Global Reporting Initiative

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE

2018

Unimed Amparo

ANS nº 34.559-8

RELATÓRIO DE
SUSTENTABILIDADE
2018

EXPEDIENTE

Coordenação Geral:
Diretoria Executiva
Diretor–Presidente:
Dr. Adalton Rafael de Toledo
Diretor–Vice–Presidente:
Dr. José Tadeu de Campos Nóbrega
Diretor–Superintendente:
Dr. João Paulo Galiego Boscolo
Diretor de Recursos Assistenciais:
Dr. Roberto Pavani

Coordenação Indicadores GRI:
Equipe Comunicação, Marketing e Responsabilidade Socioambiental

Responsáveis pelas informações das áreas
Angela Claudia Federighi - Contas Médicas
Carla Eduarda Broleze Urbano – Secretaria Executiva
Daniela Cristina Pauli Pelinson - Comercial
Edite Gallicio Broglio – Financeiro
Eliane Pavan - Comercial
Elizabeth Duarte Machado – Jurídico
Emilene Polidoro de Oliveira – Centro Médico Serra Negra
Flávia Tatiane Luni - Ouvidoria
Flaviana Pavani – Núcleo Estratégico
Gisele Fernandes - Rede Credenciada
Lucas Fornel Barbosa - Comunicação e Marketing
Luciana Lorencini – Pronto Atendimento
Luís Rodrigo Cuissi Martins - Suprimentos
Maria Lucia Gallo – Secretaria Executiva
Mateus Rizzieri Alfori - Contabilidade
Michele Marchi Vido – Farmácia
Raquel de O. Bueno de Paulo - Núcleo de Atenção à Saúde
Renata de Moraes Almeida – Gestão de Pessoas
Rosemeire Aparecida Ferreira – Núcleo de Atenção à Saúde
Sidnei Jorge Junior – Espaço Saúde e Suprimentos
Taynah Tiene Silva – Rede Credenciada
Vanessa Arantes Angelino - Responsabilidade Socioambiental

Edição
Adilson Jorge – MTB 63.602/SP
Fotos
Equipe Comunicação, Marketing e Responsabilidade Socioambiental
Design
Prática Comunicação

A Unimed Amparo agradece os colaboradores que auxiliaram no levantamento de dados para a elaboração deste relatório.

Unimed Amparo

Período do Relatório
Janeiro a Dezembro 2018

Relatório Anterior
Janeiro a Dezembro 2017

Ciclo de Emissão
Anual

Contato para sugestões ou dúvidas
rsa@unimedamparo.coop.br

© 2019 Unimed Amparo . Cooperativa de Trabalho Médico
É proibida a reprodução total ou parcial desta publicação, para qualquer finalidade, sem autorização por escrito da Unimed Amparo.

[102-50; 102-51, 102-52 e 102-53]

ANS nº 34.599-8

RELATÓRIO DE
SUSTENTABILIDADE
2018

SUMÁRIO

04 PALAVRA DO PRESIDENTE

06 PALAVRA DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

09 PERFIL DA ORGANIZAÇÃO
- História _10
- Área de atuação _10
- Missão, Visão e Valores _11
- Princípios do cooperativismo _12
- Recursos próprios _13

15 GOVERNANÇA CORPORATIVA
- Forma de gestão _16
- Estrutura de governança _17
- Estrutura de governança por área _24

25 PRÁTICAS DE RELATO
- Metodologia _26
- Temas materiais _26
- Matriz de materialidade _27
- Stakeholders e impacto dos temas _27

28 RELACIONAMENTOS COM OS PÚBLICOS
- Cooperados _29
- Colaboradores _35
- Beneficiários _52
- Cadeia de fornecedores _58
- Sociedade _60
- Responsabilidade Ambiental _64

70 DESEMPENHO ECONÔMICO

75 FUTURO

80 ÍNDICE REMISSIVO

92 ANEXO

PALAVRA DO

PRESIDENTE

PALAVRA DO PRESIDENTE

Dr. Adalton Rafael de Toledo
Diretor–Presidente

Adam Smith (1723-1790), economista americano, afirmou que a riqueza de uma nação se mede pela riqueza do povo e não pela sua riqueza em si. Peter Drucker (1909–2005), pai da administração moderna, definiu que qualquer empresa é, antes de tudo, uma organização social.

Desta forma, uma empresa existe para dar retorno aos seus stakeholders. Todos os envolvidos profissional–mente com ela devem se enriquecer com o resultado que ela produz.

A Unimed Amparo, em 2018, completou 28 anos e cumpriu seu papel de forma plena: promoveu uma assistência à saúde de qualidade, gerou resultados e reverteu parte deste resultado em ações para todos os stakeholders.

Clientes receberam o Espaço Saúde Unimed, que se consolidou em setembro último, completando seu primeiro ano de funcionamento; cooperados viram a consulta passar de R$ 70,00 reais para R$ 80,00 desde março e mantiveram um ganho médio em torno de R$ 20.000,00; colaboradores presenciaram o projeto de retenção de talentos, destacando–se – entre várias ações implantadas – a decisão do Conselho de Administração em dezembro de redução da jornada de trabalho semanal de 44 para 40 horas a partir de 01/02/2019, o que proporcionará maior qualidade de vida a todo corpo funcional e familiares; o relacionamento da Cooperativa com prestadores e fornecedores foi norteado pela Missão e Valores da própria Unimed Amparo, que continuou a cuidar e a investir na comunidade que está inserida e manteve–se legalmente pagando impostos e tributos conforme manda a legislação federal, estadual e municipal.

Porém, como organização social, a Cooperativa atua para seus stakeholders, mas também atua pelos e através deles. Todos nós somos responsáveis pelo sucesso de 2018 e temos a enorme responsabilidade intrínseca de gerar os resultados de 2019, para que a Cooperativa continue cuidando de todos.

O mesmo Adam Smith também disse: *"A ambição universal do homem é colher o que nunca plantou"*. Não chegaremos a nenhum resultado positivo se cada um de nós não fizer a sua parte. Necessitamos de um sentimento coletivo e não deixar que interesses individuais sobrepo–nham os interesses de toda a Unimed Amparo. Não nos enriqueceremos se a Cooperativa não se enriquecer.

2019 nos reserva grandes oportunidades, assinala ameaças que já estão batendo à nossa porta e ressalta a importância de conhecermos sempre nossas forças e fraquezas, para poder continuar sendo a opção número um dos clientes para plano de saúde.

Recomendo a todos a leitura pormenorizada deste Relatório GRI, que apresenta os resultados obtidos em 2018, além de um retrato real da situação da Unimed Amparo.

Que venha 2019! Estou convicto que a viabilização do Hospital Unimed será um passo importante na melhoria da assistência à saúde prestada pela Cooperativa e que temos que buscar sempre inovar a nossa forma de fazer gestão. O que nos trouxe até aqui dificilmente nos levará até os próximos 28 anos.

Saudações cooperativistas!

PALAVRA DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

PALAVRA DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Prestes a completar 29 anos, nossa cooperativa cresce, amadurece, cria e trilha novos caminhos. Assim como a própria medicina, desenvolvemos enquanto organização novas formas de olhar e pensar o mundo a partir da prática médica. Em um mundo cada vez mais pautado pelo individualismo, damos nossa contribuição para a sociedade sendo plurais e democráticos, colocando em prática os princípios do cooperativismo. Afinal, ser um cooperado é compartilhar ideias, formas de ver e atuar, acreditar que ninguém perde quando todo mundo ganha. Este Relatório de Sustentabilidade do exercício de 2018 mostra, em cada indicador, o que nós somos. Somos Unimed Amparo!

Nesta perspectiva, agradecemos o comprometimento dos todos os cooperados para alcançar os resultados aqui apresentados. Nada seria possível sem esta corresponsabilidade. As reuniões clínicas são exemplos de momentos importantes do ano, como também a aproximação cada vez maior deste Conselho de Administração com os cooperados.

Em um cenário político-econômico que demandou grande atenção de todos, soubemos – enquanto cooperativa – dar passos que garantiram o crescimento e a sustentabilidade de nossos negócios. A consolidação do Espaço Saúde Unimed Amparo é um bom exemplo. Em 2018, completamos um ano de seu funcionamento e disponibilizamos novos serviços, como a inclusão da tomografia 3D, um recurso que oferece exames com o máximo de precisão e qualidade. Também no ano passado, completamos 20 anos do Pronto Atendimento 24h. Motivo de festa e orgulho para nossa cooperativa.

A concretização do Espaço Saúde possibilita agora novos sonhos: o Hospital Unimed. Com este empreendimento, poderemos garantir de forma própria a qualidade de nossos serviços e a acessibilidade dos beneficiários a eles. O apoio dado pelo corpo associativo nesta nova empreitada é sinal de que sonhamos juntos e, com isso, faremos juntos.

Do ponto de vista do desempenho econômico, tivemos também ótimos resultados, como está apresentado neste relatório, o que possibilitou que pudéssemos antecipar o valor da produção médica com as sobras do exercício ainda durante o ano. Elevamos de forma considerável o patrimônio de nossa cooperativa, aumentamos os ingressos e diminuímos a sinistralidade de nossas operações assistenciais.

2 PALAVRA DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

Outro destaque foi o progresso do Unimed Pleno, que com sua forma singular de ver e atuar a partir da medicina da família, possibilita uma atenção integral aos beneficiários. Disponível no futuro para os planos empresariais e individuais, ele oferece um cuidado longitudinal, ou seja, ao longo da vida, pois não se limita a atender determinadas faixas etárias ou doenças específicas.

Como forma de preparar novas lideranças, diversos cooperados e colaboradores concluíram o curso em Gestão de Saúde, ministrado pela Universidade Presbiterana Mackenzie, demostrando a importância da atualização contínua na formação desses profissionais e inovação frente a um mercado competitivo.

Entregamos este relatório com a alegria e certeza de que unidos caminhamos nesta importante estrada enquanto profissionais médicos e cooperados, oferecendo à sociedade qualidade, ética e paixão.

RELATÓRIO DE
SUSTENTABILIDADE
2018

PERFIL DA ORGANIZAÇÃO

3 PERFIL DA ORGANIZAÇÃO

ÁREA DE ATUAÇÃO E POPULAÇÃO ESTIMADA

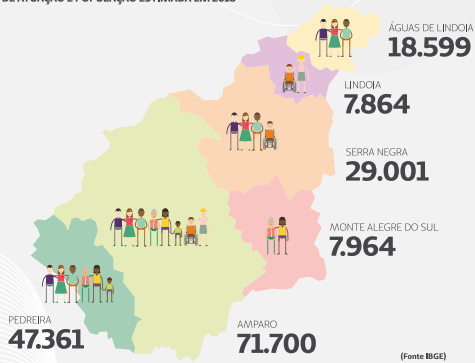
A Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico é uma cooperativa médica fundada em 28 de setembro de 1990, sociedade simples de responsabilidade limitada, com estatuto e regulamentações próprias e independentes de outras cooperativas, e faz parte do Sistema Unimed.

Nossa sede está localizada no município de Amparo, interior de São Paulo, e nossa área de atuação compreende ao todo seis cidades, englobando um total de 975 km², cuja população total é de aproximadamente 182 mil habitantes.

Atuamos como operadora de planos de saúde, regulada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), com número de registro nº 34.559-8, comercializando planos de saúde para empresas e pessoas físicas.

[102-1, 102-2, 102-3, 102-4, 102-5, 102-6 e 102-7]

ÁREA DE ATUAÇÃO E POPULAÇÃO ESTIMADA EM 2018



(Fonte IBGE)

3 PERFIL DA ORGANIZAÇÃO

MISSÃO, VISÃO E VALORES

MISSÃO

Promover a atenção integral em saúde aos clientes, a valorização dos médicos cooperados, colaboradores e demais parceiros estratégicos, dedicando a todos nossos esforços e recursos.

VISÃO

Formar parcerias e investir em nossa estrutura de atendimento assistencial e preventivo, com o objetivo prioritário de ser uma empresa capaz de atender as necessidades de seus beneficiários em saúde e qualidade de vida, sendo reconhecida como o melhor plano de saúde da região.

VALORES

- Defender e manter os princípios cooperativistas.
- Promover o desenvolvimento e a valorização de nossos colaboradores.
- Promover a valorização do trabalho médico.
- Investir na qualificação, atualização e integração dos médicos cooperados.
- Desenvolver um sistema de gestão eficiente e alinhado com as tendências do mercado de saúde suplementar.
- Promover o atendimento integral e integrado à saúde dos beneficiários, investindo na inovação de modelos.
- Fomentar o sentido de responsabilidade socioambiental entre todas as partes interessadas.
- Fomentar a justiça, a ética, a transparência, o comprometimento e a responsabilidade em todos os relacionamentos.

3 PERFIL DA ORGANIZAÇÃO

PRINCÍPIOS DO COOPERATIVISMO

A Unimed Amparo se orgulha em fazer parte do Sistema Unimed, uma das maiores experiências cooperativistas, sendo o maior sistema cooperativista de trabalho médico do mundo. Com isto, valoriza e pratica os princípios do cooperativismo.

RECURSOS PRÓPRIOS

ESPAÇO SAÚDE PRONTO ATENDIMENTO 24 HORAS

Av. Bernardino de Campos, 490

ATENDIMENTO DE URGÊNCIA E EMERGÊNCIA

ESPAÇO SAÚDE UNIDADE ASSISTENCIAL

Av. Saudade, 329

ATENDIMENTO MÉDICO EM DIVERSAS ESPECIALIDADES, EXAMES LABORATORIAIS E DE IMAGEM

AMBULATÓRIO MÉDICO SERRA NEGRA

Av. João Gerosa, 175

ATENDIMENTO MÉDICO EM DIVERSAS ESPECIALIDADES, POSTO DE COLETA DE EXAMES LABORATORIAIS, SERVIÇOS ADMINISTRATIVOS, VENDA DE PLANOS E AUTORIZAÇÕES DE PROCEDIMENTOS

ESCRITÓRIO DE PEDREIRA

Rua XV de Novembro, 1036

ATENDIMENTO AO CLIENTE, AUTORIZAÇÕES DE PROCEDIMENTOS, VENDAS DE PLANOS E SERVIÇOS ADMINISTRATIVOS

NÚCLEO DE ATENÇÃO A SAÚDE MENTAL

Av. Carlos A. do Amaral Sobrinho, 216 . Jd. São Roberto

PROGRAMAS DE PREVENÇÃO E PROMOÇÃO À SAÚDE E SERVIÇOS DE SAÚDE OCUPACIONAL

FARMÁCIA UNIMED

Av. Bernardino de Campos, 176

DISPONIBILIZA MEDICAMENTOS A PREÇOS ACESSÍVEIS E COM A VANTAGEM DE RECEBÊ-LOS GRATUITAMENTE EM SUA EMPRESA OU CASA

ÓTICA UNIMED

Rua Silva Pinto, 284

DISPONIBILIZA ÓCULOS DE SOL, E DE GRAU COM PREÇOS ESPECIAIS E FACILIDADES NO PAGAMENTO

ÓTICA UNIMED

Av. Saudade, 369

ATENDIMENTO AO CLIENTE, AUTORIZAÇÕES DE PROCEDIMENTOS, VENDAS DE PLANO E SERVIÇOS ADMINISTRATIVOS

Calculado e divulgado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), este índice qualifica as operadoras de plano de saúde no Brasil. Até o fechamento deste relatório, o índice relativo ao exercício de 2018 não havia ainda sido divulgado.

RELATÓRIO DE
SUSTENTABILIDADE
2018

GOVERNANÇA COOPERATIVA

4 GOVERNANÇA COOPERATIVA

FORMA DE GESTÃO

A Unimed Amparo busca constantemente gerir suas atividades de forma ética, profissional e coletiva. Esta postura ganha destaque de acordo com os itens materiais determinados como de relevância para os diversos públicos da cooperativa.

No decorrer deste relatório será apresentado como a cooperativa gerencia estes itens a partir da política adotada, compromissos e metas, responsabilidades, recursos, mecanismos de avaliação e feedback formais e ações específicas. [103-2,103-3 e 419-1]

4 GOVERNANÇA COOPERATIVA

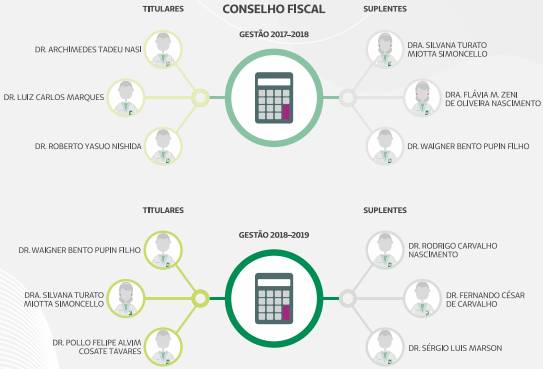
ESTRUTURA DE GOVERNANÇA

[102-18]

4 GOVERNANÇA COOPERATIVA

CONSELHO FISCAL

É formando por três membros efetivos e três suplentes. É eleito anualmente, sendo permitida a reeleição de apenas um terço dos membros. Reúne-se mensalmente e quando necessário. Tem como responsabilidade examinar os dados contábeis da cooperativa e certificar-se da realização das reuniões dos Conselhos de Administração e Técnico, além de averiguar reclamações de cooperados quanto aos serviços.



Tem como responsabilidades planejar e traçar normas de operações e serviços, controlar resultados, deliberar sobre missão, exclusão, eliminação ou readmissão de cooperados, zelar pelo cumprimento das leis entre outras. Sua atuação é avaliada por meio de reuniões com os demais cooperados através do trabalho dos Conselhos Fiscal e Técnico.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO – GESTÃO 2017–2020

Com reuniões mensais, tem como responsabilidade assessorar o Conselho de Administração, coordenar o desenvolvimento junto às especialidade, das normalizações e protocolos médicos e outras demandas.

CONSELHO TÉCNICO

GESTÃO 2017–2020

TITULARES

DR. FRANCISCO EDUARDO RIBEIRO PONCIANO

DR. CLÁUDIO MUNIZ

DR. ÉDER REIS

SUPLENTES

DR. ROQUE OSCAR RUGGERO DE BARROS

DR. BENEDITO ANGELO DE ARRUDA LO RE

DRA. SÔNIA E. CAMARGO TAMBELLINI GIACOMASSO

Tem funções opinativas, educativas e fiscalizadoras do desempenho ético da Medicina conforme a Resolução Cremesp nº 99/83.

COMISSÃO DE ÉTICA MÉDICA

4 GOVERNANÇA COOPERATIVA

COMITÊ DE ESPECIALIDADES

É um órgão consultivo e de assessoria do Conselho Técnico. Analisa o desempenho de cada especialidade, emitindo pareceres sobre procedimentos e subsidiando tecnicamente o funcionamento da Auditoria, Ouvidoria e Comissão de Ética.

Além dos Conselhos e Comitês, há médicos cooperados que atuam como coordenadores administrativos nas seguintes áreas: Auditoria Médica, Núcleo de Atenção à Saúde e Saúde Ocupacional.

DIRETORES TÉCNICOS NOS RECURSOS ASSISTENCIAIS

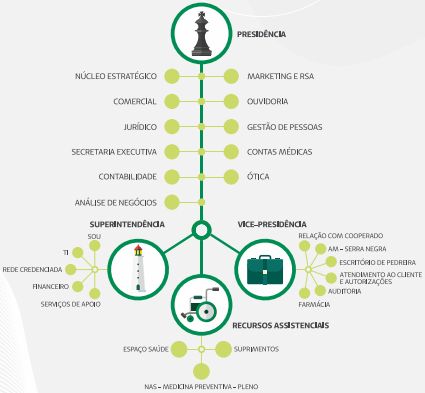
DIRETOR CLÍNICO NOS RECURSOS ASSISTENCIAIS

AUDITORES MÉDICOS

REALIZAÇÃO DE ENTREVISTA QUALIFICADA

A estrutura de governança da cooperativa ainda conta com grupos específicos. São eles: Grupo Multifuncional, Grupo Gestor do Planejamento Estratégico, Grupo de Gestão de Risco, Grupo ANS, Grupo de Gestão de Custos Assistenciais e Comitê de Código de Conduta. [102-17]

ESTRUTURA DE GOVERNANÇA POR ÁREA



RELATÓRIO DE
SUSTENTABILIDADE
2018

PRÁTICAS DE RELATO

METODOLOGIA

Há 10 anos, a Unimed Amparo utiliza a metodologia Global Reporting Initiative (GRI) para a elaboração de seu relatório de sustentabilidade com o levantamento, padronização e divulgação de informações interessantes aos públicos impactados. Com este objetivo e para conferir mais transparência, este relatório foi preparado de acordo com os Standards da GRI: opção Essencial. [102-54]

Este Relatório de Sustentabilidade não foi submetido à verificação externa. Somente os dados relativos aos Balanços Social e Patrimonial – divulgados nos anexos – passou por auditoria independente. [102-56]

TEMAS MATERIAIS

A delimitação dos temas abordados neste relatório se dá através da matriz de materialidade, que aponta o grau de relevâncias dos temas materiais para os stakeholders da cooperativa. Esta matriz foi construída a partir do resultado de uma pesquisa realizada para produção do último relatório publicado. Participaram desta pesquisa médicos cooperados, colaboradores, prestadores, beneficiários, empresas contratantes, fornecedores e comunidade. A identificação dos temas materiais foi ainda validada pela diretoria da cooperativa. [102-42, 102-43 e 103-1]

A definição dos temas e aspectos, dentre os 12 aspectos materiais e os indicadores do GRI que são mais relevantes para a gestão da cooperativa, tem também como delimitador o modelo de negócio praticado e os serviços prestados, seu grau de maturidade, impactos ambientais, econômicos e sociais. [102-46]

Contudo, outros temas são abordados por este relatório, mesmo quando não identificados como de relevância na matriz de materialidade, com o objetivo de manter a transparência da cooperativa sobre o tema e por ser este considerado estratégico. A identificação destes temas foi feita através de documentos internos, políticas e diretrizes estratégicas, estudos de impacto e avaliações setoriais entre outros. [102-48 e 102-49]

A captação de dados para o relatório envolveu os cargos de liderança com suas respectivas áreas e a Diretoria Executiva da cooperativa. A presença dos dados neste relatório também foi validada a partir de uma análise estratégica. Com isso, a inclusão ou exclusão dos dados têm razões e critérios próprios para a prática.

[102–47]

STAKEHOLDERS E IMPACTO DOS TEMAS [102–40]

TEMAS MATERIAIS IDENTIFICADOS COMO BAIXA RELEVÂNCIA

INVESTIMENTOS · COMUNICAÇÃO E MARKETING · COMBATE À CORRUPÇÃO · COMUNIDADES LOCAIS · ENERGIA · TRANSPORTES · ROTULAGEM DE PRODUTOS E SERVIÇOS

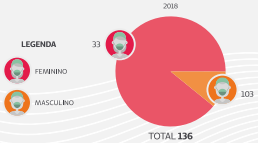
RELATÓRIO DE
SUSTENTABILIDADE
2018

RELACIONAMENTOS COM OS PÚBLICOS

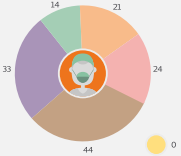
Os médicos cooperados da Unimed Amparo são os sócios da Unimed e, portanto, compõe um dos principais grupos de stakeholders junto aos beneficiários. A missão da cooperativa é valorizar e promover o trabalho médico.

O cooperado da Unimed Amparo pratica medicina ética e de qualidade; age no interesse da Cooperativa; participa de reuniões, assembleias e fóruns; expõe sua opinião de forma clara; vota com consciência; e prestigia as atividades sociais da Cooperativa.

COOPERADOS POR GÊNERO



COOPERADOS POR FAIXA ETÁRIA



MÉDIA DE IDADE

DISTRIBUIÇÃO DE MÉDICOS POR ESPECIALIDADE

ALERGOLOGIA / IMUNOLOGIA	01
ANATOMIA PATOLÓGICA	01
ANESTESIOLOGIA	07
CARDIOLOGIA	09
CIRURGIA DO APARELHO DIGESTIVO	03
CIRURGIA GERAL	09
COLOPROCTOLOGIA	01
CLÍNICA DE DOR	01
CIRURGIA PLÁSTICA	02
CIRURGIA VASCULAR	03
CLINICA MÉDICA	12
DERMATOLOGIA	07
ENDOCRINOLOGIA	02
GASTROENTEROLOGIA	02
GERIATRIA/ GERONTOLOGIA	01
GINECOLOGIA	01
GINECOLOGIA/OBSTETRÍCIA	14
HOMEOPATIA	02
INFECTOLOGIA	02
NEFROLOGIA	01
NEUROCIRURGIA	04
NEUROLOGIA	01
OFTALMOLOGIA	10
ORTOPEDIA/TRAUMATOLOGIA	13
OTORRINOLARINGOLOGIA	06
PATOLOGIA CLÍNICA – MEDICINA LABORATORIAL	01
PEDIATRIA	18
PNEUMOLOGIA/ TISIOLOGIA	02
PSIQUIATRIA	04
UROLOGIA	03
MEDICINA DA FAMÍLIA E COMUNIDADE	01
MEDICINA DO SONO	01
ACUPUNTURA	01

ADMISSÃO DE NOVOS COOPERADOS

2018

05

DRA. FERNANDA MARORINO FONTE BOA,
PEDIATRIA, ATENDIMENTO EM AMPARO,
ADMISSÃO EM 28/02/2018

DR. FELIPE TADEU OLIVOTI,
ANESTESIOLOGIA, ATENDIMENTO
EM SERRA NEGRA, ADMISSÃO EM 26/11/2018

DR. ARNALDO JOSÉ DE MORAIS,
ANESTESIOLOGIA, ATENDIMENTO EM AMPARO,
ADMISSÃO EM 14/01/2018

DRA. PATRÍCIA DIAS GOMES BRAZ,
MEDICINA DE FAMÍLIA E COMUNIDADE, ATENDIMENTO
EM AMPARO, ADMISSÃO EM 01/08/2018

DRA. PRISCILA BITENCOURT CONTI CARLOS,
DERMATOLOGIA, ATENDIMENTO EM SERRA NEGRA,
ADMISSÃO EM 28/05/2018

DESLIGAMENTO DE COOPERADOS

2018

02

DR. MARCUS VINÍCIUS BORGES POMPEU,
PEDIATRIA, EM 28/03/2018

DRA. MARIA DO SOCORRO BRITO RIBEIRO PONCIANO,
GINECOLOGIA, EM 31/12/2018

FALECIMENTO DE COOPERADOS

2018

IN MEMORIAM

DRA. ALICE IZABELA TEIXEIRA,
NEFROLOGIA,
ADMISSÃO 25/07/1993 E 07/07/2008

AÇÕES E FATOS MARCANTES PARA OS COOPERADOS

- Aprovação das Metas, Projetos e Orçamentos para 2018
- "Tour virtual" pelo Espaço Saúde – Disponibilizada pelo Google
- Pré Assembleia Geral Ordinária em 06/03/18
- Assembleia Geral Ordinária em 20/03/18
- Assembleias Gerais Extraordinárias em 23/05 e 06/11/2018
- Eleição do novo Conselho Fiscal – Gestão 2018/2019
- 5 Reuniões Clínicas com os Cooperados em: 03/07/18, 08/08/18, 01/09/18, 16/10/18 e 05/12/18, finalizando com a entrega dos brindes de Natal
- Campanha "Quais são seus planos?"
- Ação ao vivo (live) pela página da cooperativa no Facebook com cooperados
- Unimed Amparo finaliza compra de casas localizadas ao lado do Espaço Saúde Unimed
- Pronto Atendimento comemorou 20 anos em 20/07/2018
- Implantação do Unimed Fone
- Festa dos Cooperados em comemoração dos 28 anos da Unimed Amparo no Hotel Grand Resort Serra Negra/SP
- Início do programa de qualificação – Programa Qualifica Unimed (Unimed Brasil e Sescoop)
- Nova Comissão de Ética Médica é eleita – Gestão 2018/2020
- Projeto de Férias com Produção com regimento atualizado para o 9º ciclo
- Realinhamento Estratégico para 2019/2020 em 30/11/2018
- Campanha de Vacinação contra a Gripe para Cooperados e dependentes
- Manutenção da Valorização do CH
- Nova certificação na categoria Ouro do Selo de Governança e Sustentabilidade pela Unimed do Brasil
- Premiação do Programa de Participação Pontuada – 15ª Edição
- Encerramento do Curso in Company com Instituto Presbiteriano Mackenzie e Unimed – Especialização em Gestão de Saúde

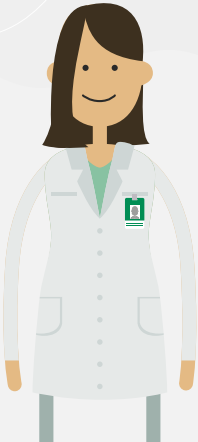
6 RELACIONAMENTOS COM OS PÚBLICOS
COOPERADOS

INVESTIMENTOS EM BENEFÍCIOS AOS COOPERADOS

GARANTIA FUNERAL	R$ 4.875,00
PROGRAMA PARTICIPAÇÃO PONTUADA (COOPERADO NOTA 10)	R$ 55.176,00
PÓS–GRADUAÇÃO	R$ 3.526,32
FATES (EDUCAÇÃO, SAÚDE E CONGRESSO)	R$ 138.763,01
AUXÍLIO PACIH	R$ 41.514,77
CURSO DE APERFEIÇOAMENTO – MACKENZIE	R$ 21.439,92
PREVIDÊNCIA PRIVADA BRASILPREV [201–3]	R$ 304.804,49
TRIMESTRALIDADES APM	R$ 197.262,67
PLANOS DE SAÚDE	R$ 4.991.081,04
PLANOS DE SAÚDE (SECRETÁRIAS DOS CONSULTÓRIOS)	R$ 84.288,36
ASSESSORIA JURIDÍCA	R$ 93.102,00
FÉRIAS COM PRODUÇÃO	R$ 2.439.129,15
SERIT – GRUPO 11.405	R$ 439.099,70
DESPESAS COM CONSULTÓRIO	R$ 1.144.424,00
JUROS SOBRE CAPITAL	R$ 323.876,38
VACINAÇÃO	R$ 6.270,00
ESTACIONAMENTO DO ESPAÇO SAÚDE CUSTEADO PELA COOPERATIVA	

VALOR MÉDIO MENSAL INVESTIDO EM BENEFÍCIOS POR COOPERADO

VALOR MENSAL / ANO 2018



6 RELACIONAMENTOS COM OS PÚBLICOS

MEIOS DE COMUNICAÇÃO COM OS COOPERADOS

Para informar os Cooperados a respeito das atividades da Unimed Amparo, bem como levar notícias sobre o mercado de planos de saúde no Brasil, a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e outros assuntos de interesse dos sócios, a Cooperativa possui diferentes meios de comunicação.

BOLETIM DE GOVERNANÇA

Divulga informações econômicas e de governança da Cooperativa, tais como investimentos em intercâmbio e OPME, evolução do faturamento, sinistralidade, despesas administrativas, entre outros dados pertinentes ao médico cooperado. O boletim é enviado via e-mail.

PONTO DOC

Meio de comunicação online, mensal, enviado via e-mail aos Cooperados. Veicula notícias competentes à Unimed Amparo, à legislação de planos de saúde e à ANS e também do Conselho Federal e Estadual de Medicina. Conta, também, com seções fixas de entretenimento como "Investindo com Segurança", "Dica de Viagem", "Dica de Informática" e sobre o Código de Conduta.

E-MAIL, SMS, WHATSAPP E MALOTE

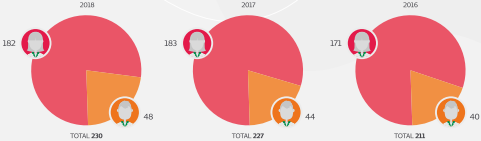
Além dos veículos formais de comunicação, a Unimed Amparo se comunica com seus Cooperados por meio de ofícios e circulares enviados via e-mail e malote aos consultórios médicos. Também se utiliza o envio de mensagens via celular, devido à facilidade e rapidez na visualização das mesmas.

A Unimed Amparo se orgulha de seu quadro de colaboradores, formado por profissionais qualificados e que buscam constantemente aperfeiçoar os processos administrativos e assistenciais.

A cooperativa valoriza o crescimento pessoal e profissional de seus colaboradores, compreendendo o impacto que gera na vida destes profissionais, que se estende – direta e indiretamente – para seus familiares e a sociedade local.

Com isto, os dados apresentados neste relatório referentes à Gestão de Pessoas mostram um importante aspecto da vida da cooperativa. Os levantamentos foram extraídos do sistema da folha de pagamento (HCM–TOTVS). [102-8]

COLABORADORES POR GÊNERO [102-8]



Todos os colaboradores são contratados em Regime CLT em caráter permanente e cobertos pela Convenção Coletiva de Trabalho. [102-41]

COLABORADORES POR TURNO

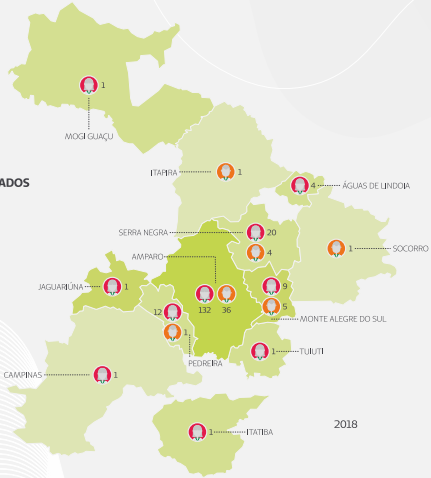
NÚMERO TOTAL DE EMPREGADOS POR CIDADE E GÊNERO

[102-8B]

LEGENDA

FEMININO

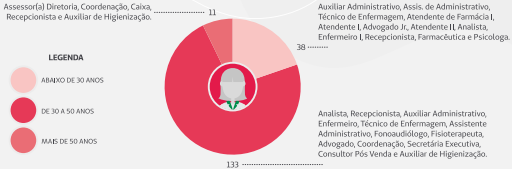
MASCULINO

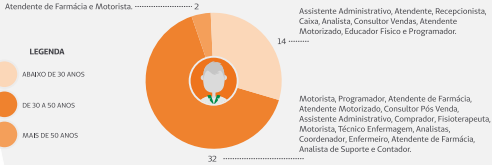


A Unimed Amparo busca constantemente contribuir com a formação profissional de jovens que estão ingressando no mercado de trabalho. Através da Lei da Aprendizagem (Lei Federal 0.097/2000), a cooperativa mantém convênio com a Associação Guarda Mirim de Amparo, entidade assistencial referência no trabalho com adolescentes. Os aprendizes realizam trabalhos na Sede Administrativa em funções condizentes ao grau de instrução e idade. [102-8D]

O quadro de colaboradores, que mostra uma pluralidade de faixas etárias e gênero, da cooperativa em 2018:

COLABORADORES POR FAIXA ETÁRIA, GÊNERO E CARGO [405-1 e 405-1B]





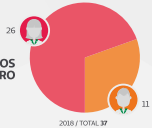
Os processos de recrutamento e seleção utilizados pela cooperativa buscam proporcionar diversidade e competência profissional aos cargos. Assim, o quadro de colaboradores da Unimed Amparo busca ser plural, considerando gênero, raça, condição social, faixa etária etc. e também diferentes visões de mundo.

Outra percepção da cooperativa é seu papel como empregadora na sociedade na qual está inserida. A cooperativa compreende seu importante papel no mercado de trabalho e que a torna referência quanto ao tema de empregabilidade, competência profissional e relacionamento trabalhista.

Não houve em 2018 contratações de membros para cargos alta direção, mas há uma preocupação da cooperativa em contratar colaboradores da área de atuação da empresa, demostrando, assim, a sua presença positiva para aumentar o capital humano e beneficiar econômica e profissionalmente a comunidade local. [202-2]

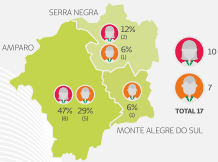
O Processo de Recrutamento e Seleção objetiva encontrar entre os candidatos os que são mais adequados às necessidades do cargo e da organização e baseia-se no inciso XXX, do artigo 7º da Constituição Federal de 1988, que proíbe a diferença de salários, de exercício de funções e de critério de admissão por motivo de sexo, idade, cor ou estado civil, bem como ao trabalhador com deficiência, seja física ou mental.

TOTAL DE CONTRATADOS POR GÊNERO

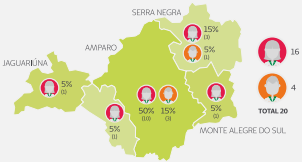


CONTRATADOS POR FAIXA ETÁRIA, GÊNERO E CIDADE [401-1 e 401-1A]

MENOS DE 30 ANOS



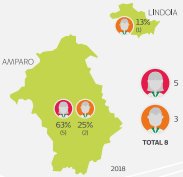
DE 30 A 50 ANOS



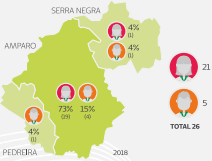
ACIMA DE 50 ANOS
NÃO HOUVE CONTRATAÇÃO NA FAIXA ETÁRIA ACIMA DE 50 ANOS

DESLIGAMENTOS POR FAIXA ETÁRIA, GÊNERO E CIDADE [401-1B]

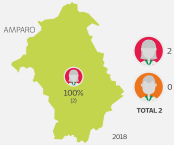
MENOS DE 30 ANOS



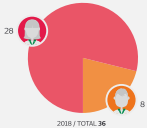
DE 30 A 50 ANOS



ACIMA DE 50 ANOS



TOTAL DE DESLIGAMENTOS POR GÊNERO



Diversos benefícios são oferecidos aos colaboradores, muitos deles extensivos aos dependentes (como cônjuges e filhos). Os benefícios praticados pela Unimed Amparo como padrão aos colaboradores são:

PLANO DE SAÚDE

Todos os colaboradores, cônjuges e filhos são beneficiados. O plano ofertado comtempla internação em acomodação apartamento, com desconto somente a partir da 5ª (quinta) consulta. Os considerados agregados (pai e mãe) do colaborador ainda têm um desconto de 30% sobre a mensalidade do plano de saúde.

PLANO ODONTOLÓGICO UNIODONTO

É um benefício optativo com um valor por pessoa descontado mensalmente, podendo ser estendido ao cônjuge, pais, filhos, irmãos, sobrinhos e enteados.

UNIFORME

Entregue sem custo a todos os colaboradores contratados em regime CLT.

PROGRAMA DE APOIO EDUCACIONAL

É um incentivo à busca por formação acadêmica com um auxílio mensal para os colaboradores que cursam graduação ou especialização relacionada ao cargo ou ramo de atuação da cooperativa. O auxílio varia de 20% a 50% e é concedido aos colaboradores com tempo mínimo de um ano de empresa.

AUXÍLIO-CRECHE

Benefício oferecido às colaboradoras, o valor e o período são determinados de acordo com cada sindicato.

SEGURO DE VIDA E FUNERAL

Benefício em valor estimulado em caso de morte do colaborador e despesas de funeral.

PREVIDÊNCIA PRIVADA

Depositado mensalmente aos colaboradores, o valor é variável considerando o cargo hierárquico, sendo possível também que cada colaborador possa agregar – de forma pessoal – outro valor.

PARTICIPAÇÃO NOS LUCROS E RESULTADOS

O valor deste benefício é variável conforme desempenho da cooperativa e calculado pela área contábil. Este benefício não se estende aos colaboradores do Sindicato dos Empregados em Estabelecimentos de Serviços de Saúde de Campinas e Região (SINSAÚDE) e Sindicato dos Enfermeiros do Estado de São Paulo (SEESP).

FATES

É o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social. Parte desta verba é disponibilizada aos colaboradores visando atender suas necessidades nos âmbitos de educação relacionadas às suas áreas de atuação e da saúde. Todas as solicitações são avaliadas e analisadas pela D.E. e pelo Conselho de Administração.

LICENÇA MATERNIDADE/PATERNIDADE

Por serem em sua totalidade contratados pelo Regime CLT, todos os colaboradores da cooperativa têm direito assegurado à licença maternidade/paternidade. No período deste relatório, foram 12 afastamentos por licença maternidade, sendo que destes, 10 colaboradoras retornaram ao trabalho ainda em 2018 (83,3%), houve um pedido de demissão (8,3%) e uma colaboradora com retorno em janeiro de 2019. Neste mesmo período, não houve licença paternidade.

VALE-ALIMENTAÇÃO

Crédito mensal por meio de cartão abrangendo 100% dos colaboradores.

VALOR MÉDIO INVESTIDO EM BENEFÍCIOS

R$ 1.242,09

VALOR MENSAL POR COLABORADOR

[401-3A, 401-3B, 401-3C e 401-2]

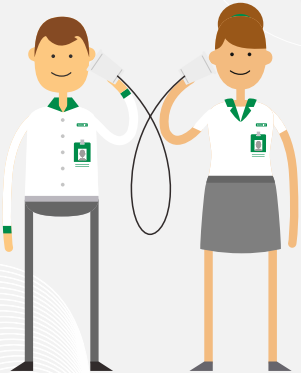
No exercício de 2018, o menor salário da cooperativa foi de R$ 1209,48 para o gênero masculino e R$ 985,50 para o gênero feminino, sendo estes, respectivamente, 26,78% e 3,30% acima do salário mínimo praticado.

Em 2017, o percentual referente à variação da proporção do salário mais baixo praticado foi igual para os dois gêneros, pois os dois colaboradores tinham o mesmo cargo e carga horária mensal. Já em 2018, período deste relatório, não há mais a mesma situação. Este cenário mostra, então, diferença do salário mais baixo praticado entre os gêneros.

Vale ressaltar, contudo, que a Unimed Amparo está sempre preocupada com a legislação, estando ambos os salários acima do salário mínimo vigente no estado de São Paulo. Outro aspecto é a preocupação contínua da cooperativa contra a discriminação salarial em razão do gênero. Não houve no ano de 2018 nenhum caso ou processo jurídico em razão de discriminação ou violação dos direitos humanos, como também de casos trabalhistas.

[202-1, 411-1 e 405-2]

A Unimed Amparo busca canais de comunicação interna que possibilitam uma maior participação dos colaboradores nos mais diversos processos administrativos. Quanto às mudanças operacionais significativas e que afetam os colaboradores (em sua totalidade, nos departamentos ou individualmente), não há um prazo mínimo de notificação, podendo este ser definido com o grau de impacto da mudança, possibilitando tempo hábil para que os colaboradores também possam contribuir no processo de mudança e adaptação. [402-1A e 402-1B]



Quando estas mudanças ocorrem por razão de convenção coletiva de representação de classe, como sindicatos, visando maior transparência, a área de Gestão de Pessoas fica à disposição para sanar possíveis dúvidas.

Para cuidar da saúde e segurança de seus colaboradores, a Unimed Amparo possui comitês formais de segurança e saúde formados por colaboradores de diferentes áreas de atuação e níveis hierárquicos, sendo eles: [403-1 e 403-1A]

Comitê Interno de Prevenção de Acidentes

Composto por um representante de cada estabelecimento, o que favorece atuar/atender às necessidades em todos os estabelecimentos.

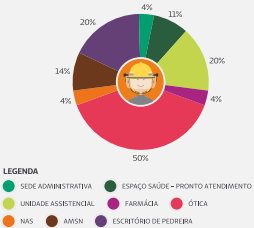
Brigada de Incêndio

Composta por colaboradores representantes de todos os estabelecimentos da Unimed Amparo, sendo 3,57% de coordenação, 75% administrativo, 14% Técnicos e 11% do nível operacional.

Comissão Interna de Prevenção de Acidentes de Trabalho (CIPA)

Seguindo as normas da NR5, ao realizar o cálculo da quantidade de colaboradores total da cooperativa, há um total de 8% dos colaboradores que pertencem à CIPA.

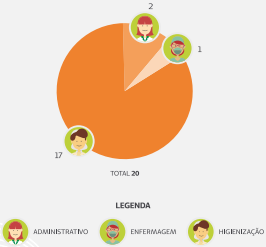
Analisando o número de colaboradores por estabelecimento, a representatividade é: [403-1B]



Comitê de Gerenciamento de Resíduos e Serviços de Saúde

Presente no Pronto Atendimento 24 horas, conta com a participação de 20 colaboradores, sendo 2 do nível administrativo, 1 enfermeiro e 17 auxiliares de higienização.

Os comitês da CIPA e do Gerenciamento de Resíduos e Serviços de Saúde buscam atender às determinações sindicais (SEESP e Sinsaúde), sendo constituídos por colaboradores atuantes no Espaço Saúde. Com orientação sindical, a cooperativa tem como obrigatoriedade o pagamento da insalubridade, sendo 40% do salário mínimo aos profissionais que atuam na função auxiliar de higienização e 20% do valor do salário mínimo às demais funções determinadas por análise do profissional de Segurança do Trabalho.



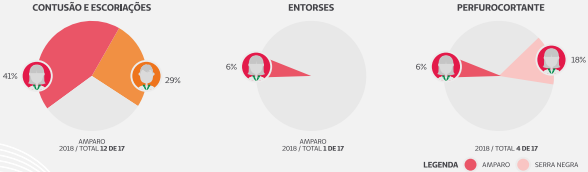
Os colaboradores da higienização do Espaço Saúde Unimed Amparo são aqueles que têm maior risco de doenças relacionadas à ocupação. Por isto, estes profissionais têm uma educação continuada dos operacionais realizados, uso correto dos equipamentos de proteção (EPIs) e treinamentos. Essas ações são rigorosamente documentadas, como listagem de participação dos colaboradores e lista de entrega dos equipamentos necessários à segurança. [403-3A]

A Unimed Amparo não possui acordos formais com os sindicatos relacionados à saúde e segurança, seguindo, portanto, os determinados por lei. [403-4]

A Unimed Amparo busca constantemente assegurar ao colaborador todas as normas e procedimentos para o exercício seguro de seu trabalho, o que inclui manuais, cursos e obrigatoriedade do uso de equipamentos (EPIs).

No ano de 2018, a cooperativa registrou 17 casos de lesões/acidentes e nenhum óbito relacionado ao trabalho. Quanto às lesões, estão elas divididas em: [403-2]

POR TIPO E % TOTAL DE LESÕES



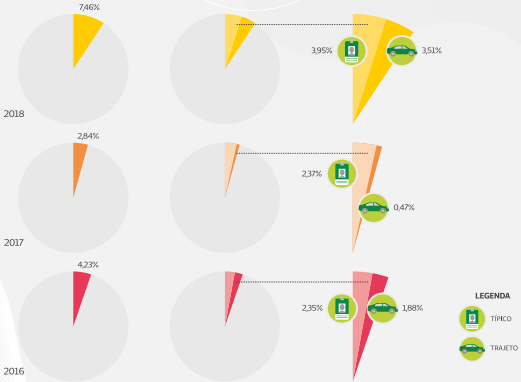
Em todos os casos necessários de relato, a prática seguiu conforme a lei e determinação do sindicato.

O índice de acidentes nos últimos três anos teve como variação:

Em 2018, o número de afastamento de colaboradores somado foi de 78 dias.

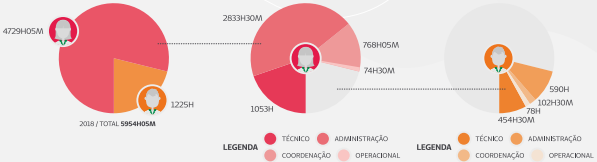
TOTAL DE ACIDENTES X TOTAL DE COLABORADORES

TIPO X TOTAL DE COLABORADORES

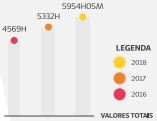


A Unimed Amparo acredita na importância de uma contínua busca por conhecimento. O potencial do capital humano da cooperativa é uma das suas maiores riquezas e, por isso, investe em treinamento para o desenvolvimento dos colaboradores, considerando sua área de atuação e nível hierárquico. A cooperativa tem como meta anual cinco mil horas de treinamento. Comparado ao ano anterior, 2017, houve um crescimento de 11,7%.

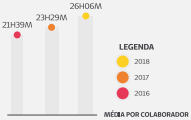
HORAS DE CURSO/TREINAMENTO 2018 [404-1]



COMPARATIVO COM OS ANOS ANTERIORES



COMPARATIVO COM OS ANOS ANTERIORES



No ano de 2018, a Unimed Amparo realizou o primeiro Ciclo da Avaliação por Competências, uma ação alinhada ao programa Gestão por Competência da Unimed Brasil. Através de seu resultado, gestor e colaborador tiveram oportunidade de identificar GAPS e construir juntos o Plano de Desenvolvimento Individual (PDI), defininndo ações que visam a evolução dos colaboradores. Além disso, a área Gestão de Pessoas – com base no resultado geral da cooperativa – realizou o Planejamento Anual de Treinamentos, visando promover a capacitação interna dos colaboradores e gestores.

O colaborador é protagonista de sua carreia, portanto responsável pela condução de seu PDI, sendo o gestor um mediador no processo de desenvolvimento.

A Unimed Amparo realiza semestralmente a Política de Feedback, sendo o momento para o gestor junto ao colaborador alinhar/analisar as ações propostas em andamento. [404-3]

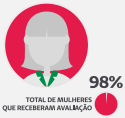
A cooperativa não possui programas de assistência à transição para facilitar a empregabilidade contínua e a gestão do final de carreira profissional por aposentadoria ou rescisão de contrato. Porém esse assunto está em discussão de viabilidade para os próximos anos. [404-2]

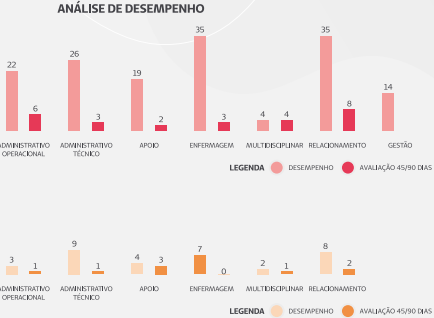
A Unimed Amparo tem como política de Gestão de Pessoas proporcionar aos colaboradores avaliações de desempenho de forma regular, visando o desenvolvimento profissional através da elaboração do Plano de Desenvolvimento Individual.

- Avaliação de 45 dias após a contratação;
- Avaliação de 90 dias após a contratação;
- Avaliação de Desempenho por Competência realizada anualmente;
- Política de Feedback – Realinhamento PDI, realizada anualmente para acompanhar o PDI.

Considerando as ações acima, é proposto que 100% dos colaboradores participem regularmente avaliação de desempenho, visando desenvolvimento de sua carreira. [404-3]

Durante o ano de 2018, as avaliações regulares de desempenho e de desenvolvimento de carreira representaram:





Durante o período, a cooperativa conseguiu atingir 98,69% dos colaboradores com os programas de avaliação de desempenho, ficando apenas quatro colaboradores sem participar do processo devido ao afastamento de licença maternidade e saúde no período, o que representa 1,3% do quadro.

A Unimed Amparo conta com um grupo específico para a questão ética referente ao comportamento dos colaboradores. O Comitê de Conduta foi criado em agosto de 2016 e é formado por colaboradores de diversos níveis hierárquicos. Cada integrante assina um termo de responsabilidade de sigilo dos conteúdos abordados e há um regimento interno que norteia o andamento dos trabalhos. As reuniões acontecem mensalmente e com registro em atas. A cada ano, acontece um evento pensado para conscientizar os colaboradores sobre o tema e a existência do comitê. O veículo mensal interno de comunicação aos colaboradores "Expressão" aborda o Manual do Código de Conduta, visando valorizar as informações nele contidas. [102-16]

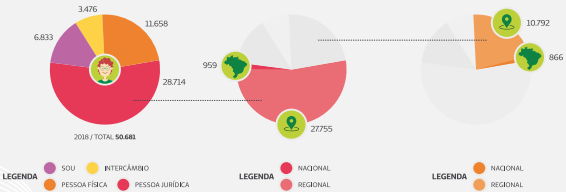
No ano de 2018, a cooperativa registrou um caso interno de má conduta. A situação foi analisada pelo comitê e diretoria e gerou, a partir de fluxo de tratativa, orientações para correção de postura. Até o fechamento deste relatório, o caso ainda estava em andamento com as medidas adotadas. [406-1]

No caso de profissionais que exercem força em razão de sua função, como os seguranças, a Unimed Amparo se preocupa que estejam aptos para que não haja em nenhuma hipótese o uso de força excessiva e desrespeito à dignidade humana. Na cooperativa, esses profissionais são terceirizados. [410-1 e 412-2]

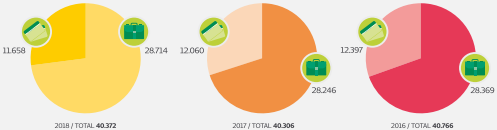
Os Planos de Saúde oferecidos pela cooperativa estão regulamentados pela Lei 9656/98 e pela ANS, sendo divididos entre planos pessoa física (individuais ou familiares) e empresariais.

Na Unimed Amparo, há determinados planos cujos contratos foram firmados antes da implantação da lei que regulamenta os planos de saúde no Brasil (lei 9656/98) e que, por decisão do beneficiário, não foram atualizados para as novas modalidades. A principal diferença dos planos antigos para os atualmente comercializados é o acesso às coberturas de procedimentos. Em 2018, o total de vidas nestes planos era de 579.

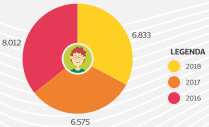
BENEFICIÁRIOS



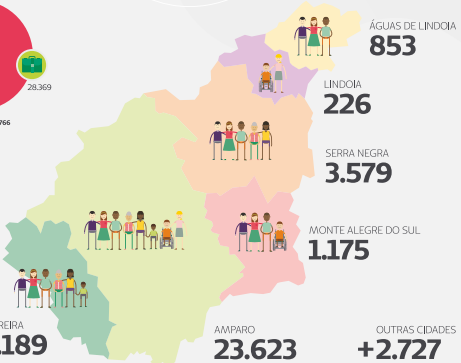
BENEFICIÁRIOS ASSISTENCIAIS



SOU



BENEFICIÁRIOS ASSISTENCIAIS POR CIDADE 2018



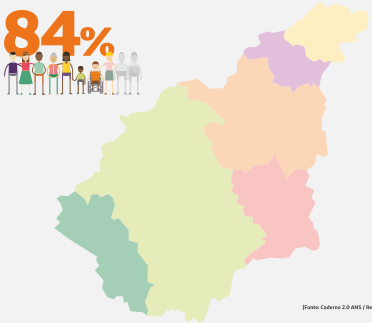
Em julho de 2018, a cooperativa lançou um novo plano para pessoa física. Denominado "Uniflex Coparticipativo", tem o objetivo de atender necessidades dos beneficiários com mensalidade reduzida e coparticipação em todos os procedimentos, como consultas, exames e internações. Em seus primeiros seis meses de venda, resultou em um ganho de mais de 500 vidas.

Uma importante alteração em 2018 nos tipos de planos foi a da quantidade mínima de vidas para a contratação do plano PME. Em 2017, o plano era comercializado a partir de 3 vidas e, em 2018, passou a ser de 2 vidas, possibilitando um aumento significativo (35%) na venda de novos contratos. Esta mudança trouxe a oportunidade, por exemplo, dos microempreendedores individuais (MEI), que podem apenas ter um funcionário, contratarem o plano.

NOVOS CONTRATOS

Quando analisada a participação da Unimed área de atuação da Unimed Amparo, temos a maior quota do mercado de planos de saúdes privados, mostrando o bom desempenho, qualidade, acessibilidade e confiança na cooperativa.

PRESENÇA NO MERCADO – MARKET SHARE [102-6]



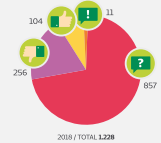
(Fonte: Caderno 2.0 ANS / Referente a 12/2018)

Canal oficial de comunicação da cooperativa, a Ouvidoria faz o registro, acompanhamento e retorno às sugestões, elogios e reclamações de todos os públicos da Unimed Amparo.

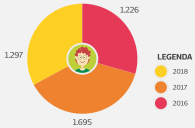
A ouvidoria busca a melhor solução e atendimento para uma melhoria contínua nas ações e serviços prestados pela cooperativa, garantindo também o melhor uso e acesso aos direitos das partes envolvidas, como os beneficiários, cooperados, parceiros e sociedade.

Com sigilo absoluto de informações, não houve registro de violação de privacidade ou perda de dados pela área, assim como nenhum processo judicial ou de não conformidade relativos a impactos na saúde e segurança dos serviços em 2018. [418-1 e 416-2]

OUVIDORIA



SUPORTE DE AGENDAMENTO

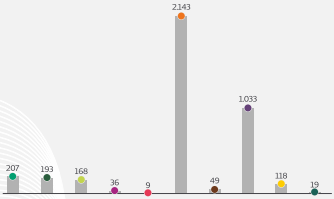


LEGENDA RECLAMAÇÕES ELOGIOS SUGESTÕES CONSULTAS

Como forma de garantir o acesso dos beneficiários aos serviços prestados, a Unimed Amparo conta com um suporte de agendamento para consultas ou procedimentos. O suporte de auxílio registrou 1297 solicitações em 2018.

No decorrer de 2018, diversas ações possibilitaram um maior cuidado, promoção à saúde e prevenção de doenças. Os beneficiários da Unimed Amparo contam com programas desenvolvidos de forma multidisciplinar no Núcleo de Atenção à Saúde (NAS) com foco na saúde integral. Não ocorreu nenhum caso de não conformidade relativo aos serviços prestados quanto à saúde e segurança dos beneficiários. [416-1 e 416-2]

BENEFICIÁRIOS ATIVOS POR PROGRAMAS



LEGENDA

- ATIVA IDADE
- CUIDAR
- ESCOLA DA COLUNA
- MATERNO INFANTIL
- PLANEJAMENTO FAMILIAR
- PLENO
- REEDUCAÇÃO ALIMENTAR
- SALUS
- SAÚDE MENTAL
- SUPER AÇÃO

BENEFICIÁRIOS ATIVOS

LEGENDA

- BENEFICIÁRIOS ATIVOS NO NAS
- PÚBLICO NAS AÇÕES NAS EMPRESAS

6 RELACIONAMENTOS COM OS PÚBLICOS

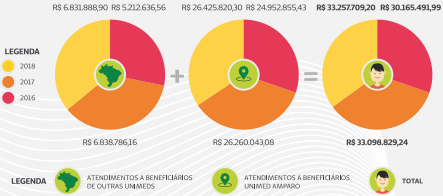
CADEIA DE FORNECEDORES E PRESTADORES

Para garantir um cuidado integral aos beneficiários, a Unimed Amparo conta com uma ampla rede de prestadores de serviços em saúde, que contribuem com o diagnóstico médico e complementam o tratamento.

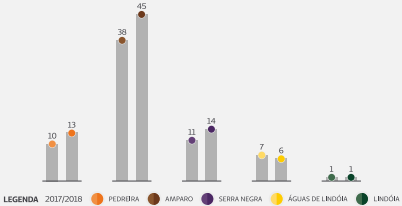
Fazem parte desta rede hospitais, profissionais de diversas especialidades como médicos credenciados, fisioterapeutas, nutricionistas, psicólogos e fonoaudiólogos, como laboratórios e clínicas para realização de exames.

Em 2018, a Unimed Amparo contou com 79 prestadores, valor 12,8% maior do que o ano anterior.

FATURAMENTO ANUAL PRESTADORES DA REDE CREDENCIADA



PRESTADORES POR CIDADE DE ATUAÇÃO



Para garantir a operabilidade da cooperativa, a Unimed Amparo possui uma grande cadeia de fornecedores de produtos ou serviços. Para a organização, estes fornecedores se diferem dos prestadores por não serem relacionados à área da saúde. Entre estes fornecedores estão empresas que ofertam suprimentos, como materiais diversos, itens de escritório, como também serviços como manutenção de equipamentos, dedetização, consultoria etc.

Como forma de incentivo e valorização da sociedade local, a Unimed Amparo utiliza os serviços e compra produtos de diversos profissionais e empresas da sua área de ação. Com a implantação do Sistema de Qualidade, a cooperativa prevê um aprimoramento dos critérios para avaliação, seleção e contratação dos fornecedores, incluindo como item critérios sociais e ambientais. [102-10, 204-1, 308-1 e 414-1]

Na cooperativa, a área responsável pela contratação de fornecedores é chamada de Suprimentos e suas responsabilidades envolvem: cotação, análise dos orçamentos e capacidade operacional dos fornecedores e procedência – nos casos de insumos– e, por fim, contratação do serviço e negociação de prazos e pagamentos. A área segue um procedimento padrão, prezando pela segurança e transparência em todo o processo, garantindo competitividade, qualidade e legalidade dos negócios.

Em casos específicos, como na contração de profissionais, como de consultorias, a contratação envolve a área específica para qual o serviço será prestado.

Com postura ética e transparente, a Unimed Amparo não opera ou contrata fornecedores que estejam envolvidos com práticas de trabalho infantil, trabalho forçado ou coloquem em risco o direito à liberdade de associação e à negociação coletiva. Em 2018, não houve nenhum caso de impacto ambiental ou social negativo na cadeira de fornecedores. [308-2, 407-1, 408-1, 409-1 e 414-2]

Sempre pautada pela ética e transparência, a Unimed Amparo combate qualquer prática de corrupção. Como norte, utiliza-se do Código de Conduta Unimed, aplicado aos médicos cooperados, colaboradores, aos prestadores e fornecedores parceiros. De forma específica, os cooperados são orientados, também, pelo Estatuto Social da cooperativa e pelo Código de Ética Médica. Por envolver relações diversas e com muitos públicos distintos, a preocupação com o combate à corrupção é constante, em especial em relações políticos-financeiras. [102-17 e 205-1]

A Unimed Amparo faz parte do Pacto Empresarial pela Integridade e Contra a Corrupção, uma iniciativa do Instituto Ethos de Empresas e Responsabilidade Social, UniEthos – Formação e Desenvolvimento da Gestão Socialmente Responsável, Patri Relações Governamentais & Políticas Públicas, Programa das Nações Unidas para o Desenvolvimento (Pnud), Escritório das Nações Unidas Contra Drogas e Crime (UNODC) e Comitê Brasileiro do Pacto Global. [102-12]

Constantemente, os diversos públicos recebem material sobre o tema, seja em palestras, documentos disponibilizados online no site da cooperativa como nos informativos "Ponto Doc", voltado aos cooperados, "Expressão", voltado aos colaboradores, e o "Direto", direcionado às empresas contratantes dos serviços da cooperativa. [205-2]

Em 2018, não foi relatado nenhum caso de corrupção na cooperativa. Valendo ressaltar também que não houve no exercício de 2018 nenhuma contribuição política à Unimed Amparo. [201-4, 205-3 e 415-1]

Não houve, também, nenhum caso de ações judiciais por concorrência desleal, práticas de truste ou monopólio. [206-1]

6 RELACIONAMENTOS COM OS PÚBLICOS

SOCIEDADE

Norteada pelos princípios do cooperativismo, a Unimed Amparo tem no relacionamento com a sociedade um dos seus principais pilares de atuação. A cooperativa busca constantemente dar resposta às necessidades da sociedade na qual está inserida a partir de projetos próprios e também apoio a projetos que geram valor tanto para os públicos estratégicos como para a cooperativa.

Para tais ações, utiliza-se, entre outros documentos, do "Objetivos de Desenvolvimento Sustentável" da Organização das Nações Unidas (ONU).

Entre as certificações que a cooperativa possui na área de responsabilidade socioambiental está o Selo Unimed de Governança e Sustentabilidade Ouro, conquistado pela segunda vez em 2018. Este selo faz parte da Política Nacional de Responsabilidade Social Unimed e é um incentivo para que todas as cooperativas contribuam para uma sociedade mais justa, ética e comprometida com o desenvolvimento sustentável. Ele identifica aquelas que promovem ações socialmente responsáveis em sua gestão e é um importante diferencial para todo o mercado, que reconhece e valoriza as empresas com essa postura.

Em 2018, os projetos de responsabilidade socioambiental desenvolvidos pela cooperativa foram: [102-11, 102-12, 412-1, 412-3, 413-1 e 413-2]

ADOÇÃO COMPARTILHADA

Desde 2008, o programa "Adoção Compartilhada" apoia casais que possuem o plano de saúde Unimed Amparo e optaram pela adoção de um filho. O programa consiste em proporcionar o plano de saúde totalmente gratuito à criança até 17 anos e 11 meses de idade.

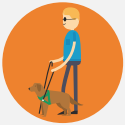
COOPERJOVEM

Iniciativa do Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo (Sescoop), o "Cooperjovem" é um programa voltado à formação de professores e estímulo à educação cooperativista nas escolas.

Em 2018, o projeto acompanhou projetos de 11 escolas municipais em parceria com a Secretaria Municipal de Educação Amparo. Ao todo, **2700 pessoas** foram beneficiadas pelas ações entre alunos, pais, corpo docente e a comunidade.

PROGRAMA DE ATENDIMENTO MÉDICO VOLUNTÁRIO (PAV)

Criado com o objetivo de proporcionar atendimento médico aos assistidos pelos projetos apoiados pela Unimed Amparo, o "Programa de Atendimento Médico Voluntário" (PAV) contou com 58 médicos cooperados, 4 prestadores de serviços e 6 laboratórios e clínicas de exames, prestando atendimento a aproximadamente 1000 crianças, jovens e adultos. Em 2018, foram realizadas **84 consultas médicas com agendamento prévio, 191 consultas em pronto atendimento e 70 exames laboratoriais, de imagem ou audiometria.**



ASSOCIAÇÃO MULHER UNIMED (AMU)

Apoiada pela Unimed Amparo desde sua fundação, em 2000, a Associação Mulher Unimed tem como missão proporcionar conhecimentos para a inserção de pessoas cegas ou de baixa visão na sociedade.

Em 2018, ofereceu aos **40 assistidos** aulas como de mobilidade, informática e artesanato, que tiveram a finalidade de proporcionar a participação social e bem-estar.

Ao longo de seus 18 anos, a AMU-Amparo conta com 177 pessoas cadastradas que passaram por avaliação funcional da visão, dos quais 125 foram inseridas no Programa Vida Iluminada.

Durante o ano de 2018, a AMU contou com o subsídio de R$48.000,00 da Unimed Amparo e de R$ 32.710,00 destinados pelos médicos cooperados via produção médica.

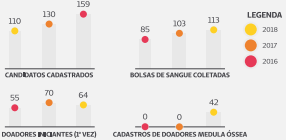
ASSOCIAÇÃO AMPARENSE DE JUDÔ

Possibilitando a prática do esporte por crianças e adolescentes, a Associação Amparense de Judô atendeu aproximadamente **55 jovens com idade entre 7 e 17 anos** no ano de 2018, por meio de aulas de judô e participação em campeonatos na região.

Acreditando no poder transformador deste esporte e em sua contribuição para a formação de um cidadão responsável e consciente, o apoio dado pela cooperativa correspondeu ao gasto mensal por aluno para pagamento de professor e custeio de alimentação e transporte para campeonatos. O investimento total em 2018 foi de R$ 18.857,00.

CAMPANHA DE DOAÇÃO DE SANGUE

Realizada em parceira com o Hemocentro de Campinas, a campanha é feita em janeiro de cada ano, época na qual os estoques estão em baixa devido ao final de ano. Nesta ação, ocorreu também o cadastro de doadores de medula óssea.



VOCÊ E A PAZ

Promovido pela empresa contratante da cooperativa Química Amparo Ltda. – Ypê, o evento contou com diversas ações culturais e sociais. A Unimed Amparo, em 2018, participou com a intervenção artística "Esquete teatral Prevenir é Viver", uma apresentação de poesia cantada com dicas de saúde e dança circular atingindo uma média de **800 pessoas**.

DIA DE COOPERAR (DIA C)

No dia 30 de junho, data escolhida para celebrar o Dia do Cooperativismo (Dia C), 186 colaboradores da Unimed Amparo e da Cooperlegre ajudaram, de forma voluntária, uma ação no Jardim São Dimas, em Amparo/SP. O evento atraiu a participação de cerda de **400 membros** da comunidade. As atividades desenvolvidas foram: 500 pipocas, 300 algodões-doces; brinquedos (cama elástica e piscina de bolinhas), marca de mão com tinta em lona (símbolo do Dia C), contação de história e esquete teatral sobre hábitos saudáveis, dança e esporte.

PROJETO LUZ E SOMBRA

A ação consiste na exibição de filmes antigos e de representatividade na história do cinema no auditório da Sede Administrativa da Unimed Amparo e aberta a população de forma gratuita. Em 2018, foram exibidos **25 filmes**, atraindo um público total de **682 expectadores**.

TEATRO SEPI

Consistiu em apoiar monetariamente o projeto de teatro da entidade SEPI, em Amparo/SP, que trabalha com crianças e jovens de famílias carentes ou com vulnerabilidade social.

SHOW "DEMÔNIOS DA GAROA"

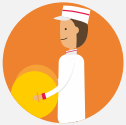
Realizado pelo Circuito Sescoop de Cultura em parceria com a Unimed Amparo e Cooperlegre (Cooperativa de transportes de Amparo), o show "Demônios da Garoa – 75 anos" fez parte da programação de final de ano da cidade com um público de **aproximadamente 2.500 pessoas**.

ASA (AÇÃO SOCIAL DE AMPARO)

Apoio à entidade da cidade na campanha de consumo consciente do copo descartável, oferecendo espaço para realização de palestra e de squezze para os assistidos.

CONCURSO DE REDAÇÃO

Apoio com o fornecimento de prêmio para o concurso de redação da Câmara Municipal de Pedreira/SP com os alunos da rede pública de ensino.



BAMMA – BANDA MUSICAL DE MARCHA DE AMPARO

Apoiada pela cooperativa através da lei de incentivo Cultural (Lei Rouanet) de renúncia fiscal, o projeto trata-se da reativação, manutenção e formação de novos músicos instrumentistas da Banda Musical de Marcha de Amparo, bem como formação de artistas que compõe o corpo coreográfico e linha de frente da Corporação Musical de Marcha de Amparo. Tem como público crianças, jovens e adultos. O valor destinado em 2018 foi de **R$ 7.319,49.**

AÇÕES VOLUNTÁRIAS DOS GRUPOS DE COLABORADORES

A Unimed Amparo incentiva seus colaboradores para que sejam também cidadãos ativos na construção de uma sociedade mais justa e fraterna. Através do programa de engajamento interno ComVivência, foram realizadas diversas campanhas solidárias em 2018.

ARRECADAÇÃO DE LIVROS

Alinhado ao projeto Cooperjovem, foram destinados **394 livros** à escola municipal de ensino infantil CIME Prof Beatriz Monteiro. O projeto busca incentivar a leitura e contou com uma Feira de Livros.

NATAL SOLIDÁRIO E NATAL MÁGICO

Campanha de arrecadação de brinquedos destinados à Associação Comercial e Empresarial de Amparo e Guarda Municipal para distribuição às crianças carentes da cidade de Amparo. Foram arrecadados **257 brinquedos**.

CASA DO CAMINHO PAULO DE TARSO

Arrecadação de **57 kg de alimentos não perecíveis e 27 litros de leite** através da Ação Solidária Circuito Sescoope SP de Cultura e de **147 produtos de limpeza e higiene pessoal** para a Casa do Caminho Paulo de Tarso (Albergue da cidade de Amparo).

CAMPANHA DO AGASALHO

A ação solidária da Copa "Torcer pelo Brasil e aquecer um idoso" arrecadou roupas de inverno destinadas ao Lar dos Velhos das cidades de Amparo e Pedreira. Foram arrecadadas **497 peças**.

ENTRADA SOLIDÁRIA NA FESTA JULINA

Destinação de **132 litros de leite e 137 pacotes de bolachas** para o Lar dos Velhinhos São Francisco de Assis, em Serra Negra/SP, e ao Lar São Camilo de Lélis, em Águas de Lindóia/SP.

INVESTIMENTO EM AÇÕES COMUNITÁRIAS

R$ 81.221,49

INCLUINDO OS APOIOS A PROJETOS SOCIAIS, CULTURAIS E DE SAÚDE

A Unimed Amparo busca sempre caminhar em sua missão enquanto prestadora de serviços médicos, mas também na construção de uma sociedade mais sustentável quanto à prevenção do meio ambiente. No Código de Conduta da Unimed Brasil, adotado pela cooperativa, é destaque a preocupação com a questão ambiental. [419-1]

A área de ação da cooperativa compreende parte do chamado Circuito das Águas Paulista, área de grande valor de biodiversidade da Mata Atlântica, contando com habitats protegidos por lei. Nesta área, encontra-se cerca de 400 animais e 200 espécies na Lista Vermelha de Espécies Ameaçadas de Extinção da União Internacional para a Conservação da Natureza e Recursos Naturais (IUCN, na sigla em inglês), como o mico-leão-dourado, a onça-pintada, o tamanduá, o bugio, a palmeira-juçara, o pau-brasil, o jequitibá-rosa e a peroba. [304-1, 304-3 e 304-4]

Pela natureza dos serviços prestados pela organização, não há impactos significativos das atividades sobre esta biodiversidade. E não houve nenhum caso de não conformidade com leis e regulamentos ambientais. [304-2, 307-1]

Para registro e análise do desempenho ambiental da cooperativa, a Unimed Amparo utiliza-se da Calculadora de Gases do Efeito Estufa disponibilizada pela Unimed Brasil e que, na cooperativa, a responsabilidade do lançamento das informações é da área de Suprimentos. Seu limite organizacional é relatar as emissões sob a abordagem de controle operacional ou financeiro. Para o cálculo são considerados os gases CO^2, CH^4 e N^2O, não contemplando os gases chamados SDO, substâncias que destroem a camada de ozônio. [305-4, 305-6 e 305-7]

Em 2018, foram retirados do meio ambiente e encaminhados para destino adequado:

418 Kg
de medicamentos vencidos

23 Kg
de cartões magnéticos

37 Kg
de pilhas e materiais eletrônicos

8.385,65 kg
de resíduos hospitalares*

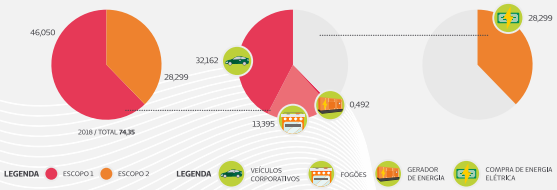
* (materiais químicos, infectantes e perfurocortantes do Pronto Atendimento e Ambulatório de Serra Negra)

Quanto aos resíduos hospitalares, o método de descarte utilizado é o procedimento padrão da área de saúde e seu transporte é feito de forma terceirizada, finalizando em sua incineração. [306–2 e 306–4]

Os outros resíduos são destinados conforme seu tipo, sendo eles reciclados, como no caso de plásticos e papéis, e reutilizados, como a água. Apesar de não ter o valor montante desses resíduos calculado, todos estes resíduos têm destinação correta. O mesmo acontece com todo material proveniente de reciclagem que é consumido pela cooperativa. [306–2 e 301–2]

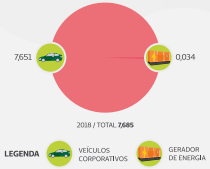
Em 2018, o desempenho da cooperativa, englobando todas as suas unidades, foi:

EMISSÃO TOTAL EM tCO^2e [305–1 e 305–2]



Unidade usada tCO^2e: Tonelada de CO^2 equivalente

EMISSÕES DIRETAS DE CO^2 ADVINDOS DE BIOMASSA EM tCO^2e



A cooperativa, até o momento, não gerencia informações relativas ao Escopo 3, que são as emissões que ocorrem além dos limites organizacionais de uma determinada empresa inventariante, mas dentro da sua cadeia de valor. [305–3]

Como forma de neutralização, a cooperativa plantou 464 mudas de árvores nativas da Mata Atlântica em uma área de 0,4220 ha. [305–5]

A água utilizada nas diversas unidades da cooperativa é captada através do sistema de abastecimento público das cidades da área de ação, que se utiliza do Rio Camanducaia. No caso do Espaço Saúde Unimed Amparo, utiliza-se também água de reuso captada de chuvas. [303-3]

A destinação do esgoto das unidades é feita ao sistema público das respectivas cidades. No caso de Amparo/SP, cidade sede da cooperativa e local que abriga a maior parte de suas unidades, o esgoto é tratado através de uma estação de responsabilidade da administração municipal e a água devolvida ao rio. A quantidade da água de reuso usada pelas unidades e da destinação do esgoto não é mensurada pela cooperativa. [303-1, 303-2, 306-1, 306-2 e 306-5]

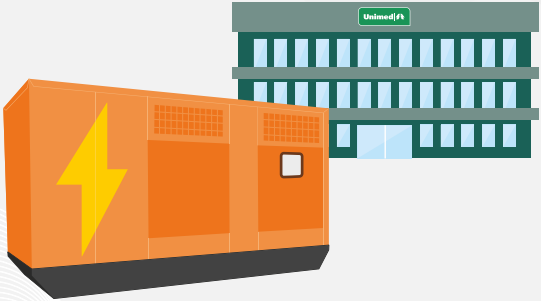
Em 2018, o consumo de água de origem do sistema público de abastecimento da cooperativa foi de **4582m³** totalizando valor **R$ 78.626,04**

A energia elétrica utilizada pelas unidades da cooperativa tem como origem a distribuição pela Companhia Paulista de Força e Luz (CPFL). Contudo, para evitar interrupção no fornecimento para o Espaço Saúde Unimed Amparo, este conta com um gerador próprio. [302-1]

O aumento do uso de energia elétrica tem como uma das suas razões o funcionamento em plena atividade do Espaço Saúde, maior unidade operacional da cooperativa. Este aumento foi de 99,7%. [302-4 e 302-5]

Este consumo anual, necessário para manter as diversas atividades e serviços da cooperativa, representa **7,31 kWh/beneficiário**. [302-3]

A cooperativa não registra o consumo de energia que ocorre além dos limites organizacionais. [302-2]



RELACIONAMENTOS COM OS PÚBLICOS

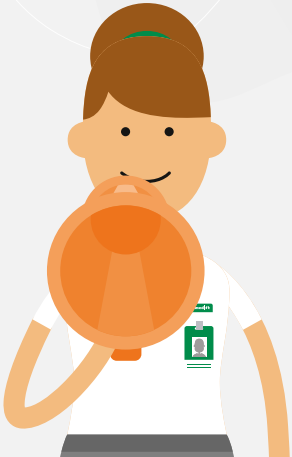
COMUNICAÇÃO

A cooperativa busca sempre criar canais de comunicação eficazes com seus diversos públicos. Para a sociedade em geral, essa comunicação é feita através de campanhas publicitárias, campanhas socioeducativas, o site institucional, uso da imprensa local, das ferramentas de social media, materiais impressos como folders, outdoors e materiais promocionais, como camisetas, canetas e outros itens.

Para todo este trabalho de comunicação e marketing, a cooperativa segue normas legais e orientações da ANS e do Sistema Unimed, prezando sempre pelo bom uso da marca e requisitos específicos da área médica. [417-1]

No ano, diversas campanhas foram realizadas com grande impacto para seus públicos, como a "Qual é o seu plano?", a de Rastreio do Câncer de Intestino e o de lançamento do Unimed Fone.

Em 2018, não ocorreu nenhum caso de não conformidade relacionado às atividades de comunicação. [417-2 e 417-3]



RELATÓRIO DE
SUSTENTABILIDADE
2018

DESEMPENHO ECONÔMICO

A melhora constante nos processos, o controle de custos administrativos e assistenciais e uma precificação condizente com a realidade possibilitaram um crescimento contínuo da cooperativa nos últimos anos. Os dados de 2018 demonstram esta tendência de aumento tanto dos ingressos como do patrimônio líquido da cooperativa. Investimentos diversos, como o Espaço Saúde Unimed Amparo, também contribuíram para este crescimento da cooperativa. Apesar da crise econômica do Brasil, considerando-a a partir de 2016 e a instabilidade política e econômica – em razão também das eleições –, o ritmo de crescimento foi mantido para a cooperativa, como também a sustentabilidade de seus negócios. [203-2]

Em nível nacional, dados do IESS (Instituto de Estudos da Saúde Suplementar) mostram o melhor desempenho das operadoras de planos de saúde. A perda de beneficiários das operadoras estagnou: em comparação ao ano de 2017, houve um aumento de 0,2% no número de beneficiários, o equivalente a 102,1 mil pessoas. Contudo, pelo valor do aumento, não se pode falar ainda em recuperação, visto que nos últimos três anos, o segmento perdeu três milhões de vínculos.

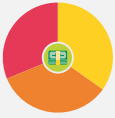
Os dados quanto à análise de sinistralidade na Unimed Amparo, que é a relação entre os custos assistenciais (honorários, médicos, exames, hospitais, materiais e medicamentos etc.) sobre as receitas da cooperativa, mostram uma queda constante nos últimos anos. Contribuindo com uma sustentabilidade econômica e operacional.

Quando analisada a origem dos ingressos, notadamente vemos que o valor percentual mais representativo refere-se aos planos de saúde coletivos, ou seja, os contratados por pessoa jurídica. Com o crescimento da economia e aumento dos postos de trabalho, a tendência é que o número desses planos cresça ainda mais em 2019. A diferença entre os valores dos ingressos dos planos de pessoa física para o de pessoa jurídica aumentou, também uma tendência dos últimos anos.

Por sua natureza de serviços, a cooperativa não tem implicações financeiras e qualquer outro risco para as atividades da organização decorrente de mudanças climáticas. Contudo, a partir de sua responsabilidade socioambiental, promove e incentiva ações que ajudem na construção de uma cultura mais sustentável do uso dos recursos naturais. [201-2]

EVOLUÇÃO DOS INGRESSOS

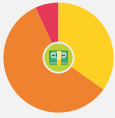
R$ 102.473.094,93 R$ 132.204.671,38



R$ 119.210.400,95

DEMOSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

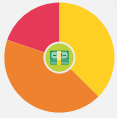
R$ 1.319.185,53 R$ 6.403.045,15



R$ 10.002.159,93

EVOLUÇÃO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

R$ 13.272.855,84 R$ 26.321.007,18

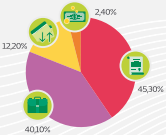


R$ 21.712.649,35

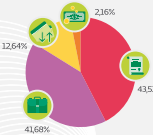
LEGENDA

- 2018
- 2017
- 2016

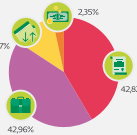
DISTRIBUIÇÃO DOS INGRESSOS



2018



2017

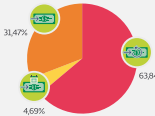


2016

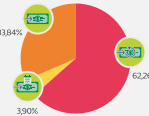
LEGENDA

- CONTRATOS COLETIVOS
- PESSOA JURÍDICA
- INTERCÂMBIO
- OUTROS

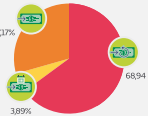
COMPOSIÇÃO PATRIMONIAL – ATIVO



2018



2017

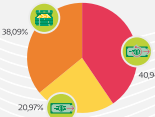


2016

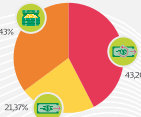
LEGENDA

- ATIVO CIRCULANTE
- ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO
- PERMANENTE

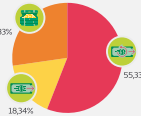
COMPOSIÇÃO PATRIMONIAL – PASSIVO



2018



2017



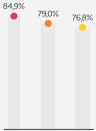
2016

LEGENDA

- PASSIVO CIRCULANTE
- PASSIVO NÃO CIRCULANTE
- PATRIMÔNIO LÍQUIDO

SINISTRALIDADE

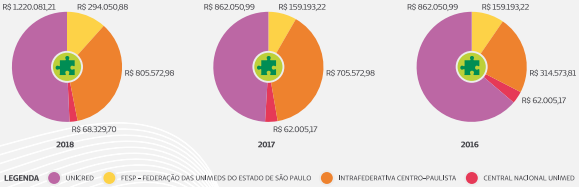
RELAÇÃO PERCENTUAL DOS DISPÊNDIOS (CUSTOS) ASSISTENCIAIS EM COMPARAÇÃO AOS INGRESSOS



LEGENDA 2016 2017 2018

Como organização atuante no sistema cooperativista de trabalho médico e de crédito, a Unimed Amparo possui cotas patrimoniais societárias em quatro outras organizações. [102-13]

COTAS PATRIMONIAIS SOCIETÁRIAS



RELATÓRIO DE

SUSTENTABILIDADE

2018

FUTURO

8 FUTURO

Assim como a medicina avança e busca novas formas de garantir o acesso e qualidade à saúde, a Unimed Amparo constrói um presente que possibilita também um olhar para o futuro. O crescimento da cooperativa é sustentável e visa sempre o aperfeiçoamento dos processos, sejam os administrativos ou assistenciais. Algumas ações da chamada "medicina do futuro" estão em fase de reflexão e outras, como a telemedicina, já são realidades.

A atuação da Unimed Amparo, em toda sua cadeia de stakeholders, é voltada ao servir. A cooperativa busca sempre formas novas e eficazes de atender estes públicos, tendo os cooperados e os beneficiários como sua razão de existir. Sempre são necessários caminhos para colocar o paciente no centro como indivíduo e engajá-los, como também oferecer aos cooperados equipamentos e suportes necessários para o bom desempenho de suas funções como profissional médico, empreendedor e cidadão.

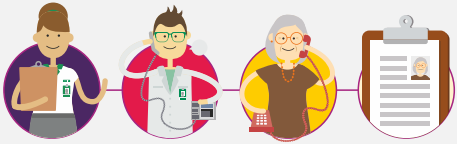
Com uma quantidade de informações nunca antes vista, é necessário concentrar esforços para alcançar a máxima eficiência e promover atendimento da forma como é melhor para os beneficiários, muitas vezes de forma individualizada e não pensando apenas no coletivo, e de forma sustentável.

Obviamente, como em qualquer processo de transição, este novo modelo encontra possibilidades e obstáculos, mas é inexorável que vejamos sempre bons exemplos do uso da tecnologia, em especial a relacionada à comunicação, na prática médica.

TELEMEDICINA

Desde agosto de 2018, os beneficiários da Unimed Amparo contam com o serviço "Unimed Fone", que tem como objetivo o atendimento de orientação ao paciente. Realizado por um médico especializado neste tipo de acolhimento, a consulta contribui para evitar o automedicamento e a ida desnecessária ao Pronto Atendimento. Em casos mais complexos, o beneficiário é orientado a buscar ajuda médica tradicional nos equipamentos/serviços que a Unimed Amparo dispõe.

Neste processo não há uma desumanização, mas – ao contrário – utiliza-se o inquestionável e acelerado progresso tecnológico para melhorar ainda mais o acesso do beneficiário aos serviços oferecidos pela cooperativa. A telemedicina não é a substituição do profissional médico, mas a possibilidade de chegar com mais qualidade e acessibilidade aos pacientes.



UMA MEDICINA VOLTADA AO BEM INTEGRAL

Com o Unimed Pleno, a Unimed Amparo entra também na tendência de investimento na chamada Medicina da Família. No ano de 2018, esse tipo de plano foi implementado para pessoas jurídicas com grande aceitação. Para 2019, a cooperativa buscará expandir o acesso a este tipo de plano.

Dados da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) comprovam que a atenção primária soluciona cerca de 85% dos problemas de saúde, e ainda é mais barata e eficiente que o sistema de saúde baseado apenas em especialistas, que muitas vezes não conseguem trocar informações entre si sobre o mesmo paciente.

O novo modelo possibilita diminuir o número de consultas com baixa efetividade e pedidos de exames desnecessários. Segundo a Unimed Brasil, cerca de 70 unidades da Unimed de diversas partes do país já adotam o modelo, visto como uma aposta de sustentabilidade para o futuro.

Para as empresas contratantes, a tendência de um plano que contemple a atenção básica é uma alternativa para diminuir os números de absenteísmo, além de doenças crônicas e a aposentadoria precoce dos trabalhadores.

Atualmente, a cooperativa possui quatro empresas contratantes em formato piloto no Programa Unimed Pleno, além dos colaboradores da Unimed Amparo e seus dependentes que contam com a versão do produto já registrado na ANS. O atendimento para os beneficiários deste tipo de plano é feito no Núcleo de Atenção à Saúde (NAS), por médicos especializados em Medicina da Família.

HOSPITAL UNIMED

A concretização do sonho e o sucesso do Espaço Saúde Unimed Amparo, inaugurado em 2017, possibilitaram desejos ainda mais ousados para a cooperativa.

Para garantir por conta própria a qualidade e gestão dos serviços oferecidos, a cooperativa se empenha na construção do Hospital Unimed, integrado ao Espaço Saúde.

O projeto do Hospital prevê 59 leitos de internação adulta, ala de internação pediátrica com 6 leitos, UTI com 10 leitos, sendo um de isolamento e cinco salas cirúrgicas. O espaço terá 2900 m^2 e um investimento em obras de aproximadamente R$ 8.300.000,00.

NOVA ÓTICA, FARMÁCIA E NAS

Integrar os diversos serviços da cooperativa em espaços modernos e práticos, oferecendo maior comodidade e agilidade nos processos administrativos e assistenciais, é um dos objetivos da construção de um novo complexo que abrigará a Ótica e Farmácia. Dois terrenos localizados ao lado do Espaço Saúde Unimed Amparo, com 395,90m² e 148,85m², foram adquiridos no ano de 2018, totalizando um investimento de R$ 1.350.000,00. [203-1]

A nova área da Ótica e Farmácia terá aproximadamente 900 m² e um orçamento de investimento na obra de R$ 1 milhão. Outros serviços também estão previstos para o complexo, como a oncologia e o próprio Núcleo de Atenção à Saúde, que terá uma área de 470 m².

Fiel à política de responsabilidade ambiental da cooperativa, a demolição dos prédios que existiam no local foi feita de forma sustentável. Todos os dejetos foram encaminhados de forma correta para reutilização, evitando que fossem descartados na natureza. Os resíduos foram madeiras, revestimentos, restos de concreto, cimento e cerâmica, como tijolos e telhas.

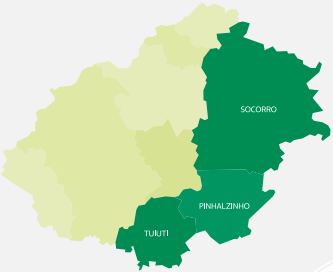
Atualmente, os prédios utilizados pela Ótica, Farmácia e NAS são alugados. A construção de uma estrutura própria para esses equipamentos acarretará em uma economia anual de R$ 161.329,20.

NOVA ÁREA DE ATUAÇÃO

A partir de 2019, a Unimed Amparo incorporará três cidades em sua área de atuação: Tuiuti, Socorro e Pinhalzinho. Estes municípios pertenciam à Unimed das Estâncias Paulistas, que está em processo ordenado de retirada do mercado.

As três cidades mostram um potencial ainda maior de ampliar o número de beneficiários da Unimed Amparo.

Segundo dados da ANS referentes a dezembro de 2018, as três cidades somadas têm um mercado de 8211 vidas que possuem um plano de saúde privado. Deste total, 1773 possuem um plano do Sistema Unimed, sendo 330 deles Unimed Amparo. [102-15]



8 FUTURO

MAPA ESTRATÉGICO 2018–2020

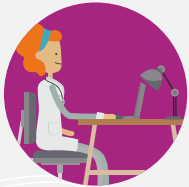
A partir do Planejamento Estratégico houve uma reestruturação da missão, da visão e dos valores da cooperativa, foi construído um novo mapa estratégico para o período 2018–2020.

Este mapa norteará as ações da cooperativa nos próximos anos.

FINANCEIRO

Objetivo: Garantir a sustentabilidade econômico–financeira da Cooperativa.

- Aumentar a receita da Cooperativa;
- Controlar Custos;
- Ampliar a verticalização da Cooperativa.



PROCESSO

Objetivo: Aprimorar os processos internos na busca de maior eficiência e eficácia da Cooperativa.

- Aprimorar gestão de riscos, governança e compliance;
- Aprimorar ferramentas tecnológicas;
- Melhorar a gestão da qualidade.

MERCADO

Objetivo: Assegurar a melhoria contínua da experiência do cliente da Unimed Amparo.

- Aprimorar o modelo assistencial;
- Implantar programa de fidelização de beneficiários;
- Expandir a área de ação.

PESSOAS

Objetivo: Buscar a valorização, envolvimento e comprometimento de colaboradores e cooperados da Unimed Amparo.

- Desenvolver novos modelos de remuneração;
- Reter talentos;
- Estruturar processo sucessório;
- Adequar capital humano.

ÍNDICE REMISSIVO

PERFIL DA ORGANIZAÇÃO

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
102–1	Nome da organização	10
102–2	Atividades, marcas, produtos e serviços	10
102–3	Localização da sede	10
102–4	Localização das operações	10
102–5	Propriedade e forma jurídica	10
102–6	Mercados atendidos	10 – 54
102–7	Porte da organização	10
102–8	Informações sobre empregados e outros trabalhadores	35, 36 e 37
102–9	Cadeia de fornecedores	57
102–10	Mudanças significativas na organização e em sua cadeia de fornecedores	58
102–11	Princípio ou abordagem da precaução	60
102–12	Iniciativas externas	59 e 60
102–13	Participação em associações	74
102–14	Declaração do Presidente	5
102–15	Principais impactos, riscos e oportunidades	5 e 78
102–16	Valores, princípios, padrões e normas de comportamento	51
102–17	Mecanismos de aconselhamento e preocupações éticas	24 e 59

GOVERNANÇA

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
102–18	Estrutura de governança	17
103–1	Explicação do tópico material e seu limite	26
103–2	Forma de gestão e seus componentes	16
103–3	Avaliação da forma de gestão	16

ENGAJAMENTO DAS PARTES INTERESSADAS

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
102–40	Lista de partes interessadas	27
102–41	Acordos de negociação coletiva	35
102–42	Base para a identificação e seleção de partes interessadas para engajamento	26
102–43	Abordagem para o engajamento das partes interessadas	26
102–44	Principais tópicos e preocupações levantadas	Este indicador é abordado durante todo o decorrer do capítulo "Relacionamentos com os públicos"

PRÁTICAS DE RELATOS

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
102–45	Entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas	93
102–46	Definição do conteúdo do relatório e limite dos tópicos	26
102–47	Lista de tópicos materiais	27
102–48	Reformulação de informações	26
102–49	Alterações em escopo e limites	26
102–50	Período do Relatório	2
102–51	Relatório anterior	2
102–52	Ciclo de emissão	2
102–53	Informações, dúvidas ou sugestões	2
102–54	Declaração de elaboração do relatório de conformidade com Standards GRI	26
102–55	Sumário de conteúdo GRI	81
102–56	Verificação externa	26

DESEMPENHO ECONÔMICO

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
201–1	Valor econômico direto gerado e distribuído	71
201–2	Implicações financeiras e outros riscos e oportunidades decorrentes de mudanças climáticas	71
201–3	Obrigações do plano de benefício definido e outros planos de aposentadoria	33
201–4	Assistência financeira recebida do governo	59

PRESENÇA DE MERCADO

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
202–1	Proporção do menor salário pago, por gênero, comparado ao salário mínimo local	42
202–2	Proporção de membros da alta administração contratados na comunidade local	38

IMPACTOS ECONÔMICOS INDIRETOS

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
203–1	Investimentos em infraestrutura e serviços oferecidos	78
203–2	Impactos econômicos indiretos significativos	71

PRÁTICAS DE COMPRAS

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
204–1	Proporção de gastos com fornecedores locais	58
414–1	Novos fornecedores selecionados com base em critérios sociais	58
414–2	Impactos sociais negativos na cadeia de fornecedores e medidas tomadas	58

ANTICORRUPÇÃO

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
205–1	Operações avaliadas quanto a riscos relacionados à corrupção	59
205–2	Comunicação e treinamento sobre políticas e procedimentos anticorrupção	59
205–3	Casos confirmados de corrupção e ações tomadas	59
206–1	Ações judiciais por concorrência desleal, práticas de truste e monopólio	59

DESEMPENHO AMBIENTAL

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
301–2	Materiais provenientes de reciclagem	66
301–3	Produtos e seus materiais de embalagem recuperados	65
302–1	Consumo de energia dentro da organização	68
302–2	Consumo de energia fora da organização	68
302–3	Intensidade energética	68
302–4	Redução do consumo de energia	68
302–5	Redução nos requisitos energéticos de produtos e serviços	68
303–1	Consumo de água por fonte	67
303–2	Fontes hídricas significativamente afetadas pela retirada de água	67
303–3	Água reciclada e reutilizada	67
304–1	Unidades operacionais próprias, arrendadas, gerenciadas dentro ou nas adjacências de áreas protegidas e áreas de alto valor de biodiversidade situadas fora de áreas protegidas	65
304–2	Impactos significativos de atividades, produtos e serviços sobre biodiversidade	65
304–3	Habitats protegidos ou restaurados	65
304–4	Espécies incluídas na lista vermelha da IUCN e em listas nacionais de conservação com habitats em áreas afetadas por operações da organização	65
305–1	Emissões diretas de gases de efeito estufa (GEE)	66
305–2	Emissões indiretas de gases de efeito estufa (GEE)	66
305–3	Outras emissões indiretas de gases de efeito estufa (GEE)	66

DESEMPENHO AMBIENTAL

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
305–4	Intensidade de emissões de gases de efeito estufa (GEE)	**65**
305–5	Redução de emissões de gases de efeito estufa (GEE)	**66**
305–6	Emissões de substâncias que destroem a camada de ozônio (SDO)	**65**
305–7	Emissões de NOX, SOX e outras emissões atmosféricas significativas	**65**
306–1	Descarte de água por qualidade e destinação	**66 e 67**
306–2	Resíduos por tipo e método de disposição	**66 e 67**
306–3	Vazamentos significativos	**67**
306–4	Transporte de resíduos perigosos	**65 e 66**
306–5	Corpos de água afetados por descartes e drenagem de água	**67**
307–1	Não conformidade com leis e regulamentos ambientais	**65**
308–1	Novos fornecedores selecionados com base em critérios ambientais	**58**
308–2	Impactos ambientais negativos na cadeia de fornecedores e ações tomadas	**58**

EMPREGO

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
401–1	Novas contratações de empregados e rotatividade de empregados	38 e 39
401–2	Benefícios para empregados de tempo integral que não são oferecidos a empregados temporários ou em regime de meio período	41
401–3	Licença maternidade/paternidade	41

RELAÇÕES TRABALHISTAS

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
402–1	Prazo mínimo de notificação sobre mudanças operacionais	43

SAÚDE E SEGURANÇA NO TRABALHO

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
403–1	Representação dos trabalhadores em comitês formais de saúde e segurança, compostos por empregados de diferentes níveis hierárquicos	44
403–2	Tipos e taxas de lesões, doenças ocupacionais, dias perdidos, absenteísmo e número de óbitos relacionados ao trabalho	46
403–3	Trabalhadores com alta incidência ou alto risco de doenças relacionadas à sua ocupação	45
403–4	Tópicos de saúde e segurança cobertos por acordos formais com sindicatos	45

TREINAMENTO E EDUCAÇÃO

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
404–1	Média de horas de treinamento por ano, por empregado	48
404–2	Programas para o desenvolvimento de competências dos empregados e de assistência para a transição de carreira	49
404–3	Percentual de empregados que recebem regularmente avaliações de desempenho e de desenvolvimento de carreira	49 e 50
410–1	Pessoal de segurança treinado em políticas ou procedimentos de direitos humanos	51

DIVERSIDADE E IGUALDADE DE OPORTUNIDADES

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
405–1	Diversidade em órgãos de governança e empregados	37
405–2	Razão matemática do salário–base e da remuneração das mulheres em relação aos homens	42
406–1	Casos de discriminação e medidas corretivas tomadas	51
407–1	Operações e fornecedores em que o direito à liberdade de associação e à negociação coletiva possa estar em risco	58
408–1	Operações e fornecedores com risco significativo de casos de trabalho infantil	58
409–1	Operações e fornecedores com risco significativo de casos de trabalho forçado ou obrigatório	58

AVALIAÇÃO EM DIREITOS HUMANOS

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
411–1	Casos de violações dos direitos dos povos indígenas ou tradicionais	42
412–1	Operações submetidas a análises ou avaliações de impacto sobre os direitos humanos	60
412–2	Treinamento de empregados em políticas ou procedimentos de direitos humanos	51 e 58
412–3	Acordos e contratos de investimento significativos que incluem cláusulas sobre direitos humanos ou foram submetidos a avaliações de direitos humanos	60

COMUNIDADES LOCAIS

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
413–1	Operações com engajamento da comunidade local, avaliações de impacto e programas de desenvolvimento	60
413–2	Operações com impactos negativos significativos, reais e potenciais, nas comunidades locais	60

POLÍTICAS PÚBLICAS

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
415–1	Contribuições políticas	59

SAÚDE E SEGURANÇA DO CLIENTE

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
416–1	Avaliação dos impactos de saúde e segurança de categorias de produtos e serviços	56
416–2	Casos de não conformidade relativos a impactos na saúde e segurança de categorias de produtos e serviços	55 e 56

MARKETING E ROTULAGEM

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
417–1	Requisitos para informações e rotulagem de produtos e serviços	69
417–2	Casos de não conformidade em relação a informações e rotulagem de produtos e serviços	69
417–3	Casos de não conformidade em relação a comunicações de marketing	69

PRIVACIDADE DO CLIENTE

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
418–1	Queixas comprovadas relativas a violações da privacidade e perda de dados do cliente	55

CONFORMIDADE SOCIOECONÔMICA

INDICADOR	DEFINIÇÃO	PÁGINA (S)
419–1	Não conformidade com leis e regulamentos nas áreas social e econômica	16 e 65

RELATÓRIO DE
SUSTENTABILIDADE
2018

ANEXO

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico
Av. Escritor Rui Cardoso
1300 CTB - Amparo - SP
12.918.860/0-5017

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Financeiras do Exercício Findo
em 31 de dezembro de 2018

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico
Av. Escritor Rui Cardoso
1300 CTB - Amparo - SP
12.918.860/0-5017

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2018

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras 1
Demonstrações financeiras
Balanço patrimonial 4
Demonstração do resultado 6
Demonstração das mutações do patrimônio líquido 7
Demonstração dos fluxos de caixa 8
Notas explicativas às demonstrações financeiras 9

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico
Av. Escritor Rui Cardoso
1300 CTB - Amparo - SP
12.918.860/0-5017

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(em Reais)

Ativo	Nota	31/12/2018	31/12/2017
Circulante			
Disponível	4g / 5	509,104	191,274
Realizável		42.612.498	37.967.480
Aplicações financeiras	4e / 6	28.422.653	24.210.520
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		9.000,00	10.02,00
Aplicações livres		16.422,653	24.200.518
Créditos das operações com planos de assistência à saúde	4h / 4d / 7	11.189.845	8.324.035
Contraprestações pecuniárias a receber		10.768.175	8.066.054
Operadoras de planos de assistência à saúde		801,95	-
Créditos de operações de saúde, à saúde não relacionados com planos de saúde, à saúde de operadoras	4e / 8	49.599	732.826
Bens e direitos a realizar	4g / 9	849.346	777.149
Bens e direitos a realizar	4f / 10	2.141.018	2.237.208
Despesas antecipadas		265.258	130.555
Conta corrente com cooperados		15.459	14.306
		44.121.602	**38.158.754**
Não circulante			
Realizável a longo prazo		**3.243.563**	**2.390.447**
Depósitos judiciais e fiscais	4g / 11	3.243.563	2.390.447
Investimentos	4n / 12	**2.208.610**	**1.700.822**
Participações Societárias - Operadora de planos de assistência à saúde		1.220.081	882.051
Outros Investimentos		1.167.854	928.771
Imobilizado	4l /4n/ 13	**19.191.114**	**18.715.435**
Imóveis de uso próprio		17.807.322	17.312.816
Hospitais		6.117.482	6.108.642
Não-hospitais		1.690,93	1.202,60
Imobilizado de uso próprio		1.383.792	1.114.766
Móveis e utensílios		1.147.117	1.101,20
Outras imobilizações		96.678	181.720
Intangível	4j/ nn/ 14	**160.839**	**233.795**
		24.991.527	**23.120.499**
Total do ativo		**69.113.129**	**61.278.253**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Unimed Amparo
Cooperativa de Trabalho Médico
Av. Saudade, 800 - Gonzaga
CNPJ: 57.755.779/ - Amparo - SP
CEP: 13905-020

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços Patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(em Reais)

Passivo	Notas	31/12/2018	31/12/2017
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 8 / 13	17.898.126	14.496.739
Provisão de comparticipações pós-pago - PCSO		4.983.166	4.164.003
Provisão de eventos a liquidar		9.000.000	7.000.000
Provisão de eventos a liquidar para IBNR		1.188.000	18.000
Provisão de eventos a liquidar patrimônio protegido de acrisp		3.751.952	3.316.316
Provisão de benefícios a conceder			
Provisão de Eventos Retroativos sobre Alvarás (PEOSA)		3.600.505	4.027.946
Débitos de operações de assistência à saúde		724.024	8.832
Comercializações a ressarcir		724.024	9.932
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora		155.985	918.815
Provisões	4c	285.478	285.478
Provisão para IR e CSLL		285.478	285.478
Tributos e encargos sociais a recolher	4e / 16	3.502.318	1.779.444
Empréstimos e financiamentos	4m / 17	1.431.394	1.213.814
Débitos diversos	4o / 18	3.600.568	3.062.983
Contas a pagar com cooperados		2.922.129	2.604.603
		28.298.298	**24.478.740**
Não circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 8 / 13	1.133.025	1.251.987
Provisão de IBNR		1.133.025	1.251.987
Provisão de eventos a liquidar para IBNR		-	1.181.728
Provisões		8.424.190	1.490.882
Provisão trabalhista judicial	4h / 4p / 19	3.424.190	1.490.882
Tributos e encargos sociais a recolher	4e / 16	-	96.280
Parcelamento de tributos e contribuições		-	96.280
Empréstimos e financiamentos	4m / 17	8.978.072	10.255.268
		18.535.287	**13.095.416**
Patrimônio líquido	20		
Capital social		6.754.215	4.832.888
Reservas		17.240.909	12.333.545
RATS		150.132	98.149
Reserva de contingência		4.500.000	3.000.000
Reserva de sobras		8.590.484	5.441.915
Reserva para cumprimento de acordo judicial		3.000.308	-
Resultados		3.345.882	5.347.818
Sobras (sob Ato cooperativo)		3.345.882	5.347.818
		26.351.006	**22.514.251**
Total do passivo e de patrimônio líquido		**73.184.591**	**59.984.407**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

"Cooperativismo é sentir para alternativa é ser para" Roberto Rodrigues

ANS - nº 34.559-6

Unimed Amparo
Cooperativa de Trabalho Médico
Av. Saudade, 800 - Gonzaga
CNPJ: 57.755.779/ - Amparo - SP
CEP: 13905-020

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações de Resultados dos

Exercícios Findo em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(em Reais)

	Notas	31/12/2018	31/12/2017
Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	4r	**111.655.436**	**99.727.767**
Receitas contraprestações de assistência à saúde		110.700.500	98.854.371
Contraprestações Ajustes	21	14.39.931	10.086.651
Variação das provisões técnicas de operações de assistência saúde		1.000.936	873.396
(-) Tributos incidentes sobre operações de assistência à saúde de operadoras		(13.981.018)	(12.126.845)
Eventos indenizáveis líquidos	4s	**-84.600.296**	**-77.825.391**
Eventos indenizáveis avaliados	22	**-84.600.296**	**-77.825.391**
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		1.228.529	890.662
Despesas com recuperação			
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		**28.283.669**	**22.792.038**
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		**104.428**	**154.652**
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		**11.505.062**	**22.444.902**
Receitas com operações de assistência saúde/hospitalar		4.279.132	15.588.656
Outras receitas operacionais		7.225.929	6.856.826
Outras despesas operacionais		**(11.138.424)**	**(20.154.661)**
Outras despesas operacionais de planos de assistência à saúde		(7.977.878)	(15.000.000)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(30.642)	(97.138)
Perdas com ativos financeiros líquidas de recuperações		(1.000.000)	(1.000.000)
Provisões para perdas sobre créditos		(65.000)	(65.000)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(8.064.904)	(3.374.816)
Resultado bruto		**28.805.435**	**24.317.481**
Despesas administrativas		**(11.554.149)**	**(14.484.146)**
Resultado financeiro líquido		**4.147.496**	**2.420.346**
Receitas financeiras		5.579.669	3.002.000
Despesas financeiras		(1.175.236)	(457.204)
Resultado patrimonial		**500.000**	**476.276**
Receitas patrimoniais		500.000	476.276
Resultado antes dos impostos e participações		**22.898.782**	**12.749.957**
Impostos de renda	4u	(414.436)	(572.551)
Contribuição social	4u	(358.636)	(224.588)
Participações sobre o lucro		(14.130)	(278.610)
Resultado líquido do exercício	4q	**3.345.882**	**11.674.208**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

"Cooperativismo é sentir para alternativa é ser para" Roberto Rodrigues

ANS - nº 34.559-6

Unimed Amparo
Cooperativa de Trabalho Médico
Av. Saudade, 800 - Gonzaga
CNPJ: 57.755.779/ - Amparo - SP
CEP: 13905-020

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido

Em 31 de dezembro de 2018 e 2017

(em Reais)

	Reservas							
	Capital social	Fundo de reserva	RATS	Reserva de contingência	Reserva de sobras	Sobras a disposição da AGO	Sobras (sob Ato cooperativo)	Total
Saldo em 31/dezembro de 2016	2.973.504	1.891.008	45.019	-	-	4.444.810	1.310.217	12.172.036
Realização do saldo de sobras (sob Ato cooperativo)	-	-	-	-	-	-	(1.310.217)	(1.310.217)
Integralização de capital	-	-	-	-	-	1.310.217	-	1.310.217
Sobras (sob Ato cooperativo)	-	-	-	-	-	-	5.347.818	5.347.818
Integralização de capital	1.759.384	-	-	-	-	-	-	1.759.384
Sobras a disposição da AGO	(221.384)	-	-	-	-	-	-	(221.384)
Sobras a disposição da AGO	-	-	-	(10.000)	-	-	(10.000)	-
Integralização de sobras	-	-	-	-	-	-	(5.704.818)	(5.704.818)
Sobras a disposição da AGO	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobras a disposição da AGO	-	-	-	-	-	10.000.000	-	10.000.000
Sobras a disposição da AGO	-	-	-	-	-	-	-	-
Integração sobras (sob Ato cooperativo)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sobras a disposição da AGO	-	(500.000)	-	-	-	-	(500.000)	-
Sobras a disposição da AGO	-	-	-	-	-	-	(10.000.000)	(10.000.000)
Sobras a disposição da AGO	-	-	-	-	-	-	-	-

www.unimedamparo.com.br
Av. Escritor, 305 - Centro
Cidade Universitária - Campinas
CNES 6.9 - Campinas - SP
CEP 13.083-000

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos Fluxos de Caixa

Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017

(em Reais)

	31/12/2018	31/12/2017
Atividades operacionais		
Recebimento de planos de saúde	131.921.018	121.140.165
Resgate de aplicações financeiras	19.563.577	87.167.577
Outros recebimentos operacionais	8.793.921	8.267.5
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(96.252.352)	(91.267.745)
Pagamento de pessoal	(12.111.215)	(9.819.483)
Pagamento de serviços de terceiros	(2.849.128)	(1.550.890)
Pagamento de tributos	(15.322.418)	(10.082.830)
Pagamento de aluguel	(285.695)	(409.371)
Pagamento de promoção e publicidade	(477.569)	(315.904)
Aplicações financeiras	(59.844.487)	(80.139.870)
Outros pagamentos operacionais	(12.000.000)	(1.000.000)
Caixa líquido das atividades operacionais	**2.077.217**	**3.331.263**
Atividades de investimento		
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(1.212.660)	(6.096.938)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros		(400.000)
Caixa líquido das atividades de investimento	**(1.212.660)**	**(6.653.638)**
Atividades de financiamento		
Integralização de capital em dinheiro	1.392.908	1.827.859
Outros recebimentos de atividade de financiamento		3.799.000
Pagamento de Amortização - Empréstimo/Financiamento/Leasing	(2.231.052)	(1.744.175)
Pagamento de juros - Empréstimo/Financiamento	(1.000.000)	(1.000.000)
Caixa líquido das atividades de financiamento	**(1.838.820)**	**2.882.684**
Aumento (redução) do disponível	**(72.263)**	**61.410**
Saldo do disponível no início do exercício	191.374	149.946
Saldo do disponível no final do exercício	309.104	191.374
Aumento (redução) do disponível	**117.730**	**41.410**
Ativos livres		
Saldo do disponível - aplicações livres no início do exercício	13.757.574	8.864.556
Saldo do disponível - aplicações livres no final do exercício	19.612.532	13.757.574
Aumento (redução) dos ativos livres	**5.855.058**	**4.893.018**

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

www.unimedamparo.com.br
Av. Escritor, 305 - Centro
Cidade Universitária - Campinas
CNES 6.9 - Campinas - SP
CEP 13.083-000

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

1. Contexto operacional

A Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico (a seguir denominada Unimed Amparo), sediada em Campinas/SP, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhe condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar.

Tem como missão promover soluções em saúde com qualidade e inovação, satisfazendo cooperados, clientes e sociedade. A Unimed Amparo está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 34.559-8.

2. Principais atividades desenvolvidas

No cumprimento de suas atividades, a Operadora assista, em nome dos senhores/pessoas, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica a pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

Complementando suas atividades, a Unimed Amparo possui Pronto Atendimento próprio para atendimentos de emergência. Medicina Preventiva, Ótica e Farmácia Privativa para fornecimento de medicamentos exclusivamente aos seus usuários de planos de assistência à saúde.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 290 de 27 de fevereiro de 2012, alterada pelas Resoluções Normativas, RN nº 314 de 23 de novembro de 2012, RN nº 322 de 27 de maio de 2013, RN nº 344 de 20 de dezembro de 2013, RN 390 de 02 de dezembro de 2015, RN nº 418 de 20 de dezembro de 2016 e RN nº 430 de 07 de dezembro de 2017 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

coop Sistema de Alunos Cooperativa Internacional
"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz" Roberto Rodrigues
ANS - nº 34.559-8

www.unimedamparo.com.br
Av. Escritor, 305 - Centro
Cidade Universitária - Campinas
CNES 6.9 - Campinas - SP
CEP 13.083-000

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2018, apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2017, de forma a permitir a comparabilidade.

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 01 de fevereiro de 2019.

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

A Operadora 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 estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda (vide nota explicativa nº 6).

coop Sistema de Alunos Cooperativa Internacional
"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz" Roberto Rodrigues
ANS - nº 34.559-8

www.unimedamparo.com.br
Av. Escritor, 305 - Centro
Amparo/SP - CEP 13901-020 - SP
(19) 3806-4157

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos dessas créditos. Preços praticados/cobrados = "Provisão de contraprestação não ganha - PCNG", e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde", tse que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura de risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde" (vide nota explicativa nº 7).

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo 3 do anexo da Resolução Normativa – RN nº 418 DIOPE/ANS.

e) Créditos de operação de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos dessas créditos, em contrapartida à conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora", ao que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras operadoras de planos médico-hospitalares (vide nota explicativa nº 8).

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo 3 do anexo da Resolução Normativa – RN nº 418 DIOPE/ANS.

f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente pelo grupo de estoques, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à

www.unimedamparo.com.br
Av. Escritor, 305 - Centro
Amparo/SP - CEP 13901-020 - SP
(19) 3806-4157

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição (vide nota explicativa nº 18).

g) Demais ativos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

h) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias (vide nota explicativa nº 12).

i) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais (vide nota explicativa nº 13).

j) Intangível

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também especifica como apurar o montante o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos (vide nota explicativa nº 14).

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

"Cooperativismo: sorrindo para a democracia e paz"
Roberto Rodrigues
ANS - nº 34.559-8

www.unimedamparo.com.br
Av. Escritor, 305 - Centro
Amparo/SP - CEP 13901-020 - SP
(19) 3806-4157

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração na perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

l) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209/2009 e alterações, 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 do despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 280/2009 e RN 290/2012 e suas alterações vigentes (vide nota explicativa nº 15).

m) Empréstimos e financiamentos

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço (vide nota explicativa nº 17).

n) Tributos e encargos sociais a recolher

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09 (vide nota explicativa nº 16).

o) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados no passivo não circulante.

"Cooperativismo: sorrindo para a democracia e paz"
Roberto Rodrigues
ANS - nº 34.559-8

www.unimedamparo.com.br
Av. Goiabeiras, 305 - Centro
Cuiabá - Mato Grosso - MT
(65) 3616-1717

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

p) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As principais práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes (vide nota explicativa nº 39):

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

II) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda provável não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados ;

III) Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

q) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias em contribuições e índices em taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas os acréscidas as parcelas atribuíveis do imposto de renda e contribuição social.

www.unimedamparo.com.br
Av. Goiabeiras, 305 - Centro
Cuiabá - Mato Grosso - MT
(65) 3616-1717

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

r) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de referencia do risco, 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.

s) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período de sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

t) Informações por segmento

A Operadora está organizada em uma única unidade de negócio, correspondente à atividade de planos de saúde, sendo suas operações controladas e gerenciadas de forma integrada.

u) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem aderindo as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, e CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 –

www.unimedamparo.com.br
Av. Goiabeiras, 305 - Centro
Cuiabá - Mato Grosso - MT
(65) 3616-1717

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do IBRHUIAD ao quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 290/2012 e alterações vigentes, no qual em alguns casos são aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5. Disponível

	31/12/2018	31/12/2017
Caixa	81.728	97.613
Banco conta movimento	427.374	93.761
	509.102	191.374

Sistema Ocemg
Sistema Brasileiro de Cooperativas Internacional
"Cooperativismo: sensibilidade para democracia e paz"
Roberto Rodrigues
ANS - nº 34.559-8

www.unimedamparo.com.br
Av. Goiabeiras, 305 - Centro
Cuiabá - Mato Grosso - MT
(65) 3616-1717

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

6. **Aplicações**

			financeiras 31/12/2018	31/12/2017
Garantidores de provisões técnicas				
Unicred Cuiabana	CDB	-		
Banco Santander S/A	Fundo FI ANS II HF Cred Priv	-	9.031613	18.477.288
Banco Itau S/A	Fim ANS	-		
(-) Provisão de RC e ondamentos			(21.820)	(18.345)
			9.009.793	**18.459.943**
Livres				
Banco do Brasil S/A	BB Renda Fixa LP Corporativo		994.334	55.298
Unicred Cuiabana	Aplic. CDB/RDC/ROR		16.487.041	13.714.451
Banco Santander S/A	Fundo FI Horizo RF Cred Priv LP		125.264	120.732
Banco do Brasil S/A	BB RF ref LP Cap.		135.512	120.992
Banco do Brasil S/A	BB Renda Fixa Curto Prazo Automáto		281.450	125.246
Banco Itau S/A	Aplic Ad Mais - CDB		89.725	69.061
Banco Itau S/A	Aplic ou Mais - CDB		16.124	46.368
Banco Itau S/A	Aplic Ad Mais - CDB		31.159	31.088
(-) Provisão de RC e ondamentos			(24.820)	(22.280)
			17.052.095	**13.751.154**
			26.061.888	**32.211.097**

www.unimedamparo.com.br
Av. Goiabeiras, 305 - Centro
Cuiabá - Mato Grosso - MT
(65) 3616-1717

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

7. **Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

	31/12/2018	31/12/2017
Contraprestações pecuniária a receber		
Individual	5.738.174	5.549.453
Coletivo	5.514.309	4.900.270
	11.252.483	**10.449.723**
Provisão para perdas sobre créditos - PPSC		
(-) Individual	(76.971)	(165.503)
(-) Coletivo	(421.262)	(419.306)
	(498.233)	**(584.809)**
Operadoras de planos de assistência a saúde		
Operadoras de planos de assistência a saúde	883.148	-
	883.147	**-**
Contraprestações corresponsabilidade assumida		
Unimeds diversas a receber	23.253	23.253
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(23.253)	(23.253)
	-	**-**
Total - Contraprestações pecuniárias a receber	**11.637.315**	**9.864.874**

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram estimadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 290/2012 e alterações vigentes da ANS.

www.unimedamparo.com.br
Av. Goiabeiras, 305 - Centro
Cuiabá - Mato Grosso - MT
(65) 3616-1717

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

8. **Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora**

	31/12/2018	31/12/2017
Intercâmbio a receber - atendimento eventual		
Intercâmbio eventual	811.561	1.521.126
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(761.061)	(788.498)
	49.500	**732.628**

Corresponde a créditos com outras Unimed's (Intercâmbio) a receber referentes a taxa de administração e ressarcimento de atendimentos. A Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitens 10.2.3 da RN nº 430 de 26 de dezembro de 2016.

9. **Créditos tributários e previdenciários**

	31/12/2018	31/12/2017
Circulante		
Imposto de renda retido na fonte	50.850	39.210
Imposto de renda sobre aplicação financeira	738.436	683.800
Créditos de PIS/ COFINS	54.249	54.249
Outros créditos tributários	- 5.811	
	840.348	**777.149**

Unimed Amparo
www.unimedamparo.com.br
Av. Saudade, 305 - Centro
13905-020 - Amparo - SP
(19) 3808-5650

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

10. Bens e títulos a receber

	31/12/2018	31/12/2017
Estoques	1.117.975	985.665
Títulos a receber	89.841	75.284
Outros créditos	1.145.224	1.176.359
	2.353.040	**2.237.308**

11. Depósitos Judiciais e fiscais

	31/12/2018	31/12/2017
Depósitos Judiciais		
Depósitos Judiciais – Eventos	1.155.344	1.108.779
Prefeitura de Pedreira - Execução ISSQN	529.607	20.152
Outros depósitos	108.350	10.035
Depósitos judiciais – ANS	1.447.202	1.245.481
	3.240.503	**2.384.447**

12. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembléias. As contas do investimento estão representadas por:

Unimed Amparo
www.unimedamparo.com.br
Av. Saudade, 305 - Centro
13905-020 - Amparo - SP
(19) 3808-5650

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

(Em Reais)

	31/12/2018	31/12/2017
Participações em Instituições Reguladas		
Unirend Campinas	-	862.051
	1.220.081	**862.051**
Outros Investimentos		
Unimed do Estado São Paulo - Federação	294.051	159.193
Unimed Centro Paulista Fed.Intraf.Coop.M	805.573	705.573
Central Nacional Unimed	68.330	62.005
	1.167.954	**926.771**
	2.388.035	**1.788.822**

Sistema de Alianças Cooperativa Internacional
"Cooperativismo: sensível para democracia e justo" Roberto Rodrigues
ANS - nº 34.559-6

Unimed Amparo
www.unimedamparo.com.br
Av. Saudade, 305 - Centro
13905-020 - Amparo - SP
(19) 3808-5650

13. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2017	Movimentação: Custo	Depreciação	Saldos em 31/12/2018
Imóveis de uso próprio					
Terrenos		1.645.775	-	-	1.645.775
Edificações	42	14.491.883	1.000	-	14.492.883
Subtotal imóveis - hospitalares		**16.137.658**	**1.000**	**-**	**16.137.658**
Terrenos		1.535.882	400.757	-	1.135.417
Edificações	99	10.765	109.543	(10.087)	110.220
Subtotal imóveis - não hospitalares		**1.582.630**	**510.301**	**(10.087)**	**1.080.931**
Subtotal imóveis de uso próprio		**17.720.288**	**511.301**	**(10.087)**	**17.218.589**
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	58.891	-	(8.778)	49.303
Aparelhos e equipamentos	10	171.151	28.499	(22.621)	168.030
Terrenos e prédios(*)	5	144.638	348.323	(92.265)	417.156
Móveis e utensílio	10	698.495	56.125	(93.789)	652.831
Veículos	5	1.133.329	104.000	(151.000)	1.086.329
Subtotal não hospitalares		**2.206.505**	**537.051**	**(368.453)**	**2.375.147**
Subtotal imobilizado de uso próprio		**2.206.505**	**537.051**	**(368.453)**	**2.375.147**
Outros imobilizações					
Benfeitorias em imóveis de terceiros	5	85.193	-	(9.054)	80.139
Quadros	-	18.537	-	-	18.537
Subtotal outras imobilizações		**103.730**	**-**	**(9.054)**	**98.676**
		19.030.523	**1.048.352**	**(387.594)**	**19.691.381**

14. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2017	Movimentação: Custo	Amortização	Saldos em 31/12/2018
Sistemas aplicativos - software	5	233.785	-	(61.956)	165.830
		233.785	**-**	**(61.956)**	**165.830**

Sistema de Alianças Cooperativa Internacional
"Cooperativismo: sensível para democracia e justo" Roberto Rodrigues
ANS - nº 34.559-6

Unimed Amparo
www.unimedamparo.com.br
Av. Saudade, 300 - Centro
13905-370 - Amparo - SP
(19) 3808-9107

15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	31/12/2018	31/12/2017
Provisões de contraprestações	9.085.025	8.273.043
Provisão de compensação não paths - PCNG	8.852.108	8.140.003
Provisão para remissão	142.859	123.080
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.330.854	1.39.554
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	3.752.922	5.156.218
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	3.699.325	4.027.904
Circulante	**17.890.136**	**18.496.718**
Provisões de contraprestações	133.835	1.251.007
Provisão para remissão	133.835	149.279
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		1.101.728
Não circulante	**133.835**	**1.251.007**

Provisão de contraprestação não paths - PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015.

Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em outubro de 2006, segundo o Ofício nº 3433/2006/DIR-AGE (GEAOP/-DIOPE)/ANS/MS.

Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contingentes lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme art°2 da Instrução Normativa nº 3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Unimed Amparo
www.unimedamparo.com.br
Av. Saudade, 300 - Centro
13905-370 - Amparo - SP
(19) 3808-9107

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN nº 209/09, RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinam a constituição desta provisão a partir de 1o de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança de operadoras e na identificação da ocorrência de despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer

mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da RN 227/10 e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 392/2015 e alterações vigentes.

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base na metodologia de cálculo aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já ocorreram ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores.

16. Tributos e encargos sociais a recolher

	31/12/2018	31/12/2017
IRPJ e CSLL a recolher	28.987	13.429
ISS a recolher	164.930	107.585
PIS e COFINS a recolher	135.229	110.530
INSS a recolher	260.514	247.740
FGTS a recolher	70.620	67.696
Outros	4.380	9.500
Retenções de impostos e contribuições	2.777.056	1.077.730
Parcelamentos:		
Taxa de saúde suplementar - TSS	100.680	240.723
	3.562.316	**1.874.933**
Circulante	**3.562.316**	**1.778.644**
Não circulante	**-**	**96.289**

Parcelamentos:

Corresponde ao parcelamento das cobranças da taxa de saúde suplementar emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, restando 08(oito) parcelas mensais e consecutivas.

Unimed Amparo
www.unimedamparo.com.br
Av. Saudade, 300 - Centro
13905-370 - Amparo - SP
(19) 3808-9107

17. Empréstimos e financiamentos

	Taxa contratual	Vencimento final	31/12/2018	31/12/2017
Empréstimos				
Unicred Campinas	8,27% a.m	2028	10.310.016	11.598.312
			10.310.016	**11.598.312**
Circulante			**1.431.944**	**1.330.014**
Não circulante			**8.878.072**	**10.257.298**

18. Débitos diversos

	31/12/2018	31/12/2017
Obrigações com pessoal	1.828.867	1.648.903
Fornecedores	1.286.532	1.197.647
Outros	365.270	216.431
	3.480.669	**3.062.981**

19. Provisões

	31/12/2018	31/12/2017
Não circulante		
Provisões para ações judiciais		
Cíveis	609.508	229.549
Tributárias	3.425.192	15.852
Provisão para infrações ANS	1.447.262	1.245.481
	5.481.962	**1.490.882**

Unimed Amparo
www.unimedamparo.com.br
Av. Saudade, 300 - Centro
19010-070 - Assapan - SP
(18) 3826-9057

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R$1.623.592 (um milhão, seiscentos e vinte e três mil, quinhentos e noventa e dois reais), em 31 de dezembro de 2017 (R$1.325.800, em 31 de dezembro de 2017). Dona Forma foi ganaho em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

20. Patrimônio líquido

	31/12/2018	31/12/2017
Capital social	6.734.215	4.032.088
Reservas	17.240.008	12.333.545
RATES	20.152	586.108
Fundo de reserva	5.102.739	4.362.65
Reserva de contingência	1.000.000	
Reserva para construção do hospital	1.000.000	740.102
Sobras à disposição da AGO	2.345.882	5.347.016
	26.321.096	**21.712.849**

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2018 está representado por R$6.734.215 (seis milhões, setecentos e trinta e quatro mil, duzentos e quinze reais), composto de quotas-partes individuais, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembléia Geral.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2018 foi a seguinte:

Quantidade de cooperados			
31/12/2018	**Adesões**	**Exclusões**	**31/12/2017**
136	5	(3)	134

Estatuticalmente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são proibidas as sociedades destinações das sobras e constituições de reservas:

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo17do 5?do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar auxílio aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo individual entre os associados.

Unimed Amparo
www.unimedamparo.com.br
Av. Saudade, 300 - Centro
19010-070 - Assapan - SP
(18) 3826-9057

No exercício de 2018 foi destinado para o RATES o valor de R$520.152 (trezentos e vinte mil,cento e cinquenta e cinco reais).

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 73 e 74 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído no mínimo de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que ir Operadora venha a sofrer, sendo individual entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.

No exercício de 2018 foi destinado para o fundo de reserva 10% das sobras do exercício, no valor de R$660.300 (seiscentos e quarenta mil, trezentos e quatrocentos), perfazendo o montante de R$5.032.709 (cinco milhões, trinta e dois mil, setecentos e nove reais).

Reserva de contingência

Reserva constituída para fazer frente a eventuais contingências conforme definido na Assembléia Geral Ordinária - AGO, composta pela transferência de sobras de exercícios anteriores totalizando em 2018 o montante de R$1.000.000 (oito milhões, oitenta e cinco mil e quarenta e oito reais).

Resultado

Resultado do exercício foi em 31 de dezembro de 2018, no valor de R$6.403.046 (seis milhões, quatrocentos e três mil e quarenta e seis reais), das quais houve distribuição antecipada aos cooperados no total de R$3.598.816 (três milhões,quinhentos e noventa e seis mil, oitocentos e dezesseis reais) e as destinações estatutárias, totalizando em sobras líquidas à disposição da Assembléia Geral Ordinária (AGO) no valor de R$2.345.882(dois milhões, trezentos e quarenta e cinco mil, oitocentos e oitenta e dois reais).

21. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R$114.354.501 (cento e quatorze milhões, trezentos e cinquenta e quatro mil, quinhentos e um reais) no exercício de 2018 (R$101.906.815, no exercício de 2017), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

Adoção da Resolução Normativa RN n° 430 de 07 de dezembro de 2017

A Unimed Amparo, conforme requerido pela RN 430, de 7 de dezembro de 2017, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento de gestão de riscos

Unimed Amparo
www.unimedamparo.com.br
Av. Saudade, 300 - Centro
19010-070 - Assapan - SP
(18) 3826-9057

envolvendo operadoras de plano de assistência à saúde. Os valores referentes ao exercício de 2018 foram integralmente registrados no mês de dezembro de 2018 e foram contabilizados conforme relatórios extratados das movimentações dos arquivos entre as Unimedcampinas PTU), relativos às transações de intercâmbio. Esses relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimeds Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Forum Unimed. As contabilizações ocorreram como a seguir:

Unimed Amparo como Prestadora

Conforme requerido pela RN 430, quando ocorre o atendimento pela Unimed Amparo, de beneficiários de outra Operadora, os custos realizados pelo recurso próprio ou pela rede credenciada são registrados como "Eventos Indenizáveis" – Grupo 41.112 do Plano de Contas da ANS. Também, conforme RN 430, as faturas emitidas são contabilizadas como "Contraprestações Emitidas de Assistência Saúde" – Conta Contábil 31.112 do Plano de Contas da ANS.

Unimed Amparo como Origem

Os custos dos procedimentos realizados por beneficiários da Unimed Amparo em outras Operadoras, de forma habitual, conforme requerido pela RN 430, passaram a ser contabilizados, na conta rotulada da receita "Contraprestações Emitidas de Assistência à Saúde " – Conta Contábil 3.1.1 do Plano de Contas da ANS.

Dosdados contábeis referente a 31.12.2017 estão sendo apresentados sem os efeitos da RN 430/2017.

22. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R$86.286.858 (oitenta e seis milhões, duzentos e oitenta e seiscentos e cinquenta e oito reais) no exercício de 2018 (R$78.825.440, no exercício de 2017), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

23. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no anexo I da RN nº 200/2008, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Unimed Amparo
www.unimedamparo.com.br
Av. Saudade, 300 - Centro
(19)3-731 - Amparo - SP
CEP 368-000

Margem de solvência

A Margem de Solvência corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido, podendo ser ajustado conforme art. 4º da RN 209 da ANS. É uma reserva suplementar às provisões técnicas que a operadora deverá dispor, para suportar oscilações das suas operações advindas de perdas de ativos, mal dimensionamento das provisões técnicas e mudanças que afetem o setor tais como: aumento de sinistralidade e evasão de beneficiários. A Operadora deverá constituir até dezembro de 2022 a margem de solvência correspondente as suas atividades.

Em 31/12/2018 a margem de solvência calculada para Unimed Amparo está suficiente conforme demonstramos:

	31/12/2018
Patrimônio líquido ajustado	26.116.360
Patrimônio mínimo	404.754
Margem de Solvência (no total (exigido em 2022)	2.023.771
Proporcionalidade da Margem de Solvência	10,02%
Margem de Solvência parcial	18.154.617
(-) Ajuste despesas com programas aprovados	1.119.874
Margem de Solvência exigida	17.034.743
Excesso / (Insuficiência) margem de solvência	**9.081.617**
Verificação suficiência margem de solvência	**SUFICIENTE**

Ativos garantidores

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 392 de dezembro de 2015.

Em 31 de dezembro de 2018 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed Amparo está suficiente.

Apresentamos, a seguir, o resumo da situação dos ativos garantidores em 31 de dezembro de 2018:

Unimed Amparo
www.unimedamparo.com.br
Av. Saudade, 300 - Centro
(19)3-731 - Amparo - SP
CEP 368-000

	31/12/2018
Total de ativos garantidores	**9.070.021**
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	9.310.021
Vínculo de imóveis caldeiradas	-
Necessidade de lastro	1.373.445
Verificação de suficiência de lastro	**SUFICIENTE**
Necessidade de vínculo	5.447.800
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	5.447.800
Verificação de suficiência de vínculo	**SUFICIENTE**

24. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

Sistema de Ajuda Cooperativa Internacional
"Cooperativismo contribui para a democracia e a paz" Roberto Rodrigues
ANS - nº 34.559-6

Unimed Amparo
www.unimedamparo.com.br
Av. Saudade, 300 - Centro
(19)3-731 - Amparo - SP
CEP 368-000

25. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	31/12/2018	31/12/2017
Resultado líquido	**4.400.046**	**10.002.140**
Ajustes por:		
Depreciação	391.380	341.388
Amortização	1.127.667	1.127.667
Lucro não realizado	301.401	194.301
Ganho em investimentos	(417.794)	(464.277)
Ajuste a valor justo do imobilizado	(22.038)	-
Provisões Técnicas	1.237.336	1.000.000
Saldo ajustado	**6.427.038**	**8.947.402**
Variação dos ativos operacionais		
Aplicações Financeiras	(1.312.247)	(1.755.972)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(2.000.000)	(1.000.000)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora	403.655	140.993
Bens e direitos de arrendamentos	(22.757)	122.42
Bens e Direito a receber	(21.153)	14.54
Despesas antecipadas	(1.961.112)	(9.313)
Impostos e contribuições a compensar	(1.243)	(1.281)
Depósitos judiciais e fiscais	(2.243)	(41.881)
	(5.100.107)	**(3.530.411)**
Variação dos passivos operacionais		
Débitos de operações de assistência à saúde	71.690	(3.834)
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora	(1.604.173)	(337.787)
Tributos e encargos sociais a recolher	(1.266.241)	410.713
Impostos e contribuições a compensar	401.641	1.281
Débitos diversos	1.243.281	41.148
	(1.157.774)	**(48.13)**
Caixa líquido das atividades operacionais	**(1.157.774)**	**(48.13)**

Sistema de Ajuda Cooperativa Internacional
"Cooperativismo contribui para a democracia e a paz" Roberto Rodrigues
ANS - nº 34.559-6

Unimed
www.unimedamparo.com.br
Av. Saudade, 300 - Centro
13005-070 - Campinas - SP
T 19 3806-9007

26. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de cosseguro à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2018 e de 2017 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de risco

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

a) Risco de crédito

Risco da não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.
Para atenuar esse risco, a Operadora tem por política o acompanhamentoperiodicamente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito .

b) Risco de liquidez

Risco da não existência de recursosfinanceirosuficientes para que a Operadora honre seuscompromissos no prazo, em razão dodescasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazosde liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por política o acompanhamentoperiodicamente de seufluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos epagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

c) Risco de taxas de juros

Unimed
www.unimedamparo.com.br
Av. Saudade, 300 - Centro
13005-070 - Campinas - SP
T 19 3806-9007

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentodos recursosaplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.
Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, o Operadora tem por política realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa(CDB) e Fundos de investimentojunto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

d) Risco operacional

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causasassociadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestruturada Operadora, bem comoos fatores externosdecorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos decomportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controleapara tratar e administrar riscos operacionais,de forma a evitar a ocorrênciade prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorizaçãoindependente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingência; e
- padrões éticos e comerciais.

27. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, que pudessem alterar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Dr. Adelton Rafael de Toledo
Diretor-Presidente

Luis Carlos Carnargo
Contador CRC 1SP158590/O-6

Sociedade de Advogados
Cooperativa Internacional
"Cooperativismo contribui para a democracia e a paz"
Roberto Rodrigues
ANS - nº 34.559-0

ADVISER

ADVISER AUDITORES S. S.
Rua Dr. Cesário Mota Jr., 112 - 10º andar
Vila Buarque - CEP 01221-020
São Paulo - SP - Brasil
Tel.: (11) 3257-4000
www.adviser.com.br

UNIMED AMPARO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Relatório dos Auditores Independentes
Demonstrações Financeiras do Exercício Findo em 31 de dezembro de 2018

ABR 2019 / 40202018-01

ADVISER

ADVISER AUDITORES S. S.
Rua Dr. Cesário Mota Jr., 112 - 10º andar
Vila Buarque - CEP 01221-020
São Paulo - SP - Brasil
Tel.: (11) 3257-4000
www.adviser.com.br

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras
31 de dezembro de 2018

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras 3
Demonstrações financeiras
Balanço patrimonial 6
Demonstração do resultado 8
Demonstração do resultado abrangente 7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido 9
Demonstração dos fluxos de caixa 8
Notas explicativas às demonstrações financeiras 9

ADVISER

ADVISER AUDITORES S. S.
Rua Dr. Cesário Mota Jr., 112 - 10º andar
Vila Buarque - CEP 01221-020
São Paulo - SP - Brasil
Tel.: (11) 3257-4000
www.adviser.com.br

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da
Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico
Campinas - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2018, e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo naquela data, bem como as demonstrações contábeis explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2018, e o desempenho de suas operações e seus fluxos de caixa para o período findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades operadoras de planos de Assistência à Saúde da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e as normas de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção "Responsabilidades do auditor sobre auditoria das demonstrações financeiras". Somos independentes em relação à Cooperativa de acordo com os princípios éticos e profissionais pertinentes ao Código de Ética Profissional do Contador e as normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades de ordem ética conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Ao nossos opinião, nesse tendo sido examinadas, finda em 31 de dezembro de 2017, cujos valores são apresentados para fins de comparabilidade, foram mencionados em outros relatórios independentes, que emitimos relatório em 08 de fevereiro de 2018 com opinião sem ressalva.

ADVISER
AUDITORES INDEPENDENTES
CRC SP-015855/O-9

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria executiva da companhia é responsável pela elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades de interesse público sob a Lei das Sociedades por Ações – SPC, e pelas normas emitidas pela CVM – Comissão de Valores Mobiliários, que permitem a elaboração dessas demonstrações financeiras isentas de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

A administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e mantendo a sua base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, exceto se a administração pretender liquidar a Operadora, encerrar as suas operações, ou não tiver outra alternativa senão fazê-lo para evitar a interrupção das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter razoável segurança 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 é uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre fornecerá as mesmas, quando existentes, distorções. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes, individualmente ou em seu conjunto, quando, razoavelmente, se espera que possam influenciar, individualmente ou em seu conjunto, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

Como parte de auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo de nossos trabalhos. Também:

- 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 esses riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante oriunda de fraude é maior do que o proveniente de erro, pois a fraude pode envolver ações de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações intencionais.

ADVISER
AUDITORES INDEPENDENTES
CRC SP-015855/O-9

- Obtemos entendimento dos controles internos, relevantes para planejamento de auditoria, para planejarmos procedimentos de auditoria, mas não com o objetivo de expressar uma opinião sobre a eficácia desses controles internos.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante relacionada a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nossos relatórios de auditoria para as respectivas divulgações das demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, nos casos em que essas divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões são fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nossa relatório. Entretanto, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais manter sua capacidade operacional.

Comunicamos aos responsáveis pela governança, entre outros aspectos, os alcances previstos da execução da auditoria e das constatações significativas de auditoria, incluindo as deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossa auditoria.

São Paulo, 01 de dezembro de 2019.

ADVISER Sociedade Independentes
CRC SP-015855/O-9

Rogério Cassiano Gonçalves Jr. Contador CRC SP-215755/O-7

Rogério Cassiano Gonçalves Contador CRC SP-195930/O-0

Unimed Amparo
www.unimedamparo.com.br
Av. Saudade, 200 - Centro
13905-370 - Amparo - SP
T (19) 3808-9107

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os Membros do Conselho Fiscal da Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico reunidos nesta data, no efetivo exercício de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2018, o seu Ativo, Passivo, Demonstração do Resultado, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração dos Fluxos de Caixa, Notas Explicativas, Parecer dos Auditores Independentes, bem como todos os seus documentos e saldos figurantes, verificando uma sobra à disposição da Assembleia Geral Ordinária de **R$ 2.345.881,64** (Dois milhões, trezentos e quarenta e cinco mil, oitocentos e oitenta e um reais e sessenta e quatro centavos), já descontado o adiantamento de sobras no valor de R$ 1.596.814,73 (Três milhões, quinhentos e noventa e seis mil, oitocentos e quatorze reais e setenta e três centavos), constatando achar-se tudo em perfeita ordem, e recomendam sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Amparo, 27 de fevereiro de 2019.

Dra. Silvana Turato Miotta Simoncello

Dr. Pollo Felipe Alvim Cosate Tavares

Dr. Wagner Bento Pupim Filho

Dr. Sérgio Luis Manzoni

Dr. Fernando César de Carvalho

Dr. Rodrigo Carvalho Nascimento

Sociedade Cooperativa Médica Amparense
"Cooperativismo consistindo para a democracia e a paz"
Fundada em 1967 Amparo

ANS - nº 34.559-8

RELATÓRIO DE SUSTENTABILIDADE

2018

Global Reporting Initiative

Unimed Amparo

Av. Saudade, nº 369 . Centro . Amparo|SP
CEP 13.900. 570 . Tel. 19 3808.7077
rsa@unimedamparo.com.br

DESIGN: MAPA DESIGN