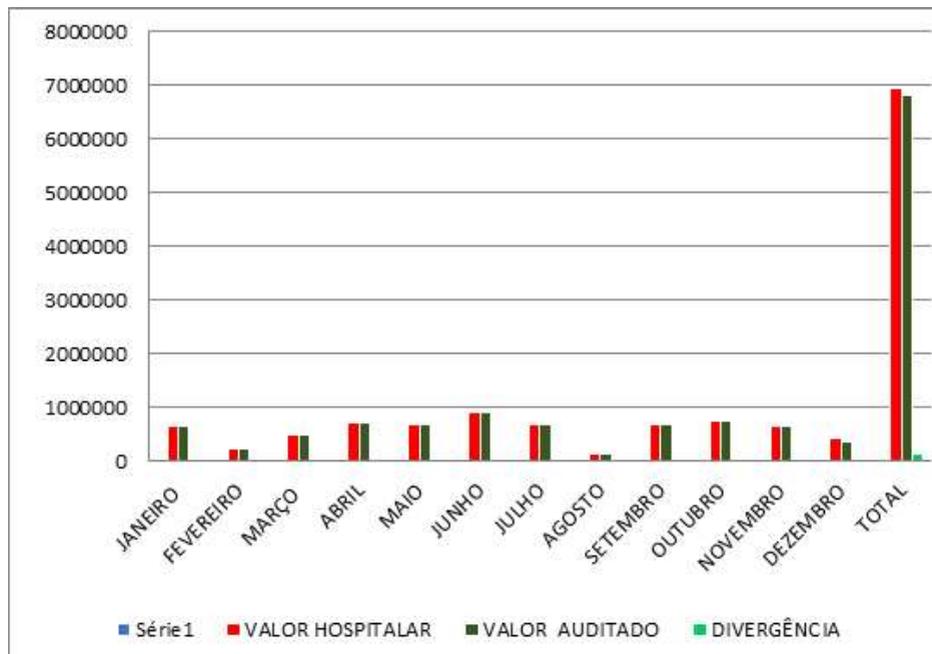
IRMANDADE SANTA CASA DE SUD MENUCCI 2019			
	VALOR HOSPITALAR	VALOR AUDITADO	DIVERGÊNCIA
JANEIRO	177,79	177,79	0,00
FEVEREIRO	454,06	454,72	0,66
MARÇO	103,68	100,70	2,98
ABRIL	296,49	296,49	0,00
MAIO	801,89	801,89	0,00
JUNHO	781,78	754,00	27,28
JULHO	781,78	754,38	26,98
AGOSTO	0,00	0,00	0,00
SETEMBRO	0,00	0,00	0,00
OUTUBRO	0,00	0,00	0,00
NOVEMBRO	129,38	128,82	0,56
DEZEMBRO	0,00	0,00	0,00
TOTAL	3.526,85	3.468,79	58,46

INSTITUTO DO CANCER DE ANDRADINA - ICAN 2019			
	VALOR HOSPITALAR	VALOR AUDITADO	DIVERGÊNCIA
JANEIRO	235.797,54	235.727,54	70,00
FEVEREIRO	0,00	0,00	0,00
MARÇO	151.655,93	151.651,67	4,26
ABRIL	418.272,76	418.237,73	35,03
MAIO	370.544,35	370.275,17	269,18
JUNHO	404.091,89	404.091,89	0,00
JULHO	404.091,89	404.091,89	0,00
AGOSTO	0,00	0,00	0,00
SETEMBRO	275.461,50	275.461,50	0,00
OUTUBRO	358.500,36	350.210,09	8.290,27
NOVEMBRO	234.722,77	234.720,67	2,10
DEZEMBRO	0,00	0,00	0,00
TOTAL	2.853.138,99	2.844.468,15	8.670,84

INSTITUTO DA VISAO DE ANDRADINA - IVA 2019			
	VALOR HOSPITALAR	VALOR AUDITADO	DIVERGÊNCIA
SETEMBRO	351,42	351,42	0,00
OUTUBRO	326,18	325,70	0,48
TOTAL	677,60	677,12	0,48

HEMOCOR - 2019			
	VALOR HOSPITALAR	VALOR AUDITADO	DIVERGÊNCIA
NOVEMBRO	2.066,90	1.974,89	92,01
TOTAL	2.066,90	1.974,89	92,01

VALOR TOTAL DE CONTAS AUDITADAS - 2019			
	VALOR HOSPITALAR	VALOR AUDITADO	DIVERGÊNCIA
JANEIRO	R\$ 638.434,42	R\$ 634.628,69	R\$ 3.805,73
FEVEREIRO	R\$ 214.086,27	R\$ 211.237,34	R\$ 2.848,93
MARÇO	R\$ 474.112,06	R\$ 472.143,45	R\$ 1.968,61
ABRIL	R\$ 711.726,35	R\$ 702.027,11	R\$ 9.699,24
MAIO	R\$ 680.262,91	R\$ 673.734,53	R\$ 6.528,38
JUNHO	R\$ 917.327,03	R\$ 914.129,64	R\$ 3.197,39
JULHO	R\$ 677.356,41	R\$ 672.618,72	R\$ 4.737,27
AGOSTO	R\$ 126.889,37	R\$ 124.514,04	R\$ 2.375,33
SETEMBRO	R\$ 672.201,03	R\$ 664.161,96	R\$ 8.069,07
OUTUBRO	R\$ 742.660,52	R\$ 726.362,24	R\$ 16.298,28
NOVEMBRO	R\$ 657.354,14	R\$ 638.120,93	R\$ 19.233,21
DEZEMBRO	R\$ 409.453,19	R\$ 369.926,21	R\$ 39.526,98
TOTAL	R\$ 6.921.863,70	R\$ 6.803.604,86	R\$ 118.288,42



Pronto Atendimento 24 horas Unimed

Números de atendimentos de Janeiro 19	
Convênios	Quantidade
IAMSPE	659
CASSI	14
UNIMED 489	1392
UNIMED INTERCAMBIO	617
UNIMED POSTAL SAUDE	23
UNIMED CESP	110
UNIMED APAS	115
UNIMED PETROBRAS	4
UNIMED ECONOMUS	4
UNIMED PAMS	7
UNIMED CABESP	9
PARTICULAR	83
FUNC SC	33
GEAP	0
TOTAL	3070

Números de atendimentos de Fevereiro 19	
Convênios	Quantidade
IAMSPE	130
CASSI	2
UNIMED 489	1325
UNIMED INTERCAMBIO	463
UNIMED POSTAL SAUDE	17
UNIMED CESP	75
UNIMED APAS	80
UNIMED PETROBRAS	3
UNIMED ECONOMUS	6
UNIMED ABET	0
UNIMED PAMS	6
UNIMED CABESP	20
PARTICULAR	48
FUNC SC	16
GEAP	0
TOTAL	2191

Números de atendimentos de Março 19	
Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1641
UNIMED INTERCAMBIO	619
UNIMED POSTAL SAUDE	9
UNIMED CESP	100
UNIMED APAS	88
UNIMED PETROBRAS	5
UNIMED ECONOMUS	8
UNIMED PAMS	4
UNIMED CABESP	6
PARTICULAR	50
FUNC SC	2
SUS	2
TOTAL	2534

Números de atendimentos de Abril 19	
Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1793
UNIMED INTERCAMBIO	686
UNIMED POSTAL SAUDE	13
UNIMED CESP	84
UNIMED APAS	128
UNIMED PETROBRAS	3
UNIMED ECONOMUS	3
UNIMED PAMS	13
UNIMED CABESP	2
PARTICULAR	49
TOTAL	2774

Pronto Atendimento 24 horas Unimed

Números de Atendimentos de Maio 19	
Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1885
UNIMED INTERCAMBIO	675
UNIMED POSTAL SAUDE	26
UNIMED CESP	84
UNIMED APAS	83
UNIMED PETROBRAS	15
UNIMED ECONOMUS	7
UNIMED PAMS	13
UNIMED CABESP	27
PARTICULAR	46
TOTAL	2861

Números de Atendimentos de Junho 19	
Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1551
CASSI	1
UNIMED INTERCAMBIO	541
UNIMED POSTAL SAUDE	13
UNIMED CESP	59
UNIMED APAS	66
UNIMED PETROBRAS	2
UNIMED ECONOMUS	4
UNIMED PAMS	11
UNIMED CABESP	6
PARTICULAR	34
TOTAL	2288

Números de Atendimentos de Julho 19	
Convênios	Quantidade
IAMSPE	1
CASSI	1
UNIMED 489	1290
UNIMED INTERCAMBIO	465
UNIMED POSTAL SAUDE	20
UNIMED CESP	54
UNIMED APAS	60
UNIMED PETROBRAS	2
UNIMED ECONOMUS	8
UNIMED PAMS	5
UNIMED CABESP	2
PARTICULAR	30
FUNC SC	2
SUS	1
TOTAL	1941

Números de Atendimentos de Agosto 19	
Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1412
UNIMED INTERCAMBIO	496
UNIMED POSTAL SAUDE	7
UNIMED CESP	51
UNIMED APAS	92
UNIMED PETROBRAS	3
UNIMED ECONOMUS	11
UNIMED PAMS	5
UNIMED CABESP	7
PARTICULAR	20
TOTAL	2104

Pronto Atendimento 24 horas Unimed

Números de Atendimentos de Setembro 19	
Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1475
UNIMED INTERCAMBIO	431
UNIMED POSTAL SAUDE	8
UNIMED CESP	71
UNIMED APAS	89
UNIMED PETROBRAS	6
UNIMED ECONOMUS	4
UNIMED PAMS	5
UNIMED CABESP	3
PARTICULAR	28
SUS	1
TOTAL	2121

Números de Atendimentos de Outubro 19	
Convênios	Quantidade
IAMSPE	128
CASSI	3
UNIMED 489	1433
UNIMED INTERCAMBIO	469
UNIMED POSTAL SAUDE	6
UNIMED CESP	70
UNIMED APAS	118
UNIMED PETROBRAS	4
UNIMED ECONOMUS	7
UNIMED PAMS	1
UNIMED CABESP	3
PARTICULAR	50
FUNC SC	6
TOTAL	2298

Números de Atendimentos de Novembro 19	
Convênios	Quantidade
IAMSPE	414
CASSI	9
UNIMED 489	1285
UNIMED INTERCAMBIO	473
UNIMED POSTAL SAUDE	6
UNIMED CESP	84
UNIMED APAS	77
UNIMED PETROBRAS	3
UNIMED ECONOMUS	2
UNIMED PAMS	3
UNIMED CABESP	4
PARTICULAR	51
FUNC SC	25
SUS	3
TOTAL	2439

Números de Atendimentos de Dezembro 19	
Convênios	Quantidade
IAMSPE	129
CASSI	5
UNIMED 489	1434
UNIMED INTERCAMBIO	445
UNIMED POSTAL SAUDE	7
UNIMED CESP	97
UNIMED APAS	78
UNIMED PETROBRAS	9
UNIMED ECONOMUS	5
UNIMED PAMS	0
UNIMED CABESP	29
PARTICULAR	58
FUNC SC	6
SUS	1
GEAP	0
TOTAL	2303

TOTAL GERAL DE ATENDIMENTOS EM 2019

28924

Contas Médicas

Valores das glosas recebidas de outras singulares decorrente da cobrança dos serviços prestados aos seus beneficiários na nossa área de ação:

Competência	Valor T. Cobrança	V. T. Glosas Recebidas
set/2018	R\$ 1.886.591,87	R\$ 31.637,80
out/2018	R\$ 1.385.641,78	R\$ 34.148,03
nov/2018	R\$ 1.531.575,57	R\$ 42.341,60
dez/2018	R\$ 1.384.213,52	R\$ 61.671,46
jan/2019	R\$ 1.223.144,94	R\$ 30.543,84
fev/2019	R\$ 1.545.646,67	R\$ 42.547,78
mar/2019	R\$ 1.539.330,96	R\$ 39.785,54
abr/2019	R\$ 1.614.566,15	R\$ 61.096,03
mai/2019	R\$ 1.571.223,90	R\$ 45.261,33
jun/2019	R\$ 1.695.753,21	R\$ 38.547,02
jul/2019	R\$ 1.352.787,75	R\$ 37.323,15
ago/2019	R\$ 1.532.816,20	R\$ 48.361,39
TOTAL	R\$ 18.263.292,52	R\$ 513.264,50

Como parte do nosso trabalho, incluindo nosso planejamento estratégico, continuamos a filtragem das contas hospitalares antes do fechamento mensal a fim de identificarmos as inconsistências e corrigi-los antes de efetuarmos as cobranças. Também, juntamente com os demais departamentos envolvidos, alinhamos os pontos estratégicos para evitar as inconsistências nos processos, conseqüentemente, resultando na redução das glosas, dos processos na ferramenta AJIUS e no repasse dessas glosas aos nossos prestadores e médicos, auxiliando no aumento na receita da cooperativa.

Após recebermos e analisarmos todos esses valores glosados juntamente com a análise da Auditoria Médica e Enfermagem de acordo com o perfil de cada área competente, finalizamos os processos na ferramenta AJIUS e distribuímos os processos conforme planilha abaixo. Nessa planilha, poderá ser observado os valores totais glosados que a Unimed Andradina conseguiu recuperar (R\$ 430.635,24).

Competência	Valor T. Glosado	V. T. Recup. ADA	Acatado Outra Unimed	Estornado	Recobrado
Set/18	R\$ 31.637,80	R\$ 30.861,35	R\$ 18.276,41	R\$ 4.331,62	R\$ 8.253,82
Out/18	R\$ 34.148,03	R\$ 33.161,39	R\$ 14.928,25	R\$ 14.023,60	R\$ 4.209,54
Nov/18	R\$ 42.341,60	R\$ 41.871,10	R\$ 16.471,59	R\$ 2.561,97	R\$ 22.837,54
Dez/18	R\$ 61.671,46	R\$ 52.110,75	R\$ 27.547,61	R\$ 2.756,12	R\$ 21.807,02
Jan/19	R\$ 30.543,84	R\$ 25.115,94	R\$ 9.713,63	R\$ 6.140,66	R\$ 9.261,65
Fev/19	R\$ 42.547,78	R\$ 33.236,68	R\$ 11.760,42	R\$ 3.068,06	R\$ 18.408,20
Mar/19	R\$ 39.785,54	R\$ 30.156,58	R\$ 7.445,76	R\$ 2.716,70	R\$ 19.994,12
Abr/19	R\$ 61.096,03	R\$ 51.447,30	R\$ 33.374,45	R\$ 5.977,13	R\$ 12.095,72
Mai/19	R\$ 45.261,33	R\$ 31.383,60	R\$ 15.890,67	R\$ 3.354,50	R\$ 12.568,43
Jun/19	R\$ 38.547,02	R\$ 26.777,43	R\$ 11.052,12	R\$ 4.636,64	R\$ 11.088,67
Jul/19	R\$ 37.333,15	R\$ 34.942,53	R\$ 6.650,61	R\$ 4.015,50	R\$ 24.276,42
Ago/19	R\$ 48.360,92	R\$ 39.140,09	R\$ 14.292,72	R\$ 7.701,30	R\$ 17.146,07
TOTAL	R\$ 513.264,50	R\$ 430.635,24	R\$ 187.404,24	R\$ 61.283,80	R\$ 181.947,20

Planilha do valor total dos atendimentos cobrados via intercâmbio por outras singulares referente aos nossos beneficiários atendidos em sua área de ação, bem como, os valores das glosas efetuadas para essas singulares de acordo com a análise do perfil de cada área competente.

Competência	Valor T. Cobrança	V. T. Glosas Efetuadas
set/2018	R\$ 1.599.047,00	R\$ 39.199,77
out/2018	R\$ 1.583.936,90	R\$ 13.262,96
nov/2018	R\$ 1.657.487,17	R\$ 66.496,33
dez/2018	R\$ 2.101.766,50	R\$ 168.322,79
jan/2019	R\$ 1.788.662,00	R\$ 22.361,42
fev/2019	R\$ 1.370.699,12	R\$ 25.941,32
mar/2019	R\$ 1.686.072,86	R\$ 36.524,72
abr/2019	R\$ 1.976.171,10	R\$ 55.661,42
mai/2019	R\$ 1.519.028,23	R\$ 14.133,26
jun/2019	R\$ 1.445.844,25	R\$ 6.592,40
jul/2019	R\$ 1.190.478,40	R\$ 19.576,41
ago/2019	R\$ 1.435.503,90	R\$ 15.355,36
TOTAL	R\$ 19.354.697,43	R\$ 483.428,16

Acompanhamos o andamento dessas glosas na ferramenta AJIUS sendo as mesmas contestadas e analisadas até a sua finalização com valores distribuídos de acordo planilha abaixo. Nessa planilha, poderá ser observado os valores totais do ganho na contestação que a Unimed Andradina conseguiu recuperar (R\$ 192.322,66).

Competência	V. T. GLOSADO	V. T. Recuperado Andradina	V. T. Recuperado Outras Singulares
set/18	R\$ 39.199,77	R\$ 12.297,96	R\$ 26.901,81
out/18	R\$ 13.262,96	R\$ 9.642,70	R\$ 3.620,26
nov/18	R\$ 66.496,33	R\$ 19.925,61	R\$ 46.570,72
dez/18	R\$ 168.322,79	R\$ 7.949,27	R\$ 160.373,52
jan/19	R\$ 22.361,42	R\$ 15.077,53	R\$ 7.283,89
fev/19	R\$ 25.941,32	R\$ 13.541,02	R\$ 12.400,30
mar/19	R\$ 36.524,72	R\$ 32.926,19	R\$ 3.598,53
abr/19	R\$ 55.661,42	R\$ 51.826,89	R\$ 3.834,53
mai/19	R\$ 14.133,26	R\$ 8.284,96	R\$ 5.848,30
jun/19	R\$ 6.592,40	R\$ 3.824,64	R\$ 2.767,76
jul/19	R\$ 19.576,41	R\$ 10.848,07	R\$ 8.728,34
ago/19	R\$ 15.355,36	R\$ 6.177,82	R\$ 9.177,54
TOTAL	R\$ 483.428,16	R\$ 192.322,66	R\$ 291.105,50

Planilha abaixo com os valores das glosas recebidas das Empresas de Autogestão decorrente da cobrança dos serviços prestados aos seus beneficiários na nossa área de ação:

Competência	V. Total Cobrado	V. Total Glosas
Jan/18	R\$ 484.637,71	R\$ 12.663,57
Fev/18	R\$ 545.035,29	R\$ 4.481,69
Mar/18	R\$ 614.633,70	R\$ 17.184,79
Abr/18	R\$ 560.408,36	R\$ 9.547,91
Mai/18	R\$ 605.820,37	R\$ 5.541,49
Jun/18	R\$ 506.736,60	R\$ 5.612,22
Jul/18	R\$ 441.166,95	R\$ 2.815,40
Ago/18	R\$ 538.812,51	R\$ 2.231,85
Set/18	R\$ 572.073,79	R\$ 10.479,96
Out/18	R\$ 395.989,63	R\$ 6.424,98
Nov/18	R\$ 490.973,34	R\$ 2.365,35
Dez/18	R\$ 528.450,16	R\$ 3.838,55
Jan/19	R\$ 753.526,33	R\$ 3.018,34
Fev/19	R\$ 702.948,46	R\$ 4.221,05
Mar/19	R\$ 658.270,79	R\$ 1.887,07
Abr/19	R\$ 556.558,83	R\$ 5.552,19
Total	R\$ 8.956.042,82	R\$ 97.866,41

Após recebermos e analisarmos todos esses valores glosados juntamente com a análise da Auditoria Médica e Enfermagem de acordo com o perfil de cada área competente, finalizamos os processos no portal de cada empresa e distribuimos os processos conforme planilha abaixo. Nessa planilha, poderá ser observado os valores totais glosados que a Unimed Andradina conseguiu recuperar (R\$ 90.314,20).

Competência	Valor T. Glosado	V.T. Recup. ADA	V. T. Recusado	V.T. Recebido	V. Estornado	V. Refaturado
Jan/18	R\$ 12.663,57	R\$ 12.082,77	R\$ 9.058,28	R\$ 8.842,91	R\$ 2.037,85	R\$ 1.202,01
Fev/18	R\$ 4.481,79	R\$ 3.555,00	R\$ 1.398,45	R\$ 2.042,07	R\$ 1.420,65	R\$ 92,28
Mar/18	R\$ 17.184,79	R\$ 15.932,35	R\$ 14.568,26	R\$ 12.410,92	R\$ 3.425,43	R\$ 96,00
Abr/18	R\$ 9.547,91	R\$ 8.795,65	R\$ 5.944,35	R\$ 5.846,59	R\$ 2.949,06	R\$
Mai/18	R\$ 5.541,49	R\$ 5.350,77	R\$ 2.538,41	R\$ 2.229,44	R\$ 2.012,58	R\$ 1.108,75
Jun/18	R\$ 5.612,22	R\$ 5.346,52	R\$ 2.854,24	R\$ 2.854,24	R\$ 1.982,10	R\$ 510,18
Jul/18	R\$ 2.815,40	R\$ 2.385,60	R\$ 747,32	R\$ 735,31	R\$ 1.619,92	R\$ 30,37
Ago/18	R\$ 2.231,85	R\$ 2.096,09	R\$ 1.935,80	R\$ 1.882,86	R\$ 213,23	R\$
Set/18	R\$ 10.479,96	R\$ 9.967,77	R\$ 8.515,86	R\$ 8.393,08	R\$ 1.574,69	R\$
Out/18	R\$ 6.424,98	R\$ 6.025,62	R\$ 4.141,87	R\$ 3.910,32	R\$ 1.353,43	R\$ 761,87
Nov/18	R\$ 2.365,35	R\$ 2.141,48	R\$ 1.973,09	R\$ 1.973,09	R\$ 168,39	R\$
Dez/18	R\$ 3.838,55	R\$ 3.677,64	R\$ 2.785,77	R\$ 2.771,67	R\$ 905,97	R\$
Jan/19	R\$ 3.018,34	R\$ 2.542,97	R\$ 1.107,78	R\$ 835,41	R\$ 1.707,56	R\$
Fev/19	R\$ 4.221,05	R\$ 3.763,72	R\$ 3.198,01	R\$ 3.114,41	R\$ 649,31	R\$
Mar/19	R\$ 1.887,07	R\$ 1.658,19	R\$ 1.424,83	R\$ 1.330,18	R\$ 283,46	R\$ 44,55
Abr/19	R\$ 5.552,19	R\$ 4.992,06	R\$ 3.581,80	R\$ 3.579,23	R\$ 1.412,83	R\$
Total	R\$ 97.886,41	R\$ 90.314,20	R\$ 65.774,32	R\$ 62.751,73	R\$ 23.716,46	R\$ 3.846,01

Em 2019, iniciamos trabalho com o programa melhoria da qualidade e uma das atividades do qualifica são as coletas dos processos finalizados por competência para lançamento dos indicadores no programa Sigquali conforme abaixo:

Percentual de Glosas Reapresentadas Recebidas - Visão Devedora			
Sucesso Contestação Final - Visão Devedora - Meta 43%			
Competência	Valor T. Cobrança	V. T. Glosas Efetuadas	V. T. Glosas Efetuadas
ago/2019	R\$ 5.387,61	R\$ 3.460,17	64,22%
set/2019	R\$ 2.696,41	R\$ 775,70	28,76%
out/2019	R\$ 22.633,77	R\$ 10.236,86	45,22%
nov/2019	R\$ 10.093,45	R\$ 5.914,11	58,59%

Vale ressaltar na tabela abaixo, o resultado do sucesso alcançado pelo perfil administrativo no AJIUS referente aos valores recuperados pela Unimed Andradina iniciados com monitoramento a partir da competência novembro/2019:

Sucesso Contestação Final - Visão Devedora			
Competência	V. T. Glosado	Glosa efetuada pelo perfil Administrativo - Contas Médicas	Sucesso perfil Administrativo no AJIUS - Contas Médicas
nov/2019	R\$ 10.093,45	R\$ 6.820,38	R\$ 5.901,79

Faturamento

A Planilha abaixo demonstra os valores faturados pelo Departamento no ano de 2019:

Total Bruto Faturado/Pago a Prestador (Cooperado, Credenciado, Empresa, Laboratorios, Hospitais, Intercambio)			
Tipo Prestador	Intercambio	Local	Total
jan/19	R\$1.798.869,59	R\$ 3.593.613,07	R\$ 5.383.482,66
fev/19	R\$ 1.370.415,62	R\$ 4.147.422,89	R\$ 5.517.838,51
mar/19	R\$ 1.686.356,36	R\$ 4.268.213,93	R\$ 5.954.570,29
abr/19	R\$ 1.923.983,83	R\$ 4.326.019,10	R\$ 6.250.002,93
mai/19	R\$ 1.571.215,64	R\$ 4.250.821,94	R\$ 5.822.037,58
jun/19	R\$ 1.445.844,25	R\$ 4.282.473,00	R\$ 5.728.317,25
jul/19	R\$ 1.190.503,99	R\$ 3.903.661,46	R\$5.094.143,09
ago/19	R\$ 1.435.503,99	R\$ 4.041.616,50	R\$ 5.477.120,49
set/19	R\$ 1.363.040,69	R\$ 4.720.924,07	R\$ 6.083.964,76
out/19	R\$ 1.871.084,53	R\$ 3.752.250,81	R\$ 5.623.335,34
nov/19	R\$ 2.175.655,82	R\$ 3.945.073,71	R\$ 6.120.729,53
dez/19	R\$ 2.048.322,55	R\$ 3.457.549,95	R\$ 5.505.872,50
Total	R\$ 19.871.774,50	R\$ 48.689.640,43	R\$ 68.561.414,93

Faturamento Setembro/2019: serviços/registro digitados 131.323

Faturamento Outubro/2019: serviços/registro digitados 124.010

Faturamento Novembro/2019: serviços/registro digitados 120.551

Faturamento Dezembro/2019: serviços/registro digitados 106.239

Horas Trabalhadas

Faturamento Setembro/2019: serviços/registro digitados por hora/pessoa 106,02

Faturamento Outubro/2019: serviços/registro digitados por hora/pessoa 114,44

Faturamento Novembro/2019: serviços/registro digitados por hora/pessoa 92,50

Faturamento Dezembro/2019: serviços/registro digitados por hora/pessoa 109,77

Remoções Hospitalares 2019

A Planilha abaixo demonstra os valores faturados pelo Departamento no ano de 2019:

ARAÇAMED	QUANTIDADE	489	QUANTIDADE	INTERCAMBIO
JANEIRO	7	R\$ 16.462,50	2	R\$ 4.661,00
FEVEREIRO	2	R\$ 7.969,00	1	R\$ 1.896,00
MARÇO	1	R\$ 663,60	2	R\$ 3.072,00
ABRIL	7	R\$ 22.268,00	5	R\$ 11.692,00
MAIO	4	R\$ 13.973,00	2	R\$ 3.278,50
JUNHO	4	R\$ 9.322,00	1	R\$ 4.222,00
JULHO	2	R\$ 8.925,00	1	R\$ 2.765,00
AGOSTO	2	R\$ 6.715,00	4	R\$ 9.954,00
SETEMBRO	4	R\$ 3.121,50	2	R\$ 4.500,00
OUTUBRO	7	R\$ 13.618,88	5	R\$ 11.137,81
NOVEMBRO	8	R\$ 24.099,00	1	R\$ 1.170,00
DEZEMBRO	2	R\$ 5.947,50	4	R\$ 6.390,00
TOTAL	50	R\$ 132.634,98	30	R\$ 64.738,31

AMBULANCIA TIPO A	QUANTIDADE	489	QUANTIDADE	INTERCAMBIO
JUNHO	9	R\$ 3.985,14	0	R\$ -
JULHO	14	R\$ 2.189,80	2	R\$ 4.092,20
AGOSTO	13	R\$ 2.790,50	2	R\$ 3.278,50
SETEMBRO	12	R\$ 3.159,50	1	R\$ 908,50
OUTUBRO	11	R\$ 2.776,70	3	R\$ 1.431,00
NOVEMBRO	3	R\$ 3.563,40	4	R\$ 6.017,40
DEZEMBRO	16	R\$ 4.593,54	2	R\$ 1.410,00
TOTAL	78	R\$ 23.058,58	14	R\$ 17.137,60

LEITUGA	QUANTIDADE	489	QUANTIDADE	INTERCAMBIO
JANEIRO	3	R\$ 8.475,52	0	R\$ -
FEVEREIRO	2	R\$ 1.713,80	0	R\$ -
MARÇO	Não teve	R\$ -	Não teve	R\$ -
ABRIL	Não teve	R\$ -	Não teve	R\$ -
MAIO	1	R\$ 1.760,54	0	R\$ -
JUNHO	Não teve	R\$ -	Não teve	R\$ -
JULHO	4	R\$ 6.690,00	0	R\$ -
AGOSTO	5	R\$ 18.758,32	0	R\$ -
SETEMBRO	2	R\$ 6.169,68	1	R\$ 1.308,72
OUTUBRO	4	R\$ 3.735,10	0	R\$ -
NOVEMBRO	1	R\$ 798,00	0	R\$ -
DEZEMBRO	Não teve	R\$ -	Não teve	R\$ -
TOTAL	22	R\$ 48.100,96	1	R\$ 1.308,72

TOTAL GERAL	150	R\$ 203.794,52	45	R\$83.184,63
--------------------	------------	-----------------------	-----------	---------------------

Jurídico

Ano/2019

Ações Judiciais

Polo ativo	196 ações
Polo passivo	18 ações
Total	214 ações

Justificativas de Negativas:

TEMA	QUANTIDADE	ANDAMENTO
Cobertura Parcial Temporária	-	-
Fora de Diretriz de Utilização	-	-
Procedimento não consta no rol	03	Finalizadas
Sem cobertura contratual	07	Finalizadas
TOTAL	10	

No ano de 2019, o Setor Jurídico iniciou a especialização no Programa Qualifica, visando a organização e a presteza na qualidade de seus serviços, através de cursos EAD, bem como, de visitas presenciais da consultora do programa.

Com a participação no referido programa, houve a reanálise de todos os Contratos firmados com a Cooperativa, incluindo cláusulas e aditivos, tendo como intuito, promover maior segurança jurídica na relação entre as partes.

Além da participação na qualificação supramencionada, o Setor Jurídico passou por adequações em sua estrutura física e de pessoal, obtendo sala própria para atendimento, bem como, a inclusão de 01 estagiária da área do direito para auxiliar nas demandas internas e externas, culminando maior celeridade nos processos.

Contudo, no ano corrente, o jurídico atuou efetivamente na área preventiva, demonstrando em seus números, a diminuição de litígios no pólo passivo, o que consequentemente, aumentou o número de acordos extrajudiciais.

Ouvidoria

A Ouvidoria é responsável por receber reclamações, sugestões, consultas e elogios em relação à Cooperativa em segundo nível de atendimento, não substituindo o Serviço de atendimento ao Beneficiário, ou qualquer outra unidade de atendimento, inclusive as unidades que respondam aos órgãos de defesa do consumidor ou a ANS.

A Ouvidoria recebe suas demandas através de atendimento presencial, telefônico (um dos mecanismos mais utilizados pelos beneficiários preliminarmente), e-mail e carta, solicitando preferencialmente que o beneficiário formalize sua reclamação/elogio de forma escrita, para melhor andamento e devolutiva em 07 dias uteis, podendo ser prorrogados por até 30 dias, dependendo da complexidade do caso.

Quando recebemos uma demanda, notificamos imediatamente o reclamado para que tome ciência da manifestação do beneficiário, bem como, para que nos envie no prazo de 03 dias, uma narrativa/explicação sobre os fatos descritos. Após a resposta do reclamado, a Ouvidoria da Unimed verifica todos os documentos necessários para a elucidação dos fatos, enviando posteriormente, uma carta resposta ao beneficiário sobre as tomadas de decisões acerca de sua demanda.

No ano de 2019 (até a data do dia 31/12/2019), o setor de Ouvidoria da Unimed de Andradina recebeu o total de 53 demandas, referentes à cobertura assistencial, rede credenciada/referenciada, SAC, administrativo e financeiro.

TEMA	QUANTIDADE
Cobertura Assistencial	18
Rede Credenciada/Referenciada	24
SAC	0
Administrativo	07
Financeiro	04
TOTAL	53

Dos temas mencionados acima, tivemos algumas demandas:

DEMANDA	QUANTIDADE
Reclamações	48
Consultas	02
Elogios	00
Sugestões	00
Denúncias	03
TOTAL	53

Os assuntos mais recorrentes são:

1. Qualidade de atendimento médico prestado no Pronto Atendimento;
2. Agendamento de consultas/liberação de procedimentos;
3. Atendimento de rede hospitalar.

Cabe ressaltar que, durante o ano de 2019 no setor de Ouvidoria atuou 01 colaborador, tendo como Ouvidor responsável o Diretor Presidente/Ouvidor, Dr. Eduardo Herreros.

A Ouvidoria da Unimed de Andradina atende os beneficiários que compreendem sua área de abrangência, e em alguns casos, beneficiários advindos do serviço de intercâmbio da Unimed (fora de sua área de abrangência).

Relatório das ações de Medicina Preventiva desenvolvidas pelo o Setor Viver Bem da Unimed Andradina.

Objetivando oferecer aos seus usuários, atenção à saúde em todos os seus níveis, de uma forma integral, a Unimed Andradina, através de seu setor de Medicina Preventiva, priorizou atividades de promoção a saúde, desenvolvendo programas e atividades, com abordagem através de grupos de Educação em Saúde, atividade física programada, campanhas em empresas, além de atuação na comunidade em parcerias com clubes de serviços e Secretaria Municipal de Saúde de Andradina.

Entendendo que, sendo uma cooperativa de trabalho médico, deve zelar pela saúde de seus colaboradores, desenvolveu de maneira contínua programa de atenção a estes.

Atividades Desenvolvidas:	Nº de beneficiários alcançados	Nº de Reuniões
I: Programas:		
Grupo de Educação em Saúde para Gestantes (Amor Pleno);	99	18
Grupo de Educação em Saúde para pessoas com Doenças Crônicas;	19	04
Grupo de Atenção à Saúde para Colaboradores Unimed Andradina;	10	06
Grupo de Emagrecimento Vida Leve;	72	09
	40	13
II: Campanhas/Reuniões/Palestras		
Projeto Agro Fácil – Usinas (Outubro Rosa, Novembro Azul, Prevenção do Vírus Influenza, SIPAT – Usina Viralcool).	655	11
Reuniões mensais para orientação sobre métodos de contracepção definitiva – Planejamento Familiar.	151	12
Captação de beneficiários na recepção da Sede da Unimed Andradina para os programas de medicina Preventiva.	07	01
Projeto Agro Fácil – CAM.	25	08

Campanhas Anti – tabagismo.	135	02
Palestra A cultura do Gergelim e seus Valores Nutricionais – Assentamento Timboré.	38	01
Palestra Alimentos Funcionais e Hábitos Alimentares – Instituto da Visão.	15	01
Palestra Setembro Amarelo – Colégio Anglo	117	01
Palestra Prevenção ao Risco de Quedas – Asilo de Andradina.	33	01
Palestra Setembro Amarelo – Escola ETEC Sebastiana Augusta de Moraes.	90	01
Palestra Setembro Amarelo – Rotary de Andradina Urubupungá.	34	01
Participação na Feira de Saúde de Itapura.	27	01
Entrevista sobre Bullying no Programa Ponto de Encontro na Emissora SRCTV.	**	01
Palestra sobre Bullying na Escola ETEC Sebastiana Augusta de Moraes.	55	01
Entrevista sobre a importância da Vacina da Gripe no Jornal Meio Dia – SRCTV.	**	01
Organização – Primeiro Andradina Running Unimed.	400	01
Apresentação dos Programas de Medicina Preventiva para as Secretárias das Clínicas Médicas em Andradina.	26	04
III: Orientações e Consultas individuais.		
Atendimento nutricional individual.	200	200
Atendimento de enfermagem individual.	200	200
Atendimento psicológico individual.	200	200
Contato Telefônico – Assistente Social	180	180

IV: ANS

Monitoramento dos programas existentes e cadastrados na ANS (Programa de Emagrecimento - Vida Leve, Programa de Gestantes - Amor Pleno, Programa Saúde do Trabalhador - Colaboradores em Ação e o Programa para pessoas com Diabetes - Saúde em Dia. No segundo semestre do ano de 2019 foi criado o Programa de Gerenciamento de Doenças Crônicas com base um dos requisitos do programa Qualifica. Este programa será cadastrado na ANS a partir do mês de fevereiro e monitorado no ano subsequente.

V: Outras Atividades:

- Elaboração de matérias para divulgação no site da Unimed-Andradina.
- Início do Projeto Nutri Leve (Atendimento Nutricional Individual para colaboradores) na Usina Ipê realizado pela Nutricionista Mariana Pagnani.
- Início do Projeto Apoiar (Atendimento Psicológico Individual para colaboradores) na Usina Ipê realizado pela Psicóloga Laís Calvoso.
- Organização e participação nos Encontros dos Programas realizados no período noturno.
- Atendimento e/ou orientação Psicológica para colaboradores da Sede e Regionais quando necessário.
- Visita domiciliar de Enfermagem e de Psicóloga para puérperas que participaram do programa Amor Pleno (Gestantes).

Atualmente o Setor Viver Bem é constituído por duas áreas de atendimento, sendo uma com atuação em Medicina Preventiva e outra em Serviço de Atendimento Domiciliar (SAD). A equipe em específico de medicina preventiva é constituída por nutricionista, psicóloga, assistente social e dois enfermeiros, lembrando que estes profissionais também atuam na área do Serviço de Atendimento domiciliar (SAD).

Grupo Amor Pleno



Grupo Vida Leve



Grupo Saúde do Colaborador



Grupo Saúde em Dia



Palestra de Combate ao Fumo



Grupo de Gerenciamento de Crônicos



Atendimento e Autorizações

A partir do mês de julho de 2019 o setor de atendimento/Intercâmbio passou a mapear as liberações feitas no prazo de 72 horas via sistema. Este mapeamento se fez necessário por conta da implantação do Programa Qualifica na busca pela acreditação do ISO 9001.

AUTORIZAÇÕES EM ATÉ 72h 01 a 31/07/2019		
AUTORIZADO	AUTO-GESTAO	%
NAO	18	31,03%
SIM	40	68,97%
TOTAL	58	100,00%
AUTORIZADO	INTERCAMBIO	%
NAO	11	1,49%
SIM	726	98,51%
TOTAL	737	100,00%
AUTORIZADO	LOCAL	%
NAO	289	10,45%
SIM	2477	89,55%
TOTAL	2766	100,00%
AUTORIZADO	TOTAL	%
NAO	318	8,93%
SIM	3243	91,07%
TOTAL	3561	100,00%

AUTORIZAÇÕES EM ATÉ 72h 01 a 31/08/2019		
AUTORIZADO	AUTO-GESTAO	%
NAO	17	44,74%
SIM	21	55,26%
TOTAL	38	100,00%
AUTORIZADO	INTERCAMBIO	%
NAO	13	1,81%
SIM	704	98,19%
TOTAL	717	100,00%
AUTORIZADO	LOCAL	%
NAO	346	12,18%
SIM	2495	87,82%
TOTAL	2841	100,00%
AUTORIZADO	TOTAL	%
NAO	376	10,46%
SIM	3220	89,54%
TOTAL	3596	100,00%

**AUTORIZAÇÕES EM ATÉ 72h
01 a 30/09/2019**

AUTORIZADO	AUTO-GESTAO	%
NAO	22	42,31%
SIM	30	57,69%
TOTAL	52	100,00%

AUTORIZADO	INTERCAMBIO	%
NAO	12	1,92%
SIM	614	98,08%
TOTAL	626	100,00%

AUTORIZADO	LOCAL	%
NAO	313	11,33%
SIM	2450	88,67%
TOTAL	2763	100,00%

AUTORIZADO	TOTAL	%
NAO	347	10,08%
SIM	3094	89,92%
TOTAL	3441	100,00%

**AUTORIZAÇÕES EM ATÉ 72h
01 a 31/10/2019**

AUTORIZADO	AUTO-GESTAO	%
NAO	15	24,19%
SIM	47	75,81%
TOTAL	62	100,00%

AUTORIZADO	INTERCAMBIO	%
NAO	18	3,04%
SIM	575	96,96%
TOTAL	593	100,00%

AUTORIZADO	LOCAL	%
NAO	331	11,35%
SIM	2586	88,65%
TOTAL	2917	100,00%

AUTORIZADO	TOTAL	%
NAO	364	10,19%
SIM	3208	89,81%
TOTAL	3572	100,00%

**AUTORIZAÇÕES EM ATÉ 72h
01 a 31/11/2019**

AUTORIZADO	AUTO-GESTAO	%
NAO	11	25,00%
SIM	33	75,00%
TOTAL	44	100,00%

AUTORIZADO	INTERCAMBIO	%
NAO	9	1,88%
SIM	471	98,13%
TOTAL	480	100,00%

AUTORIZADO	LOCAL	%
NAO	298	12,57%
SIM	2073	87,43%
TOTAL	2371	100,00%

AUTORIZADO	TOTAL	%
NAO	318	10,98%
SIM	2577	89,02%
TOTAL	2895	100,00%

**AUTORIZAÇÕES EM ATÉ 72h
01 a 31/12/2019**

AUTORIZADO	AUTO-GESTAO	%
NAO	9	30,00%
SIM	21	70,00%
TOTAL	30	100,00%

AUTORIZADO	INTERCAMBIO	%
NAO	9	2,30%
SIM	383	97,70%
TOTAL	392	100,00%

AUTORIZADO	LOCAL	%
NAO	192	10,33%
SIM	1666	89,67%
TOTAL	1858	100,00%

AUTORIZADO	TOTAL	%
NAO	210	9,21%
SIM	2070	90,79%
TOTAL	2280	100,00%

Principais Ações de Tecnologia da Informação no Ano de 2019

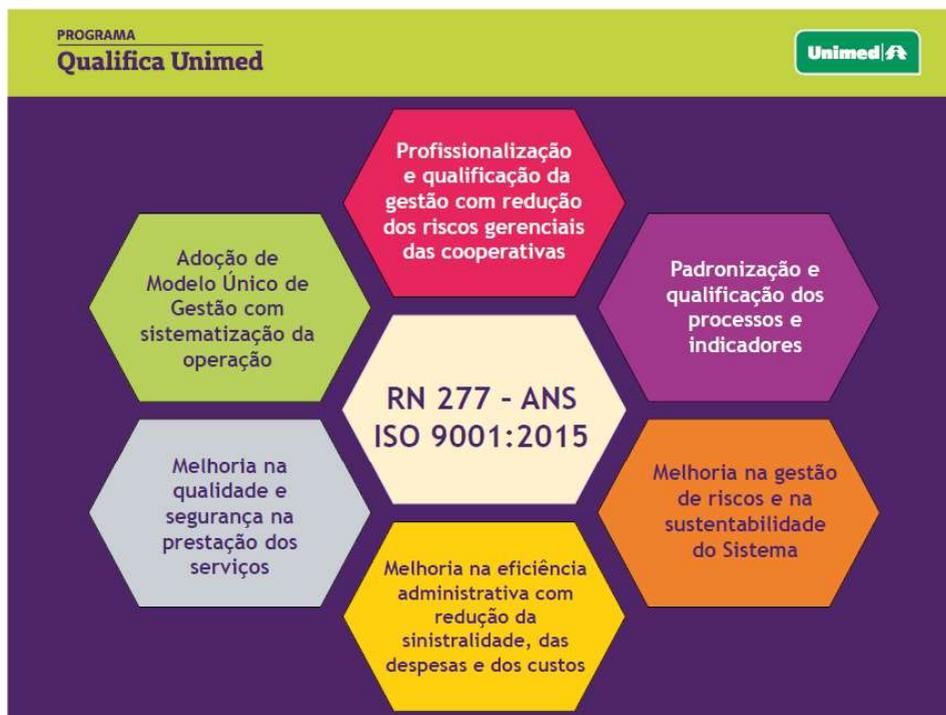
Entre as ações relacionadas à Tecnologia da Informação realizadas durante o ano de 2019, destacam-se:

- A triplicação da capacidade do link de Internet da Unimed Andradina, visando ampliar e aprimorar a performance das suas aplicações para melhor atendimento de beneficiários, empresas contratantes, cooperados, prestadores de serviços e colaboradores.
- A Alteração da tecnologia de telefonia utilizada na Sede da empresa para SIP Trunking, reduzindo custos de telefonia, otimizando a qualidade e a segurança da comunicação.
- Integração do Sistema de Gestão de Planos de Saúde para envio das informações Fiscais, Previdenciárias e Trabalhistas dos Prestadores de Serviço Pessoa Física para o eSocial, do Governo Federal.
- Homologação de 7 novos prestadores para faturamento eletrônico via XML no Padrão TISS (ANS).
- Área para consulta da Movimentação de Prestadores (inclusões, alterações e inclusões) no website www.unimedandradina.coop.br.
- Implementação da “divisão automática de produção” faturando honorários médicos para o Cooperado e atos não médicos (pacotes, diárias, taxas, materiais, medicamentos e Unidade de Custo Operacional) para sua respectiva empresa, quando existente.
- Envio de SMS com lembrete de agendamento para os pacientes do Viver Bem.
- Ativação de Robô Jurídico que identifica novos processos ajuizados nos Tribunais brasileiros, tão logo a informação é disponibilizada pelos distribuidores nos sites dos respectivos Tribunais, auxiliando a área a ganhar tempo na elaboração da defesa, atendimento de liminar ou celebração de acordo.
- Treinamento a todos os colaboradores da empresa para acesso ao Portal do Colaborador (Intranet), onde estão disponíveis recursos como:
 - Consulta de Aniversariantes, Ramais e E-mails
 - Comunicados, Eventos e Downloads
 - Canal Fale com o Presidente
 - Holerite Online (previsto para entrar em produção em 2020).
- Provimento de infraestrutura de T.I.:
 - Unificação as Salas da Medicina Preventiva e do Aular (Viver Bem).
 - CAM de Castilho

- Alteração da Triagem e Recepção do Pronto Atendimento 24h Unimed.
- Conversão da tecnologia de conexão das Unidades de Ilha Solteira e Pereira Barreto de Rádio para Fibra Ótica.
- Lançamento da Seção Viver bem no website www.unimedandradina.coop.br, que possui um conjunto de páginas detalhando o funcionamento dos serviços, manuais e cartilhas e formulários para inscrição nos programas disponíveis.
- Criação e divulgação interna da Política de Segurança da Informação (PSI) da Unimed Andradina.

Qualidade – Implantação do Programa Qualifica Unimed

Em 2019, a Unimed de Andradina iniciou a participação no Programa Qualifica Unimed, que tem como objetivo buscar a melhoria contínua dos serviços e capacitação dos colaboradores de todos os níveis da Unimed Andradina afim de qualificar a Cooperativa nos requisitos das normas RN277 da ANS e ISO9001:2015.



Em 2019 foram implementadas várias ferramentas de Qualidade, seguem abaixo de forma resumida:

- Revisão do Planejamento Estratégico;
- Elaboração da Política de Qualidade;
- Revisão do Organograma Institucional;
- Definição da Cadeia de Valor da Cooperativa;

- Mapeamento dos Processos Internos: Os processos se organizam de forma hierárquica representando o nível de detalhamento das operações.
- Procedimentos Operacionais Padrão – Documentos POP e PRS: Descrição com detalhes, das etapas necessárias para a realização da atividade. Utilizar figuras, prints de tela ou qualquer outro recurso que facilite o entendimento de quem estiver lendo a procedimento.
- Indicadores de Desempenho: Para todos os Processos realizados dentro da Cooperativa, cada Departamento tem indicadores para monitoramento de suas atividades sendo elas mensais, bimestrais, trimestrais e anuais.
- Análise Crítica do Indicador: Todos os Indicadores conforme sua periodicidade é realizada a Análise Crítica tanto da sua mensuração positiva ou negativa.
- Plano de Ação: Para cada Indicador que tem sua mensuração negativa ou que sua tendência é negativa, é realizado um Plano de Ação pelo Departamento para elucidação do eventual problema.
- Matriz de Risco: Toda Atividade Crítica dos Departamentos tem uma Matriz de Risco, ou seja, um estudo das eventuais falhas que podem acontecer, seu impacto e o que pode ser realizado para amenizar as consequências.
- Relato de Não Conformidades: Quando uma atividade não é realizada ou está atrapalhando a efetividade de outro processo é aberto uma RNC para análise das áreas e elucidação do eventual problema.

Em 2020 começou a ser implantado o Gerenciamento de Riscos na Cooperativa, onde cada Departamento iniciou um processo de mapeamento e identificação desses riscos para:

- Determinar fatores que poderiam causar desvios nos processos em relação aos resultados planejados, colocando em prática controles preventivos para minimizar efeitos negativos e maximizar o aproveitamento das oportunidades identificadas (efeitos desejáveis).
- Assegurar que o sistema de gestão da qualidade possa alcançar seus resultados pretendidos, a partir da implementação de ações que permitam a identificação, avaliação e gerenciamento de riscos presentes nos processos da instituição;
- Alcançar melhorias a partir da avaliação dos riscos.

Indicador:102-11

Secretaria Executiva

No ano de 2019, a Secretaria realizou várias ações da área de Responsabilidade Socioambiental, como a Campanha Eu Ajudo na Lata, arrecadações e doações de alimentos para entidades, arrecadação de cabelos para doação em parceria com a Cooperativa de Crédito Sicredi, participação nas reuniões do Conselho Municipal de Saúde de Andradina e a Peça Teatral Já Elvis em parceria com o SESCOOP para apresentação a população através de ingresso solidário.

Foi elaborado o Relatório de Gestão e Sustentabilidade do ano de 2018 para prestação de contas aos interessados, foram desenvolvidas também a Política de Comunicação da Unimed Andradina para melhorar a comunicação interna e externa da Cooperativa e a Política de Responsabilidade Socioambiental, baseada nos princípios Cooperativistas da OCB e nas Diretrizes do Pacto Global para melhorar o relacionamento com a comunidade e todas as partes interessadas.

Devido ao Programa Qualifica Unimed, o Credenciamento e Relacionamento com a Rede Prestadora sofreram várias modificações, como a realização de visitas técnicas em todos os Consultórios Médicos, Hospitais, Laboratórios e Prestadores de Serviços, atualização cadastral da documentação legal desses Prestadores, acompanhamento do Dimensionamento de Rede para analisar a suficiência da Rede para nossos beneficiários.

Ações Sociais e Parcerias com Entidades

A Unimed Andradina tem como parceiras várias entidades com quem realiza ações durante o ano para contribuir com a melhoria da qualidade de vida da comunidade em que está inserida.

APAE (Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais)

A Unimed Andradina apoia as ações da entidade com contribuições em forma de doação, é patrocinadora do Leilão anual da APAE, contribuindo com recursos financeiros, além disso, possui contrato de prestação de serviços para realização de exames como teste da orelhinha na entidade, valorizando o trabalho realizado pelos profissionais que trabalham na organização.

ASILO (Sociedade São Vicente de Paula)

A Unimed realizou nos últimos dois anos doações mensais de medicamentos e produtos de higiene pessoal para o Asilo local, além disso, em 2019 a entidade será beneficiada com a Campanha Eu Ajudo na Lata, que doará uma cadeira de rodas ao fim da arrecadação.

CAMPANHA “EU AJUDO NA LATA”

Lançada na Unimed Andradina em 2016, a Campanha proposta pela Unimed do Brasil que arrecada lacres de alumínio para compra de cadeiras de rodas tem sido um sucesso, pois os colaboradores, cooperados, familiares, comunidade local e das cidades vizinhas participam na arrecadação, e já foram doados: mais de (135 kg) de lacres para o Hospital do Câncer de Barretos através da RAPAC no primeiro ano, (185 kg) uma cadeira de rodas para o Instituto do Câncer de Andradina no segundo, e (141 kg) uma cadeira de rodas para o Hemocori de Andradina no terceiro ano. Na Campanha de 2019, a entidade que recebeu a doação de uma cadeira de rodas foi o Asilo São Vicente de Paula.

CONSELHO MUNICIPAL DE SAÚDE

A Unimed Andradina lutou pelo direito a participação como convidada nas reuniões mensais do Conselho Municipal de Saúde de Andradina, onde são deliberados assuntos relacionados a saúde da população local, e desde 2017 a Unimed Andradina participa com um representante nessas reuniões.

ESCOLA DE FUTEBOL INFANTIL FERINHAS BOYS

Desde 1998, a Unimed Andradina patrocina mensalmente a Escola de Futebol com a finalidade de incentivar a prática de esportes para a população, proporcionando uma melhor infraestrutura para o esporte infantil, com destaque às crianças e pré-adolescentes. A Escola também promove encontros sociais, culturais e esportivos com a presença da família dos alunos, comunidade e empresas patrocinadoras. Além disso, os alunos têm assistência de profissionais especializados em Psicologia, Assistência Social, Professores com especialização em educação, Fonoaudiologia e outros.

RAPAC (Rede Andradinense de Apoio ao Paciente com Câncer)

A Unimed Andradina participa ativamente das Campanhas Outubro Rosa e Novembro Azul promovidas pela entidade desde 2013, engaja seus colaboradores para a conscientização e prevenção do câncer com os exames preventivos. Além disso, a Cooperativa compra camisetas da Campanha e distribui para seus colaboradores em troca de doação de alimentos para doação à entidade que cuida de pacientes com câncer em nossa cidade.

CRECHES

A Unimed Andradina ajuda as creches Municipais com doações conforme solicitação das mesmas para Leilões, Chás e outros eventos.

FEA (Fundação Educacional de Andradina)

Foram realizadas várias ações com a Faculdade, sendo a 1ª Unimed RUN – Corrida, onde os alunos e população local participaram, além disso, houveram também várias Palestras de Conscientização para os alunos, com temas de Saúde realizadas por Profissionais da Unimed Andradina.

Indicadores: 102-12; 102-13; 102-40.

Consumo de Energia Elétrica, Água e Papel e Doação para Reciclagem

A Cooperativa mensura o consumo com energia elétrica, água e papéis, e através de reuniões de conscientização aos colaboradores, são apresentados os números para conhecimento e incentivo para atitudes conscientes do uso dos recursos.

Consumo de Energia Elétrica

Histórico de Consumo (kwh) 2019	
Sede da Unimed	
Janeiro	7740
Fevereiro	9390
Março	8340
Abril	7860
Maiο	7500
Junho	5970
Julho	4890
Agosto	5340
Setembro	7410
Outubro	8310
Novembro	9270
Dezembro	8010
TOTAL	90030

Histórico de Consumo (kwh) 2019	
Farmácia Ilha Solteira	
Janeiro	1036
Fevereiro	988
Março	875
Abril	785
Maiο	538
Junho	324
Julho	272
Agosto	380
Setembro	687
Outubro	746
Novembro	1007
Dezembro	812
TOTAL	8450

Histórico de Consumo (kwh) 2019	
Escritório Mirandópolis	
Janeiro	310
Fevereiro	492
Março	361
Abril	313
Maió	224
Junho	111
Julho	100
Agosto	114
Setembro	243
Outubro	357
Novembro	399
Dezembro	197
TOTAL	3221

Histórico de Consumo (kwh) 2019	
C.A.M Pereira Barreto	
Janeiro	955
Fevereiro	1171
Março	1442
Abril	1744
Maió	1529
Junho	1117
Julho	1030
Agosto	1089
Setembro	1605
Outubro	1726
Novembro	1906
Dezembro	1451
TOTAL	16765

Histórico de Consumo (kwh) 2019	
C.A.M Nova Independência	
Janeiro	769
Fevereiro	1503
Março	1263
Abril	1247
Maió	1202
Junho	812
Julho	410
Agosto	388
Setembro	594
Outubro	1087
Novembro	1062
Dezembro	1154
TOTAL	11491

Consumo de Água

Consumo de água - SEDE - 2019	
MÊS	M ³
Janeiro	31
Fevereiro	33
Março	24
Abril	14
Maio	9
Junho	10
Julho	30
Agosto	55
Setembro	25
Outubro	38
Novembro	24
Dezembro	35
Soma	328

Consumo de água - ESCRITÓRIO MIRANDÓPOLIS - 2019	
MÊS	M ³
Janeiro	3
Fevereiro	2
Março	4
Abril	3
Maio	2
Junho	4
Julho	4
Agosto	3
Setembro	3
Outubro	2
Novembro	4
Dezembro	5
Soma	39

Consumo de água - C.A.M PEREIRA BARRETO - 2019	
MÊS	M ³
Janeiro	4
Fevereiro	6
Março	6
Abril	6
Maio	5
Junho	15
Julho	13
Agosto	12
Setembro	11
Outubro	11
Novembro	10
Dezembro	14
Soma	113

Consumo de água - C.A.M NOVA INDEPENDENCIA- 2019	
MÊS	M ³
Janeiro	5
Fevereiro	15
Março	15
Abril	12
Maio	10
Junho	5
Julho	6
Agosto	13
Setembro	6
Outubro	10
Novembro	5
Dezembro	4
Soma	106

Quantidade de Impressões em 2019

2019				
Mês	Monocromática		Colorida	
	Cópias	Impressoras	Cópias	Impressoras
jan/19	98.356	37	128	1
fev/19	87.007	37	182	1
mar/19	75.743	39	376	1
abr/19	83.848	39	130	1
mai/19	80.256	39	340	1
jun/19	80.486	39	134	1
jul/19	64.352	40	61	1
ago/19	77.005	39	130	1
set/19	81.665	39	640	1
out/19	72.040	39	408	1
nov/19	78.859	39	338	1
dez/19	71.019	39	428	1
TOTAL:	950.636	---	3.295	---
MÉDIA MENSAL:	79.220	---	275	---

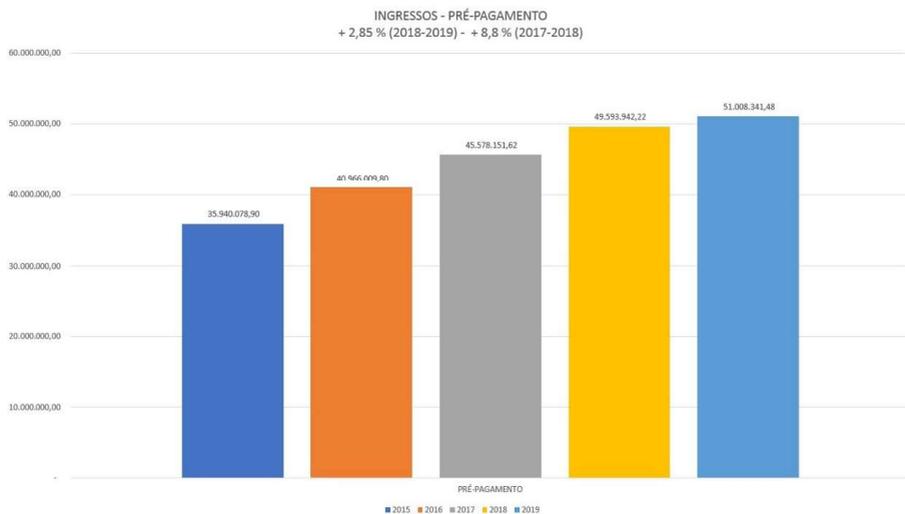
Doação de Materiais Recicláveis

A Unimed Andradina faz a doação dos materiais que são separados pelos colaboradores para uma Empresa de Reciclagem local, com o intuito de colaborar com o reaproveitamento de papéis, papelão, plásticos e outros materiais mais consumidos na Cooperativa.

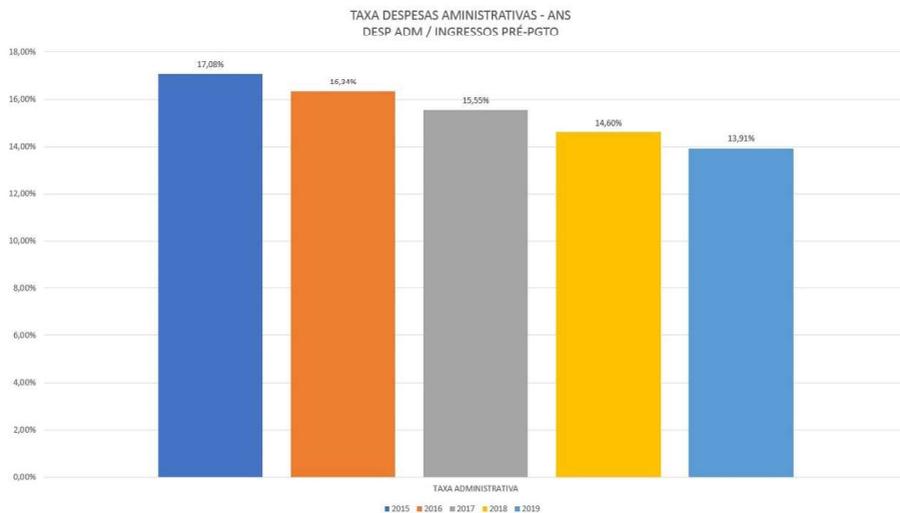
Material Reciclável - 2019	
Papéis e Caixas	6.412 kg
Cartões - Plástico	20kg

Demonstrativos Financeiros

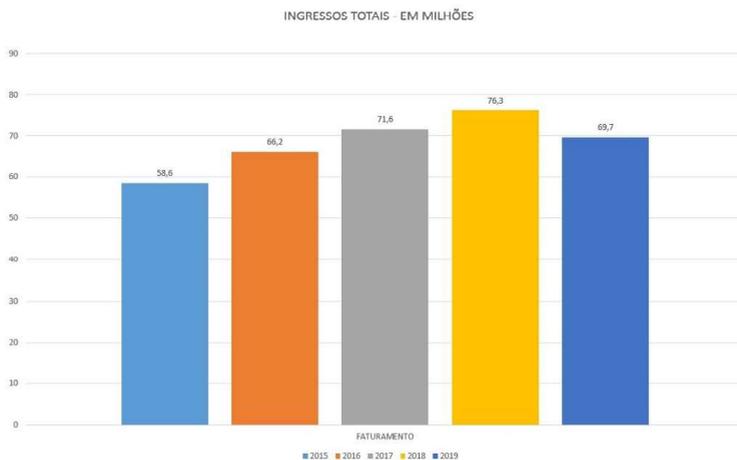
Receitas/Ingressos em Pré Pagamento



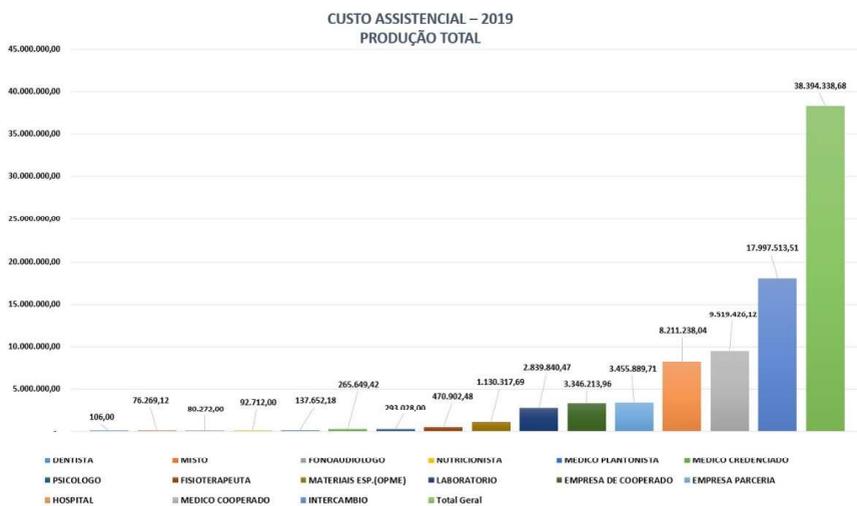
Despesas Administrativas



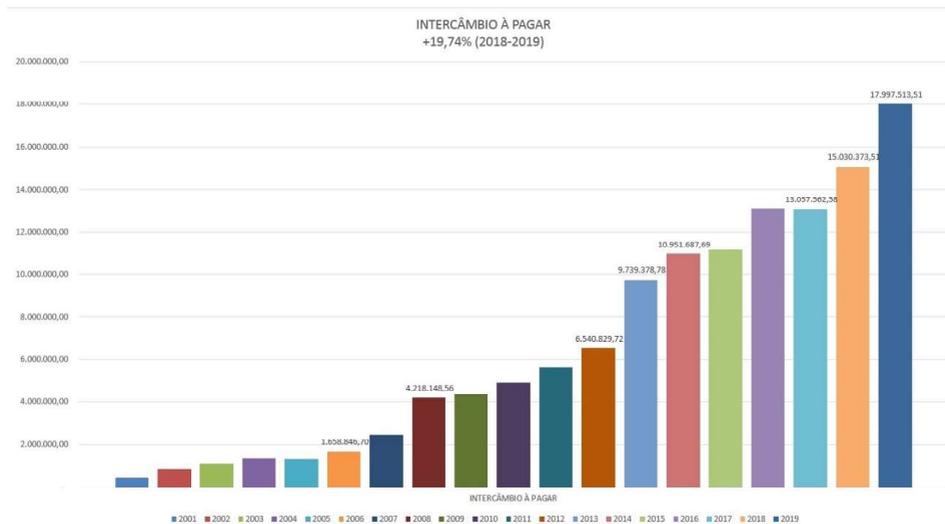
Receitas/Ingressos Totais



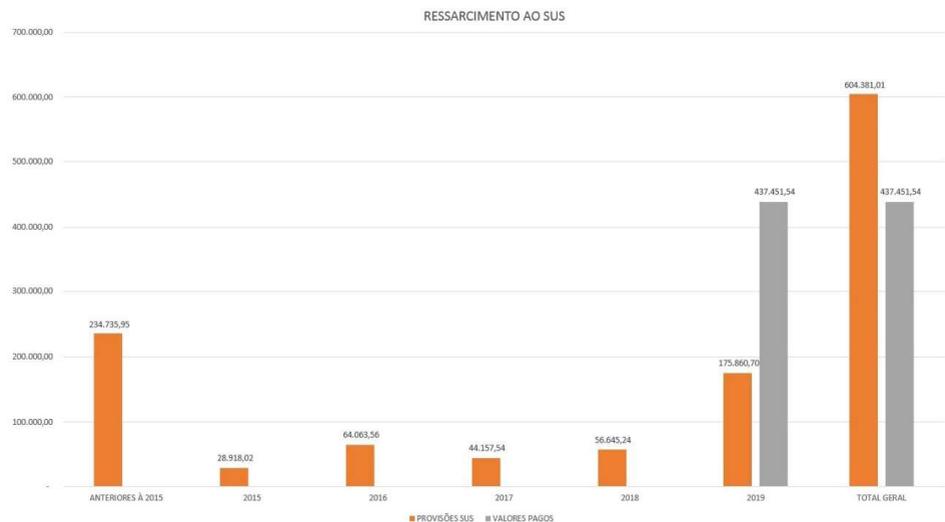
Custo Assistencial



Intercâmbio a Pagar



Ressarcimento ao SUS



Índices Financeiros

Análise da Intrafederativa Oeste Paulista

RESUMO ÍNDICES		Andradina			
		1º trim	2º trim	3º trim	4º trim
INDICE DE LIQUIDEZ CORRENTE Parâmetro >=1,20 APURADO	2016	1,58	1,57	1,48	1,44
	2017	1,50	1,46	1,45	1,49
	2018	1,44	1,39	1,39	1,28
	2019	1,22	1,15	1,22	
INDICE DE LIQUIDEZ GERAL Parâmetro >=1,20 APURADO	2016	1,24	1,25	1,23	1,21
	2017	1,24	1,22	1,22	1,23
	2018	1,20	1,18	1,18	1,10
	2019	1,07	1,02	1,06	
INDICE DE LIQUIDEZ SECA Parâmetro >=1,20 APURADO	2016	1,51	1,50	1,42	1,39
	2017	1,45	1,42	1,41	1,45
	2018	1,40	1,36	1,35	1,25
	2019	1,21	1,13	1,20	
COMPOSIÇÃO DO ENDEVIMENTO Parâmetro <=67% APURADO	2016	62,69	63,84	66,25	66,87
	2017	65,85	67,56	67,76	66,22
	2018	66,78	68,05	68,09	67,64
	2019	69,04	69,52	68,47	
PARTICIPAÇÃO DE CAPITAL DE TERCEIROS Quanto menor, melhor. APURADO	2016	220,38	228,17	247,17	233,53
	2017	226,81	247,79	250,12	229,76
	2018	229,87	240,11	241,31	329,20
	2019	339,51	449,19	377,41	
ENDIVIDAMENTO GERAL Parâmetro <=65% APURADO	2016	66,21	66,41	68,39	70,02
	2017	68,34	70,44	70,49	69,68
	2018	71,48	73,10	72,84	76,70
	2019	79,22	81,79	79,05	
ENDIVIDAMENTO A CURTO PRAZO Parâmetro <=65% APURADO	2016	41,51	42,40	45,31	46,82
	2017	45,00	47,59	47,76	46,14
	2018	47,73	49,75	49,60	51,88
	2019	54,69	56,86	54,13	
ENDIVIDAMENTO A LONGO PRAZO Parâmetro <=65% APURADO	2016	24,70	24,02	23,08	23,20
	2017	23,34	22,85	22,73	23,53
	2018	23,75	23,35	23,24	24,82
	2019	24,53	24,93	24,93	
RENTABILIDADE DO PATRIMÔNIO Quanto maior, melhor. APURADO	2016	12,45	15,39	14,27	10,25
	2017	5,06	3,99	4,70	10,63
	2018	(8,27)	(11,65)	(10,00)	(26,69)
	2019	(10,94)	(32,87)	(19,20)	
GIRO DO ATIVO TOTAL Quanto maior, melhor. APURADO	2016	0,47	0,94	1,38	1,85
	2017	0,48	0,93	1,42	1,95
	2018	0,51	1,02	1,54	2,25
	2019	0,66	1,33	2,01	
SINISTRALIDADE DA CARTEIRA Parâmetro <=85% APURADO	2016	74,08	76,57	78,71	77,06
	2017	73,35	74,90	75,86	75,05
	2018	77,43	75,87	76,08	78,68
	2019	85,75	87,63	86,07	
DESPESAS ADMINISTRATIVAS Parâmetros a partir do 2º trim./18 Grande porte <=10% APURADO	2016	10,89	10,68	11,34	10,06
	2017	10,30	10,23	10,13	9,88
	2018	10,96	10,45	10,36	14,76
	2019	16,59	16,23	14,90	

Aplicações

Ativos Garantidores da ANS



SAGA-E - Sistema de Ativos de Garantidores das Operadoras
DIOPE - Diretoria de Normas e Habilitação de Operadoras

27/01/2020

Ativos Garantidores

OPERADORA						
REGISTRO: 303844	NOME: UNIMED DE ANDRADINA - COOPERATIVA DE TRABALHO	CNPJ: 02687852000124				
CUSTODIANTE	ATIVO	EMISSOR	DATA DA	VALOR	VENCIMENTO	BLOQUEIO
DOS	1200 - FUNDO DEDICADO	09501881000107	31/12/2019	2.273.455		SIM
CEF	1200 - FUNDO DEDICADO	09181268000141	31/12/2019	4.597.691		SIM
SANTANDER	1200 - FUNDO DEDICADO	09075440000182	31/12/2019	181.775		SIM
TOTAL (Valor Vinculado):				7.052.921		
TOTAL (Valor Vinculado + Não Bloqueado):				7.052.921		

Página: 1.

SAGA - Sistema de Acompanhamento de Garantias Financeiras

Indicadores: 102-45;

Demonstrações Contábeis

Parecer da Auditoria Independente



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Diretores e Cooperados da

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MEDICO.

Andradina - SP

Opinião com ressalva

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

Em nossa opinião, exceto quanto aos efeitos do ajuste mencionado no parágrafo 1º, descrito na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de Andradina Cooperativa de Trabalho Médico**, em 31 de dezembro de 2019, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião com Ressalva

1. A cooperativa não possui provisões contábeis passivas suficientes para fazer frente à totalidade de contingências fiscais, geradas por diferenças de entendimentos entre a cooperativa e o fisco sobre a legislação cooperativista, conforme mencionado na nota explicativa nº 15 a2), a3) e a4). O montante não reconhecido em 31 de dezembro de 2019 é de R\$ 3.793.490, do qual, o valor de R\$ 724.082 deveria ter sido reconhecido no resultado deste exercício. Consequentemente, o passivo não circulante e o patrimônio líquido estão subavaliados no valor de R\$ 3.793.490 e o resultado do exercício está superavaliado no valor de R\$ 724.082.

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião com ressalva.

Ênfase

Conforme mencionado na nota explicativa nº 13 b), e considerando os percentuais cumulativos de escalonamento previstos na Resolução Normativa 209 (RN 209/2009), incluídos pela RN 313/2012 da ANS, em 31 de dezembro de 2019 a Cooperativa apresenta insuficiência de “margem de solvência”, no montante de R\$ 5.408.962, cuja situação poderá ser revertida mediante planejamento estratégico, com adoções de medidas austeras de redução de custos, aumento de receitas, aportes financeiros, outras fontes de recursos e readequação operacional.

Outros assuntos: Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2018, apresentados para fins comparativos, foram auditados por outros auditores independentes, o qual foi emitido relatório de auditoria datado de 07 de fevereiro de 2019, contendo a mesma ressalva apresentada no relatório desse exercício.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

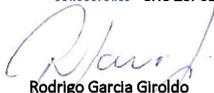
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Ribeirão Preto SP, 07 de fevereiro de 2020.



Balço Patrimonial

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉRICO
CNPJ: 02.687.852/0001-24

ATIVO
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018
(VALORES EM R\$)

ATIVO	NOTA	31/12/2019	31/12/2018
		RN 435	RN 435
ATIVO CIRCULANTE		13.910.305,57	14.518.871,30
Disponível	Nota 05	231.742,42	114.245,22
Realizável		13.678.563,15	14.404.626,08
Aplicações	Nota 06	7.140.275,93	8.218.400,78
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		7.052.922,33	6.714.140,31
Aplicações Livres		87.353,60	1.504.260,47
Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde	Nota 07	2.494.357,48	1.311.649,89
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		748.089,27	688.087,49
Operadoras de Plano de Assistência à Saúde		1.204.787,54	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		541.480,67	623.562,40
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	Nota 07	1.904.793,99	2.673.662,23
Créditos Tributários e Previdenciários		194.375,54	85.728,27
Bens e Títulos a Receber	Nota 08	1.923.756,53	2.092.093,47
Despesas Antecipadas		18.815,88	20.908,02
Conta Corrente com Cooperados		2.187,80	2.183,42
ATIVO NÃO CIRCULANTE		5.600.758,62	7.303.464,08
Realizável a Longo Prazo	Nota 09	2.119.123,78	3.854.559,97
Depósitos Judiciais e Fiscais		728.163,82	574.504,17
Conta Corrente com cooperados		1.390.959,96	3.280.055,80
Investimentos	Nota 10	1.578.512,06	1.376.980,13
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.537.354,35	-
Outros Investimentos		41.157,71	1.376.980,13
Imobilizado	Nota 11	1.879.899,63	2.020.899,45
Imóveis de uso Próprio		1.228.359,68	1.269.249,84
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares/Odontológicos		805.868,93	819.808,83
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares/Não Odontológicos		422.490,75	449.441,01
Imobilizado de Uso Próprio		474.621,22	627.373,68
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos		79.029,46	99.728,23
Imobilizado - Não Hospitalares/Não Odontológicos		395.591,76	527.645,45
Imobilizações em Curso		145.915,60	-
Outras Imobilizações		31.003,13	124.275,93
Intangível	Nota 12	23.223,15	51.024,53
TOTAL DO ATIVO		19.511.064,19	21.822.335,38

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. EDUARDO HERREROS
DIRETOR PRESIDENTE
106.737.748-48

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA
CONTADOR
1SP201384/O-0

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 02.687.852/0001-24

PASSIVO
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2019 E DE 2018
(VALORES EM R\$)

PASSIVO	NOTA	31/12/2019	31/12/2018
		RN 435	RN 435
PASSIVO CIRCULANTE		12.344.131,36	11.321.925,24
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	Nota 13	9.289.962,48	7.604.875,23
Provisão para Remissão		165.647,08	27.695,88
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		604.381,01	427.423,19
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		4.305.900,02	2.934.271,07
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		4.214.034,37	4.215.485,09
Outras Provisões Técnicas			
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		707.969,74	
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		707.969,74	
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	Nota 14	100.494,93	1.428.798,27
Provisões		-	12.195,30
Provisão para IR e CSLL		-	12.195,30
Provisões Judiciais			
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		818.698,52	1.020.871,67
Empréstimos e Financiamentos a Pagar			
Débitos Diversos		1.097.759,42	1.167.411,71
Conta Corrente de Cooperados		329.246,27	87.773,06
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.541.288,73	5.415.967,04
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	Nota 13	74.889,96	13.472,43
Provisões para Remissão		74.889,96	13.472,43
Provisões	Nota 15	3.466.398,77	5.402.494,61
Provisões para Tributos Diferidos			
Provisões para Ações Judiciais		3.466.398,77	5.402.494,61
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota 16	3.625.644,10	5.084.443,10
Capital Social		4.194.105,14	4.407.039,48
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital			
Reservas		637.679,17	1.649.533,16
Reservas de Capital / Patrimoniais			
Reservas de Reavaliação		-	-
Reservas de Sobras		637.679,17	1.649.533,16
Ajustes de Avaliação Patrimonial			
Sobras/Perdas Acumuladas		(1.206.140,21)	(972.129,54)
Ações em Tesouraria			
		-	-
TOTAL DO PASSIVO		19.511.064,19	21.822.335,38

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. EDUARDO HERREROS
DIRETOR PRESIDENTE
106.737.748-48

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA
CONTADOR
1SP201384/O-0

Notas Explicativas

UNIMED ANDRADINA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO CNPJ – 02.687.852/0001-24

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2019 e 2018.

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A operadora UNIMED ANDRADINA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO iniciou suas operações em 15 de abril de 1998 conforme registro na ANS 30.384-4 é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 132 médicos associados, 1 Pronto Atendimento 24 horas, serviço de Medicina Preventiva, serviço de Saúde Ocupacional, SOS, Serviços de Quimioterapia, Atendimento Domiciliar e uma Farmácia. Contamos com 153 serviços credenciados (Hospitais, Consultórios, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de, Castilho, Guaraçai, Ilha Solteira, Itapura, Lavinia, Mirandópolis, Murutinga do Sul, Pereira Barreto, Sud Mennucci, Suzanápolis, Nova Independência, e Andradina onde está localizada sua sede administrativa.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 30.384-4.

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas (Lei 5.764/71) e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RDC 38/2000 com última alteração promovida pela RN 435 de 23 de novembro de 2018 da ANS, como também parcialmente aos aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e aos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, conforme normatizado na IN 37/2010 da Agência Nacional de Saúde - ANS.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, de acordo com a RN 435/2018 da ANS, e sua conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais consta na Nota Explicativa n. 23, conforme determina item 22 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 03.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 07 de fevereiro de 2020, e foi dada pela Diretoria Executiva da cooperativa.

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

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

b) Estimativas Contábeis

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

c) Aplicações Financeiras

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

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes de Caixa.

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com as regras da RN 435 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

d1) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

d2) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

d3) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

e) Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

f) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

g) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxas que levam em conta a vida útil dos bens, cujas taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

h) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos.

i) Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável. Nos anos de 2013 a 2019 não foram feitas revisões do valor contábil líquido dos seus ativos ficando para o ano de 2020. O último laudo de revisão realizado é de 04/07/2012, o qual não identificou valores a serem ajustados. E a partir dessa data não houveram mudanças significativas nos ativos da operadora. Dessa forma não necessitando de ajustes ao valor recuperável neste exercício.

j) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 209/2009 da ANS, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/09, RN 393/2015 e IN 32/2009.

k) Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

l) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

m) Ativos e passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato, exceto aquelas destacadas em notas explicativas.

n) Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e incluem os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco (ou vencimento da fatura quando for o caso, ou então na emissão da fatura), quando se tratarem de contratos 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 fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

p) Informações por Segmento

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

q) Normas Internacionais de Contabilidade

Até 31 de dezembro de 2009 as demonstrações financeiras da cooperativa eram apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, pronunciamentos técnicos do Comitê de pronunciamentos Contábeis emitidos até 31 de dezembro de 2008 e disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações (BRGAAP).

A Cooperativa preparou o seu balanço de abertura com data de transição de 1º de janeiro de 2009, portanto aplicou as exceções obrigatórias e certas isenções opcionais de aplicação retrospectiva completa conforme estabelecido nos Pronunciamentos, Interpretações e Orientações Técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovadas pela ANS para as demonstrações financeiras.

O CPC 37 R1 (IFRS 1) exige que uma entidade desenvolva políticas contábeis baseadas nos padrões e interpretações do CPC e IASB em vigor na data de encerramento de sua primeira demonstração financeira da controladora e consolidada e que essas políticas sejam aplicadas na data de transição e durante todos os períodos apresentados nas primeiras demonstrações em CPC (aplicação de todas as normas) e IFRS, sendo que a Companhia adotou como data de transição para 1 de janeiro de 2009, observando as normas específicas da ANS.

r) Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG

Em decorrência da publicação da Resolução Normativa nº 322 da Agência Nacional de Saúde Suplementar a contabilização do faturamento antecipado foi substituída pela Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas – PPCNG alterando o total de valores a receber e a comparabilidade entre os dois exercícios anterior deixaram de existir no exercício corrente. A Unimed não realiza tal provisão pois todos nossos contratos têm como intervalo de vigência do primeiro ao último dia do mês.

s) Alterações e interpretações não adotadas pela Cooperativa

Não há alterações a partir de 1º de janeiro de 2019, que impactaram as demonstrações financeiras da Cooperativa. Em 27 de dezembro de 2017 a Agência Nacional da Saúde (ANS) emitiu o Ofício-Circular nº: 1/2017/ GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE no qual orienta que as operadoras de planos de saúde deverão continuar aplicando para os exercícios sociais iniciados a partir 1º de janeiro de 2018 os princípios constantes nos Pronunciamentos CPC 17, CPC 30 e CPC 38, até que a ANS se manifeste sobre a aplicação dos Pronunciamentos CPC 47 e CPC 48, em futura alteração das normas regulamentadoras do Plano de Contas. Até a presente data, não houve manifestação da Agência Nacional da Saúde (ANS) sobre a aplicação dos Pronunciamentos CPC 47, CPC 48 e CPC 06 (R2), o qual o último tornou-se vigente a partir de janeiro de 2019. Não há outras normas CPC ou interpretações ICPC que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo sobre as demonstrações financeiras da Cooperativa.

5) DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários o saldo de R\$ 231.742,42.

6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Unimed dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2019	%	2018
Caixa Econômica Federal (*)	4.597.691,55	64,39%	4.390.175,88
Banco Grupo Santander (*)	181.775,09	2,55%	173.726,81
Banco Sicredi - Fundo ANS (*)	2.273.455,69	31,84%	2.150.237,62
Santander Conta Max	78.658,85	1,10%	19.538,80
Santander Classic C/C 2689-6	8.694,75	0,12%	0,00
Banco Sicredi Aplicação	0,00	0,00%	1.484.721,67
Total de aplicações financeiras	7.140.275,93	100%	8.218.400,78

(*) – Aplicações financeiras vinculadas a ativos garantidores, cuja movimentação é bloqueada e segue regras definidas pela ANS;

O Total de aplicações não vinculadas em 31 de dezembro de 2019 é de R\$. 87.353,6, enquanto que o total de aplicações vinculadas é de R\$.7.052.922,33.

7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos "Créditos de Operações de Assistência à Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações com Assistência a Saúde	2019	2018
Contraprestações pecuniárias a receber (a)	3.581.384,80	2.586.302,64
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(1.087.027,32)	(1.274.652,75)
Total de Contraprestação pecuniária	2.494.357,48	1.311.649,89
Operadoras de Planos de Saúde (b)	1.911.639,65	2.673.662,23
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(6.845,66)	-
Total de Operadoras de Planos de Saúde	1.904.793,99	2.673.662,23
Total dos créditos a receber	4.399.151,47	3.985.312,12

(a) O saldo da conta "Contraprestações pecuniárias a receber" refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora.

(b) O saldo da conta "Operadoras de Planos de Saúde" refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (Intercâmbio Auto Gestão a receber).

A composição das contas "Contraprestações pecuniárias a receber", "Operadoras de Planos de Saúde" e "Outros créditos operacionais" por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação pecuniária		Operadora de Planos de Saúde	
	2019	2018	2019	2018
A vencer:				
Até 30 dias	891.275,32	231.109,94	1.303.979,72	1.977.639,22
De 31 a 60 dias	530.553,87	22.263,43	360.054,15	489.954,09
De 61 a 90 dias	0,00	0,00	6.036,93	0,00
	1.421.829,19	253.373,37	1.670.070,80	2.467.593,31
Vencidas:				
Até 30 dias	703.243,92	648.921,05	236.240,26	205.778,16
De 31 a 60 dias	427.225,97	387.790,50	1.279,49	43,22
De 61 a 90 dias	74.434,95	119.513,03	618,87	41,08
Acima de 90 dias	954.641,07	1.176.704,69	3.430,23	206,46
	2.159.545,91	2.332.929,27	241.568,85	206.068,92
Total	3.581.375,10	2.586.302,64	1.911.639,65	2.673.662,23

8) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Representados por:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2019	2018
Estoques – Farmácias *	214.387,03	412.640,19
Cheques e Ordens a Receber	528.367,55	554.771,23
Outros Títulos a Receber	76.923,08	13.106,63
Adiantamentos a Funcionários	23.078,87	30.575,42
Adiantamento para Fornecedor **	1.081.000,00	1.081.000,00
Total	1.923.756,53	2.092.093,47

* Estoques de medicamentos e perfumarias, avaliados com base no custo médio.

** Valor adiantado para aquisição de equipamento de ressonância magnética.

9) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) Bens e Títulos a Receber – Não Circulante

VALORES E BENS	2019	2018
Depósito Judicial ao SUS	276.201,02	282.770,50
Depósito Judicial Ex. Fis. 393/11	23.496,00	23.496,00
Depósito Judicial Parcelamento Pis 11941	-	-
Depósito Judicial - Antecip. Tutela	259.278,04	259.278,04
Depósito Judicial ANS	160.229,13	-
Depósito Judicial ISSQN	-	-
Depósito Judicial Trabalhista	8.959,63	8.959,63
Total de Valores e bens	728.163,82	574.504,17

b) Conta Corrente com Cooperados

Conforme definido em Assembléia Geral Extraordinária realizada no dia 22 de dezembro de 2008, foi aprovado a transferência da perda gerada pela constituição das Contingências Passivas relativa à Autuação da Secretaria da Receita Federal de 2001 devido não retenção de IRRF (Imposto de Renda Retido na Fonte) referente ao período de maio à dezembro do ano de 2000, PIS e COFINS do período de 10/2008 a 12/2000, que em 31/12/2008 totalizavam R\$ 5.545.948,59 em razão proporcional à produção entre os cooperados naquele período onde ocorreram as contingências, exceto os cooperados demitidos, eliminados e excluídos, conforme Instrução Normativa – IN nº 20, de 20 de outubro de 2008 da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Em 19/08/2009, em decorrência dos benefícios oferecidos pela Lei 11.941/09, foi deliberado na Assembléia Geral Extraordinária pelo pagamento à vista do débito relativo ao PIS e, nas AGE's de 02/09/2009 e 27/10/2009, ficou decidido pelo parcelamento dos valores referentes a notificação da COFINS, com

este procedimento a cooperativa efetuou a baixa dos créditos anteriormente ativados que foram abatidos em parte dos benefícios deste parcelamento, restando, assim, nesta conta o valor atualizado até 31/12/2018 R\$.3.280.055,80 relativo ao IRRF. Até a presente data foi julgado procedente somente a multa do valor devido mais as custas processuais, no ano de 2019 foi transitado em julgado onde optamos pelo parcelamento do referido débito onde a primeira parcela ficou para fevereiro de 2020.

10) INVESTIMENTOS

a) Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

PARTICIPAÇÕES	2019	2018
Federação Das Unimed's Do Estado De SP (a)	960.634,56	915.214,00
Central Nacional Unimed (a)	341.485,46	213.104,77
Unimed Oeste Paulista Federação Regional (a)	235.234,33	215.542,18
Banco Sicredi	41.157,71	20.196,66
Banco Sicredi - Farmácia Andradina	-	12.922,52
Total de Participações – Investimentos no País	1.578.512,06	1.376.980,13

(a) - Investimentos avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2019;

11) IMOBILIZADO

a) Quadro resumo

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa de Depreciação Média	2019		
		Custo	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido
Edifícios (I)	2% a 2,85%	1.015.547,92	(389.074,73)	626.473,19
Terrenos (i)	0	601.886,49		601.886,49
Equipamentos de Informática (i)	13,00%	705.432,92	(539.967,66)	165.465,26
Máquinas e Equipamentos (i)	6,60 á 10%	222.245,52	(136.303,10)	85.942,42
Móveis e Utensílios (i)	5,25%	503.294,02	(339.966,87)	163.327,15
Veículos (i)	12% á 13	366.817,09	(306.930,70)	59.886,39
Obras em Andamento	0,00%	145.915,60		145.915,60
Benfeitorias Imóveis Terceiros	0%	500.031,82	(469.028,69)	31.003,13
Total do Imobilizado		4.061.171,38	(2.181.271,75)	1.879.899,63

(i) – Bens que foram avaliados em 2010 de acordo com o ICPC 10, e estornado em janeiro de 2011 o valor da avaliação patrimonial (*deemed cost*) de acordo com a Súmula 18 e IN 47 da ANS.

b) Quadro de movimentação

CONTAS CONTÁBEIS	2018	2019				2019
	Valor Contábil Líquido	Adições	Baixas	Depreciação	Baixa Depreciação	Valor Contábil Líquido
Edifícios (I)	667.363,35			(40.890,16)		626.473,19
Terrenos (i)	601.886,49					601.886,49
Equipamentos de Informática (i)	222.817,95	51.622,65	(26.843,13)	(112.482,87)	26.983,14	162.097,74
Máquinas e Equipamentos (i)	81.225,36	26.728,20	(399,90)	(18.643,62)	399,90	89.309,94
Móveis e Utensílios (i)	204.928,75	1.420,00	(25.392,81)	(37.392,08)	19.763,29	163.327,15
Veículos (i)	118.401,62		(133.750,00)	(21.814,15)	97.048,92	59.886,39
Imobilizações em Curso	-	145.915,60				145.915,60
Benefetorias Imóveis Terceiros (i)	124.275,93			(93.272,80)		31.003,13
Direito de uso de Telefone (i)	-		(1.040,00)		1.040,00	-
Total do Imobilizado	2.020.899,45	225.686,45	(187.425,84)	(324.495,68)	145.235,25	1.879.899,63

12) INTANGÍVEL

a) Quadro resumo

É representado por:

Descrição	Taxa anual de amortização	2019			2018
		Custo	Amortização Acumulada	Valor residual	Valor Residual
Softwares	20%	272.983,60	(249.760,45)	23.223,15	51.024,53
Total		272.983,60	(249.760,45)	23.223,15	51.024,53

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2018	2019				
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortização	Baixa Amortização	Residual
Softwares	51.024,53	1.068,52		(28.869,90)		23.223,15
Total do Intangível	51.024,53	1.068,52	0,00	(28.869,90)	0,00	23.223,15

13) PROVISÕES TÉCNICAS

PROVISÕES TÉCNICAS	2019	2018
Provisão de eventos a liquidar (i)	4.305.900,02	2.934.271,07
Provisão de Eventos a Liquidar - Ressarcimentos ao SUS (iv)	604.381,01	427.423,19
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (ii)	4.214.034,37	4.215.485,09
Provisão de remissão (iii)	165.647,08	27.695,88
Total de Provisões Técnicas – Curto Prazo	9.289.962,48	7.604.875,23
Provisão de remissão (iii)	74.889,96	13.472,43
Provisão de Eventos a Liquidar - Ressarcimentos ao SUS (iv)		
Total de Provisões Técnicas - Longo Prazo	74.889,96	13.472,43

i) Provisão de Eventos a Liquidar

Provisão para garantia de eventos já ocorridos e avisados, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN ANS nº 209/09 determinou a constituição desta provisão a partir de 1 de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras. Anteriormente a 2.010, esta provisão era registrada como eventos a liquidar no passivo circulante.

Foi publicada a RN 227/10, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 159/2007, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 30 dias. Esta vinculação entrou em vigor a partir de janeiro de 2.011 e foi alterada pela RN 274/2011, passando para: eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias.

ii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pelo art. 16 da RN 209/2009 e RN 393/2015 da ANS, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 9,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior. Destacamos que a exigibilidade de provisão contábil iniciou-se em Janeiro de 2.008. A partir da publicação da RN 274 de outubro de 2011 da ANS, a porcentagem utilizada para o cálculo pode ser de 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis, utilizando como base o maior valor, para operadoras com até 100.000 beneficiários.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2019 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$.4.214.034,37, apurado de acordo com a RN 274/2011 da ANS.

A Entidade em 31 de dezembro de 2019 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$.4.214.034,37, que representa 100% da Provisão exigida.

iii) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$.165.647,08 no Curto Prazo e no Longo Prazo R\$.74.889,96.

iv) Provisão de Eventos a Liquidar – Ressarcimentos ao SUS

Também foram constituídas provisões para ressarcimentos ao SUS no montante de R\$.604.381,01, provisionados de acordo com a IN 5 DIOPE/DIDES de 03/10/2011 da ANS.

Outros aspectos relacionados a Garantia financeira

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 209/2009, pelo capital base de R\$ 8.789.791,63, reajustado pelo IPCA em junho de cada ano. O PMA da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo ajustado exigido pela Norma Técnica.

O PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado da Cooperativa em 31/12/2019, apurado com base na IN/DIOPE 50/2012 representa o montante de R\$.3.888.356,69, enquanto que o Patrimônio Mínimo Ajustado exigido para esta operadora conforme RN 209/2009 representa o montante de R\$ 775.259,62.

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo art. 6 da RN 209 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior. Efetuando os cálculos a entidade em 31 de dezembro de 2019 obteve o maior cálculo com base nos eventos indenizáveis, obtendo um valor total de R\$.11.934.940,92 (integral), e exigido até esta data o valor de R\$. 9.297.318,98.

A entidade em 31 de dezembro de 2019 possui um Patrimônio Líquido de R\$.3.625.644,10, que ajustado obteve um PMA de R\$.3.888.356,69, cujo valor é menor que o valor da Margem de Solvência e PMA exigidos na data base, faltando R\$.5.408.962,29 para alcançar o valor calculado.

O prazo máximo permitido para adequação vai até dezembro/2022, onde as operadoras deverão observar os percentuais cumulativos previstos na RN 209/2009, incluídos pela RN 313/2012 da ANS. De acordo com o fracionamento facultado, o valor da Margem de Solvência exigida para a UNIMED ANDRADINA em 31.12.2019 é de R\$.9.297.318,98. Nesse caso, em 31.12.2019 constata-se uma insuficiência de Margem de Solvência na ordem de R\$.5.408.962,29.

14) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANO DE SAÚDE DA OPS E RN 430 DA ANS

DÉBITOS A PRESTADORES DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2019	2018
Prestadores de Serviços de Ass. a Saúde	100.494,93	1.428.798,27
Total de Débitos de Operações de Assistência a Saúde Não Relacionados com o Plano da OPS	100.494,93	1.428.798,27

15) PROVISÕES JUDICIAIS – PASSIVO NÃO CIRCULANTE

PROVISÕES	2019	2018
Provisões de Tributos - Obrigações Legais - IN 20 (a1)	1.390.959,96	3.280.055,80
Provisões de Tributos - Contingência Fiscal (a2;a3;a4)	1.979.231,64	1.979.231,64
Provisões para contingências cíveis (b)	96.207,17	143.207,17
Total de provisões	3.466.398,77	5.402.494,61

Abaixo apresentamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

a1) IRRF

Em setembro de 2.001 a Secretaria da Receita Federal lavrou Auto de Infração contra a cooperativa, relativo a cobrança de pagamentos efetuados a menor no Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF - incidente sobre a produção dos médicos cooperados. O valor total dessa notificação, atualizado com multa e juros até 31/12/2019 é de R\$.1.390.959,96.

A partir de outubro de 2.002 a cooperativa passou a recolher regularmente esse imposto.

Em 2019 esse processo foi transitado em julgado dado a sentença para a Unimed pagar somente a multa sobre o valor devido onde foi feita a opção pelo parcelamento desse valor. O parcelamento dará início em fevereiro de 2020.

a2) IRPJ e CSLL ato Cooperativo Auxiliar

A administração da cooperativa respaldada no posicionamento jurídico do sistema Unimed entende que não são devidos os valores relativos ao Imposto de Renda e Contribuição Social incidentes sobre o resultado positivo de Atos Cooperativos Auxiliares. Em junho de 2.001 a Secretaria da Receita Federal lavrou Auto de Infração contra a cooperativa, relativo à cobrança de pagamentos efetuados a menor nos tributos CSLL e IRPJ. Essa notificação fiscal foi extinta, devido decisão proferida pela Câmara Superior de Recursos Fiscais, conforme comunicado da Agência da Secretaria da Receita Federal em Andradina/SP recebido em 05/06/2006.

A partir de janeiro de 2.001 a cooperativa continua recolhendo os tributos IRPJ e CSLL sobre os resultados de atos não cooperativos, sendo que considera como resultado de atos não cooperativos apenas as operações com médicos não associados e as operações com as farmácias, pois as operações com prestadores de serviços credenciados e as receitas de aplicação financeira são considerados atos cooperativos.

a3) – ISSQN

A cooperativa, baseada no entendimento do Sistema Unimed e no cadastro de contribuinte da Prefeitura Municipal de Andradina que estabelece que a cooperativa não tem incidência de ISS, não efetua o recolhimento do referido imposto, porém o código tributário municipal determina como base de cálculo para os planos de saúde a receita total da cooperativa. Essa divergência de entendimentos gera contingências fiscais para com o fisco municipal.

Decorrentes de fiscalizações promovidas pela Prefeitura Municipal de Andradina foram lavrados Autos de Infração contra a sede UNIMED ANDRADINA, visando à cobrança do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN sobre as operações da Cooperativa nos anos de 2011 a 2015. O valor atualizado com multa e juros, até dezembro de 2019 dessas notificações é de R\$.817.727,34. Os processos encontram-se em fase de contestação administrativa sob os cuidados da assessoria jurídica.

a4) Em 07/07/2011, a Secretaria da Receita Federal lavrou Auto de Infração n. 08.1.02.00-2011-00372-0 no valor de R\$ 3.391.177,66, contra a cooperativa, referente à cobrança de pagamentos efetuados a menor nas contribuições de PIS e COFINS do período de Julho/2006 a Dezembro/2008. A administração da cooperativa, respaldada no posicionamento jurídico do sistema Unimed, entendendo que não são devidas contribuições do PIS e COFINS incidentes sobre as receitas decorrentes da prática de Atos Cooperativos e auxiliares, podendo ainda ser deduzidas das bases de cálculos, despesas relativas a atos cooperativos e auxiliares, bem como os eventos ocorridos efetivamente pagos, entrou com recurso junto à Receita Federal do Brasil. O valor atualizado do auto em 31.12.2019 é de R\$. 4.954.993,88.

Os valores atualizados sobre os autos de infração mencionados nos itens a2), a3) e a4) totalizam em 31.12.2019 R\$ 5.772.721,22 o qual a cooperativa vem efetuando Provisões para Contingências Fiscais, cujo montante em 31.12.2019 é de R\$1.979.231,64, sendo o montante de R\$ 3.793.489,58 não reconhecido (4.958.503,52 em 2018).

b) Contingências Cíveis e Trabalhistas

As ações cíveis que envolvem a cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas nos quadros abaixo:

Número de Ações	Vara (Cível / Trabalhista)	Tipo da Ação	Provável	Valor Estimado
1	Cível	Indenização por danos materiais	Provável	25.000,00
1	Cível	Home Care	Provável	18.207,17
1	Cível	Procedimento Comum	Provável	3.000,00
1	Cível	Reclamação Trabalhista	Provável	10.000,00
1	Cível	Procedimento Comum	Provável	10.000,00
1	Cível	Juizado Especial Cível Andradina	Provável	R\$30.000,00
TOTAL				96.207,17

Para estas ações a cooperativa efetuou provisão para contingências trabalhistas e cíveis, a qual apresenta, em 31 de dezembro de 2019, o montante de R\$.96.207,17.

Número de Ações	Vara (Cível / Trabalhista)	Tipo da Ação	Possível	Liminar	Valor Estimado
1	Trabalhista	Indenização por dano material e moral	Possível	Não	50.000,00
1	Trabalhista	Indenização por perdas e danos	Possível	Não	195.346,55
1	Cível	Ação Coletiva Pedido de Tutela Urgencia	Possível	Sim	20.000,00
1	Cível	Ação Coletiva Pedido de Tutela Urgencia	Possível	Sim	30.000,00
1	Cível	Reclamação Trabalhista	Possível	Não	20.000,00

1	Cível	Restabelecimento de plano c/ urgência	Possível	Não	20.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	20.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Sim	20.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	440.494,13
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	892.914,16
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	200.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	16.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Procedimento Comum	Possível	Não	19.510,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	50.000,00
1	Cível	Reintegração Plano Coletivo	Possível	Não	1.000,00
1	Cível	Execução Fiscal	Possível	Não	1.000,00
TOTAL					2.001.264,84

16) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

16.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 132 (Cento e trinta e dois) cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 40.000,00. Em 31/12/2019 o valor do Capital Social integralizado é de R\$.4.194.105,14 (R\$.4.407.039,48 em 31.12.2018).

Conforme estipulado em regimento interno caso o médico contratado como prestador de serviços autônomos preenche os requisitos estatutários para tornar-se cooperado e seja admitido nesta qualidade na cooperativa, este terá o direito de abater 30% do valor devido pela cota parte. O valor a ser abatido da cota parte será a diferença entre os valores pagos ao médico contratado durante o período da prestação de serviços e o valor que receberia um cooperado pelo mesmo serviço, até o limite acima previsto.

16.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

a) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

17) JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados. Foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária do dia 10 de novembro de 2017 o aumento dos Juros Sobre Capital Próprio, passando de 0,5% (meio por cento) para 3,0% (três por cento).

Descrição	R\$
Capital Social Integralizado	4.194.105,14
Juros sobre capital	0,00

18) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) – Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social

PROVISÕES	2019	2018
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	(1.070.203,78)	(1.208.021,63)
(+) Adições (Exclusões) Permanentes		
(+) Adições temporárias		
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)		0,00
(+) Adição resultado negativo do ato cooperativo (i)	(1.206.140,21)	(1.726.355,95)
Base de Cálculo antes do lucro fiscal	135.936,43	518.334,32
(-) Compensação do prejuízos fiscais		
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	135.936,43	518.334,32
IRPJ – 15% +(10% o que for superior a R\$ 240.000)	20.390,46	102.473,57
CSLL – 9%	12.234,28	46.650,09

(i) – Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

19) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2019	2018
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(1.102.828,52)	(1.357.145,29)
Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	(1.206.140,21)	(1.726.355,95)
Resultado dos Atos não Cooperativos	103.311,69	369.210,66
Realização da Avaliação Patrimonial		
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:		
- (-) Juros sobre Capital Próprio		0,00
- (-) Reserva Legal (10%)		0,00
- (-) FATES (5%)		0,00
- (-) Resultado Ato Não Cooperativo – levado ao FATES	(103.311,69)	(369.210,66)
- (+) Resultado negativo levado a Reserva Legal		754.226,41
SOBRAS/PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	(1.206.140,21)	(972.129,54)

20) SEGREGAÇÃO DE EVENTOS

Em novembro de 2013 a ANS enviou o Ofício Circular nº 01/2013/DIOPE/ANS para as Operadoras de Planos de Saúde lembrando das exigências dispostas na Resolução Normativa nº 290/2012, item 7.1.1, Anexo Capítulo I – Normas Gerais, acerca dos registros de segregação de despesas. A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulado EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2019 está consistente com os valores do grupo 4111.

O quadro abaixo foi preenchido pelos valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações.

- Cobertura Assistencial com Preço Pré Estabelecido – Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei nº 9.656/1998:

Cobertura 41111112	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
Rede Própria	939.333,75	342.464,02	32.517,44	446.909,14	123.280,95	(30.286,76)	1.854.218,54
Rede Contratada	-	351.372,24	313,08	5.619,27	(117.082,76)	(64.010,97)	176.210,86
Reembolso	-	-	-	-	-	-	-
Intercambio Eventual	(44.376,64)	(155.219,60)	(9.876,41)	1.967.708,05	(1.655,67)	1.397.213,61	3.153.793,34
Valor total	894.957,11	538.616,66	22.954,11	2.420.236,46	4.542,52	1.302.915,88	5.184.222,74

21) EVENTOS SUBSEQÜENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social (31.12.2019) e de elaboração e conclusão das demonstrações contábeis (29/01/2020), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

22) COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2018, é assim demonstrada:

ITENS	TIPO DE COBERTURA	VALOR SEGURADO
Complexo administrativo e hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	2.642.200,00
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	1.855.807,00

23) CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC pelo Método Direto. O CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, determina que, a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo Método Direto deverá destacar a conciliação do lucro/sobra líquida na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
		31/12/2019	31/12/2018
Resultado Líquido		(1.102.828,52)	(1.357.145,29)
<u>Ajuste ao resultado -</u>			
(+) Depreciação		43.886,35	234.853,94
(+) Amortização		109.176,65	131.987,19
(+) Provisão Técnicas de Operações de Assistência a Saúde		818.896,85	375.685,81
(+) Provisão		(20.279,02)	335.297,02
(+) Ganhos e/ou Perdas na Venda de Imobilizado/Investimentos		16.398,54	
(-) Aquisição de Ativo Imobilizado		(225.686,45)	(226.106,51)
(+) Baixa de Imobilizado		187.425,84	396.003,37

(-) Juros de Aplicações Financeiras		(442.232,98)	(497.218,41)
(-) Aumento nos investimentos		(201.531,93)	(479.840,47)
(-) Aumento Aplicações		(635.891,87)	2.163.389,15
(+) Utilização do Fates		693.213,06	645.843,37
Saldo Ajustado		(759.453,48)	1.722.749,17
	-		
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional			
Ativo			
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos		(1.182.707,59)	(125.943,22)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações não relacionados a planos		768.868,24	(596.077,23)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários		(108.647,27)	(22.911,91)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber		168.336,94	39.967,19
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas		2.092,14	1.114,36
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados		(4,38)	(2.067,18)
(-) Aumento (+) Redução de Depósitos Judiciais		(153.659,65)	139.690,75
(-) Aumento (+) Redução de Créditos a Longo Prazo		1.889.095,84	(64.562,47)
(-) Aumento (+) Redução dos Outros Valores e Bens		891.265,98	(1.328.611,79)
Passivo			
(+) Aumento ou (-) Redução dos Eventos a Liquidar		1.371.628,95	701.381,79
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos com Operadoras		(620.333,60)	(64.706,76)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões		(12.195,30)	(4.176,74)
(+) Aumento (-) Redução dos Impostos e Contribuições		(202.173,15)	(289.957,57)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos		(69.652,29)	78.849,51
(+) Aumento (-) Redução de Conta Corrente com Cooperados		241.473,21	(71.074,57)
(+) Aumento (-) Redução de Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	-
(+) Aumento (-) Redução de Débitos Diversos - LP		(1.936.095,84)	(14.662,07)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		287.838,75	99.001,26
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA		117.497,20	(366.464,75)

Ativos Livres no Início do Período (*)		1.618.505,69	3.825.350,56
Ativos Livres no Final do Período (*)		319.096,02	1.618.505,69
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres		(1.299.409,67)	(2.206.844,87)

24) QUADRO ANEXO RN 446 – INFORMAÇÕES SOBRE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA E CORRESPONSABILIDADE ASSUMIDA.

Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida em 2018 e 2019

A Unimed de Andradina, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

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

A edição da RN 446, de 01 de novembro de 2019, acrescentou o artigo 3º-A e um Capítulo V ao Anexo da RN nº 435, de 2018, que estabelece às operadoras informarem a segregação dos valores contabilizados em 2018 referentes às contraprestações de corresponsabilidade cedida e às despesas assistenciais, respectivamente grupos 31171 e 411X1.

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

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

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

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

CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR (grupo 31171)	Corresponsabilidade Cedida em Preço Preestabelecido		Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós-Estabelecido	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	-	630.575,36	5.984.600,13	6.263.258,58
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	-	-	62.959,77	80.960,20
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	-	-	1.439.279,02	1.515.787,43
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	1.052,55	1.197,04
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	1.895.581,96	1.798.187,40
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	2.558,75
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	630.575,36	2.585.726,83	2.864.567,76
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	-	-
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-	-	-
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	-	-	-	-
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	-	-	-	-
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	-	-	-	-
Total	-	630.575,36	5.984.600,13	6.263.258,58

EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE MEDICO HOSPITALAR (grupo 411X1)	Carteira Própria (beneficiários da operadora)		Corresponsabilidade Assumida (beneficiários de outras operadoras)	
	2018	2019	2018	2019
1 - Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido	38.260.101,06	36.837.722,96	-	-
1.1 - Planos Individuais/Familiares antes da Lei	604.904,14	740.188,31		
1.2 - Planos Individuais/Familiares depois da Lei	10.875.723,74	10.166.663,83		
1.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	66.655,89	80.763,59		
1.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	8.634.377,83	9.593.281,78		
1.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	541.358,63	494.036,71		
1.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	17.537.080,83	15.762.788,74		
2 - Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	-	-	12.655.089,50	8.694.488,65
2.3 - Planos Coletivos por Adesão antes da Lei				
2.4 - Planos Coletivos por Adesão depois da Lei				
2.5 - Planos Coletivos Empresariais antes da Lei				
2.6 - Planos Coletivos Empresariais depois da Lei			12.655.089,50	8.694.488,65
Total	38.260.101,06	36.837.722,96	12.655.089,50	8.694.488,65

Dr. Eduardo Herreros
Diretor Presidente

Dr. João Leme Blümer Neto
Diretor Superintendente

Dr. Denis Alexander Nunes Dourado
Diretor Administrativo

Dr. Ivo Barelli Junior
Diretor Financeiro

Richard Adriano de Paula Silva
CRC n° 1SP201384/O-0
Contador

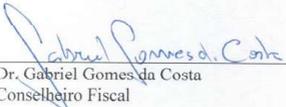
Parecer do Conselho Fiscal



PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da **Unimed de Andradina Cooperativa de Trabalho Médico** no exercício de suas funções legais e estatutárias, analisaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2019, as Demonstrações de Sobras e Perdas, as Demonstrações do Fluxo de Caixa, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração do Resultado Abrangente, o relatório do Conselho de Administração, bem como todos os seus documentos e saldos, verificando uma **PERDA líquida a disposição da Assembleia Geral Ordinária de R\$.1.206.140,21 (um milhão, duzentos e seis mil, cento e quarenta reais e vinte e um centavos)** e dessa forma, após a análise do relatório da auditoria da empresa **BLB AUDITORES INDEPENDENTES**, nossa opinião é que as demonstrações financeiras acima referidas, considerando os pontos de ênfase da auditoria externa, representam adequadamente a posição patrimonial e financeira da cooperativa, dando parecer favorável ao Balanço Patrimonial e Relatório do Conselho de Administração.

Andradina, 04 de março de 2020.



Dr. Gabriel Gomes da Costa
Conselheiro Fiscal



Dr. Álvaro Luiz Conegundes
Conselheiro Fiscal



Dr. Olívio Augusto Kenan
Conselheiro Fiscal

Rua Cuiabá, 896
Jardim Santo Antônio
Andradina/SP - 16.901-200
Fone/Fax: (18) 3702-4000
ANS n° 30.384-4

Anexo 1

Sobre o Relatório de Gestão e Sustentabilidade

Definição do conteúdo do Relatório e limite dos tópicos: 102-46

O Relatório foi desenvolvido com base no Padrão GRI para relatar a prestação de contas aos públicos de relacionamento, que foram consultados através da Pesquisa de Materialidade. O resultado da pesquisa encontra-se no Anexo 2 deste Relatório.

Este Relatório apresenta o desempenho da Unimed Andradina durante o ano de 2019, trata-se do terceiro ano do Relatório e o primeiro ano que ele é desenvolvido no Padrão GRI Standards – Opção Essencial.

- Reformulação de Informações: 102-48 – Não houve reformulação
- Alterações em Escopo e Limites: 102-49 – Não houve alteração
- Período coberto pelo Relatório: 102-50

O Relatório é coberto pelo período de Janeiro à Dezembro de 2019.

- Data do último Relatório: 102-51

O último Relatório foi desenvolvido em 2018.

- Ciclo de emissão de Relatórios: 102-52

O Relatório tem um ciclo Anual de emissão para prestação de contas aos Cooperados na Assembleia Geral Ordinária.

- Ponto de contato para perguntas sobre o Relatório: 102-53

O contato em caso de dúvidas sobre o Relatório é a Secretaria Executiva da Unimed Andradina pelo e-mail: natalia.silva@unimedandradina.com.br e telefone: (18) 3702-4002.

- Declaração de elaboração do Relatório de conformidade com Standards GRI: 102-54

O Relatório foi desenvolvido no Padrão GRI Standards – Opção Essencial.

- Verificação externa: 102-56

O Relatório foi desenvolvido pela Unimed Andradina e não foi verificado por Auditoria Externa.

Anexo 2

Pesquisa de Materialidade

Foi realizada a pesquisa de temas materiais para o auxílio na elaboração do Relatório de Gestão e Sustentabilidade GRI na opção Essencial com seus públicos de relacionamento conforme apresentado abaixo. Os temas escolhidos

Indicador: 102-42.

Pesquisa Aplicada:

Pesquisa de Temas relevantes para Relatório GRI

Pesquisa de Materialidade Unimed Andradina

Informe a qual público você pertence? *

- Clientes/Beneficiários
- Colaboradores
- Cooperados
- Prestadores de Serviços
- Fornecedores
- Comunidade
- Poder Público
- Outras Unimeds (Cooperado/Colaborador)
- Outros...

Assinale os Temas mais relevantes em sua opinião

Esta pesquisa tem o objetivo de selecionar os temas mais relevantes para elaboração do Relatório de Gestão e Sustentabilidade da Unimed Andradina de acordo com a opinião de seus públicos de relacionamento.

Tema: Desempenho Económico e Financeiro *

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Governança Corporativa *

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Mercado *

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Materiais (Papel/Plástico) *

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Água e Energia *

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Saúde e Segurança no Trabalho *

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Treinamento e Educação *

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Direitos Humanos - Diversidade e Igualdade *

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Sociedade *

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

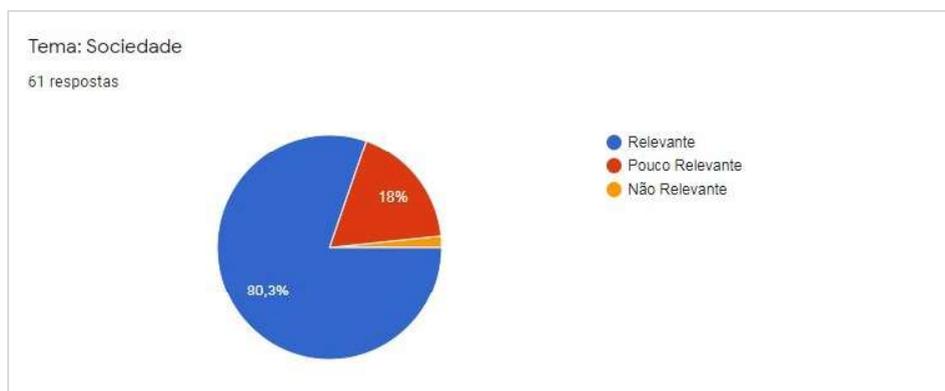
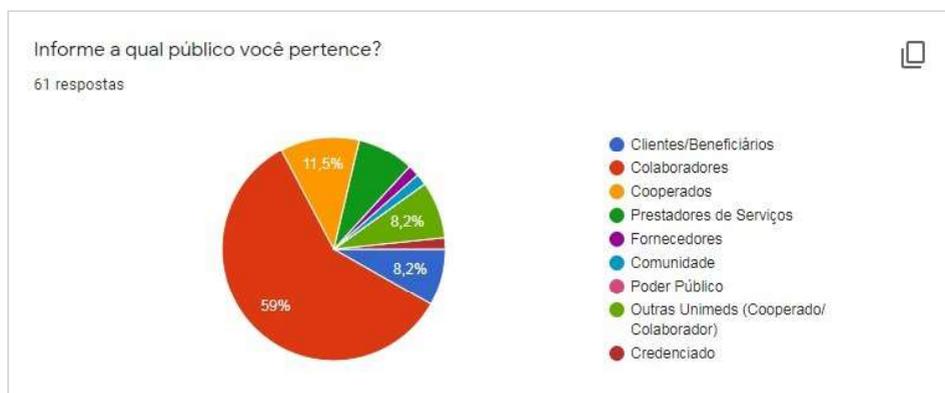
Tema: Atendimento ao Cliente *

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Resultados da Pesquisa de Materialidade:

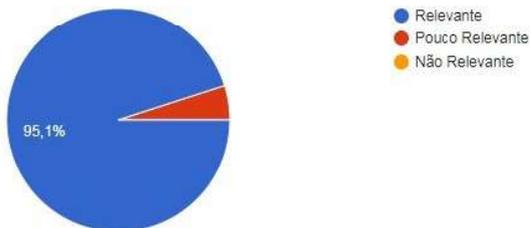
Foram respondidas 61 pesquisas de forma online conforme os gráficos apresentados abaixo, e os dois temas que tiveram menor pontuação como relevantes foram: Materiais (Papel/Plástico) e Direitos Humanos (Diversidade e Igualdade). Mesmo que os públicos de relacionamento não consideram esses temas tão relevantes, a Diretoria da Cooperativa decidiu apresentar esses itens em seu Relatório de Gestão e Sustentabilidade 2019.

Indicadores: 102-43; 102-44; 102-47.



Tema: Atendimento ao Cliente

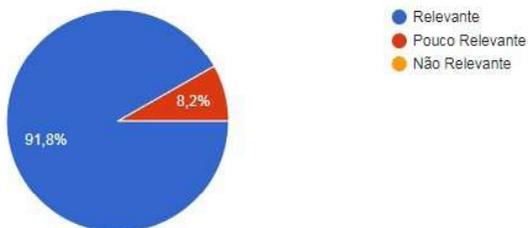
61 respostas



Assinale os Temas mais relevantes em sua opinião

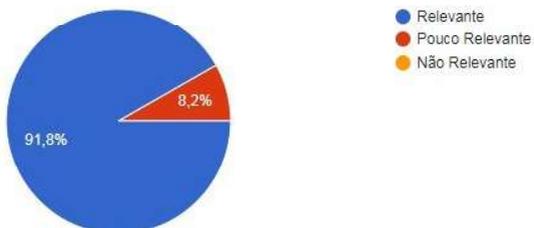
Tema: Desempenho Económico e Financeiro

61 respostas



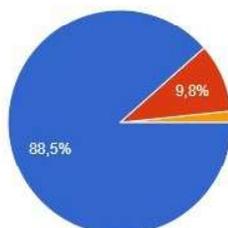
Tema: Governança Corporativa

61 respostas



Tema: Mercado

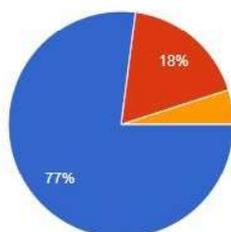
61 respostas



- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Materiais (Papel/Plástico)

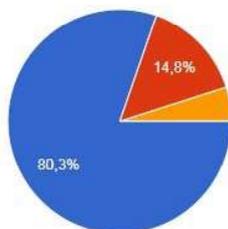
61 respostas



- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Água e Energia

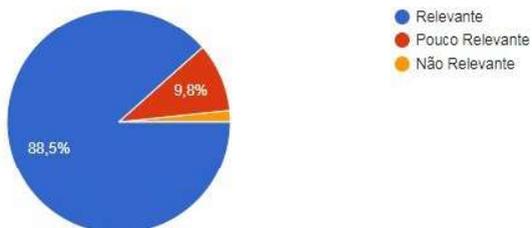
61 respostas



- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

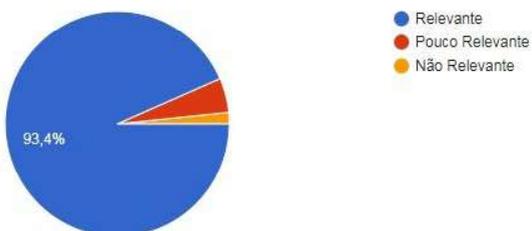
Tema: Saúde e Segurança no Trabalho

61 respostas



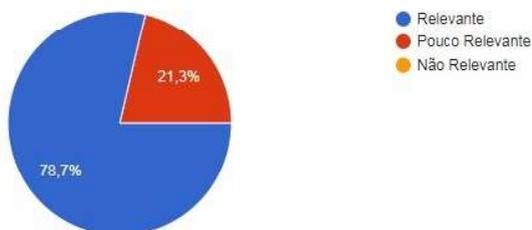
Tema: Treinamento e Educação

61 respostas

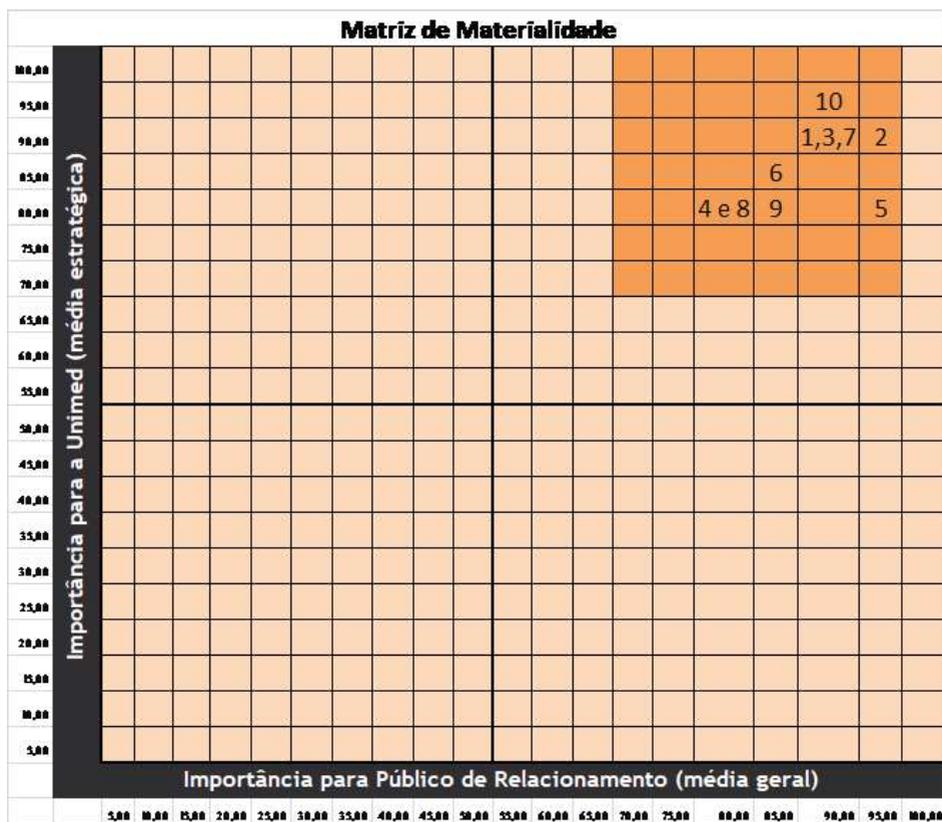


Tema: Direitos Humanos - Diversidade e Igualdade

61 respostas



Ainda como resultado da Pesquisa de Materialidade, abaixo apresentados a Matriz de Materialidade, que demonstra o resultado da pesquisa de acordo com a importância dos Temas.



Sumário de Conteúdo GRI: 102-55

Sumário de Conteúdo da GRI – Opção Essencial

Standard GRI	Informação	Nº Página	Omissão
GRI 102 – Informações Gerais de 2019	102-1	6	
	102-2	6	
	102-3	6	
	102-4	6	
	102-5	6	
	102-6	6	
	102-7	6	
	102-8	15	
	102-9	18	
	102-10	18	
	102-11	52	
	102-12	54	
	102-13	54	
	102-14	3	
	102-16	6	
	102-18	7	
	102-40	54	
	102-41	15	
	102-42	93	
	102-43	96	
	102-44	96	
	102-45	63	
	102-46	92	
	102-47	96	
	102-48	Não houve reformulação	
	102-49	Não houve alteração	
	102-50	92	
	102-51	92	
	102-52	92	
	102-53	92	
102-54	92		
102-55	101		
102-56	92		

Desempenho Econômico e Financeiro

Standard GRI	Informação	Nº Página	Omissão
GRI 103 - Forma de Gestão	103-1	59	
	103-2	59	
	103-3	59	
GRI 201 - Desempenho Econômico	201-1	59	

Governança

Standard GRI	Informação	Nº Página	Omissão
GRI 103 - Forma de Gestão	103-1	7	
	103-2	7	
	103-3	7	
GRI 102 - Governança	102-18	7	

Mercado

Standard GRI	Informação	Nº Página	Omissão
GRI 103 - Forma de Gestão	103-1	5	
	103-2	5	
	103-3	5	
GRI 102 - Mercado	102-2 e 102-6	5	

Água e Energia

Standard GRI	Informação	Nº Página	Omissão
GRI 103 - Forma de Gestão	103-1	55	
	103-2	55	
	103-3	55	
GRI 302 - Energia	302-1	55	
GRI 303 - Água	303-1	57	

Saúde e Segurança no Trabalho

Standard GRI	Informação	Nº Página	Omissão
GRI 103 - Forma de Gestão	103-1	13	
	103-2	13	
	103-3	13	
GRI 403 - Saúde e Segurança no Trabalho	403-1	13	

Treinamento e Educação

Standard GRI	Informação	Nº Página	Omissão
GRI 103 - Forma de Gestão	103-1	15	
	103-2	15	
	103-3	15	
GRI 404 - Treinamento e Educação	404-1	15	

Sociedade - Ações e Doações

Standard GRI	Informação	Nº Página	Omissão
GRI 103 - Forma de Gestão	103-1	53	
	103-2	53	
	103-3	53	
GRI 413 - Comunidades Locais	413-1	53	

Atendimento ao Cliente

Standard GRI	Informação	Nº Página	Omissão
GRI 103 - Forma de Gestão	103-1	46	
	103-2	46	
	103-3	46	
GRI 416 - Saúde e Segurança do Cliente	416-2	46	



UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Razão Social: Unimed de Andradina Cooperativa de Trabalho Médico
CNPJ: 02.687.852/0001-24
Registro ANS: 30.384-4

Rua Cuiabá, 896 - Jardim Santo Antônio
Andradina-SP, CEP 16.901-200

FONE/FAX: (18) 3702-4000

Data de Constituição: 01/10/1998

Portal: www.unimedandradina.com.br
E-mail: diretoria@unimedandradina.com.br

Número de Unidades no final do exercício: 07
Número de Colaboradores no final do exercício: 99

Coordenação e Editorial do Relatório
Natália Esperandio Silva

Colaboração dos Departamentos

Atendimento
Auditoria de Enfermagem
Cadastro
Comercial
Contabilidade
Contas Médicas
Diretoria Executiva
Faturamento
Financeiro
Home Care
Jurídico
Medicina Preventiva
Ouvidoria
Pronto Atendimento
Qualidade
Recursos Humanos
Remoções
Secretaria Executiva
Tecnologia da Informação

Projeto Gráfico e Edição de Arte
7even Comunicação e Marketing

ANS nº 30.384-4