

2021



RELATÓRIO DE ATIVIDADES

Unimed 
Assis

SUMÁRIO

A CONSTRUÇÃO DESTE RELATÓRIO	3
PALAVRA DO DIRETOR	4
UMA HISTÓRIA DE CUIDADO	5
GOVERNANÇA	6
ORGANOGRAMA	7
MATRIZ DE IDENTIDADE	8
FOCO EM RESULTADOS	9
A MARCA NO MERCADO	10
PARTICIPAÇÃO DE MERCADO	11
FOCO NA SAÚDE	12
EXPERIÊNCIA DO CLIENTE	13
JEITO DE CUIDAR	15
QUALIDADE ASSISTENCIAL	16
OUTRAS FORMAS DE CUIDAR	17
NOSSO JEITO DE TRANSFORMAR	18
VALORIZAÇÃO DO CAPITAL HUMANO	21
ÉTICA E INTEGRIDADE	26
RELACIONAMENTO COM O COOPERADO	28
GESTÃO DA MARCA	29
COOPERATIVA RECONHECIDA	30
GESTÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA	31
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS E NOTAS EXPLICATIVAS	33
PARECER DA AUDITORIA INDEPENDENTE	60
PARECER DO CONSELHO FISCAL	64
SUMÁRIO GRI	65



A CONSTRUÇÃO DESTE RELATÓRIO

GRI

102-12	102-50
102-42	102-51
102-44	102-52
102-45	102-53
102-48	102-54
102-49	103-1

Prezando pela transparência nas suas relações, a Unimed Assis publica este relatório aberto à comunidade referente ao exercício de 2.021. Esta é a primeira edição que segue padrões internacionais da *Global Reporting Initiative* (GRI), opção Essencial.

Trata-se de uma prestação de contas anual de desempenho e impactos (econômicos, ambientais e sociais) das atividades desenvolvidas pela cooperativa e suas filiais, sendo a última edição divulgada no mês de março de 2.021 referente ao exercício 2.020.

Os assuntos foram definidos pela atual diretoria desta cooperativa com participação direta dos gestores e baseados no planejamento estratégico através das pesquisas realizadas com seus *stakeholders*.

Dúvidas, comentários e/ou sugestões podem ser encaminhadas para o e-mail gri@unimed-assis.com.br.



PALAVRA DO DIRETOR

GRI

102-13

102-14

103-2

103-3

Tem sido repetitivo falar do ano de 2.021, no entanto, se faz necessário que se entenda que estamos diante de uma pandemia avassaladora em todos os sentidos que se possa compreender. Fomos atingidos fortemente e nossos custos assistenciais chegaram a patamares jamais imaginados, por quem quer que seja, dentro do Sistema Unimed.

Orgulhosamente honramos com todos os atendimentos na sua plenitude e estamos certos de que nossos beneficiários e médicos cooperados

tiveram o melhor, seja como paciente ou como profissional da área da saúde que precisou de suporte para seus atendimentos.

Inovamos, criamos, sofremos, mas sobrevivemos. Vivenciamos diversos colaboradores em afastamento devido o adoecimento com o coronavírus. Trabalhamos em *home office* com parte da equipe e desenvolvemos estratégias que pudessem fazer frente a tantos desafios. Conseguimos crescer em número de beneficiários em meio à essa crise e assim, terminamos o ano de 2.021. Todos aprendemos muito com tudo o que aconteceu. O ano de 2.022 desponta como um sol que brilha no horizonte, as esperanças de dias melhores se renovaram e já conseguimos ver nos meses de janeiro e fevereiro uma possível volta à normalidade, que é o que tanto sonhamos nos últimos 2 anos.

Não teríamos conseguido superar todas essas dificuldades se não tivéssemos o apoio de nossos conselheiros e sobretudo de todos os nossos cooperados. Sinto-me orgulhoso de fazer parte desta grande família Unimed Assis.

Meu muito e sincero obrigado a todos.



Dr. Elyseu Palma Boutros

Presidente Unimed Assis

Diretor de Desenvolvimento - Unimed Centro Oeste Paulista

UMA HISTÓRIA DE CUIDADO

GRI

102-1
102-2
102-3
102-4
102-5
102-6
102-7
103-2
207-4

Fundada em 28 de fevereiro de 1.985, a Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico, foi instituída com a finalidade de oferecer assistência médica, serviços complementares e hospitalares aos seus clientes, sempre buscando prestar atendimento da mais alta qualidade, respeitando o princípio da livre escolha pelo beneficiário e garantindo ao médico cooperado a valorização do seu trabalho.

Sede Administrativa

Av. Walter Antônio Fontana, 1997
Vila Cláudia - Assis/SP
(18) 3302 3000

Ambulatórios

Av. Walter Antônio Fontana, 1997
Vila Cláudia - Assis/SP
(18) 3302 3000

Saúde Ocupacional Unimed

Av. Walter Antônio Fontana, 1997
Vila Cláudia - Assis/SP
(18) 3302 3000

Farmácia Unimed

Av. Rui Barbosa, 1711
Centro - Assis/SP
(18) 3302 3003

Unidade Comercial

Av. Rui Barbosa, 1711
Centro - Assis/SP
(18) 3302 3024

Serviço de Oncologia

Av. Walter Antônio Fontana, 1997
Vila Cláudia - Assis/SP
(18) 3302 3000

Serviço de Atenção Domiciliar

Av. Walter Antônio Fontana, 1997
Vila Cláudia - Assis/SP
(18) 3302 3000

Instituto Unimed

Av. Walter Antônio Fontana, 1997
Vila Cláudia - Assis/SP
(18) 3302 3000

Policlínica Unimed

Av. Rui Barbosa, 1711
Centro - Assis/SP
(18) 3302 3037

Unidade de Atendimento de Quatá

Rua Gen. Marcondes Salgado, 278
Centro - Quatá/SP
(18) 3366 1990



GOVERNANÇA

GRI

102-16
102-18
103-2
103-3
202-2
207-1
207-2
405-1

Assembleia Geral

É o órgão supremo de governança da Cooperativa, tendo poderes, dentro dos limites da Lei e do Estatuto Social, em que os cooperados exercem o direito ao voto para tomar toda e qualquer decisão de interesse social da cooperativa.

Conselho de Administração*

Eleito a cada quatro anos e é responsável por planejar as normas para as operações da cooperativa assegurando os objetivos estratégicos.

Dr. Flávio Zindel Salem

Dr. Jaime Bergonso

Dr. Luis Marcelo Pacheco Rotondaro

Dr. Marcelo Saconato Demian

Dr. Nelson Felipe de Souza Junior

Dr. Roberto Rensi de Mello

Conselhos Fiscal*

Eleito anualmente e é responsável pela assídua fiscalização da administração das operações, atividades e serviços da cooperativa.

Dr. Sergio Rubens Bussinati

Dr. André Luiz da Silveira

Dr. Wadih Farid Mansour

Dr. Samuel de Oliveira Júnior

Dr. Loris Toldo Júnior

Dr. Marcos Luiz Caetano de Bastos

Conselho Técnico*

Eleito a cada quatro anos e é responsável pelos pareceres sobre a admissão de cooperados e em casos de inobservância do Código de Ética Médica.

Dr. Alexandre Jun Fukumitsu

Dr. Eduardo José Maia Bolfarini

Dra. Anne Margrith Canto Bardal Maia

Dr. Armênio Carpentieri Junior

Dr. Marcos Satoru Sakita

Dr. Paulo Henrique Bueno de Mendonça

*100% dos membros atuam na área de ação da Unimed Assis conforme Estatuto Social



Na foto, Conselho de Administração que também é composto pela Diretoria Executiva da Unimed Assis
Dr. Elyseu Palma Boutros (Presidente), Dr. Orlando Martins Junior (Vice-Presidente) e Dr. Fausi Elias Maluf Filho (Superintendente)

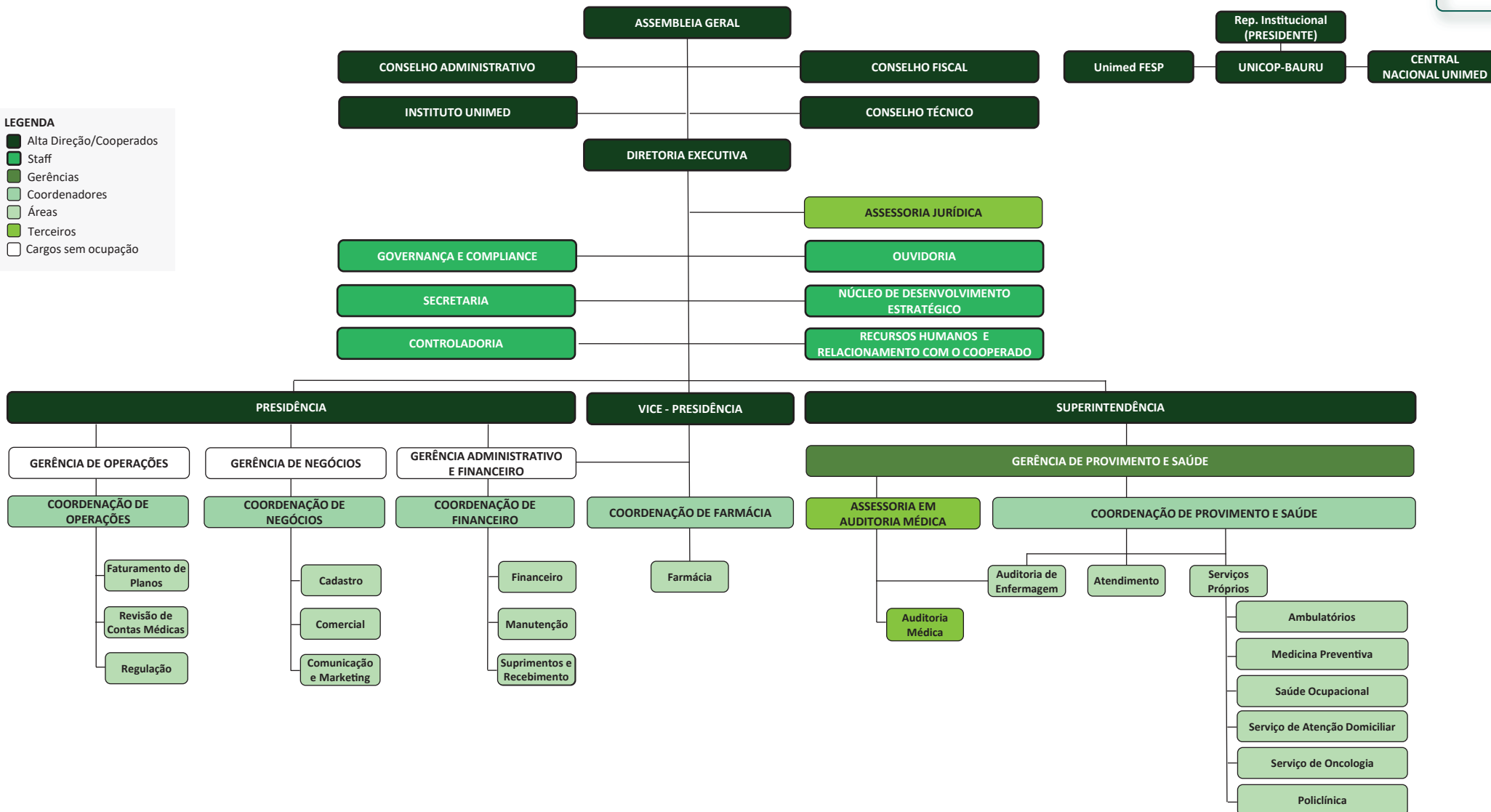
ORGANOGRAMA

GRI

- 102-7
- 102-8
- 102-18
- 103-2
- 207-1
- 207-2

LEGENDA

- Alta Direção/Cooperados
- Staff
- Gerências
- Coordenadores
- Áreas
- Terceiros
- Cargos sem ocupação



MATRIZ DE IDENTIDADE

GRI

102-11
102-16
102-40
102-44
103-1
103-2
103-3

MISSÃO

Promover a saúde e garantir assistência médica de excelência aos nossos clientes e beneficiários, norteados pelos princípios cooperativistas.

VISÃO

Ser referência regional de excelência na promoção e assistência à saúde.

VALORES

Cooperativismo, Estímulo Constante à inovação, Ética e Responsabilidade Social, Excelência na Prestação de Serviços.

01

FINANCEIRA INSTITUCIONAL

Garantir a rentabilidade da Cooperativa de forma sustentável.

Monitorar e controlar a saúde financeira.

Gerenciar os custos administrativos e assistenciais.

MERCADO & CLIENTES

Expandir a participação de mercado.

Assegurar a satisfação dos beneficiários.

Criar e aprimorar diferenciais de serviço.

03

PROCESSOS INTERNOS

Ampliar a eficiência das estruturas, processos e controles internos.

Avançar na qualidade da comunicação interna e Externa.

Evoluir a qualidade da rede prestadora.

04

APRENDIZAGEM CRESCIMENTO PESSOAL

Alavancar a valorização e satisfação dos cooperados e colaboradores.

Fomentar o desenvolvimento de cooperados e colaboradores para alavancar os resultados.

Intensificar o conhecimento e aplicação dos princípios cooperativistas.

2.024

2.020

FOCO EM RESULTADOS

GRI

102-7	102-46
102-8	102-47
102-9	103-1
102-40	103-2
102-42	103-3
102-43	207-3
102-44	207-4

A Unimed Assis está posicionada como uma operadora de médio porte (mais de 20.000 vidas), conforme classificação da ANS – Agência Nacional de Saúde. Nossa rede própria e credenciada é organizada considerando os pilares da garantia de acesso, integralidade do cuidado e qualidade da assistência. Os números abaixo representam a força da marca Unimed no município de Assis e microrregião de atuação.



186

Médicos Cooperados e Pré-cooperados



124

Colaboradores



205

Serviços **Credenciados**

(06 Hospitais, 22 laboratórios e 177 clínicas)



34.334

Beneficiários

MATERIALIDADE

O processo de materialidade define os temas de maior relevância para a Unimed Assis e é revisado anualmente a partir do Planejamento Estratégico. Este processo leva em consideração as pesquisas com nossos *stakeholders*.

A priorização dos temas foi aprovada pelas lideranças e pela alta direção da cooperativa. Os temas materiais e as suas formas de gestão, impactos e limites podem ser encontrados ao longo deste documento.

Principais temas estratégicos

- Governança corporativa
- Rentabilidade sustentável
- Relacionamento com o cooperado
- Qualidade assistencial
- Participação de mercado
- Valorização do capital humano
- Transformação socioambiental
- Experiência do cliente
- Inovação em saúde
- Segurança da informação
- Gestão da marca

A MARCA NO MERCADO

GRI

102-2
102-4
102-6
102-7
103-2
417-1

A Unimed Assis oferece soluções integradas e completas para cada cliente. Além de uma ampla rede credenciada, a cooperativa se destaca pela qualidade de seus recursos próprios, que garantem acolhimento e comodidade para cada beneficiário, prezando pela excelência do serviço Unimed. Todos esses esforços geram diferenciais que valorizam ainda mais os planos oferecidos pela Unimed Assis para pessoas jurídicas e pessoas físicas de Assis e região. Todos os produtos são comercializados de acordo com a Lei nº 9.656/98.

Área de atuação

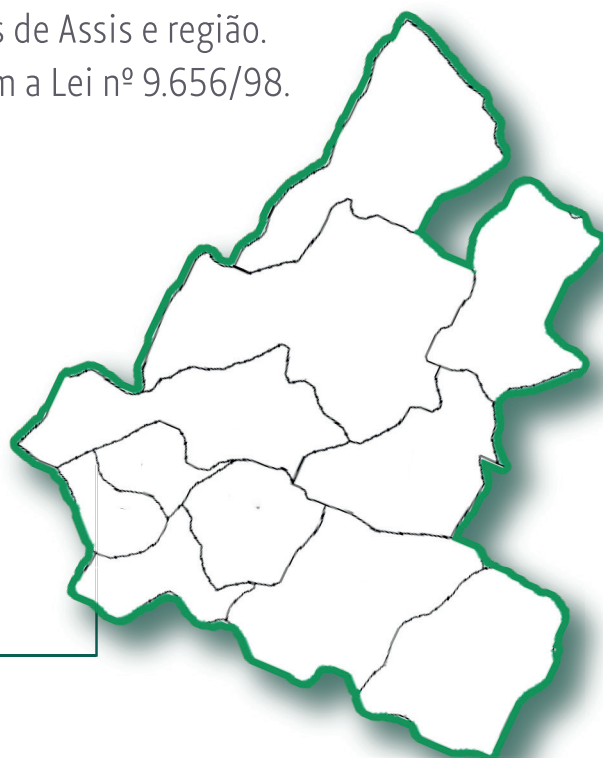
Assis
Cândido Mota
Cruzália
Florínea
Lutécia
Maracáí
Palmital
Paraguaçu Paulista
Pedrinhas Paulista
Quatá
Tarumã

Local de Operações

Brasil

57,40%

de participação de mercado



PLANO REFERÊNCIA



Acomodação em enfermaria.



Sem coparticipação.



Abrangência grupo de municípios.

COLETIVO EMPRESARIAL

COLETIVO POR ADESÃO

INDIVIDUAL FAMILIAR

PLANO ESSENCIAL



Acomodação em enfermaria.



Coparticipação de 30%.



Abrangência somente município de Assis.

COLETIVO EMPRESARIAL

COLETIVO POR ADESÃO

DEMAIS PLANOS



Acomodação em enfermaria ou apartamento.



Coparticipação de 20% ou 30%.



Abrangência grupo de municípios.

COLETIVO EMPRESARIAL

COLETIVO POR ADESÃO

INDIVIDUAL FAMILIAR

PARTICIPAÇÃO DE MERCADO

GRI

102-6

102-7

103-2

No ano de 2.021, a Unimed Assis cresceu 8,07% em número de beneficiários, superando a meta estabelecida no planejamento estratégico para o ano.

Esse crescimento coloca a cooperativa na 5ª posição entre as singulares da região Centro Oeste Paulista em número de beneficiários.

O principal crescimento está na carteira de clientes pessoa jurídica, especialmente com o retorno de um grande *player* da região.

PERFIL DOS CLIENTES

Pessoa Jurídica

79,7%

Pessoa Física

20,3%

Retenção

97,7%

2,03%

Evasão



49,7% feminino
50,3% masculino



0 a 18 anos: **26,8%**
19 a 58 anos: **62,2%**
59 anos ou mais: **11,0%**



Idade Média: **32,9 anos**



Individual ou Familiar: **20,3%**
Coletivo por Adesão: **10,9%**
Coletivo Empresarial: **68,8%**



Qualidade Cadastral na ANS **99,65%**

26.262
2016



28.054
2017



24.921
2018



26.963
2019



31.769
2020



34.334
2021



Evolução no número de beneficiários

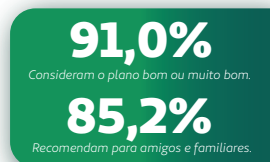
FOCO NA SAÚDE

GRI

102-2	102-44
102-6	103-2
102-7	103-3
102-9	201-1
102-11	204-1
102-40	416-1
102-43	416-2

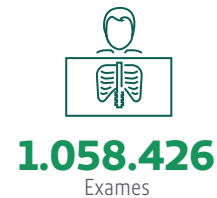
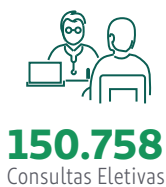
A Unimed Assis preza pelo atendimento personalizado aos beneficiários, respondendo cada solicitação com a máxima agilidade e eficiência, visando a melhor cobertura assistencial e a satisfação de seus clientes e também beneficiários de outras Unimeds que são atendidos na rede prestadora da Unimed Assis.

Os resultados de 2021, apresentados neste relatório, ainda refletem o impacto da pandemia do Covid-19 na Unimed Assis. Porém, a pesquisa de satisfação realizada pelo IBRC – Instituto Ibero Brasileiro de Relacionamento com o Cliente, demonstra que os serviços prestados mantêm o patamar de excelência.

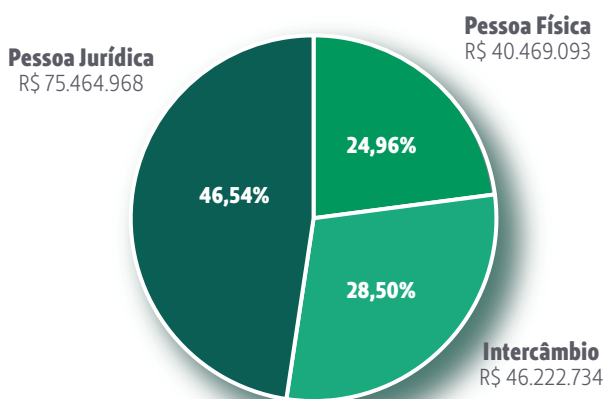


O objetivo do trabalho foi identificar a satisfação dos seus beneficiários em relação aos serviços oferecidos.

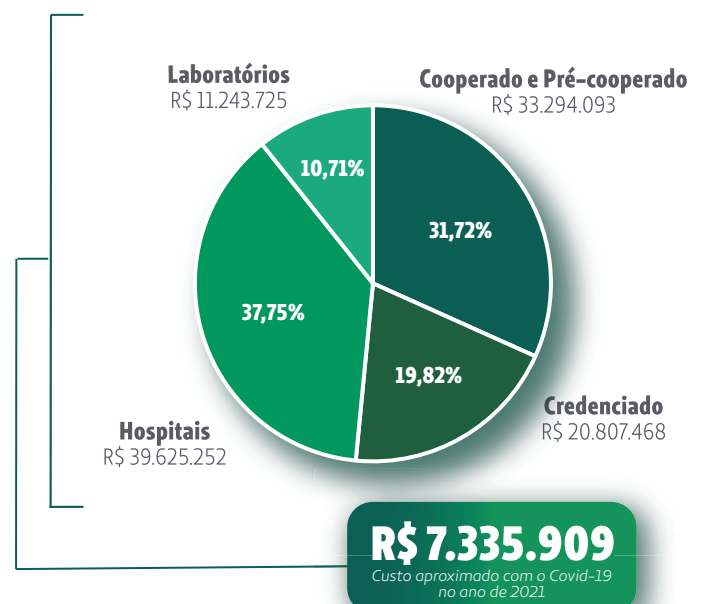
NÚMEROS DA NOSSA ÁREA DE ATUAÇÃO



Composição do Faturamento



Distribuição entre a Rede Prestadora



EXPERIÊNCIA DO CLIENTE

GRI

102-2
102-7
103-2
103-3
416-1
416-2
417-2

A Unimed Assis oferece espaços exclusivos e acolhedores para o atendimento presencial de clientes e prestadores.

A cooperativa busca o foco em resultado e disponibiliza, também, canais de comunicação à distância para mais comodidade do cliente.

Dentre todos os recursos disponibilizados para o beneficiário nos nossos canais, podemos destacar reclamações sobre boletos e solicitações e informações sobre autorizações como os principais motivos de contato.

DADOS DE ATENDIMENTO



36.275

Atendimentos no WhatsApp



20.220

Solicitações



24.479

Manifestações no SAC



464

Informações



23.953

Atendimentos presenciais



708

Reclamações

Canais de Atendimento para o beneficiário

Atendimento Presencial

Av. Walter Antônio Fontana, 1997
Vila Cláudia - Assis/SP
(18) 3302 3000

App Unimed SP - Clientes

Cartão virtual, guia médico,
extrato de utilização,
boletos etc.

SAC

Atendimento 24 horas
0800 770 6855
(14) 9 9974 4814

E-mail

Canal para liberação de guias,
informativos etc.
autorizacoes@unimed-assis.com.br

WhatsApp

Canal para financeiro,
comercial, ouvidoria,
liberação de guias etc.
(18) 9 9723 6795

Site Unimed

Área exclusiva para extrato
de utilização, atualização
cadastral, notícias e mais.
www.unimed-assis.com.br



EXPERIÊNCIA DO CLIENTE

GRI

102-2	416-1
102-7	416-2
102-11	417-2
103-2	417-3
103-3	419-1
206-1	


A Ouvidoria da Unimed Assis é um canal de segunda instância que tem por objetivo aproximar o cliente e a alta direção da empresa, em busca de soluções que levem à satisfação e às boas práticas de governança corporativa.

Ela é responsável por ouvir e acolher o cliente por meio de suas manifestações, mediar eventuais conflitos, observar as determinações legais e contribuir para o aperfeiçoamento e aprimoramento do processo de trabalho.

Comitê da Ouvidoria

O Comitê da Ouvidoria, criado em 2.020, é um grupo interno formado por oito colaboradores escolhidos pela Ouvidoria, com a atribuição de auxiliar nas análises de manifestações diversas, sugerir e implementar melhorias em defesa do cliente.

No ano de 2.021, o Comitê identificou 50 oportunidades de melhoria nos processos internos da cooperativa. A maioria delas foram implementadas.



Eu faço parte do Comitê da Ouvidoria.
Mais que ouvir, cuidar.

Números da Ouvidoria



142

Reanálises



14

Elogios



05

Consultas



47

Reclamações



00

Sugestões



00

Denúncias

Atuação em Canais Externos

Reclame Aqui	04
PROCON	02
Consumidor.gov	04
NIPS	07
Ações Judiciais	19

Durante o período avaliado, a cooperativa manteve todos os seus produtos e serviços em consonância com o Código de Defesa do Consumidor e as exigências da ANS. Verificou-se que, no ano de 2.021, não foram pagas multas administrativas aplicadas pelo órgão regulador (ANS), das NIPS recebidas seis foram arquivadas e uma permanece aguardando decisão. Todas as novas ações judiciais são demonstradas, em defesa, a conformidade da operadora com as legislações na busca de harmonizar a relação operadora-consumidor. Essas ações representaram, dentre as condenações e acordos, sem mensurar os aspectos processuais e administrativos o montante de R\$ 37.847,67.

Desde 2.018, a Unimed Assis figura como parte em um processo administrativo junto ao Conselho Administrativo de Defesa Econômica (CADE), o qual continua em trâmite sem sentença proferida. Não foram recebidas ações por concorrência desleal, práticas de truste ou monopólio no ano vigente.

JEITO DE CUIDAR

GRI

102-2
102-7
102-10
103-2
203-1
203-2

No ano de 2021, a Unimed Assis investiu em melhorias estruturais e técnicas, buscando oferecer uma infraestrutura completa para a crescente carteira de beneficiários e clientes. Cuidar está no DNA da marca Unimed e a excelência da rede própria e prestadora da cooperativa é um diferencial no mercado.

Fevereiro



Apoio na reestruturação da ala onde os beneficiários Unimed são internados na Santa Casa de Paraguaçu Paulista.

Reestruturação do setor administrativo da Farmácia Unimed.



Maio



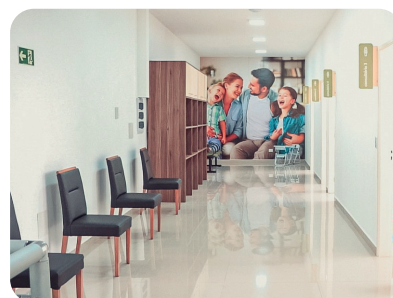
Inauguração da nova estrutura de ambulatório, localizada na sede da cooperativa, principalmente pensada para atender o Plano Essencial.

Inauguração da cantina no Hall de entrada da Unimed Assis para uso de colaboradores e beneficiários.



Início do projeto de criação de salas de procedimento estético como um novo serviço.

Julho



Início do projeto de reforma da Policlínica, com a ampliação da ala de apoio terapêutico para os familiares dos pacientes atendidos.

Inauguração da Unidade Comercial em novo endereço, com o objetivo de estar mais próxima do potencial cliente.



Agosto

QUALIDADE ASSISTENCIAL

GRI

102-2
102-6
102-7
103-2
413-1

A rede de Serviços Próprios da Unimed Assis cresceu nos últimos anos e tem como objetivo trazer comodidade para o beneficiário da singular e também para os beneficiários de outras Unimed's que, eventualmente, precisam de suporte na região.

O foco é garantir um atendimento de excelência, suprimindo a demanda assistencial reprimida na cidade e oportunizando uma infraestrutura de referência para os pacientes.

Ambulatórios Assis

Atendimentos no ano: **1.177**

Beneficiário Unimed Assis: **664**

Beneficiário Intercâmbio: **138**

Policlínica

Atendimentos no ano: **6.905**

Beneficiário Unimed Assis: **138**

Beneficiário Intercâmbio: **28**

Serviço de Atenção Domiciliar

Atendimentos no ano: **2.257**

Beneficiário Unimed Assis: **530**

Beneficiário Intercâmbio: **108**

Serviço de Oncologia

Atendimentos no ano: **1.857**

Beneficiário Unimed Assis: **354**

Beneficiário Intercâmbio: **146**

Unidade de Quatá

Atendimentos no ano: **9.657**

Beneficiário Unimed Assis: **2.854**

Beneficiário Intercâmbio: **206**

Medicina Preventiva

É responsável pela realização de ações e programas que tem como objetivo estimular hábitos de vida saudáveis, além de promover a informação e o debate de assuntos relacionados a saúde.

Em 2.021, devido à Pandemia do Covid-19, a Unimed Assis manteve pausados Programas como: Nutri-Ação, Viva uma Vida Melhor, Doce Vida, Exercite, Orientação para Cuidadores de Idosos e Controle Empresarial.

Foi possível, no entanto, realizar três edições de forma virtual do Programa Mamãe Unimed que, desde 2.020, teve intensa adesão da comunidade. Ao todo, 126 mães participaram do curso de orientação sobre a gestação e os primeiros meses de vida do bebê. Já o Programa Amamente seu Bebê teve a participação de 28 mães em 22 oficinas ao longo do ano.

A Medicina Preventiva realizou 05 edições da Orientação para cirurgia bariátrica para 89 participantes, com o objetivo de auxiliar o beneficiário sobre o pré e pós-operatório, além da mudança comportamental em relação à saúde.

No mês de outubro a cooperativa realizou a Campanha de Outubro Rosa com a realização de mamografias para as mulheres beneficiárias acima de 50 anos.

A Unimed Assis também reiniciou as atividades físicas da Academia Preventiva para cerca de 113 beneficiários, seguindo todas as medidas protetivas, e neste ano, investiu em novos equipamentos.

OUTRAS FORMAS DE CUIDAR

GRI

102-2
102-6
102-7
102-9
102-40
103-2
203-1

A Unimed Assis também oferece para a comunidade outras formas de cuidar. Atualmente, a cooperativa disponibiliza dois serviços independentes, mesmo que a pessoa física ou jurídica não tenha um contrato ativo de plano de saúde.

SAÚDE OCUPACIONAL

Oferece serviços que auxiliam as empresas no atendimento das legislações relativas à Segurança e Saúde no Trabalho.



FARMÁCIA UNIMED

A Farmácia Unimed busca a melhoria contínua na prestação de serviços para os beneficiários e para a comunidade. Ao longo de 2021, além da reestruturação física, foi investido em tecnologia para atendimento via WhatsApp e controle de entregas.

A comercialização e realização de testes de Covid-19 foi o grande diferencial do ano e

impactou diretamente no faturamento da loja. A Farmácia Unimed também investiu em *marketing* de varejo e *marketing* de relacionamento com o cliente, com o objetivo de fortalecer a presença da marca no mercado. Com o avanço na vacinação contra a Covid-19, também foi possível investir em eventos para os clientes a partir do segundo semestre.



Testes de Covid-19/Ano
5.391



Atendimentos WhatsApp
9.709



Entregas realizadas
16.600



Índice de Satisfação
4,90 (de 5)



Faturamento/Ano
R\$ 6.653.101

	Total	Percentual
Referência	42.458	30,03%
Genéricos	25.425	17,98%
Perfumaria	19.625	13,88%
Cirúrgica/Acessórios	14.754	10,43%
Alimentos	9.722	6,88%

Cinco classes com a maior saída em relação ao total de vendas do ano da Farmácia Unimed.

	Total	Percentual
Centro	12.502	49,71%
Jardim Europa	3.067	12,19%
Jardim Paulista	1.906	7,58%
Vila Ouro Verde	805	3,20%
Vila Fiúza	683	2,72%

Ranking com os cinco bairros que mais compraram na Farmácia Unimed no ano, em relação ao total de vendas.

NOSSO JEITO DE TRANSFORMAR

GRI

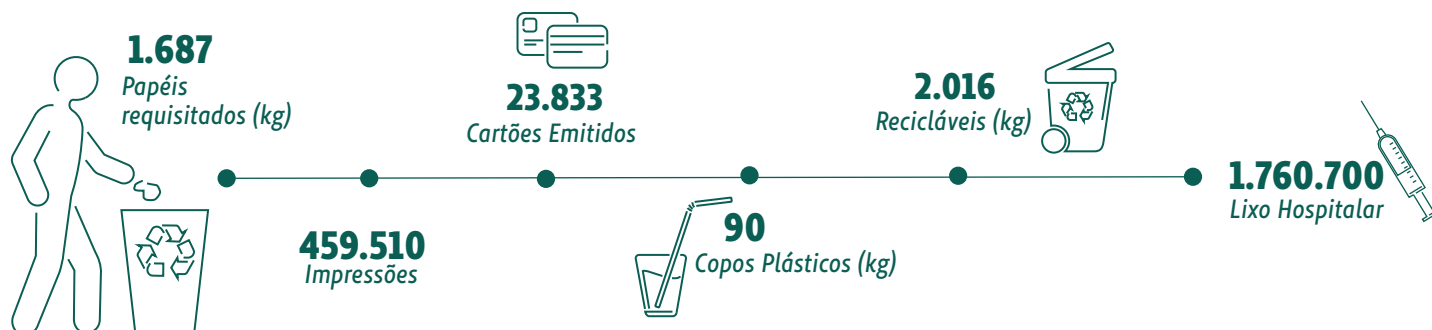
102-5 306-1
102-9 306-2
102-12 306-3
103-1 306-4
103-2 306-5
301-1 307-1
301-2 413-2
301-3

O Instituto Unimed Assis de Sustentabilidade, criado em 2.020, é uma organização da sociedade civil (OSC) que tem como premissa colocar em prática os Indicadores Brasileiros para os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (2, 4 e 12) e o sétimo princípio do cooperativismo – interesse pela comunidade – promovendo a transformação socioambiental dentro e fora da Unimed Assis, impactando também na sociedade em que a cooperativa está inserida.

INDICADORES DE SUSTENTABILIDADE

Materiais & Resíduos

Principais itens utilizados pela cooperativa, relacionados ao negócio da empresa, que representam o maior impacto ambiental. Esses materiais são gerados nas áreas administrativas e nas unidades de atendimento de saúde. Todos os itens descartados são destinados para disposição final fora da cooperativa por entidades especializadas, terceiros e/ou serviço municipal de coleta, cumprindo a legislação ambiental e isento de multa.



Estratégias Sustentáveis

Em 2.021, a Unimed Assis registrou o Programa de Gerenciamento de Resíduos das áreas administrativas, pois o PGRS contemplava apenas as áreas assistenciais.

A cooperativa também ampliou a utilização do software para assinatura eletrônica para mitigar o número de impressões, com um aumento de 351% na utilização da ferramenta, considerando como base de cálculo o número de envelopes enviados pelo software e implementou o prontuário eletrônico nos consultórios dos ambulatórios da sede e na policlínica, contribuindo para a redução no uso de papel. Reduzimos em 45% a requisição de papéis para impressão.

A cooperativa também ampliou o incentivo do uso do cartão virtual pelo app Unimed SP – Clientes e deu início ao Projeto Recicla para

logística reversa de cartões de plano de saúde, garantindo o descarte correto destes materiais e a proteção aos dados do beneficiário. Neste projeto, não foi mensurada a porcentagem de retorno dos cartões.

Para os colaboradores foi colocado em prática a Campanha Interna de Consumo Consciente sobre a redução do consumo de materiais. A ação resultou na economia de 4% de copos plásticos.

Além disso, por meio do Programa 5s, que resgata os conceitos de utilização, organização, limpeza, higiene & saúde e autodisciplina, a equipe foi encorajada a repensar a utilização de materiais nas suas áreas, realizar trocas conscientes de materiais e destinação correta para aquilo que não estava em bom estado.

NOSSO JEITO DE TRANSFORMAR

GRI

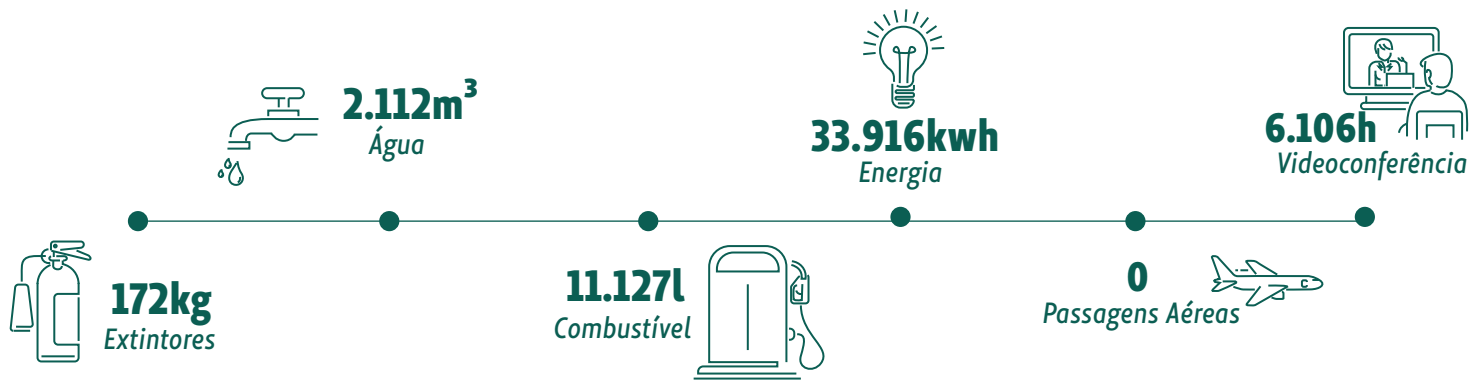
102-9	303-1	305-3
102-12	303-2	305-4
102-13	303-3	305-5
103-1	303-4	305-6
103-2	303-5	305-7
302-1	305-1	413-2
302-4	305-2	

Água

Em suas atividades a Unimed Assis não utiliza água como insumo em seu processo produtivo. Toda a água consumida é proveniente da rede pública e o descarte é realizado na rede de esgoto, não sendo necessário tratamento específico em função da natureza de sua operação.

Energia & Emissões

A Unimed Assis participa do Projeto Carbono Neutro, conforme metodologia de coleta de dados da Unimed Brasil, com o objetivo de, anualmente, contabilizar as emissões de todos os gases em toneladas de CO₂ (tCO₂) da cooperativa, a fim de promover ações de compensação, como o Projeto Plante uma Árvore. Em 2.021, não foram plantadas novas mudas, sendo feita apenas a manutenção da área já reflorestada.



Escopo 1

Veículos administrativos

55,471 tCO₂

Escopo 2

Energia Elétrica

33,916 tCO₂

Escopo 3

Resíduos Perigosos e viagens aéreas

1,763 tCO₂

Estratégias Sustentáveis

Em 2.021, devido à pandemia do Covid-19, a Unimed Assis manteve a orientação para realização de videoconferências para reuniões, treinamentos e cursos online. Como resultado dessa iniciativa, a cooperativa registrou a redução nos gastos com combustível e passagens aéreas. Outra iniciativa inaugurada pela cooperativa foi o bicicletário para os colaboradores da matriz, com uma campanha interna para o uso de transportes alternativos. Embora não tenha dados oficiais, a cooperativa observa o uso do espaço contribuindo como estratégia sustentável.

A energia elétrica utilizada em todas as unidades têm origem na rede pública, porém, ainda em 2.021, a Unimed Assis deu início a implementação do projeto de energia fotovoltaica.

Além disso, a Campanha de Consumo Consciente desenvolvida junto aos colaboradores também incentivou mais atenção com o uso de elevadores, tempo e temperatura do ar-condicionado e luzes acesas em salas e áreas que não estão em uso.

Associação Mulher Unimediana de Assis

Devido à pandemia do Covid-19 a atuação da AMU Assis ocorreu de forma adaptada em 2.021 para garantir o cumprimento das medidas preventivas do vírus. No último ano, o Projeto Canto e Coral continuou suas atividades por videoconferência. Assim, foi possível projetar partituras, transmitir áudios e vídeos e conduzir exercícios vocais que os coralistas faziam de suas casas. O projeto Jardim Sensorial, que ocorre em parceria com a Unimed Assis, Prefeitura de Assis e Associação de Amigos e Deficientes Visuais de Assis e Região, que objetiva de proporcionar a inclusão social, teve as visitas paralisadas durante todo o ano. Já o Programa Vovô Tech, que tem como objetivo oportunizar a inclusão digital para a pessoa idosa, permanece em fase de desenvolvimento.

NOSSO JEITO DE TRANSFORMAR

GRI

102-2	102-43
102-6	102-44
102-7	103-2
102-10	203-1
102-12	203-2
102-13	413-1

O Instituto Unimed também é responsável por desenvolver ações sociais em Assis e região:

Programa Alimentação no Prato



Entrega de cestas básicas para as famílias dos alunos do EMEIF João Luiz Galvão Ribeiro. Em janeiro, foram entregues 94 cestas. Em julho, 111 cestas foram doadas.

Projeto Recicla Unimed



Projeto iniciado em fevereiro, que prevê um sistema de logística reversa para cartões de pvc do plano de saúde e outros, garantindo o descarte correto e a segurança de dados.

Programa Félix e Master



Continuidade do Programa em parceria com a Fundação Futuro, com aulas de informática a partir de agosto e investindo na preparação do Curso de Robótica, previsto para 2.022.

Campanha Consumo Consciente



No mês de julho, foram entregues sacochilas para os filhos de colaboradores e beneficiários com um convite para desenho sobre o tema. Ao fim, uma exposição foi montada na cooperativa.

Campanha Faça a Diferença - Dia C



Entre julho e setembro a Unimed Assis doou alimentos para a Mercearia Comunitária do Jardim Eldorado. 250kg de alimentos foram doados no período.

Doação de Natal Casa Abrigo



Em outubro, a Unimed Assis apoiou a campanha de arrecadação de brinquedos do Rotary Club. Ao todo, 700 brinquedos foram doados nos pontos de arrecadação.

Doação de Natal



Em dezembro, 300 kits de guloseimas aos alunos do EMEIF João Luiz Galvão Ribeiro, em comemoração ao Natal. Empresas participaram da iniciativa junto com a Unimed Assis.

CTU Basquete Feminino



Em 2.021, o CTU Basquete deu continuidade as aulas online e realizou a 1ª Clínica de Meninas a Cesta, com a participação da ex-jogadora da seleção brasileira, Alessandra de Oliveira.

Outras Ações e Projetos

Eu Ajudo na Lata

Em 2021 o Instituto Unimed manteve ativo o Projeto Eu Ajudo na Lata, arrecadando cerca de 128kg de lacres de alumínio. Os itens ainda não foram convertidos em cadeiras de rodas para doação.

Campanha do Agasalho e de Brinquedos

A Unimed Assis foi ponto de doação para a Campanha do Agasalho, promovida pela Prefeitura, arrecadando 494 peças. Já o Rotary Club contou com o apoio para a doação de brinquedos para o Dia das Crianças, totalizando 700 doações recebidas.

VALORIZAÇÃO DO CAPITAL HUMANO

GRI

102-8	103-2
102-10	203-1
102-41	401-2
102-43	403-6
102-44	403-7

A cooperativa reúne 124 colaboradores unidos no propósito de prestar um serviço de excelência ao beneficiário, sempre atentos ao jeito de cuidar Unimed. O objetivo é criar um ambiente de trabalho colaborativo, inclusivo e equânime, garantindo aprendizado, comprometimento e conexão

entre a pluralidade, com investimento na constante capacitação da equipe. Além dos novos benefícios, a Unimed Assis segue a Convenção Coletiva de Trabalho que é o resultado da negociação entre o sindicato que representa os colaboradores (SECMESP).

Ações Implementadas para valorização do colaborador em 2021

PLANTÃO PSICOLÓGICO

A cooperativa passou a disponibilizar para os colaboradores o plantão psicológico. Ele ocorre uma vez por semana e é agendado conforme manifestação de interesse do funcionário.

ESPAÇO DA MAMÃE

A cooperativa inaugurou espaços de amamentação na sede administrativa e no Espaço Unimed com o objetivo de fortalecer o vínculo entre a mãe e o bebê, após a licença maternidade.

ENCONTRO COM O DIRETOR

Esta ação foi reformulada e ocorre por área. Uma reunião onde os colaboradores apresentam a Diretoria, o seu trabalho, indicadores e metas, bem como suas principais dificuldades.

JOB ROTATION

Possibilita ao colaborador rotação pelas áreas da cooperativa, favorecendo uma visão sistêmica para o melhor desempenho de suas funções. A ação foi pausada devido a pandemia do Covid-19.

DAY OFF

Os colaboradores passaram a ter uma folga no dia do aniversário. Na data, recebe uma cesta de café da manhã em sua casa e um cartão de aniversário assinado pela Diretoria Executiva.

SHORT FRIDAY*

Permite encurtar o expediente (uma vez ao mês em uma sexta-feira), compensando antecipadamente as horas em que estará ausente. Visa o equilíbrio entre vida pessoal e profissional.

CASUAL DAY**

Na última sexta-feira do mês é liberado o uso de uniforme para as áreas administrativas. A ação visa trabalhar temas de prevenção, como o outubro rosa, onde todos são convidados a vestir a cor.

NOVO REFEITÓRIO

A cooperativa também realizou a reforma do refeitório para os colaboradores, com a ampliação do espaço, possibilitando uma infraestrutura mais adequada e um espaço mais acolhedor.

CANAL DE SUGESTÕES

A partir de 2021, as manifestações enviadas no canal de sugestões passaram a ter um feedback da Diretoria na intranet da cooperativa. A devolutiva ocorre mensalmente.

* Exceto Farmácia Unimed e colaboradores das categorias: jovem aprendiz e estagiário.

** Áreas de atendimento direto ao público obrigatório uso de uniforme.

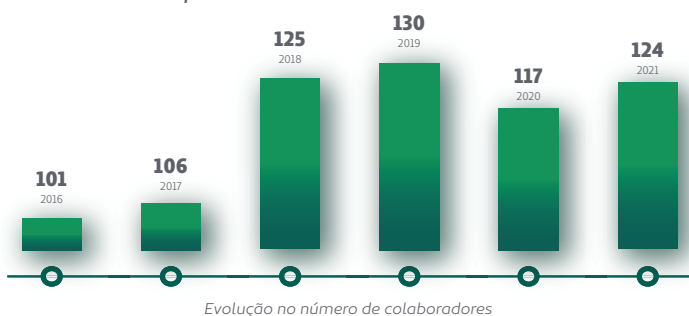
VALORIZAÇÃO DO CAPITAL HUMANO

Em 2.021, a Unimed Assis deu início ao projeto de revisão do **Plano de Carreira**, que tem previsão de implementação em 2.022.

O desenvolvimento da metodologia do projeto contou com o apoio de uma consultoria externa, com etapas de plano de ação.

Também foi aprimorado o processo de **Gestão de Desempenho**, implementando uma nova plataforma, que visa oportunizar o *feedback* e crescimento do colaborador através do Plano de Desenvolvimento Individual.

No primeiro ciclo de avaliação, 100% dos colaboradores da Unimed Assis foram avaliados. Também iniciamos em julho de 2.021 a aplicação das pesquisas de desligamento utilizando o mesmo *software*.



Remuneração



Não temos colaboradores que recebam menos que o salário normativo/hora, no ano de 2.021 salário normativo foi de R\$ 1.246,42 e o salário mínimo nacional de R\$ 1.100,00. A remuneração de pessoas que ocupam o mesmo cargo independe do gênero. Não há plano de aposentadoria.

GRI

102-7	202-1
102-8	203-1
102-10	404-2
102-43	404-3
102-44	405-1
103-2	405-2
103-3	412-1
201-3	

POR GÊNERO



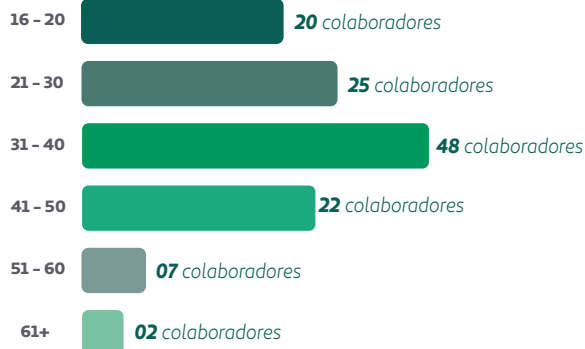
51 homens

73 mulheres



02 colaboradores PCD

POR FAIXA ETÁRIA



TRAINEE SÊNIOR

No mês de agosto, a Unimed Assis deu início ao Programa Trainee Sênior com a contratação de dois profissionais acima de 60 anos, um para a área de atendimento e outro para a área de manutenção.

O Programa tem como objetivo recrutar talentos acima de 60 anos no mercado de trabalho, quebrando padrões e conectando gerações para um ambiente mais plural e inclusivo.

O Trainee Sênior tem a duração de dois anos e é aberto a profissionais acima de 60 anos que tenham a disponibilidade de contribuir com a cooperativa no tempo de duração do Programa.

Neste período, o profissional passará por treinamentos em diversos setores da Unimed Assis, para poder viver uma verdadeira imersão no cooperativismo e no sistema Unimed e para que possa, assim, contribuir com a rotina da cooperativa.

VALORIZAÇÃO DO CAPITAL HUMANO

GRI

102-7 103-2
102-8 401-1
102-43 401-3
102-44 405-1

Os dados a seguir apresentam informações relacionadas ao perfil e comportamento do colaborador Unimed Assis em 2.021.

		Homem	Mulher	Total
Contrato	Permanentes	51	68	119
	Temporários*	00	05	05
	Geral	51	73	124
Jornada	Integral	46	66	112
	Parcial	05	07	12
	Geral	51	73	124

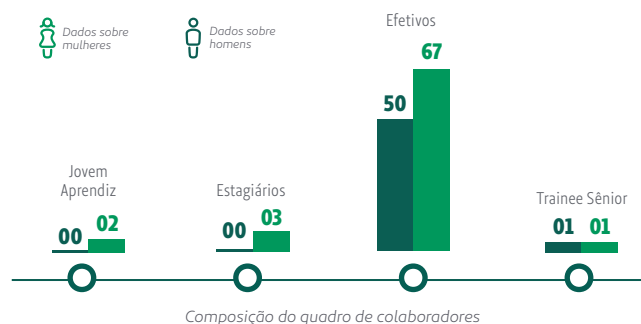
Composição dos contratos de trabalho
*Referente jovem aprendiz e estagiários

		Homem	Mulher	Total
Admissões	<30 anos	08	15	23
	30 a 50 anos	03	09	12
	>50 anos	01	01	02
Demissões	<30 anos	04	17	11
	30 a 50 anos	03	12	15
	>50 anos	00	00	00
Rotatividade	Geral	7,88%	18,67%	26,55%

Os dados não consideram contratos de estágio. Para a fórmula: $\frac{((\text{Total de Admissões} + \text{Total de desligamentos}) / 2) / \text{Média de colaboradores no ano}}{\times 100}$

		Homem	Mulher	Total
Colaboradores tiveram direito a licença e informaram sobre a gestação		03	08	11
Colaboradores que retornaram ao trabalho, no período do relatório, após o término da licença paternidade / maternidade		03	04	07
Taxa de Retorno		100%	50,0%*	63,6%

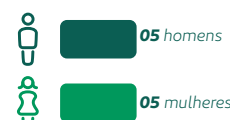
* 25% dos colaboradores com este direito, estavam em licença no período do relatório, já outros 25% não retornaram ao trabalho após o término.



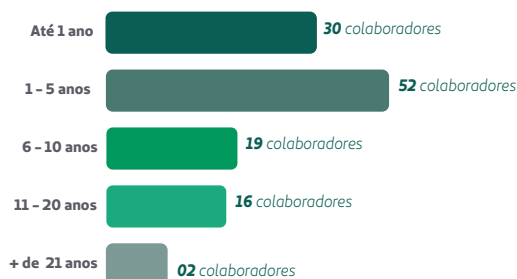
Faixa Etária	Homem	Mulher	Total
Ensino Fundamental completo	01	00	01
Cursando Ensino Médio	00	01	01
Ensino Médio	10	12	22
Ensino Técnico	02	03	05
Cursando Ensino Superior	05	07	12
Ensino Superior completo	21	21	42
Cursando Pós-graduação	03	05	08
Pós-graduação completa	09	24	33
Geral	51	73	124

Composição do quadro de colaboradores por escolaridade

CARGOS DE LIDERANÇA



TEMPO DE EMPRESA



Conforme CLT, a colaboradora mãe, após o período de licença maternidade tem direito ao período de 1 hora por dia (divididos em dois períodos), para amamentar o seu bebê até que a criança complete 06 meses. Mas a Unimed Assis deliberou que, caso o bebê venha até a cooperativa para amamentação, este tempo pode ser estendido. Também oferecemos auxílio creche e abono dos atestados de acompanhamento de filhos em consultas ou procedimentos médicos, por até dois dias no ano. No período de realização do relatório os colaboradores (as) que retomaram da licença não haviam completado 12 meses.

VALORIZAÇÃO DO CAPITAL HUMANO

GRI

102-12	403-5
102-43	403-7
102-44	404-1
103-2	404-2
205-2	410-1
402-1	412-2

Em 2021, a Unimed Assis incentivou a participação em cursos online oferecidos internamente em parceria com o SESCOOP, Faculdade Unimed e Sistema Unimed, por meio do Programa Anual de Treinamentos.

Entre os destaques do ano estão cursos de conscientização sobre **Compliance**, **Lei Geral de Proteção de Dados** e **Novo Código de Conduta**.

Outras frentes também foram abordadas, como atendimento ao cliente, desenvolvimento e gestão, inteligência emocional, além de cursos técnicos, como Excel básico, treinamento para uso do *software* da Avaliação de Desempenho.

Na área de saúde e segurança do trabalho, cursos como: formação de brigadistas, direção defensiva, entrega de EPI etc.

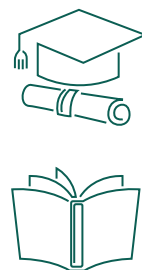
Em 2021, mais de

4.853 horas

foram investidas para capacitação.

40,78h

foi a média de horas por colaborador.



Projeto Germinar

Em janeiro, a cooperativa deu início ao Projeto Germinar, que teve como objetivo unir gestores e colaboradores na busca por resultados ainda melhores. Cada gestor recebeu um kit de utensílios e ferramentas de jardinagem e o desafio foi de junto a equipe, plantar algumas sementes e cuidar para que a germinação ocorresse, durante 60 dias. A fim de criar uma cultura de escuta, diálogo e feedback, as equipes tinham a tarefa de realizar reuniões mensais.

Comunicação Interna e Endomarketing

A Unimed Assis preza pela efetividade da sua comunicação interna e, para isso, organiza o processo de comunicação para que seja realizado na intranet da cooperativa de forma ética e transparente.

Informações relevantes para o colaborador, como mudanças operacionais significativas e seus prazos são informadas de forma ágil por meio da intranet, e-mail e reunião de equipe.

A cada mês a cooperativa busca, também, oportunizar ações de endomarketing que façam alusão as datas festivas e/ou campanhas de prevenção, elaborando, em parceria com o setor de Comunicação & Marketing ações para participação do colaborador.

Em 2021, o setor de Recursos Humanos realizou ações de Dia da Mulher, Dia das Mães, Dia dos Pais, Dia das

Crianças, entre outros, buscando cumprir o protocolo de segurança para a prevenção ao Covid-19.



VALORIZAÇÃO DO CAPITAL HUMANO

GRI

102-10 403-3
102-43 403-4
102-44 403-6
103-2 403-7
103-3 403-8
403-1 403-9
403-2 403-10

Saúde e Segurança do Trabalho

No ano de 2.021, a Unimed Assis realizou a contratação de uma empresa para a confecção do Programa de Gerenciamento de Riscos (PGR), conforme a NR-09.

A cooperativa implementou um novo módulo no sistema de gestão, que visa o controle interno de exames ocupacionais, entregas de EPI e cumprimento de obrigações acessórias nos envios do E-Social.

Em 2.021, não ocorreram situações envolvendo doenças ocupacionais ou óbitos, decorrentes de acidentes no trabalho.

Total de atestados entregues	447
Total de horas em atestados	15.668h
Total de acidentes de trabalho com afastamento	01
Total de acidentes de trabalho sem afastamento	07
Taxa de absenteísmo	5,31%

Os dados não consideram estagiários no cálculo.

Fórmula para Índice de Absenteísmo = (Total de Horas Ausentes / Total de horas trabalhadas do profissional) x 100.

Além das iniciativas implementadas para valorização do colaborador mencionadas anteriormente, a cooperativa manteve ativa, em 2.021, as ações que já realizava com foco na saúde e segurança do trabalho.

Diante do enfrentamento da Covid-19, os colaboradores retomaram as atividades presenciais seguindo todas as medidas de prevenção. A cooperativa manteve o *home office* para as gestantes, cumprindo a Lei 14.151/21.

Entre as medidas de prevenção mantidas pela Unimed Assis estão: disponibilização de máscaras descartáveis e álcool em gel, orientação para o distanciamento nas salas de trabalho, redução do número de pessoas nas áreas

comuns (refeitório, auditório e sala Zoom), realização de testes de Covid-19 e informativos sobre a prevenção e conduta obrigatória no período de pandemia, visto que um dos principais motivos de afastamento de atestado médico foi em decorrência da suspeita ou contaminação pelo vírus.

A cooperativa continuou oferecendo o lanche saudável pela manhã, além de realizar a ginástica laboral duas vezes por semana e retomar as atividades da academia a partir do segundo semestre de 2.021. Foi investido em infraestrutura ambulatorial que está à disposição dos colaboradores da cooperativa para atendimento médico especializado.

ÉTICA E INTEGRIDADE

GRI

102-10	102-43	207-2
102-11	102-44	403-7
102-12	103-2	406-1
102-16	201-2	412-1
102-18	205-1	416-1
102-40	205-3	418-1

A Unimed Assis atua internamente norteada pelo Código de Ética e Conduta, no qual, direitos e obrigações dos colaboradores são descritos de forma a manter o ambiente de trabalho acolhedor e respeitoso, buscando a pluralidade de indivíduos e a igualdade de gênero.

De acordo com o Código de Ética e Conduta, comportamentos discriminatórios em função

idade, cor, gênero ou identidade de gênero, orientação sexual, religião, nacionalidade, origem social, deficiência, entre outros, não são aceitáveis. O Código também veta atitudes relacionadas à corrupção e suborno, ou qualquer participação em atos ilícitos.

No período de janeiro a dezembro de 2.021, não tiveram casos de discriminação ou corrupção.

Canal de Ética

Em 2.021, a cooperativa iniciou a implantação do Canal de Ética para que colaboradores, cooperados, clientes, fornecedores, prestadores de saúde e empresas terceirizadas possam informar possíveis irregularidades na conduta de trabalho a partir de comportamentos discriminatórios. A divulgação e lançamento deste canal estão previstos para 2.022.

Compliance

Neste ano também foi criada a área de Governança e Compliance que objetiva o atendimento da Resolução Normativa 443/2019 que dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde.

Gestão de Riscos

A cooperativa optou pela adoção antecipada da RN 451 e passou a utilizar o capital baseado em riscos para fins de apuração do capital regulatório, encaminhando periodicamente informações referentes aos riscos previstos na legislação ao órgão regulador. De forma a possibilitar o seu aperfeiçoamento e monitoramento contínuo, para o ano de 2.022, está previsto a ampliação do mapeamento quanto aos principais riscos das suas atividades. Atualmente são monitorados riscos conforme metodologia do sistema de gestão da qualidade para atendimento da ISO 9001:2015. Não são monitorados riscos decorrentes de mudanças climáticas.

Lei Geral de Proteção de Dados

A Unimed Assis tem assegurado a proteção da privacidade dos indivíduos, alinhada ao princípio da dignidade da pessoa humana, desde que a LGPD foi sancionada, trabalhando com o apoio de uma Consultoria.

Dentre as iniciativas, reuniões do comitê de proteção de dados, monitoramento e análise de riscos dos processos que envolvam dados pessoais, treinamento e conscientização dos colaboradores e rede prestadora, adequação de mais de 500 contratos PJ, entre outras. Em 2.021, não foi detectado incidente de segurança que pudesse acarretar risco ou dano relevante aos titulares. Em setembro, houve a alteração do encarregado de dados.

ÉTICA E INTEGRIDADE

GRI

102-9	102-44	407-1
102-10	103-2	408-1
102-11	103-3	409-1
102-16	203-1	414-1
102-40	204-1	414-2
102-42	308-1	
102-43	308-2	

Fornecedores

A Unimed Assis vem avançando com a melhoria do processo de homologação de seus fornecedores, referente a documentação e avaliação em plataforma *online*, com mais de 200 fornecedores homologados em 2.021.

Atualmente a cadeia de fornecedores da cooperativa é composta por empresas de itens como: medicamentos e materiais médicos; órtese, prótese e materiais especiais (OPME); materiais administrativos, de limpeza etc.

A Unimed Assis prioriza empresas homologadas na plataforma Bionexo, desde que também atendam outros requisitos essenciais para o andamento dos processos internos como prazo, preço, qualidade e apresentação de documentação necessária.

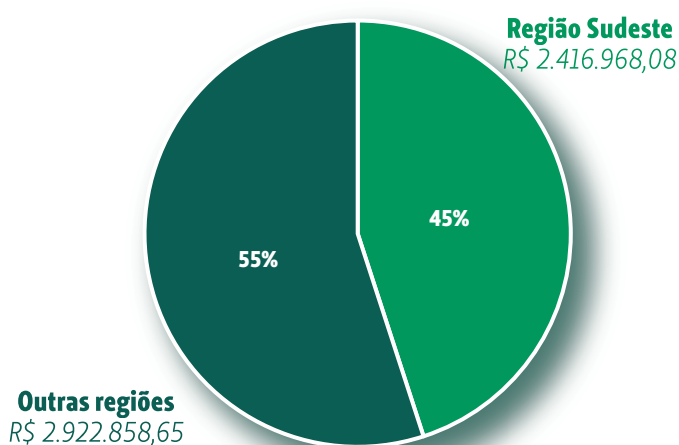
A Unimed Assis também mantém em sua rede prestadores de serviço geral como tratamento de resíduos, controle de pragas, manutenção, produção gráfica, entre outros. No caso destes fornecedores, a cooperativa trabalha ativamente para atualização e homologação na plataforma, a fim de assegurar que cumpram as exigências estabelecidas nos processos

internos da cooperativa e na Auditoria ISO 9001:2015.

A compra em fornecedores de produtos e serviços é feita após o levantamento de cotação com pelo menos três empresas do mesmo ramo.

GASTOS COM FORNECEDORES NO BIONEXO

Total: R\$ 5.339.826,73



A Unimed Assis considerou neste gráfico a região sudeste como fornecedores locais

Tecnologia

Os fornecedores de softwares são fundamentais para que a cooperativa evolua em seus processos, estando sempre conectada e inovando na forma de cuidar do cliente. A seleção destes fornecedores, segue os mesmos critérios dos demais.

Mais informações

A Unimed Assis não realiza auditoria externa em seus fornecedores com relação a aspectos ambientais, liberdade de associação e negociação coletiva, trabalho infantil, forçado, ou análogo a escravo, critérios relacionados à Direitos Humanos e impactos na sociedade. São solicitados documentos comprobatórios básicos, porém, não possui mecanismos formais para a mensuração destes impactos.

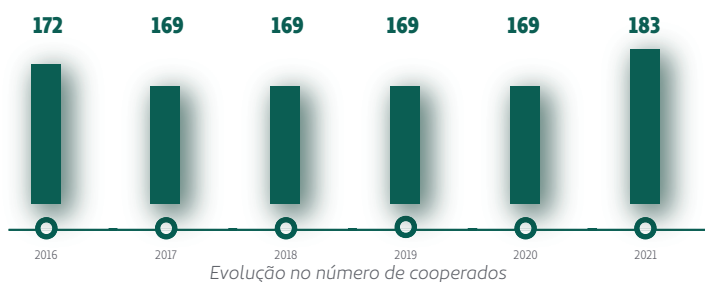


RELACIONAMENTO COM O COOPERADO

GRI

102-7 102-44
102-9 103-2
102-42 203-1
102-43 207-3

A Unimed Assis concluiu o ano de 2.021 com 186 médicos, sendo 183 cooperados e 3 pré-cooperados. Do número de cooperados, 2 estão afastados e 2 na condição de jubilados. A Unimed Assis buscou manter-se ativa no diálogo com o médico cooperado, mesmo diante da continuidade do enfrentamento e pelas restrições impostas pela pandemia, explorou canais online para contato e participação do cooperado em importantes datas, como Assembleias, mais de 100 horas de treinamentos, reuniões e outros. Neste ano, a cooperativa ampliou os benefícios oferecidos passando a subsidiar 60% do Plano de saúde FESP para o médico cooperado.



Programa de Pontos

Em 2.021, a cooperativa iniciou o Programa de Pontos, que tem como objetivo aproximar o cooperado da Unimed Assis e incentivar a participação na cooperativa a partir de diversas ações.

Tecnologia

A Unimed Assis implementou a biometria facial em todos os consultórios dos cooperados, com o objetivo de trazer ainda mais segurança e confiabilidade aos processos da cooperativa.

O lançamento do aplicativo do cooperado e a implantação do gerenciador de clínicas médicas com prontuário eletrônico, previstos para 2.021, foram postergados para o ano de 2.022.

Comunicação e Relacionamento

A cooperativa divulgou quatro edições digitais do Boletim do Cooperado no ano de 2.021, com as principais informações sobre o que acontece na cooperativa.

No mês de setembro, a Unimed Assis presenteou as secretárias dos médicos cooperados com uma lembrança pela passagem do Dia da Secretária.

Em dezembro, a cooperativa realizou a entrega da cesta de Natal ao médico cooperado, marcando o encerramento do ano.

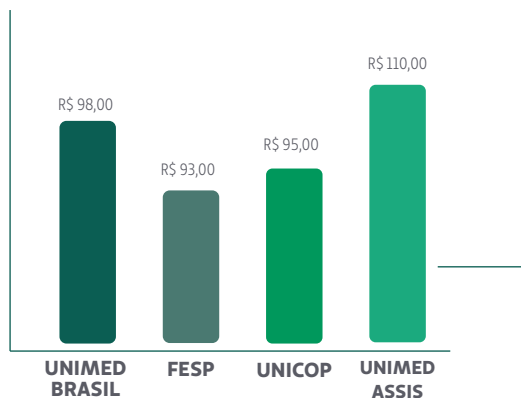
Em 2.021, devido a pandemia do Covid-19 e as restrições de prevenção ao vírus, a cooperativa cumpriu as normas da vigilância e não realizou eventos festivos.

	Cooperado	Pré-Cooperado
Admissão	20	06
Desligamento/ exclusão	06	01
Afastamento	02	Não se aplica
Jubilados	00	Não se aplica

Movimentação no ano de 2.021

Obs: Neste ano, a cooperativa aprovou a antecipação do cooperamento de 14 médicos pré-cooperados para a integralização do capital social.

COMPARATIVO CONSULTAS ELETIVAS



Comparativo de valores de consultas eletivas

A Unimed Assis remunerou seus cooperados com valor de consulta médica eletiva superior ao praticado nas tabelas de intercâmbio nacional, estadual e regional do sistema Unimed. Exceto no último bimestre, devido ao aumento do custo assistencial do Covid-19, houve redução de 18%, com retomada do valor padrão a partir de janeiro de 2.022.

GESTÃO DA MARCA

GRI

102-7	103-3
102-9	413-1
102-42	417-1
102-43	417-2
102-44	417-3
103-2	

O setor de Comunicação e Marketing da Unimed Assis é responsável pelos cumprimentos das Diretrizes de Comunicação do Sistema Unimed nos ambientes *online* e *offline*. É dever do setor assegurar uma comunicação clara, ética e transparente, que transmita as informações sobre a cooperativa para os seus públicos interno e externo.

Por meio de plataforma online o setor de Comunicação e Marketing monitora o indicador de alcance de seus conteúdos. Durante o ano de 2.021, a cooperativa ultrapassou a média mês de 100 mil impressões no ambiente digital. Na mesma plataforma, o setor é responsável pelo monitoramento de potenciais riscos para a marca, como a não padronização de conteúdos e materiais de divulgação que são produzidos em gráfica. Em 2.021, não foram registradas ocorrências.



AÇÕES COM A COMUNIDADE

Devido a continuidade das medidas restritivas em prevenção à pandemia do Covid-19, em 2.021, a Unimed Assis realizou apenas alguns eventos com a comunidade, a partir do segundo semestre.

No mês de agosto a Unimed Assis realizou uma live de Dia dos Pais com sorteios de brindes da Farmácia Unimed e show musical da Unibanda. Mais de 200 pessoas acessaram a live show e participaram da ação.

No mês de outubro, a Farmácia Unimed realizou o “Treinão Funcional” e o “Treinão Funcional Kids”, em parceria com o educador físico Gabriel Mantovani. As ações reuniram clientes na Farmácia Unimed e tiveram como objetivo a divulgação da marca e o relacionamento com a comunidade.

Em dezembro, a Farmácia Unimed também realizou o evento de Natal, que contou com passeio de trenzinho e guloseimas para as crianças.



COOPERATIVA RECONHECIDA

GRI

102-7	102-44
102-11	103-2
102-12	103-3
102-43	416-1



Lugares Incríveis para Trabalhar

Em setembro, a Unimed Assis alcançou o título de Lugares Incríveis para Trabalhar pelo segundo ano consecutivo. Na edição 2.021, a cooperativa está em 8º lugar entre as empresas de pequeno porte Mais Incríveis para Trabalhar, de acordo com a Fundação Instituto de Administração (FIA) e a UOL. A cooperativa ocupa a 39ª posição entre as 120 empresas premiadas e recebeu o certificado Fia Employee Experience de Clima Organizacional 2.021.

Selo Ouro de Governança e Sustentabilidade

A Unimed Assis possui Selo Ouro de Governança e Sustentabilidade pela Unimed do Brasil. O selo ouro é conferido pela Unimed do Brasil que, além de avaliar a gestão, estimula a adoção de boas práticas de Governança e Sustentabilidade a serem adotadas pelo Sistema.



Ouvidoria de Excelência

A Unimed Assis recebeu a certificação do Programa Ouvidoria de Excelência – Ciclo I – Categoria Excelente, em 2.019. O Programa é desenvolvido pela Unimed do Brasil, através do Comitê Nacional de Ouvidores do Sistema Cooperativo Unimed, e apoio da consultoria IBRC (Instituto Ibero Brasileiro de Relacionamento com o Cliente).

Selo ISO 9001:2015

A Unimed de Assis possui seu sistema de gestão da qualidade certificado conforme os requisitos da ABNT NBR ISO 9001 pelo Organismo de Certificação TÜV NORD Brasil Avaliações da Qualidade Eireli desde 2.015. A última auditoria de recertificação ocorreu em 2021 e não foram encontradas não conformidades nos processos da cooperativa.



Índice de Desempenho da Saúde Suplementar

Baseado nos dados extraídos dos sistemas de informações da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), o Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS) é composto por um conjunto de indicadores agrupados em quatro dimensões. O IDSS permite a comparação entre operadoras, estimulando a disseminação de informações de forma transparente. A última divulgação oficial da ANS, realizada em 2.021, posiciona a Unimed Assis com a pontuação de 0,7397, sendo que a nota máxima é 1,0.

Ranking Nacional de Intercâmbio

O objetivo do ranking é estimular a qualidade dos serviços prestados pelo Sistema Unimed a partir de métricas como Performance Eletrônica de Atendimento, Performance do Processo de Cobrança e Contestação e a Gestão da Marca. Nos quatro trimestres de 2.021, a Unimed Assis manteve a nota máxima A no Ranking Nacional de Intercâmbio



GESTÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA

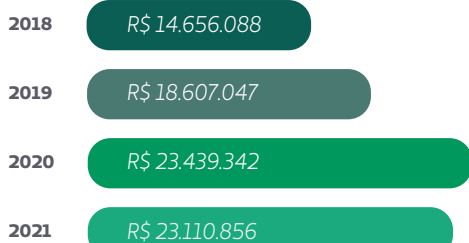
GRI

102-7	103-2
102-11	103-3
102-43	201-1
102-44	207-1

O ano de 2.021 foi de grande desafio para a Unimed de Assis em sua gestão econômico-financeira, se por um lado o aumento de custos assistenciais devido à pandemia da Covid-19 era evidente, por outro a gestão da cooperativa trabalhava de forma contínua na criação e melhoria dos serviços assistenciais próprios, incluindo a criação de um novo produto para a expansão de mercado. As alternativas construídas ao longo do ano contribuíram para o equilíbrio em nossos resultados, mesmo com o impacto do custo assistencial.

Caixa e Aplicações Financeiras

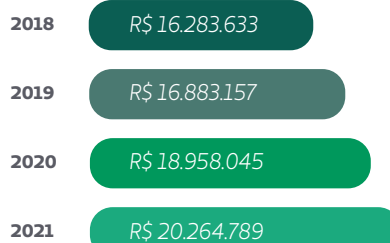
Durante o ano de 2.021, a cooperativa utilizou recursos de suas aplicações para suportar o desencaixe do fluxo de caixa em algumas ocasiões, situação que ocorreu devido ao volume do custo assistencial no ano. Mesmo assim, a Unimed Assis conseguiu terminar o ano com praticamente o mesmo montante aplicado com relação ao ano de 2.020.



Aplicações livres e vinculadas a ANS

Patrimônio Líquido

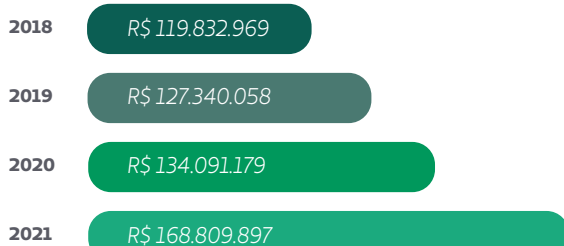
A composição do Patrimônio Líquido da Unimed Assis é representado pelo capital social e os fundos de reserva legal. O crescente acúmulo ao longo dos períodos reflete a geração de resultados positivos, capitalizados no patrimônio social da cooperativa.



A evolução do patrimônio líquido

Faturamento

A cooperativa demonstrou uma evolução em seu faturamento geral com relação ao ano anterior de 25,89%. Este aumento significativo foi referente ao crescimento de sua carteira de clientes pessoa jurídica e intercâmbio.



Inclui atividades de serviços e produtos

Gestão Tributária

A cooperativa vem adotando há algum tempo a prática de reconhecimento e pagamento de todos os impostos e tributos que incidem sobre suas atividades, sempre com embasamento legal, assessoria jurídica, assessoria do sistema Unimed e estudos da área Contábil.

Alinhado a essa postura, no ano de 2.021 a Cooperativa fez o reconhecimento de um passivo tributário junto a Prefeitura Municipal de Assis relacionado ao pagamento do ISS – Imposto sobre Serviço. Desta forma a cooperativa reconheceu os valores dos únicos 3 anos que representou aproximadamente R\$2.2 Milhões e assumindo o pagamento mensal do tributo a partir de janeiro de 2.021.

GESTÃO ECONÔMICO-FINANCEIRA

GRI

102-7 102-49
102-11 103-2
102-43 103-3
102-44 201-1

Liquidez Corrente

O índice de Liquidez Corrente indica a capacidade que a cooperativa tem em assumir suas obrigações financeiras a curto prazo (menor que 12 meses), sendo o valor disponível para cada R\$ 1,00 de dívida a curto prazo.

2018	2019	2020	2021
R\$ 1,62	R\$ 1,76	R\$ 1,66	R\$ 1,60

Liquidez Geral

O índice de Liquidez Geral representa o quanto a cooperativa possui em seu Ativo total para cada R\$ 1,00 de dívida total.

2018	2019	2020	2021
R\$ 1,31	R\$ 1,33	R\$ 1,66	R\$ 1,95

Endividamento Geral

O índice de Endividamento Geral demonstra a necessidade de obtenção de capital de terceiros em relação ao Ativo total. Sendo valores das dívidas de curto e longo prazo e de todas as naturezas como, fornecedores, impostos, provisões obrigatórias etc.

2018	2019	2020	2021
60,84%	56,80%	60,40%	51,30%

Despesa Administrativa

A Taxa de Administração representa o percentual desembolsado com as despesas administrativas da cooperativa em relação as Contraprestações (Receita) de plano de saúde.

2018	2019	2020	2021
13,00%	16,27%	15,87%	13,32%

Sinistralidade

A Unimed de Assis monitora o índice de Sinistralidade de duas formas. A primeira é de forma gerencial no BI (Business Intelligence) utilizado pela cooperativa, dando suporte na gestão e nos processos de renovação de contratos. O segundo é cálculo com dados contábeis, que é o mesmo informado pela Unimed do Brasil em seu monitoramento Econômico-Financeiro e pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS.

Contábil	2018	2019	2020	2021
	79,00%	80,30%	73,00%	89,40%

Carteira	2018	2019	2020	2021
	75,11%	78,73%	70,80%	82,63%

A partir do ano de 2022 será divulgado apenas o índice de sinistralidade Contábil.

Nível de Reserva Técnica

Com a evolução do custo assistencial, a cooperativa acompanhou a necessidade de reserva técnica (Lastro) de forma preventiva durante o ano de 2.021, realizando as aplicações financeiras vinculadas quando necessário ou mesmo antecipando os pagamentos aos seus prestadores. As provisões técnicas obrigatórias aumentaram 21,02 % em relação ao ano anterior, passando de R\$ 10.349 milhões em 2.020 para R\$ 12.525 milhões em 2.021.

Lastro Registrado	2020	2021
	R\$ 10.349.979	R\$ 12.525.287

Lastro exigido	2020	2021
	R\$ 10.336.639	R\$ 13.745.686

Nível de Atendimento	2020	2021
	99,8%	109,7%

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

Em Reais

ATIVO	Nota	2021	2020
ATIVO CIRCULANTE		33.881.121	34.824.858
Disponível	4d / 5	1.532.590	2.099.781
Realizável		32.348.531	32.725.077
Aplicações Financeiras	4c / 4d / 6	23.109.723	23.439.342
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		13.745.686	10.336.640
Aplicações Livres		9.364.037	13.102.702
Créditos de Operações com planos de Assist. Saúde	4d / 4f / 7	1.658.303	2.003.098
Contraprestações Pecuniárias a Receber		976.390	828.094
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		594.757	392.130
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Outros Créditos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde		87.156	782.874
Créd. Oper. Ass. à Saúde não Rel.c/ Pl. Saúde da Oper.	4d / 4e / 8	4.039.090	3.151.118
Créditos Tributários e Previdenciários	9	677.939	522.048
Bens e Títulos a Receber	4h / 10	2.854.760	3.603.743
Despesas Antecipadas		8.716	5.728
Conta Corrente com Cooperados		-	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		13.663.137	13.035.771
Realizável a Longo Prazo		776.634	896.119
Títulos e Créditos a Receber		-	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	776.634	896.119
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		-	-
Conta Corrente Cooperados		-	-
Investimentos	4j / 12	4.511.605	4.026.465
Participações Societárias pelo Método de Equiv. Patrimonial		4.511.605	4.026.465
Participações Societárias - Oper. de Planos de Assist. a Saúde		-	-
Participação em Outras Sociedades		254.515	230.790
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.257.090	3.795.676
Imobilizado	4b / 4k / 4l / 13	8.374.898	8.113.187
Imóveis de Uso Próprio		3.747.870	5.106.409
Imóveis - Não Hospitalares		3.747.870	5.106.409
Imobilizados de Uso Próprio		2.550.363	2.195.297
Imobilizado - Hospitalares		239.433	277.144
Imobilizado - Não Hospitalares		2.310.930	1.918.153
Imobilizações em Curso		569.590	289.339
Outras Imobilizações		1.507.075	522.142
Intangível		-	-
TOTAL DO ATIVO		47.544.258	47.860.629

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

Em Reais

PASSIVO	Nota	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE		21.141.353	20.994.534
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4b / 4o / 14	13.937.241	11.824.992
Provisões de Contraprestações		1.553.942	1.357.877
Provisão de Contraprestações Não Ganha - PCNG		1.475.807	1.320.423
Provisão para Remissão		78.135	37.454
Provisão Eventos a Liquidar p/ SUS		378.381	402.373
Provisão Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. Serv. Assist.		6.868.390	6.257.377
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		5.136.528	3.807.365
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		468.672	430.340
Receita Antecipada de Contraprestações		-	-
Comercialização sobre Operações		-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		466.542	430.340
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		2.130	-
Déb. com Oper. de Assist. Saúde Não Rel. c/ Pl. Saúde da Oper.		285.538	744.419
Provisões		154.775	222.984
Provisão para IR e CSLL	4p	154.775	222.984
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	2.614.755	4.456.844
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4q	226.034	148.337
Débitos Diversos	16	3.427.927	3.143.807
Conta Corrente de Cooperados		26.411	22.811
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		3.237.261	7.908.050
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde		69.466	79.286
Provisão para Remissão		63.853	54.677
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		5.613	24.609
Provisões		1.228.949	7.439.663
Provisões para Tributos Diferidos		-	-
Provisões para ações Judiciais	4b / 4u / 17	1.228.949	7.439.663
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	1.330.988	-
Parcelamentos de Tributos e Contribuições		1.330.988	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4q	607.858	389.101
Débitos Diversos		-	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	18	23.165.643	18.958.045
Capital social	4r	5.032.571	2.527.393
Reservas		14.855.774	14.732.153
Reservas de Reavaliação		-	-
Reservas de Sobras		14.855.774	14.732.153
Resultado à disposição da AGO		3.277.298	1.698.499
TOTAL DO PASSIVO		47.544.258	47.860.629

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

Em Reais

	Nota	2021	2020
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	4w	126.445.762	102.322.067
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		127.943.484	106.161.106
Contraprestações Líquidas	19	127.993.341	106.146.596
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde		(49.857)	14.510
(-)Tributos Diretos de Operações com Pl. Assist. à Saúde da Operadora		(1.497.722)	(3.839.039)
Eventos Indenizáveis Líquidos	4x	(116.664.986)	(79.327.600)
Eventos Conhecidos ou Avisados	20	(115.335.823)	(79.625.846)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisado		(1.329.163)	298.246
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PL.DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		9.780.776	22.994.467
Outras Rec. Op. De Planos de Assistência a Saúde		3.883	1.406
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora		7.953.527	5.236.744
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		236.952	219.089
Receitas com Administração de Interc. Eventual - Assist. Médico Hospitalar		6.062.481	3.920.479
Outras Receitas Operacionais		1.654.094	1.097.176
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde		4.753.050	(2.856.114)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde		5.064.742	(2.229.059)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(113.527)	(141.776)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(198.165)	(485.279)
Outras Desp. Op. As. à Saúde não Rel. com Pl. de Saúde da Operadora		(6.828.344)	(4.925.239)
RESULTADO BRUTO		15.662.892	20.451.264
Despesas de Comercialização		(368.800)	(331.174)
Despesas Administrativas	21	(13.749.182)	(13.697.997)
Resultado Financeiro Líquido	4y	952.212	471.902
Receitas Financeiras		1.625.199	1.035.557
Despesas Financeiras		(672.987)	(563.655)
Resultado Patrimonial		864.889	1.873.207
Receitas Patrimoniais		864.889	1.873.429
Despesas Patrimoniais		-	(222)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		3.362.011	8.767.202
Imposto de Renda	4p	(233.111)	(1.766.109)
Contribuição Social	4p	(86.080)	(642.279)
Participações no Resultado		(141.966)	(128.679)
RESULTADO LÍQUIDO	4v / 22	2.900.854	6.230.135

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
Em Reais

	Capital Social	Fundo de Reserva	RATES	Reserva para Investimentos	À disposição da AGO	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2019	2.384.944	13.797.632	25.573	-	675.008	16.883.157
Destinações conforme AGO						
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(675.008)	(675.008)
Movimentação do Exercício						
Integralização de Capital	249.616	-	-	-	-	249.616
Baixa de Cooperados	(107.167)	-	-	-	-	(107.167)
Utilização do RATES	-	-	(25.573)	-	25.573	-
Resultado						
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	6.230.139	6.230.139
Distribuição antecipada de sobras	-	-	-	-	(3.622.692)	(3.622.692)
Destinações Estatutárias						
Fundo de Reserva - 10%	-	623.014	-	-	(623.014)	-
RATES - 5%	-	-	311.507	-	(311.507)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2020	2.527.393	14.420.646	311.507	-	1.698.499	18.958.045
Destinações conforme AGO						
Distribuição antecipada de sobras	-	-	-	-	(1.198.434)	(1.198.434)
Constituição da Reserva para investimentos	-	-	-	500.065	(500.065)	-
Movimentação do Exercício						
Integralização de Capital	2.570.871	-	-	-	-	2.570.871
Baixa de Cooperados	(65.692)	-	-	-	-	(65.692)
Utilização do FATES	-	-	(311.507)	-	311.507	-
Utilização da Reserva para Investimentos	-	-	-	(500.065)	500.065	-
Resultado						
Resultado dos atos Cooperativos	-	-	-	-	2.900.854	2.900.854
Destinações Estatutárias						
Fundo de Reserva - 10%	-	290.085	-	-	(290.085)	-
FATES - 5%	-	-	145.043	-	(145.043)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021	5.032.572	14.710.731	145.043	-	3.277.298	23.165.643

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
CNPJ 54.991.211/0001-62
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 e 2020

Em Reais

	2021	2020
Resultado antes da tributação deduzidas as participações	3.220.045	8.638.527
Ajuste do resultado:		
Depreciação e Amortização	1.066.020	874.724
Resultado na alienação de bens	-	453.414
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	1.329.163	(312.756)
Provisão para ações judiciais	(6.210.714)	1.206.792
Saldo Ajustado	(595.486)	10.860.700
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas	(3.409.046)	(544.214)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	344.795	(926.869)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(887.972)	(1.010.652)
Créditos tributários e previdenciários	(155.891)	134.084
Bens e títulos a receber	748.983	(235.460)
Despesas antecipadas	(2.988)	(147)
Depósitos judiciais e fiscais	119.485	343.837
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	773.266	1.644.761
Débitos de operações de assistência à saúde	38.332	115.518
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(458.881)	744.419
Tributos e encargos sociais a recolher	(579.310)	3.145.040
Débitos diversos e conta corrente de cooperados	287.720	215.333
CAIXA GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(3.776.993)	14.486.351
Imposto de renda e contribuição social	(319.191)	(2.408.388)
CAIXA LÍQUIDO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(4.096.184)	12.077.963
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aquisições do imobilizado e do intangível	(1.327.731)	(1.846.820)
Aplicações em investimentos	(485.140)	(758.179)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.812.871)	(2.604.999)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Variação nos empréstimos e financiamentos	296.454	(96.695)
Integralização de capital	2.570.871	249.616
Baixa de capital por demissão de cooperados	(65.692)	(107.167)
Distribuição de sobras	(1.198.434)	(675.008)
Distribuição antecipada de sobras	-	(3.622.692)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	1.603.198	(4.251.946)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(4.305.857)	5.221.018
Ativos Livres no Início do Período	15.202.483	9.981.465
Ativos Livres no Final do Período	10.896.627	15.202.483
Aumento/Diminuição - (NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES)	(4.305.856)	5.221.018

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED DE ASSIS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO (“COOPERATIVA”), sediada em Assis SP, contava com 183 cooperados no fim de 2021, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

Esses planos propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus beneficiários, mediante o acesso à rede de prestadores de serviços Cooperados e credenciados na sua cidade sede e região. A Cooperativa conta com uma farmácia localizada no município de Assis SP.

Desempenho operacional frente a COVID19

Preocupações com a saúde global e nacional, como o surgimento de doenças pandêmicas ou contagiosas, como o COVID19 impactou o resultado do exercício de 2021 da Cooperativa. Os gastos assistências sofreram alterações com beneficiários atingidos pela doença principalmente nos casos de internações em UTI. A extensão em que a COVID19 afetará o resultado do exercício de 2022 não deve se repetir, visto os resultados já demonstrados após avanço da vacinação.

Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 300713.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

No cumprimento de suas atividades, a UNIMED DE ASSIS assina em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações contábeis dos exercícios de 2021 e de 2020 estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – sendo a última, RN nº 435 de 23 de novembro de 2018.

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade. A emissão dessas demonstrações contábeis foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 16 de fevereiro de 2022 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2021 e 2020, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para esses exercícios.

Base de mensuração

As demonstrações contábeis foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações contábeis da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações contábeis estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações contábeis.

a. REGIME DE ESCRITURAÇÃO

A UNIMED DE ASSIS 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.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

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 contábeis. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do 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 divergentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A **UNIMED DE ASSIS** revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

c. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Representadas substancialmente, por aplicações em fundos de investimentos e certificados de depósito bancário, correspondem a Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas e Aplicações livres e, encontram-se demonstradas ao custo de aplicação, acrescidos 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).

d. ATIVOS FINANCEIROS

Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde e créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora.

Reconhecimento e mensuração

Os recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

EM REAIS

Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida.

A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: eventos indenizáveis, débitos de operações de assistência à saúde e outras contas a pagar.

e. IMPAIRMENT DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS AO CUSTO AMORTIZADO

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por impairment são incorridas somente se há evidência objetiva de impairment como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (impairment) estão determinados por Resolução Normativa.

f. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, dos ingressos originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas (vide nota explicativa nº 7).

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

EM REAIS

g. CRÉDITOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras Operadoras de Planos Médico - Hospitalares (vide nota explicativa nº8).

A UNIMED DE ASSIS constituiu a provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 418 de 26 de dezembro de 2016.

h. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do “custo médio ponderado”. (vide nota explicativa nº 10).

i. ATIVOS E PASSIVOS 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.

j. INVESTIMENTOS

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

k. IMOBILIZADO

Compreendido, predominantemente pela infraestrutura de instalações administrativa, máquinas e equipamentos. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (impairment) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuídos à aquisição de um ativo.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

EM REAIS

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

	<u>Taxa anual de depreciação</u>
Edificações	4%
Máquinas e equipamentos	10%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Veículos	20%
Outras imobilizações	10%

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

I. IMPAIRMENT DE ATIVOS NÃO FINANCEIROS

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por impairment entre essa diferença.

m. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

A participação mínima dos empregados no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria. Complementos adicionais à participação mínima, quando aplicável, são reconhecidos de acordo com determinadas metas estipuladas pela Administração.

Os valores dos dispêndios com pessoal estão demonstrados na nota explicativa nº 21.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

n. DEMAIS ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

Os demais ativos circulantes e não circulantes estão demonstrados pelos valores de custo, acrescidos ou reduzidos, quando aplicável, dos respectivos rendimentos ou provisão para perdas.

o. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209/2009 da ANS e suas 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 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 conforme estabelecido pela RN ANS nº 209/09 e RN 290/2012 e suas alterações. (vide nota explicativa nº14).

São estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota explicativa nº 14. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

(i) Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas - PPCNG

É constituída conforme previsto na RN nº 314/12 da ANS e caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

(ii) Provisão para remissão

Provisão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida pela resolução normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial.

(iii) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

EM REAIS

(iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

É calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos.

(v) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei nº 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.

p. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento destes tributos

q. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Os empréstimos e os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido das instituições financeiras, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

r. COTAS DE COOPERADOS

As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

s. OUTROS PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço.

Os passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

t. AJUSTE A VALOR PRESENTE DE ATIVOS E PASSIVOS

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

u. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

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

- i.** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos 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. Os passivos contingentes são divulgados em notas explicativas quando considerados por nossos assessores jurídicos como de possíveis perdas. Os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.
- iii.** Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

v. APURAÇÃO DO RESULTADO

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

w. INGRESSO OPERACIONAL

Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação dos ingressos observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão.

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

Atos cooperativos e não cooperativos

São segregados em atos cooperativos e atos não cooperativos, para fins de apuração de incidência tributária aplicável à Cooperativa. Os Atos Cooperativos correspondem aos serviços praticados entre as Cooperativas e seus cooperados e pelas Cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais (Lei nº 5764, art.79). Os Atos não cooperativos refletem as operações realizadas por prestadores não cooperados.

x. 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 da sua competência, ou seja há, eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

y. INGRESSOS FINANCEIROS E DISPÊNDIOS FINANCEIROS

Os ingressos financeiros abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. O ingresso de juros é reconhecido no resultado, através do método dos juros efetivos.

Os dispêndios financeiros abrangem juros sobre empréstimos e financiamentos reconhecida pelos juros incorridos até a data do balanço.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

5. DISPONÍVEL

Estão assim representados.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
Caixa	7.442	6.032
Bancos conta movimento	1.525.147	2.093.749
TOTAL	1.532.590	2.099.781

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Representado por aplicações garantidoras de provisões técnicas bloqueadas e não bloqueadas junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e aplicações livres, corrigidas com base em taxas pós-fixadas, em instituições financeiras de grande porte, como demonstramos abaixo:

DESCRIÇÃO	TIPO DE APLICAÇÃO	R\$	
		2021	2020
<u>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas – Bloqueadas</u>			
Banco Santander S/A	Fundo Dedicado ANS	1.957.863	1.889.525
Banco Itaú S/A	Fundo Dedicado ANS	2.407.301	2.322.129
Banco Bradesco S/A	Fundo Dedicado ANS	2.175.708	2.100.622
Banco do Brasil S/A	Fundo Dedicado ANS	2.235.630	2.157.985
Uniprime Norte Paraná	Fundo Dedicado ANS	2.485.634	502.919
XP Investimentos	Fundo Dedicado ANS	2.483.550	1.363.460
Total das Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões		13.745.686	10.336.640
<u>Aplicações Livres</u>			
Banco Itaú S/A	Premium RF	959.675	1.811.509
Banco Santander	CDB DI PJ	1.131.347	2.329.306
Caixa Econômica Federal	-	-	2.737.932
Banco Safra	Renda Fixa	516.183	-
Uniprime Norte Paraná	Renda Fixa	2.266.847	3.657.209
Unimed Investicoop	P FICFI MULT CP	1.026.800	503.183
XP Investimentos	Renda Fixa	3.464.137	2.063.563
Total das Aplicações Livres		9.364.037	13.102.702
Total Geral		23.109.723	23.439.342

As “Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas” estão diversificadas da seguinte forma, por emissor e tipos de ativo financeiro:

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

EM REAIS

EMISSOR	TIPO DE ATIVO	VALOR APLICADO	% EMISSOR E ATIVO
Banco Santander S/A	Fundo Dedicado ANS	1.957.863	14%
Banco Itaú S/A	Fundo Dedicado ANS	2.407.301	18%
Banco Bradesco S/A	Fundo Dedicado ANS	2.175.708	16%
Banco do Brasil S/A	Fundo Dedicado ANS	2.235.630	16%
Uniprime Norte Paraná	Fundo Dedicado ANS	2.485.634	18%
XP Investimentos	Fundo Dedicado ANS	2.483.550	18%
Total Geral		13.745.686	100%

Os vencimentos dos ativos financeiros estão representados da seguinte forma:

TIPO DE ATIVO	ATÉ 1 ANO	ATÉ 2 ANOS	ATÉ 3 ANOS	ACIMA DE 3 ANOS	SEM VENCIMENTO	TOTAL GERAL
Fundo ANS	-	-	-	-	13.745.686	13.745.686
Total Geral	-	-	-	-	13.745.686	13.745.686

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Representado por valores a receber, registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de “Provisão de Contraprestação Não Ganha”, sendo reconhecidos como “receitas com operações de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
<u>Contraprestações Pecuniárias a Receber</u>	976.390	828.094
Individual	(a) 734.535	680.127
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(b) (38.511)	(134.717)
Coletivo	(a) 529.305	581.499
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(b) (248.940)	(298.814)
<u>Participação de beneficiários em eventos indenizados</u>	594.757	392.130
Part. Dos benef. Em eventos indenizados	(a) 615.082	414.327
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(b) (20.326)	(22.197)
<u>Outros Créditos de Operações com Pl. de Assist. à Saúde</u>	87.156	782.874
Outros Créditos de Operações com Pl. de Assist. à Saúde	(a) 87.156	782.874
TOTAL	1.658.303	2.003.098

- a. Refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa; e
- b. Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 435 de 23 de novembro de 2018, considerando de difícil realização os créditos vencidos há mais de:

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

- i. 60 dias para os contratos estabelecidos com pessoas físicas;
- ii. 90 dias para as faturas vencidas dos contratos firmados com pessoas jurídicas; e
- iii. 90 dias para Títulos e Créditos a Receber.

8. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed's (Intercâmbio a receber).

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
Intercâmbio a Receber	2.170.447	1.720.337
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (a)	(21.316)	(149.858)
Outros créditos OP. prest. Serv. Med. Hosp..	1.893.904	1.584.516
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (a)	(3.945)	(3.877)
TOTAL	4.039.090	3.151.118

- a. A provisão para perda sobre créditos é constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pela RN nº 435 de 23 de novembro de 2018 e alterações subsequentes, considerando de difícil realização os créditos vencidos há 90 dias para as faturas vencidas.

9. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Créditos tributários provenientes de retenções havidas sobre faturas emitidas pela Cooperativa contra contratantes de planos de assistência médico - hospitalar, que serão compensados com impostos e contribuições devidas.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
Imposto de Renda Retido na Fonte	516.514	371.138
Imposto de Renda a compensar	141.412	141.412
Contribuição Social Retida na Fonte	104	-
Contribuição Social a compensar	239	239
Crédito de Pis e Cofins	14.113	7.099
Outros créditos tributários e previdenciários	5.557	2.160
TOTAL	677.939	522.048

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

EM REAIS

10. BENS E TÍTULOS A RECEBER

DESCRIÇÃO		R\$	
		2021	2020
Estoques	(a)	1.490.693	1.908.660
Adiantamentos		688.083	1.118.681
Títulos a receber		476.349	408.203
Outros bens e títulos a receber	(b)	199.635	168.199
TOTAL		2.854.760	3.603.743

(a) Estoque de medicamentos disponível para comercialização nas farmácias e para utilização no Núcleo de Atendimento à Saúde (NAS).

(b) Estão representados por valores a receber decorrentes de produtos e serviços contratados e/ ou intermediados pela Cooperativa.

11. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

DESCRIÇÃO		R\$	
		2021	2020
Taxa de saúde suplementar	(a)	557.974	477.599
Depósitos Judiciais – SUS e ANS	(b)	59.128	59.128
Depósitos Judiciais – Tributos		10.321	10.321
Depósitos Judiciais – Cíveis	(c)	149.211	349.071
TOTAL		776.634	896.119

(a) Corresponde à depósitos judiciais realizados trimestralmente, objetivando a suspensão da exigibilidade da taxa de saúde suplementar.

(b) Trata-se de depósitos judiciais realizados sobre Guias de Recolhimento da União (GRU), que estão cobradas e contestadas judicialmente, referente ao ressarcimento de despesas assistenciais com beneficiários de planos de saúde da Cooperativa, ocorridas na rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS). O montante devido está registrado no passivo circulante vide nota explicativa nº 14.

(c) Existem demandas de natureza cível, conforme nota explicativa nº 17, para as quais foram efetuados depósitos judiciais recursais.

12. INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
Participações em Instituições Reguladas	254.515,14	230.789,81
SICOOB Unicentro Brasileira	238.375,86	228.789,81
SICOOB Credimota	1.073,06	1.000,00
UNIPRIME Norte do Paraná	14.706,22	1.000,00
SICOOB	360,00	-
Outras participações	4.257.089,65	3.795.675,62
Fed. Centro Oeste Paulista	3.321.357,98	2.953.391,49
Fed. Das Unimeds do Estado de São Paulo	720.736,55	720.736,55
Central Nacional Unimed	214.995,12	121.547,58
TOTAL	4.511.605	4.026.465

13. IMOBILIZADO

A movimentação do imobilizado foi a seguinte:

DESCRIÇÃO	12/2020	ADIÇÃO	BAIXA	TRANSFERÊNCIA	12/2021
<u>Custo Corrigido</u>					
Terrenos	521.572	-	-	-	521.572
Edificações	6.090.449	-	(1.595.084)	283.430	4.778.795
Máq. E Equipamentos	1.310.607	252.689	(47.097)	-	1.516.198
Móveis e Utensílios	951.788	129.845	(282)	24.080	1.105.431
Instalações	-	365.713	-	-	365.713
Computadores e Periféricos	1.589.838	44.167	(39.757)	-	1.594.248
Veículos	396.983	14.600	(6.370)	-	405.213
Outras Imobilizações	895.305	2.475.072	(6.788)	(637.038)	2.726.551
	11.756.542	3.282.086	(1.695.378)	(329.528)	13.013.721
<u>Depreciação acumulada</u>					
Edificações	(1.505.613)	(390.867)	343.983	-	(1.552.497)
Máq. E Equipamentos	(565.099)	(84.931)	46.997	-	(603.033)
Móveis e Utensílios	(363.374)	(89.539)	282	-	(452.630)
Instalações	-	(396)	-	-	(396)
Computadores e Periféricos	(1.022.379)	(224.961)	35.920	-	(1.211.420)
Veículos	(103.066)	(72.265)	6.370	-	(168.962)
Outras Imobilizações	(83.825)	(547.136)	33.179	(52.104)	(649.885)
	(3.643.356)	(1.410.096)	466.731	(52.104)	(4.638.824)
	8.113.187	1.871.990	(1.228.647)	(381.632)	8.374.898

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2021, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

14. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Representado por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
Provisões de Contraprestações	1.553.942	1.357.877
Provisão de Contraprestação não Ganha – PCNG (a)	1.475.807	1.320.423
Provisão para Remissão	78.135	37.454
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS (b)	378.381	402.373
Provisão para Eventos a Liquidar (c)	6.868.390	6.257.377
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA (d)	5.136.528	3.807.365
TOTAL	13.937.241	11.824.992

- a. Provisão constituída referente aos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) a partir de janeiro de 2022. A Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS publicou a RN nº 418 de 26 de dezembro de 2016 e alterações posteriores, que modificou a contabilização das contraprestações e prêmios das operações de planos de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido, que adotou o critério de pró-rata dia baseado no período de cobertura e competência, para realizar a receita;
- b. Provisão representada por ABI's e GRU's emitidas pela Agência Nacional de Saúde - ANS, correspondendo a cobranças de atendimentos a usuários na rede do Sistema Único de Saúde -SUS, registradas em conformidade às premissas contidas Instrução Normativa Conjunta IN nº 05 de 30.09.2011 da DIOPE e DIDES/ANS;

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS	2021	2020
Débitos Pendentes (Dívida ativa e vencidos em até 5 anos)	231.977	198.719
ABIS x percentual histórico (ii)	146.404	203.654
Total do Circulante	378.381	402.373

- i) ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.
- c. Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos referentes a consultas, exames e honorários médicos a serem despendidos aos médicos cooperados, clínicas, hospitais credenciados que prestaram atendimentos e intercâmbio a pagar;
- d. Provisão constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa nº 274 de 20.10.2011 e alterações posteriores expedida pela Agência Nacional de Saúde

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

EM REAIS

Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.

15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Composto por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
PASSIVO CIRCULANTE	2.614.755	4.456.844
TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER		
Imposto sobre serviços – ISS (a)	725.643	2.240.417
Contribuições previdenciárias	119.301	135.370
FGTS a recolher	44.582	36.619
Pis e COFINS a recolher	67.003	67.987
Outros impostos e contribuições	4.827	5.728
RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES		
Imposto de renda retido na fonte – funcionários	43.278	25.950
Imposto de renda retido na fonte – terceiros	1.230.827	1.580.696
Imposto sobre serviços retido na fonte	706	1.527
Contribuições previdenciárias retidas de terceiros	188.385	171.997
Outros	190.203	190.553
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	1.330.988	-
TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - PARCELAMENTO		
ISS – Parcelamento (a)	1.330.988	-
TOTAL	3.945.743	4.456.844

(a) A Cooperativa apresentou denúncia espontânea relativo à cobrança do ISS para enquadrar os seus recolhimentos aos entendimentos divulgados pelos tribunais, considerando as novas interpretações legais que exigiram trânsito em julgado de matérias relativas ao assunto. O pedido formalizado pela Cooperativa à Prefeitura de Assis requer o parcelamento do imposto em 48 (quarenta e oito) parcelas mensais.

16. DÉBITOS DIVERSOS

Representado por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
Obrigações com Pessoal	826.913	696.673
Fornecedores	2.086.891	1.819.388
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	442.337	264.405
Aluguéis a pagar	2.905	2.455
Dividendos e juros sobre capital próprio	-	275.704
Outros Débitos a Pagar	68.881	85.182
TOTAL	3.427.927	3.143.807

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

17. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Composto por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
Provisão para Ações Tributárias	568.295	487.920
Provisão para Ações Cíveis	607.139	6.951.743
Provisão para Contingências ANS	53.514	-
TOTAL	1.228.949	7.439.663

O montante registrado, conforme relatório disponibilizado, é considerado por seus assessores jurídicos, valor suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

Adicionalmente, baseada na opinião de nossos assessores jurídicos, a UNIMED ASSIS possui processos, classificados como possíveis as chances de perdas no total **R\$ 1.238.510** (um milhão, duzentos e trinta e oito mil, quinhentos e dez reais). Desta forma optou-se em não provisionar os processos tendo como base o previsto na NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2021 é de **R\$5.032.571** (cinco milhões, trinta e dois mil, quinhentos e setenta e um reais), composto por quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre os cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados foi a seguinte:

POSIÇÃO EM 2021	ADMISSÕES	EXCLUSÕES	POSIÇÃO EM 2020	ADMISSÕES	EXCLUSÕES	POSIÇÃO EM 2019
183	20	(6)	169	3	(3)	169

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações de sobras e constituição de reservas:

a. FUNDO DE RESERVA:

Conforme disposto no artigo 81 do Estatuto Social, o Fundo de Reserva destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza e atender ao desenvolvimento da Cooperativa.

No exercício de 2021 foi destinado para o Fundo de Reserva 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que está representado por R\$290.085 (duzentos e noventa mil e oitenta e cinco reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 14.710.731 (quatorze milhões, setecentos e dez mil e setecentos e trinta e um reais), destinados a reparar perdas de qualquer natureza.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

b. FATES – FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL:

Conforme disposto no artigo 82 do Estatuto Social, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), indivisível entre os cooperados, é destinado ainda a prestar assistência técnica, educacional e social aos cooperados, bem como para a realização de atividades de incremento técnico, educacional e social.

No exercício de 2021 foi destinado para o FATES 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, representado por R\$ 145.043 (cento e quarenta e cinco mil e quarenta e três reais), perfazendo o saldo acumulado de 145.043 (cento e quarenta e cinco mil e quarenta e três reais) destinados a prestar assistência aos cooperados, seus dependentes legais e funcionários da cooperativa.

c. Resultado - Sobras Líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, no valor de **R\$ 3.277.298** (Três milhões, duzentos e setenta e sete mil e duzentos e noventa e oito reais).

19. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Refere-se a receitas decorrentes de mensalidades e faturas de beneficiários que contratam planos individuais e coletivos oferecidos pela **UNIMED DE ASSIS**, representado pelo montante de R\$ 127.993.341 (Cento e vinte e sete milhões, novecentos e noventa e três mil, trezentos e quarenta e um reais) em 31 de dezembro de 2021 (R\$ 106.146.596 em 31 de dezembro de 2020).

20. EVENTOS CONHECIDOS E AVISADOS

Neste grupo são registrados valores despendidos com serviços médicos, hospitalares e afins dos planos assistenciais oferecidos pela **UNIMED DE ASSIS**, em 2021 os custos representaram o montante de R\$ 115.335.823 (cento e quinze milhões, trezentos e trinta e cinco mil e oitocentos e vinte e três reais) e (R\$ 79.625.846 em 31 de dezembro de 2020).

21. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2021	2020
Despesas com pessoal próprio (i)	(7.268.184)	(7.420.867)
Despesas com serviços de terceiros (ii)	(1.715.624)	(2.141.534)
Despesas com localização e funcionamento (iii)	(3.523.949)	(3.450.184)
Despesas com publicidade e propaganda	(551.496)	(505.390)
Despesas com tributos	(117.220)	(106.952)
Despesas administrativas diversas	(572.709)	(73.070)
Total	(13.749.182)	(13.697.997)

(i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

- (ii) Serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

22. DIVULGAÇÃO COM PARTES RELACIONADAS

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de três anos para o Conselho de Administração, sendo permitida uma reeleição, já para o Conselho Fiscal o mandato é de 1 ano com obrigatoriedade de troca de 2/3 dos seus membros.

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3) – Resolução 1.297/10.

Em 31 de dezembro de 2021, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2021	2020
Honorários de Diretoria	621.026	672.100
Honorários do Conselho de Administração	75.124	82.225
Honorários do Conselho Consultivo	38.140	17.840
Honorários do Conselho Fiscal	64.660	62.182
TOTAL	798.950	834.347

23. COBERTURA DE SEGUROS

A UNIMED DE ASSIS mantém política de efetuar a cobertura de seguros contra incêndios e riscos diversos, considerado suficiente, segundo a opinião dos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade.

As premissas de riscos adotadas dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria das demonstrações contábeis, conseqüentemente não foram examinadas por nossos auditores independentes.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
EM REAIS

24. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. O Conselho de Administração estabelece princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

	Valor contábil	
	2021	2020
Disponível	1.532.590	2.099.781
Aplicações financeiras	23.109.723	23.439.342
Créditos de op. com planos de assist. à saúde	1.658.303	2.003.098
Créditos de op. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	4.039.090	3.151.118
Bens e títulos a receber	2.854.760	3.603.743
	33.194.466	34.297.082

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota explicativa nº 4d.

Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

EM REAIS

que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações garantidoras da ANS) e de baixo risco.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

ii) Recursos próprios mínimos

Consideram-se recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deverá ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Líquido Ajustado e Margem de Solvência. A Resolução Normativa ANS nº 451, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (DIOPE), define os ajustes por efeitos econômicos no patrimônio das OPS a ser considerado para fins de adequação às regras de Recursos Próprios Mínimos (Patrimônio Líquido Ajustado - PLA) e Margem de Solvência.

O Patrimônio Líquido Ajustado em 31 de dezembro de 2021 é de R\$ 22.902.412 (R\$ 18.721.527 em 2020).

O Capital Base (CB) representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, o Capital de Referência em dezembro 2021 é de R\$9.726.594,88 (R\$ 8.977.014 em dezembro de 2020), o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE), que deve ser observado pelas operadoras de planos de saúde na exigência do Capital Base (CB).

(iii) Margem de Solvência

A Margem de Solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme critérios definidos em Resolução Normativa da ANS. Em 31 de dezembro de 2021 a Cooperativa apresenta necessidade de margem de solvência em R\$ 17.888.520 (R\$17.932.317 em 2020, portanto, suficiente perante o Patrimônio Líquido Ajustado.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020

EM REAIS

Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (*impairment*), estejam próximos de seus valores justos.

25. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não foram encontrados e/ou relatados pela administração da entidade, até a data do fechamento das demonstrações contábeis, movimentações relevantes ou fora do contexto operacional para serem divulgados como eventos subsequentes.

Dr. Elyseu Palma Boutros
Diretor Presidente

Luciano José Merlin
Contador - CRC 1SP217067/O-4

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Administradores e Cooperados da
UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

OPINIÃO

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, que compreendem o balanço patrimonial, em 31 de dezembro de 2021, e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.** em 31 de dezembro de 2021, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

BASE PARA OPINIÃO

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



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

OUTROS ASSUNTOS

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2020 apresentado para fins de comparação, foram auditados por outra firma de auditoria, onde foi emitido relatório datado de 26 de fevereiro de 2021 com opinião sem ressalva.

RESPONSABILIDADES DA ADMINISTRAÇÃO E DA GOVERNANÇA PELAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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

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



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

RESPONSABILIDADES DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação 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 nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

SÃO CAETANO DO SUL, 16 DE FEVEREIRO DE 2022.

**ATHROS AUDITORES INDEPENDENTES
CRC 2SP020432/O-4**



**PEDRO CESAR DA SILVA
SÓCIO CONTADOR
CRC 1SP187369/O-8**

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, reunidos nesta data, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de Dezembro de 2021, Demonstração de Sobras e Perdas e Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, bem como todos os seus documentos e saldos figurantes, verificando **uma sobra à disposição da Assembleia Geral Ordinária de R\$ 3.277.297,53 (Três milhões, duzentos e setenta e sete mil, duzentos e noventa e sete reais e cinquenta e três centavos)** e recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral.

Assis, 07 de março de 2022.

Dr. Sérgio Rubens Bussinati

Dr. André Luiz da Silveira

Dr. Wadih Farid Mansour

Dr. Samuel de Oliveira Júnior

Dr. Loris Toldo Júnior

Dr. Marcos Luiz Caetano de Bastos

SUMÁRIO DE CONTEÚDO GRI (102-55)

CONTEÚDOS GERAIS				
GRI STANDARDS	CONTEÚDO	COMENTÁRIOS / PÁGINAS	OMISSÃO	
GRI 101 FUNDAMENTOS 2016	GRI 101 não possui conteúdos	Tópico não possui divulgações	-	
	PERFIL ORGANIZACIONAL			
	102-1	Nome da organização	5	-
	102-2	Atividades, marcas, produtos e serviços	5, 10, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 20	-
	102-3	Localização da sede da organização	5	-
	102-4	Local de operações	5, 10	-
	102-5	Natureza da propriedade e forma jurídica	5, 18	-
	102-6	Mercados atendidos	5, 10, 11, 12, 16, 17, 20	-
	102-7	Porte da organização	5, 7, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 20, 22, 23, 28, 29, 30, 31, 32	-
	102-8	Informações sobre empregados e outros trabalhadores	7, 9, 21, 22, 23	-
	102-9	Cadeia de fornecedores	9, 12, 17, 18, 19, 27, 28, 29	-
	102-10	Mudanças significativas na organização e em sua cadeia de fornecedores	15, 20, 21, 22, 25, 26, 27	-
	102-11	Princípio ou abordagem da precaução	8, 12, 14, 26, 27, 30, 31, 32	-
	102-12	Iniciativas externas	3, 12, 18, 19, 20, 24, 26, 30	-
	102-13	Participação em associações	4, 19, 20	-
	ESTRATÉGIA			
	102-14	Declaração do mais alto executivo	4	-
	ÉTICA E INTEGRIDADE			
	102-16	Valores, princípios, normas e códigos de comportamento	6, 8, 26, 27	-
	GOVERNANÇA			
	102-18	Estrutura de governança	6, 7, 26	-
	ENGAJAMENTO DOS STAKEHOLDERS			
	102-40	Lista de grupos de stakeholders	8, 9, 12, 17, 26, 27	-
	102-41	Acordos de negociação coletiva	21	-
	102-42	Identificação e seleção de stakeholders	3, 9, 27, 28, 29	-
	102-43	Abordagem para engajamento de stakeholders	9, 12, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	-
102-44	Principais preocupações e tópicos levantados	3, 8, 9, 12, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 31, 32	-	
PRÁTICAS DE RELATO				
102-45	Entidades incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas	3	-	
102-46	Definição do conteúdo do relatório e dos Limites de tópicos	9	-	
102-47	Lista de tópicos materiais	9	-	
102-48	Reformulações de informações	3	-	
102-49	Alterações no relato	3, 32	-	
102-50	Período coberto pelo relatório	3	-	
102-51	Data do relatório mais recente	3	-	
102-52	Ciclo de emissão de relatórios	3	-	
102-53	Contato para perguntas sobre o relatório	3	-	
102-54	Declarações de relato em conformidade com as Normas GRI	3	-	
102-55	Sumário de conteúdo da GRI	65 a 68	-	
102-56	Verificação externa	33 a 63	-	
TOPICOS MATERIAIS				
GRI 103: FORMA DE GESTÃO 2016	103-1	Explicação do tópico material e seu Limite	3, 8, 9, 18, 19	-
	103-2	Forma de gestão e seus componentes	4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32	-
	103-3	Avaliação da forma de gestão	4, 6, 8, 9, 12, 13, 14, 22, 25, 27, 30, 31, 32	-
GRI 201: DESEMPENHO ECONÔMICO 2016				
	201-1	Valor econômico direto gerado e distribuído	12, 31, 32	-

GRI 200: ECONÔMICOS
FORMA DE GESTÃO 2016

201-2 Implicações financeiras e outros riscos e oportunidades decorrentes de mudanças climáticas	26	
201-3 Obrigações do plano de benefício definido e outros planos de aposentadoria	22	–
201-4 Apoio financeiro recebido do governo	Não recebemos apoio financeiro do Governo	–
GRI 202: PRESENÇA DE MERCADO		
202-1 Proporção entre o salário mais baixo e o salário mínimo local, com discriminação por gênero	22	–
202-2 Proporção de membros da diretoria contratados na comunidade local	6	–
GRI 203: IMPACTOS ECONÔMICOS INDIRETOS		
203-1 Investimentos em infraestrutura e apoio a serviços	15, 17, 20, 21, 22, 21, 27, 28	–
203-2 Impactos econômicos indiretos significativos	15, 20	–
GRI 204: PRÁTICAS DE COMPRA		
204-1 Proporção de gastos com fornecedores locais	12, 27	
GRI 205: COMBATE À CORRUPÇÃO		
205-1 Operações avaliadas quanto a riscos relacionados à corrupção	26	–
205-2 Comunicação e capacitação em políticas e procedimentos de combate à corrupção	24	–
205-3 Casos confirmados de corrupção e medidas tomadas	26	–
GRI 206: CONCORRÊNCIA DESLEAL		
206-1 Ações judiciais por concorrência desleal, práticas de truste e monopólio	14	–
GRI 207: TRIBUTOS		
207-1 Abordagem tributária	6, 7, 31	
207-2 Governança, controle e gestão de risco fiscal	6, 7, 26	
207-3 Engajamento de stakeholders e gestão de suas preocupações quanto a tributos	9, 28	
207-4 Relato país-a-país	5, 9, 33 a 59	
GRI 301: MATERIAIS		
301-1 Materiais utilizados, discriminados por peso ou volume	18	–
301-2 Matérias-primas ou materiais reciclados utilizados	18	–
301-3 Produtos e suas embalagens recuperados	18	–
GRI 302: ENERGIA		
302-1 Consumo de energia dentro da organização	19	–
302-2 Consumo de energia fora da organização	A Unimed Assis não realizou essa mensuração.	–
302-3 Intensidade energética	A Unimed Assis não realizou essa mensuração.	–
302-4 redução do consumo de energia	19	–
302-5 reduções nos requisitos energéticos de produtos e serviços	A Unimed Assis não realizou essa mensuração.	–
GRI 303: ÁGUA E EFLUENTES		
303-1 Interações com a água como um recurso compartilhado	19	–
303-2 Gestão de impactos relacionados ao descarte de água	19	–
303-3 Captação de água	19	–
303-4 Descarte de água	19	–
303-5 Consumo de água	19	–
GRI 304: BIODIVERSIDADE		
304-1 Unidades operacionais próprias, arrendadas ou geridas dentro ou nas adjacências de áreas de proteção ambiental e áreas de alto valor de biodiversidade situadas fora de áreas de proteção ambiental	Tema não material para a Unimed Assis em função da natureza de sua operação.	Não se Aplica
304-2 Impactos significativos de atividades, produtos e serviços na biodiversidade	Tema não material para a Unimed Assis em função da natureza de sua operação.	Não se Aplica

GRI 300: AMBIENTAIS

304-3 Habitats protegidos ou restaurados	Tema não material para a Unimed Assis em função da natureza de sua operação.		Não se Aplica
304-4 Espécies incluídas na lista vermelha da IUCN e em listas nacionais de conservação com habitats em áreas afetadas por operações da organização	Tema não material para a Unimed Assis em função da natureza de sua operação.		Não se Aplica
GRI 305: EMISSÕES			
305-1 Emissões diretas (Escopo 1) de gases de efeito estufa (GEE)		19	–
305-2 Emissões indiretas (Escopo 2) de gases de efeito estufa (GEE)		19	–
305-3 Outras emissões indiretas (Escopo 3) de gases de efeito estufa (GEE)		19	–
305-4 Intensidade de emissões de gases de efeito estufa (GEE)		19	–
305-5 Redução de emissões de gases de efeito estufa (GEE)		19	–
305-6 Emissões de substâncias destruidoras da camada de ozônio (SDO)		19	–
305-7 Emissões de NOX, SOX e outras emissões atmosféricas significativas		19	–
GRI 306: RESÍDUOS			
306-1 Geração de resíduos e impactos significativos relacionados a resíduos		18	–
306-2 Gestão de impactos significativos relacionados a resíduos		18	–
306-3 Resíduos gerados		18	–
306-4 Resíduos não destinados para disposição final		18	–
306-5 Resíduos destinados para disposição final		18	–
GRI 307: CONFORMIDADE AMBIENTAL			
307-1 Não conformidade com leis e regulamentos ambientais		18	–
GRI 308: AVALIAÇÃO AMBIENTAL DE FORNECEDORES			
308-1 Novos fornecedores selecionados com base em critérios ambientais		27	–
308-2 Impactos ambientais negativos na cadeia de fornecedores e medidas tomadas		27	–
GRI 401: EMPREGO			
401-1 Novas contratações e rotatividade de empregados		23	–
401-2 Benefícios oferecidos a empregados em tempo integral que não são oferecidos a empregados temporários ou de período parcial		21	–
401-3 Licença maternidade/paternidade		23	–
GRI 402: RELAÇÕES DE TRABALHO			
402-1 Prazo mínimo de aviso sobre mudanças operacionais		24	–
GRI 403: SAÚDE E SEGURANÇA DO TRABALHO			
403-1 Sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho		25	–
403-2 Identificação de periculosidade, avaliação de riscos e investigação de incidentes		25	–
403-3 Serviços de saúde do trabalho		25	–
403-4 Participação dos trabalhadores, consulta e comunicação aos trabalhadores referentes a saúde e segurança do trabalho		25	–
403-5 Capacitação de trabalhadores em saúde e segurança do trabalho		24	–
403-6 Promoção da saúde do trabalhador		21, 25	–
403-7 Prevenção e mitigação de impactos de saúde e segurança do trabalho diretamente		21, 24, 25, 26	–
403-8 Trabalhadores cobertos por um sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho		25	–
403-9 Acidentes de trabalho		25	–
403-10 Doenças profissionais		25	–
GRI 404: CAPACITAÇÃO E EDUCAÇÃO			
404-1 Média de horas de capacitação por ano, por empregado		24	–
404-2 Programas para o aperfeiçoamento de competências dos empregados e de assistência para transição de carreira		22, 24	–
404-3 Percentual de empregados que recebem avaliações regulares de desempenho e de desenvolvimento de carreira		22	–
GRI 405: DIVERSIDADE E IGUALDADE DE OPORTUNIDADES			
405-1 Diversidade em órgãos de governança e empregados		6, 22, 23	–

GRI 400: SOCIAL
FORMA DE GESTÃO 2016

405-2 Proporção entre o salário-base e a remuneração recebidos pelas mulheres e aqueles recebidos pelos homens	22	-
GRI 406: NÃO DISCRIMINAÇÃO		
406-1 Casos de discriminação e medidas corretivas tomadas	26	-
GRI 407: LIBERDADE SINDICAL E NEGOCIAÇÃO COLETIVA		
407-1 Operações e fornecedores em que o direito à liberdade sindical e à negociação coletiva pode estar em risco	27	-
GRI 408: TRABALHO INFANTIL		
408-1 Operações e fornecedores com risco significativo de casos de trabalho infantil	27	-
GRI 409: TRABALHO FORÇADO OU ANÁLOGO AO ESCRAVO		
409-1 Operações e fornecedores com risco significativo de casos de trabalho forçado ou análogo ao escravo	27	-
GRI 410: PRÁTICAS DE SEGURANÇA		
410-1 Pessoal de segurança capacitado em políticas ou procedimentos de direitos humanos	24	-
GRI 411: DIREITOS DE POVOS INDÍGENAS		
411-1 Casos de violação de direitos de povos indígenas	Tema não material para a Unimed Assis em função da natureza de sua operação.	Não se aplica
GRI 412: AVALIAÇÃO DE DIREITOS HUMANOS		
412-1 Operações submetidas a avaliações de direitos humanos ou de impacto nos direitos humanos	22, 24, 26	-
412-2 Capacitação de empregados em políticas ou procedimentos de direitos humanos	24	-
412-3 Acordos e contratos de investimentos significativos que incluem cláusulas sobre direitos humanos ou que foram submetidos a avaliação de direitos humanos	A Unimed Assis não realizou acordos ou contratos de investimentos significativos com cláusulas de direitos humanos ou que foram submetidos a avaliação de direitos humanos	
GRI 413: COMUNIDADES LOCAIS		
413-1 Operações com engajamento, avaliações de impacto e programas de desenvolvimento voltados à comunidade local	16, 20, 29	-
413-2 Operações com impactos negativos significativos - reais e potenciais - nas comunidades locais	18, 19	-
GRI 414: AVALIAÇÃO SOCIAL DE FORNECEDORES		
414-1 Novos fornecedores selecionados com base em critérios sociais	27	-
414-2 Impactos sociais negativos na cadeia de fornecedores e medidas tomadas	27	-
GRI 415: POLÍTICAS PÚBLICAS		
415-1 Contribuições políticas	A Unimed Assis não realizou investimentos em campanhas políticas.	
GRI 416: SAÚDE E SEGURANÇA DO CONSUMIDOR		
416-1 Avaliação dos impactos na saúde e segurança causados por categorias de produtos e serviços	12, 13, 14, 26, 30	-
416-2 Casos de não conformidade em relação aos impactos na saúde e segurança causados por produtos e serviços	12, 13, 14	-
GRI 417: MARKETING e ROTULAGEM		
417-1 Requisitos para informações e rotulagem de produtos e serviços	10, 29	-
417-2 Casos de não conformidade em relação a informações e rotulagem de produtos e serviços	13, 14, 29	-
417-3 Casos de não conformidade em relação a comunicação de marketing	13, 14, 29	-
GRI 418: PRIVACIDADE DO CLIENTE		
418-1 Queixas comprovadas relativas a violação da privacidade e perda de dados de clientes	26	-
GRI 419: CONFORMIDADE SOCIOECONÔMICA		
419-1 Não conformidade com leis e regulamentos na área socioeconômica	14	-

Unimed | 
Assis