

RELATÓRIO ANUAL GESTÃO & SUSTENTABILIDADE 2022

Unimed 

Regional da
Baixa Mogiana



Seja bem-vindo!

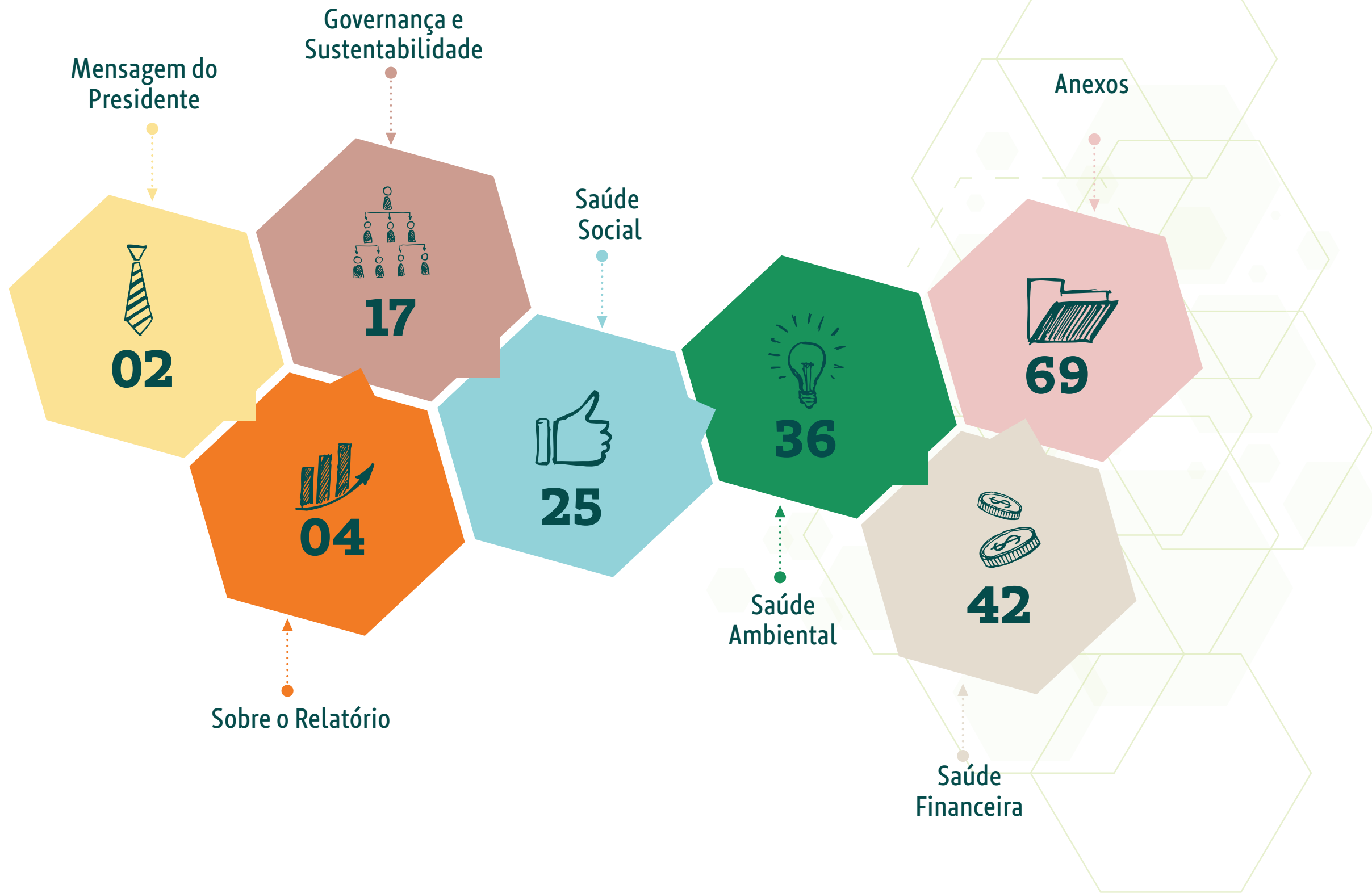
Cuidar da saúde e da qualidade de vida das pessoas e da sociedade está entre os valores essenciais da Unimed.

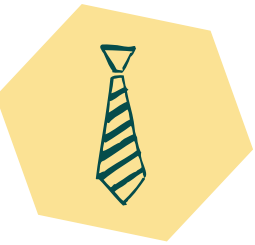
Para demonstrar o nosso cuidado, consolidamos, neste relatório, as ações e iniciativas realizadas em 2022. A intenção deste documento é reportar os esforços da cooperativa em evoluir e representar nosso compromisso com as boas práticas e transparência das nossas operações.

Seja bem-vindo ao Relatório Anual - Gestão & Sustentabilidade 2022.



SUMÁRIO





MENSAGEM DO PRESIDENTE





Mensagem do Presidente

●.....▶ GRI 2-22

Apresentamos o Relatório Anual de Gestão e Sustentabilidade da Unimed Regional da Baixa Mogiana referente ao exercício de 2022.

Este relatório, demonstra os resultados econômicos e financeiros da Unimed Baixa Mogiana, bem como suas ações frente às questões socioambientais e de mercado, englobando a Operadora, o Núcleo de Atenção Primária à Saúde e o Espaço Viver Bem.

Com ações voltadas a todos os seus públicos: clientes, cooperados, colaboradores, fornecedores e comunidade em geral, através de doações para entidades de assistência social e amparo à velhice, aos desabrigados e às crianças e adolescentes, fatores importantes que contribuíram para minimizar os efeitos da pandemia em nossa comunidade local, a Unimed Regional da Baixa Mogiana encerra o ano de 2022 convicta de que suas ações de responsabilidade social, de inovação, boas negociações com sua cadeia de fornecedores, proximidade com seus clientes e cooperados e serviços à comunidade foram essenciais e reconhecidas pelo mercado onde atua.

As ações ambientais também merecem destaque, tais como coleta, separação e destinação de materiais recicláveis; coleta de água de chuva e de aparelhos de ar-condicionado, que são utilizadas para jardins e descarga dos banheiros; geração de energia fotovoltaica e outras ações voltadas ao setor.

Realizamos, anualmente, Pesquisa de Satisfação dos Beneficiários através de contrato com a Faculdade Unimed, cujos resultados também são apresentados em nosso Relatório.

Durante 2022, um ano de muito trabalho, reflexões e algumas tensões que preocupam o sistema privado de saúde continuamos a conviver com a Covid-19. Apesar da queda acentuada dos casos graves de internações clínicas e de UTI, nosso grande desafio ao longo do ano foi o de lidar com a demanda reprimida em todas as especialidades médicas, o que elevou muito os custos para a Cooperativa, ocasionado em vários momentos pelo aumento da sinistralidade. No entanto, em termos de desempenho econômico, observamos o sucesso dessa gestão uma vez que conseguimos manter a sustentabilidade econômico-financeira diante do grande impacto da pandemia e do passivo assistencial desses dois últimos anos.

Os custos assistenciais em uma crescente, judicializações, nova lei do Rol que foi tornado exemplificativo (ANS) e o momento delicado dos hospitais parceiros que também tiveram seus custos aumentados, impôs à Cooperativa um trabalho hercúleo para manter nosso equilíbrio financeiro.



Mensagem do Presidente



Definimos, no final de 2022, um projeto aprovado pelos conselhos de administração, fiscal e técnico, de ajuda aos hospitais parceiros com início em maio de 2022 e término em dezembro do mesmo ano. Esta ajuda foi composta de dois pilares: adiantamento de produção com carência para pagamento das parcelas e juros de 1% (um por cento) ao mês, além de um subsídio mensal fornecido de junho a dezembro para que os mesmos realizassem os cortes dos custos necessários na parte trabalhista.

Iniciamos em 2022 a implantação da RN 518 com os pilares básicos: adoção de práticas de governança, gestão de risco e programa de integridade, além disso partimos em direção a dois outros grandes desafios: a implementação da LGPD e do Planejamento Estratégico.

Às custas de muito trabalho, da dedicação dos conselhos, cooperados e stakeholders, conseguimos em 2022 manter nosso resultado operacional positivo e com sobras.

Mantivemos a solidez no mercado local, oferecendo sempre um atendimento de qualidade, responsabilidade e segurança para nossos clientes.

Estamos confiantes, porém, apreensivos com o ano de 2023 que sob nossa ótica virá com desafios importantes.

Concluimos essa mensagem agradecendo a todos os profissionais da saúde, médicos cooperados ou não, enfermeiros, técnicos e tantos outros que se dedicaram ao cuidado das pessoas, especialmente durante o auge da COVID-19, além dos nossos colaboradores, pela dedicação, e nossos clientes e empresas, por confiarem sua saúde em nossas mãos.

Boa Leitura!



Dr. Dilvo Ferreira Lopes
Diretor-Presidente



Sobre o Relatório

●.....▶ GRI 2-3 | 2-14 | 2-29 | 3-1 | 3-2

Pelo segundo ano consecutivo a **Unimed Regional Baixa Mogiana** publica seu relatório anual em conformidade com as diretrizes da *Global Report Initiative*. Neste ano, o relato está de acordo com as atualizações das Normas GRI Standards 2021. Os dados e informações reportados referem-se ao período de 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2022.

Para o processo, a Unimed Regional Baixa Mogiana constituiu um Grupo de Trabalho (GT) multidisciplinar que, sob a supervisão da diretoria executiva, elaborou a construção do relato segundo as orientações atualizadas do Caderno GRI 3 – Temas Materiais – divididas em duas etapas:

1. Identificação e avaliação dos impactos
 - Contexto da Unimed Baixa Mogiana
 - Identificação e avaliação dos Impactos
 - Análise dos Impactos
2. Definição dos tópicos materiais
 - Priorização dos Impactos
 - Identificação dos temas materiais

Para entender o contexto em que a Unimed Regional Baixa Mogiana está inserida foi avaliado os principais temas materiais do Sistema Unimed e das principais Operadoras de Saúde de âmbito nacional. Dessa análise foram levantados 39 temas subdivididos conforme os princípios ESG – Ambiental, Social e de Governança.

Após avaliação e identificação dos temas com os maiores impactos positivos/negativos e reais/potenciais para a Instituição, foi feito um estudo por meio de uma consultoria especializada em ESG para análise dos impactos.





Sobre o Relatório



Na segunda etapa, para priorizar os temas segundo seus impactos foi realizada uma pesquisa eletrônica junto aos seguintes stakeholders: clientes, colaboradores, cooperados, fornecedores, prestadores de serviço, sistema Unimed Paulista e sociedade, totalizando 90 respondentes.

A consolidação dos temas materiais levou em consideração o resultado do instrumento de análise dos Impactos (ESG) x a Influência dos temas a partir da perspectiva dos stakeholders e com posterior validação da alta liderança.

1	Desempenho Econômico	Governança
2	Gestão da Marca e Reputação/ Presença no Mercado	Governança
3	Eficiência Operacional	Governança
4	Infraestrutura	Governança
5	Gestão da Carteira	Governança
6	Satisfação do Cliente	Social
7	Saúde e Segurança do Trabalho	Social
8	Água, Energia e Resíduos	Ambiental

Para sugestões, dúvidas e críticas quanto ao conteúdo deste Relatório, contate o departamento de Marketing e Sustentabilidade pelo telefone (19) 3831-9854 ou e-mail marketing@unimedbxm.coop.br.



Quem somos

●▶ GRI 2-1 | 3-3

Desde a sua fundação, em 4 de novembro de 1981, a Unimed Regional da Baixada Mogiana – Cooperativa de Trabalho Médico, uma sociedade cooperativa de responsabilidade limitada, é integrante do Sistema Nacional Unimed, composto por 341 cooperativas distribuídas por todo o território nacional, promovendo saúde e qualidade de vida em nossas cidades, por meio do cooperativismo médico e do conhecimento em saúde, para que o maior número de pessoas possa viver mais e melhor.

Formada e liderada por médicos, com a finalidade de prestar, de maneira integrada, o melhor atendimento à saúde das pessoas, impactando positivamente a comunidade em que atua, a Unimed Regional da Baixada Mogiana atende, atualmente, cerca de 90 mil beneficiários em sua área de ação, que abarca as cidades de Estiva Gerbi, Itapira, Mogi Guaçu e Mogi Mirim, através de seus médicos cooperados, serviços complementares e hospitais credenciados.

Instalada em sede própria na cidade de Mogi Guaçu – SP, a Unimed Regional da Baixada Mogiana localiza-se na Avenida Mogi Mirim, nº 2679, e mantém posto de atendimento na cidade de Itapira, localizado na Rua Rui Barbosa, nº 688 – Centro, além de contar com os serviços próprios, como o “Espaço Viver Bem” e o “NAPS” – Núcleo de Atenção Primária à Saúde.



Médicos

2021 - 373
2022 - 383



Laboratórios Credenciados

2021 - 17
2022 - 18



Clínicas de Fisioterapia

2021 - 12
2022 - 12



Hospitais Gerais

2021 - 5
2022 - 4



Hospitais Psiquiátricos

2021 - 1
2022 - 1



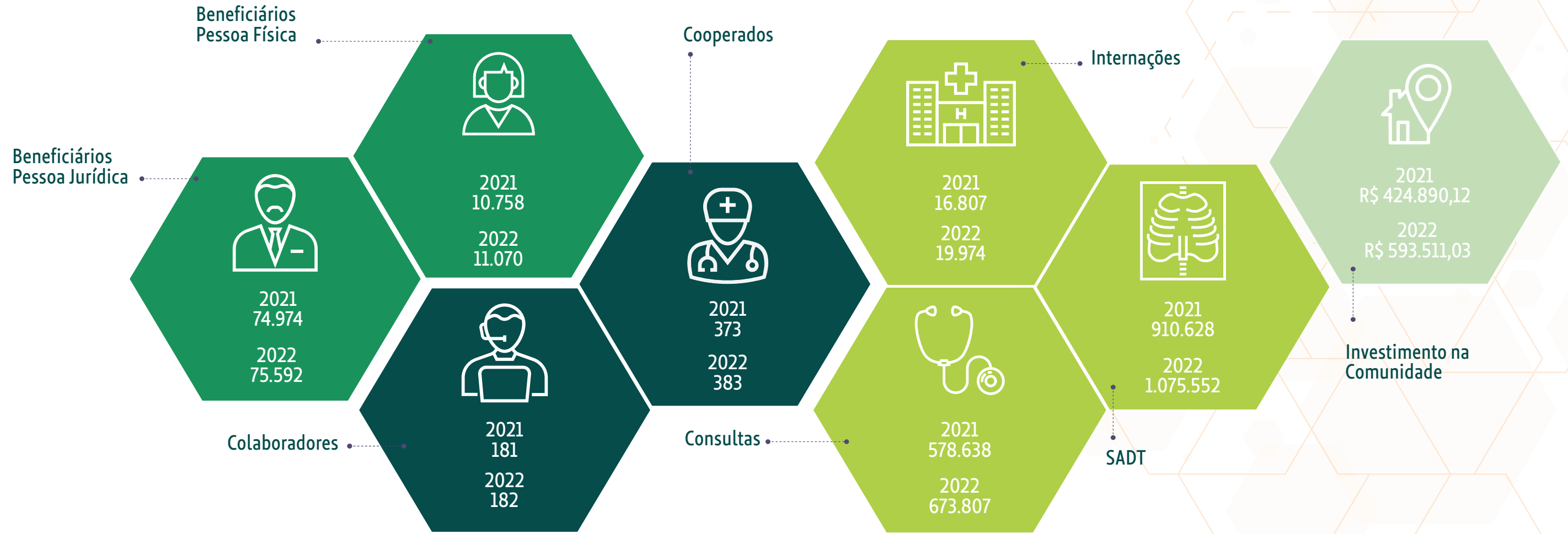
Pronto-socorros

2021 - 4
2022 - 4





Nossos Números





Nossos principais Produtos e Serviços

●.....▶ GRI 2-6

A Unimed Regional da Baix Mogiana Cooperativa de Trabalho Médico conta em seu portfólio de produtos assistenciais 21 produtos ativos divididos em 03 categorias, sendo Plano Pessoa Física (individual ou familiar), Plano Coletivo Empresarial e Plano Coletivo por Adesão (associações, sindicatos e entidades de classes). Conta também com 03 produtos ativos com comercialização suspensa que são os denominados Planos Antigos, subdivididos em Plano A, B e C, conforme o quadro ao lado:

Produtos Adicionais

SAÚDE OCUPACIONAL



Pensando na saúde de nossas empresas, possuímos um produto não assistencial o Plano de Saúde Ocupacional. Este plano é desenvolvido de acordo com as necessidades de cada empresa contratante e com objetivo a prevenção de doenças e a promoção da saúde do conjunto de seus colaboradores, atendendo as diretrizes da Norma Reguladora nº 7 (RN 7) com Elaboração do PCMSO, Exame Médico (Admissional, periódico, demissional, retorno ao trabalho e mudança de função) e Exames Complementares (Audiometria, radiológicos, toxicológicos, eletrocardiograma, eletroencefalograma entre outros).

UTI MÓVEL



A Unimed Regional da Baix Mogiana mantém um serviço de transferência inter-hospitalar de pacientes, realizada com ambulância simples ou UTI Móvel, quando necessário, garantindo segurança, bem-estar e qualidade nos atendimentos aos seus beneficiários. Este serviço é disponibilizado gratuitamente para os Planos Regulamentados nas remoções Inter-hospitalares e comercializado para demais demandas.

Nome Comercial Plano	Contratação	Segmentação Assistencial	Abrangência Geográfica	Situação Plano
Empresarial Standard	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Executivo Universal	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Ideal Standard	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Standard CP	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Executivo CP	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Standard Universal	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Ideal Executivo	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Executivo Universal C/Part. P/Consulta	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Pleno Executivo	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Pleno Standard	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Standard Universal C/Part.P/Consulta	Coletivo empresarial	Referência	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Executivo	Coletivo empresarial	Referência	Grupo de municípios	ATIVO
ADESAO EXECUTIVO PLUS	Coletivo por adesão	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Pleno Executivo CA	Coletivo por adesão	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Pleno Standard CA	Coletivo por adesão	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Adesão Plano Cooperado	Coletivo por adesão	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Adesão Standard Plus	Coletivo por adesão	Referência	Grupo de municípios	ATIVO
Pleno Executivo PF	Individual ou familiar	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Individual Executivo	Individual ou familiar	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Pleno Standard PF	Individual ou familiar	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Individual Standard	Individual ou familiar	Referência	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Antigo A	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO COM COMERCIALIZAÇÃO SUSPensa
Empresarial Antigo B	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO COM COMERCIALIZAÇÃO SUSPensa
Empresarial Comunitário antigo C	Coletivo por adesão	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO COM COMERCIALIZAÇÃO SUSPensa



Nossos principais Produtos e Serviços

Gestão de Carteira

GRI 3-3

A principal missão da área comercial é promover a Gestão da Carteira da Unimed Regional da Baixada Mogiana, retenção e a ampliação da carteira, com transparência e proximidade. Todos os produtos são devidamente registrados na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e obedecem às Leis 9656/98, 13.003/14 e demais regulamentações da ANS.

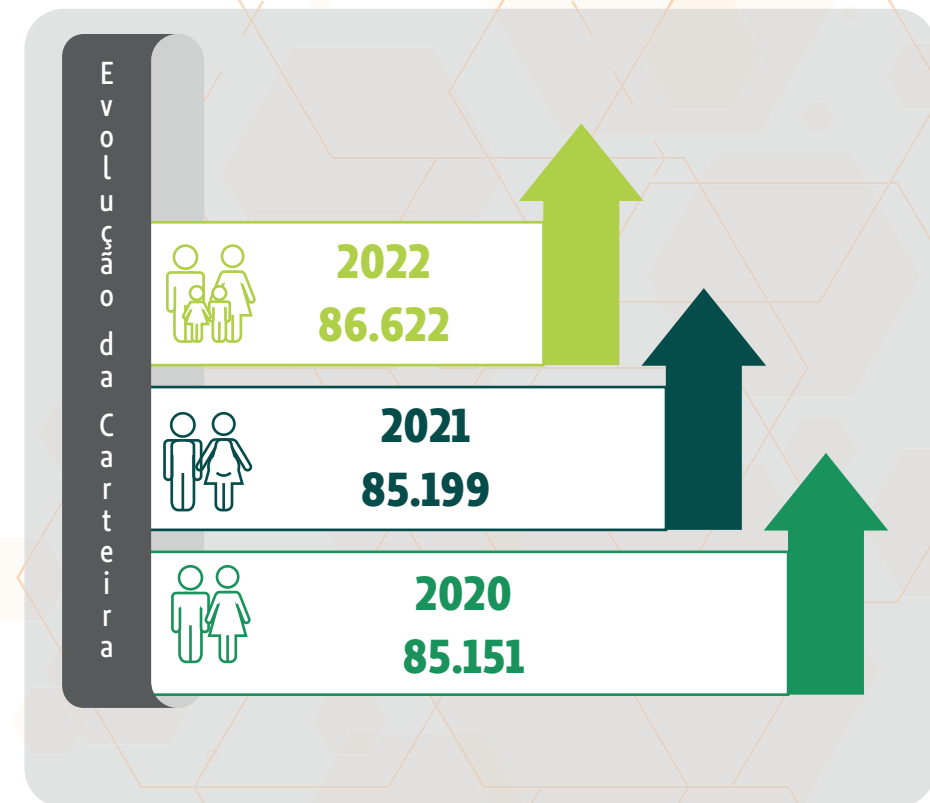
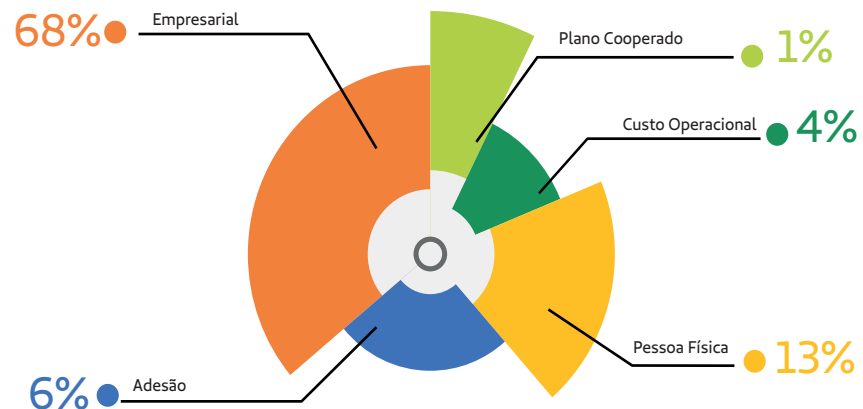
Os planos comercializados possuem abrangência de grupo de municípios que englobam as cidades da nossa área de ação (Estiva Gerbi, Itapira, Mogi Guaçu e Mogi Mirim). Apenas para os casos de Urgência e Emergência que os atendimentos passam a ser nacional.

Nos Planos Coletivos Empresariais oferecemos também planos com coparticipação, ou seja, um valor menor de mensalidade, com cobrança de uma participação nas consultas realizadas. As cobranças são feitas por meio de fatura diretamente à empresa contratante. Nesta modalidade, atendendo as necessidades do mercado, criamos o produto Empresarial IDEAL que contempla coparticipação nas consultas, exames e internações.

Para atendimento de uma exigência da Agência Nacional de Saúde, temos um produto exclusivo aos Médicos Cooperados.

A Cooperativa deu um passo importante a sua sustentabilidade econômico-financeira e comercial, registrando os produtos voltados para Atenção Primária com o nome comercial de PLENO, sendo comercializado para Empresas, Pessoas Físicas e Adesões. Este modelo de atendimento visa o cuidado integral, ao longo de toda vida do paciente, com coordenação de todos os cuidados.

Nossas 86.622 vidas estão distribuídas nas seguintes modalidades de contratos:





Nossos principais Produtos e Serviços

NAPS – Núcleo de Atenção Primária à Saúde GRI 2-6

A Unimed Regional da Baixada Mogiana com a visão de consolidar a sua liderança em prestação de serviços na área da saúde e ampliando a atuação no mercado de sua área de ação, inaugurou em março de 2016 sua primeira unidade de atenção primária, o NAPS- Núcleo de Atenção Primária a Saúde.

Para proporcionar o atendimento integral aos seus beneficiários, o NAPS conta com uma estrutura física diferenciada e uma equipe capacitada, composta por: 1 Responsável técnico, 3 Médicos, 1 Enfermeira, 3 Técnicas de enfermagem, 1 Recepcionista e 1 auxiliar de limpeza.

O agendamento das consultas utiliza como ferramenta o modelo do acesso avançado. A técnica de enfermagem atua na recepção e ao atendimento telefônico fazendo a triagem definida em protocolo para que o beneficiário seja atendido no mesmo dia ou em até 48 horas, dependendo da necessidade, e em caso de urgência é orientado a procurar o Pronto Socorro.

A equipe do NAPS conhece o histórico de seus beneficiários e constrói vínculos afetivos afim de adotar medidas mais eficazes na elaboração do plano de cuidados integrais, centrada na saúde e não na doença, contando com os seguintes atendimentos:

Atendimento Médico



- Foco na saúde da família (Homens, Mulheres, Crianças e Adolescentes e Idosos);
- Protocolos: Hipertensão arterial, diabetes, obesidade, acompanhamento do pré-natal, puericultura, dislipidemias, cuidados com o cliente saudável (medidas preventivas) e atendimentos de rotina.

Atendimento de Enfermagem



- Consulta de Enfermagem objetivando a implementação de cuidados, intercaladas com consultas médicas conforme protocolos estabelecidos;
- Avaliação de enfermagem nos diversos cuidados;
- Realização de Procedimentos: Controle de pressão arterial, glicemia capilar, curativos, retirada de pontos, orientações pré e pós-consultas médicas, controle de exames de rotina (protocolos), preparo e administração de medicamentos prescritos pelo médico por via oral, via intramuscular, via endovenosa e via subcutânea.

Monitoramento telefônico para beneficiários



- Com sintomas gripais suspeitos e confirmados de COVID 19;
- Acompanhamento das consultas realizadas em Pronto Atendimento e Internações;
- Busca ativa de pacientes crônicos de acordo com a classificação de risco estabelecida no plano de cuidados;
- Gerenciamento técnico da unidade.

Outros atendimentos



- Reidratação parenteral, controle de hipoglicemia, retirada de cerúmen, passagem de sonda vesical, pequenas cirurgias etc...;
- Coleta de Exame Citopatológico de Colo Uterino (Papanicolaou);
- Realização de Visitas Domiciliares por toda a equipe, para acompanhamento de beneficiários com critérios de elegibilidade;
- Agendamento das consultas com especialistas referenciados (encaminhamentos) e de SADT;
- Acompanhamento das consultas especializadas por meio do sistema referência e contra-referência para garantir a continuidade do cuidado;
- Educação Continuada da Equipe.



NAPS – Núcleo de Atenção Primária à Saúde

A equipe do NAPS possui o Manual de Normas e Rotinas, com a definição do fluxograma de atendimento dentro da Unidade:

- atribuição de cargo de todos profissionais;
- protocolo do acesso avançado;
- protocolo de demanda espontânea e rotina;
- protocolo de acolhimento;
- protocolo de planejamento terapêutico;
- protocolo de referência e contra referência;
- protocolo de encaminhamentos para as outras especialidades;
- protocolo da enfermagem (pré-consulta, verificação de medidas antropométricas; verificação de sinais vitais; administração de medicação endovenosa, intravenosa, inalatória, intramuscular, oral, subcutânea; aferições antropométricas de criança;
- cateterismo vesical de demora; curativo de traqueostomia e troca de cadarço;
- glicemia capilar; remoção de sutura);
- protocolo de orientações básicas de higiene pessoal do profissional da saúde;
- protocolo de técnicas de lavagem de mão;
- protocolo de limpeza, desinfecção e esterilização de materiais;
- protocolo de recolhimento de resíduos;
- protocolo de linha de cuidado para diabetes, hipertensos e rastreio de cânceres.
- desenvolvimento e implantação do PGRSS – Programa de Gerenciamento de Resíduos dos Serviços de Saúde.

TIPOS DE PLANOS

O Plano Pleno é um plano inovador onde cada beneficiário tem seu plano de cuidado traçado entre o médico, equipe de enfermagem e ele próprio, seguindo um protocolo de classificação de risco. Com o cuidado e o acompanhamento mais próximo, o médico pode orientá-lo sobre mudanças de hábitos e atitudes que irão melhorar a sua qualidade de vida.

O mesmo médico que cuida do beneficiário pode também cuidar da família inteira. Assim fica fácil conhecer o histórico familiar, estreitando a relação médico e paciente, sempre considerando a individualidade de cada um. Um jeito diferente de cuidar da sua saúde e da sua família.

A relação de beneficiários do Núcleo de Atenção à Saúde no período:

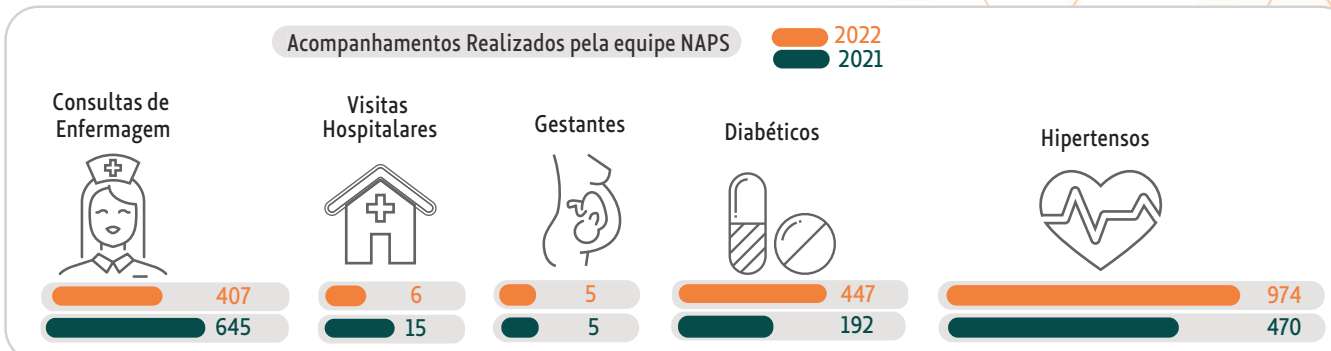
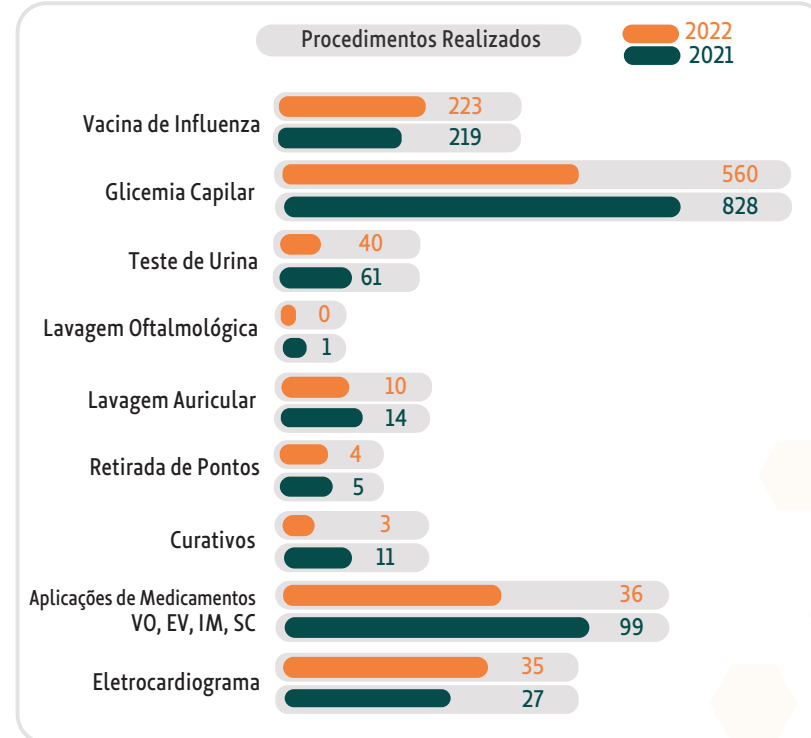
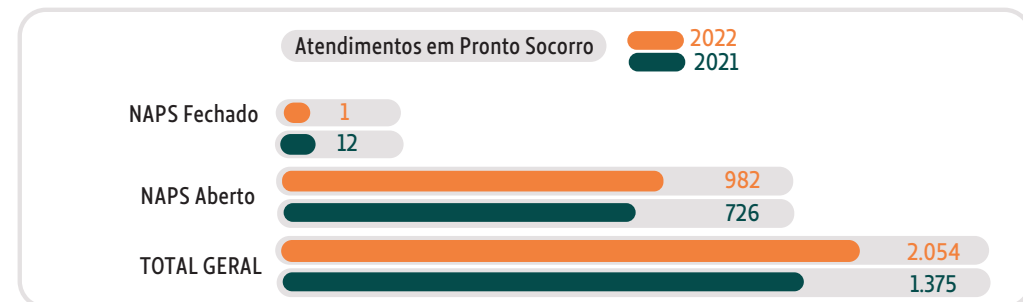
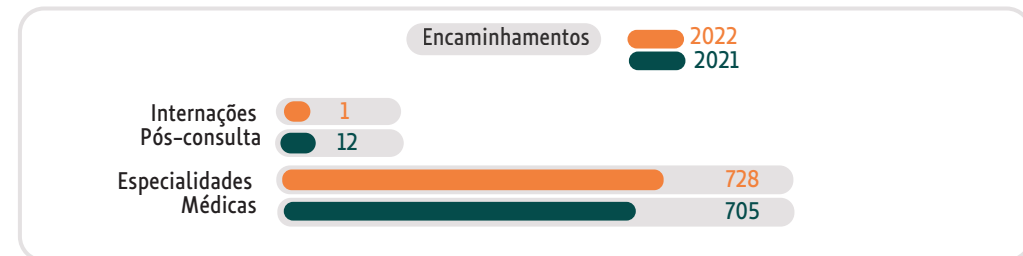
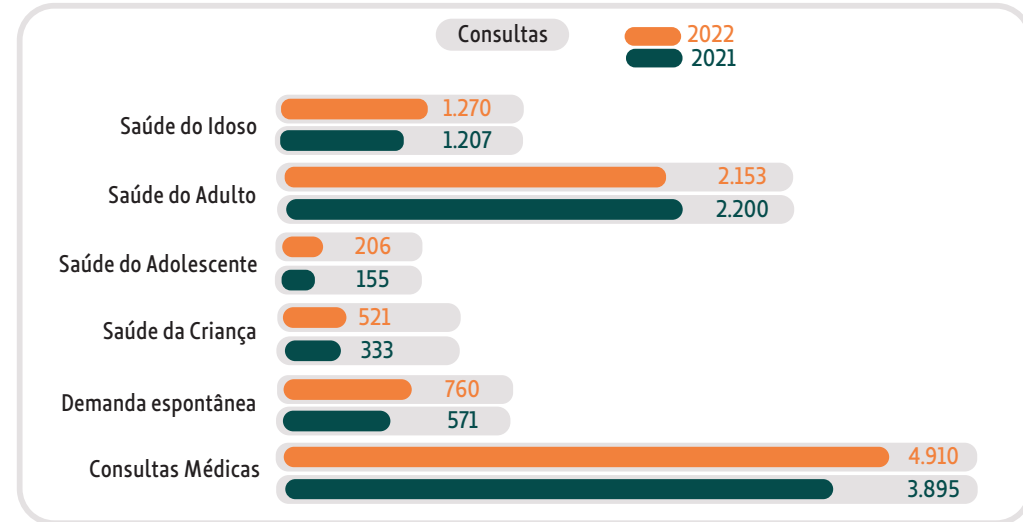
2021	Total	BENEFÍCIO 301 pessoas		PRODUTO 1.517 pessoas				
		Prefeitura	Gerenciamento Casos Crônicos	Plano Pessoa Física	Colaboradores e Familiares	Empresa	Associação Comercial M.Guaçu	Associação Comercial M. Mirim
	1.818	290	11	813	544	14	97	49

2022	Total	BENEFÍCIO 138 pessoas		PRODUTO 1.565 pessoas				
		Prefeitura	Gerenciamento Casos Crônicos	Plano Pessoa Física	Colaboradores e Familiares	Empresa	Associação Comercial M.Guaçu	Associação Comercial M. Mirim
	1.703	132	06	774	517	74	115	84



Números do NAPS

Foram realizados na Unidade NAPS



Desde 2020, a unidade participa do Programa Qualificare da Federação das Unimed's do Estado de São Paulo, com foco na adequação da RN 440, que visa instituir o Programa de Certificação de Boas Práticas em APS, estimulando as operadoras a desenvolver e qualificar os produtos e serviços da Atenção Primária.

Em 2022, a unidade entrou na quarta fase do programa, onde foram avaliadas as dimensões de estrutura, efetividade, centralidade no paciente e segurança. O NAPS conquistou a certificação de QualiCare Essencial com validade até 11/10/2024.





Espaço Viver Bem

●▶ GRI 2-6

A Unimed Regional da Baixada Mogiana dispõe de um projeto idealizado para disponibilizar, em um só espaço, diversos serviços e áreas ocupacionais aos seus beneficiários, com a finalidade de proporcionar fluxos direcionados à melhoria da qualidade assistencial.

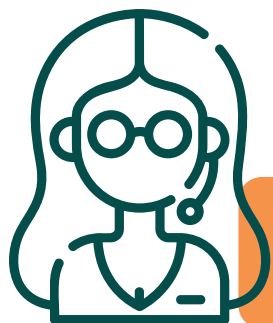
O Espaço Viver Bem Unimed foi inaugurado em 10 de março de 2019 e toda a estrutura desse ambiente visa à realização de experiências concretas na melhoria da qualidade de vida.

A unidade está situada em uma área de 1.386,37 m², com uma estrutura moderna, sustentável e de fácil acesso, dispondo aos beneficiários os serviços de:

- Recepção,
- Psicologia, Nutrição, Terapia Ocupacional, Fonoaudiologia, Programa de Treinamento Postural e Gerenciamento de Casos Crônicos;
- Programa de Atenção à Obesidade.

A Equipe do Espaço Viver Bem é composta por psicólogos, nutricionistas, terapeutas ocupacionais, fonoaudiólogas, fisioterapeutas, assistente social, enfermeiros e técnicos de enfermagem.

Atendimento recepção do Espaço Viver Bem - 2022



Média/Mensal
2.388



Centro Integrado Multidisciplinar

Estabelecido no Espaço Viver Bem, o CIM (Centro Integrado Multidisciplinar) é o setor responsável pelos atendimentos multidisciplinares aos beneficiários da Unimed Regional da Baixada Mogiana e de outras Unimeds (intercâmbio), os quais possuem plano regulamentado, em cumprimento à Lei 9656/98, conforme descrita no ROL de Procedimentos da Agência Nacional de Saúde. Teve início em junho de 2011, onde, atualmente, são oferecidos serviços de Psicologia, Nutrição e Terapia Ocupacional.

Psicologia

O serviço de Psicologia oferece tratamentos de várias questões relacionadas a doenças socioemocionais, tais como problemas psíquicos e comportamentais, no âmbito de vida diária, laboral, relacionamentos, entre outros. Esses tratamentos são embasados e oferecidos em técnicas, análise, avaliação e intervenção, os quais são aplicados de forma sistematizada e reconhecidos pelo Conselho Regional/Federal de Psicologia. Os serviços de Psicologia contam com:

Entrevistas iniciais, onde é realizada a Triagem com os beneficiários e/ou responsáveis - A solicitação é encaminhada pelo médico assistente ao serviço de psicologia, com a finalidade de investigar a queixa/demanda.

Avaliação Neuropsicológica/Cognitiva - investigação das capacidades cognitivas, comportamentais e emocionais, realizada através de observação clínica, aplicação de testes padronizados aprovados e validados pelo Conselho Federal de Psicologia, assim como o uso de escalas e inventários indicados a cada queixa/suspeita a ser investigada. Diante da avaliação, o profissional qualificado realiza as orientações aos familiares, bem como o encaminhamento para demais necessidades, estas identificadas ou não durante a avaliação.

Avaliação Psicopedagógica - investigação das capacidades realizadas relacionadas à aprendizagem e ao desenvolvimento pedagógico de um indivíduo, visando à compreensão da origem da dificuldade relacionada ao comportamento emocional que pode gerar ou até mesmo afetar o impacto de aprendizagem do indivíduo. A avaliação psicopedagógica é realizada através de equipe especializada, com observação clínica, aplicação de instrumentos específicos na área da aprendizagem, de acordo com a queixa. Após avaliação, é elaborado um laudo e entregue aos familiares, com orientações a serem seguidas.



Espaço Viver Bem

Atendimento Psicológico Individual – São realizadas sessões de psicoterapia de acordo com seguimento do Conselho, oferecidas conforme a demanda, bem como a psicoterapia individual, ou orientações parentais, com atendimentos a serem direcionados de acordo com a necessidade do caso determinado pelo profissional, mediante observação e acompanhamento.

Beneficiários atendidos

2021	2022
3.233	3.501

Guias SADT atendidas

2021	2022
3.685	4.216



Sessões realizadas *

2021	2022
20.459	20.829

Faltas não justificadas *

2021	2022
3.051	3.110

* Os números contemplam o Posto de Itapira

Fonoaudiologia

O fonoaudiólogo é um profissional da área da saúde que realiza a terapia fonoaudiológica conhecida como fonoterapia.

A fonoterapia da Unimed é constituída por uma série de ações que envolvem a indicação, aplicação de métodos, técnicas e procedimentos terapêuticos adequados e pertinentes às necessidades dos nossos pacientes de qualquer faixa etária.

É indicada por meio de avaliação específica, para habilitação ou reabilitação em casos de:

- Linguagem oral (ex: atrasos de fala, transtornos globais e específicos do desenvolvimento).
- Linguagem escrita (ex: troca de letras, dificuldades com alfabetização, leitura e interpretação de textos).
- Voz (ex: rouquidão, disfonias funcionais ou orgânicas, aprimoramento da voz).

- Fluência da fala (ex: gagueira e ou fala rápida).
- Articulação da fala (ex: trocas na fala e apraxias).
- Funções auditivas (ex: perdas auditivas, processamento auditivo central).
- Motricidade orofacial e funções neurovegetativas como respiração, sucção, mastigação e deglutição. (ex: problemas gerados por uso de chupetas, sucção digital, presença de adenóides, amígdalas, oclusão alterada, cirurgias ortognáticas, ronco entre outras causas).
- Problemas de ordem neurológica (ex: Alzheimer, Parkinson, esclerose lateral amiotrófica, demências).

A Unimed também possui atendimento da fonoterapia na área hospitalar, na qual, geralmente, sua função é reabilitar a função de deglutição e aspectos relacionados à comunicação humana, proporcionando atendimento humanizado e gerando melhor qualidade de vida aos pacientes durante a internação. O fonoaudiólogo também possui a função de orientar as equipes de enfermagem, nutricionistas e os próprios acompanhantes do paciente, além de ter sempre ligação direta com os médicos responsáveis por cada caso, interagindo durante exames e condutas a serem tomadas.

Geralmente, o fonoaudiólogo é solicitado em caso de engasgos frequentes, tosses ao se alimentar, mudanças de consistência alimentar, sensação do alimento parado na garganta, reintrodução de alimentação via oral em pacientes com cânula de traqueostomia e/ou sondas de alimentação. Este trabalho ajuda a minimizar esses efeitos e acelerar a recuperação e alta dos pacientes, a fim de não correrem riscos de aspiração e prevenir repercussões pulmonares.

Beneficiários atendidos

2021	2022
1.841	1.865



Total de atendimentos

2021	2022
1.924	2.025

Nutrição

Conscientizar o beneficiário das alterações comportamentais necessárias para melhorar a qualidade de vida e orientar sobre como proceder com essas mudanças alimentares.

O nutricionista, após o diagnóstico nutricional, com base nos dados clínicos, bioquímicos, antropométricos e dietéticos, elabora um plano alimentar individual, promovendo uma educação nutricional. O intuito é tornar a rotina alimentar saudável e aceitável ao cotidiano do beneficiário. Para verificar a efetivação destas orientações, é necessário remarcar alguns retornos, nos quais são esclarecidas as dúvidas, e assim, tentar obter uma satisfação no ato de se alimentar.

O profissional também trabalha para interagir com a equipe multiprofissional, definindo com esta, sempre que pertinente, os procedimentos complementares à prescrição dietética, caso sejam necessários.

Beneficiários atendidos

2021	2022
1.877	2.255



Total de atendimentos

2021	2022
5.134	6.129



Terapia Ocupacional

O setor de Terapia Ocupacional do Espaço Viver Bem realiza atendimentos individuais, em dupla e Grupos Terapêuticos (Oficina de Habilidades). Também realiza semanalmente triagens de pacientes encaminhados por prestadores médicos a fim de verificar a elegibilidade tanto para tratamento no serviço de Terapia Ocupacional no Espaço Viver Bem quanto em outro prestador de serviço.

Atendimento Individual/dupla

Os atendimentos individuais de Terapia Ocupacional visam promover a prevenção, tratamento e reabilitação de crianças que apresentem quadros de alteração sensoriais, afetivas, cognitivas e psicomotoras, buscando promover maior autonomia no cotidiano e auxiliar na recuperação de habilidades perdidas ou ainda não desenvolvidas, e assim favorecer o seu engajamento nos diferentes contextos em que se encontra inserida.

Os planos de tratamento são individualizados e desenvolvidos a partir de uma escuta ativa, observações das atividades cotidianas e da utilização de protocolos de avaliação de acordo com a necessidade específica de cada paciente.

Grupos Terapêuticos – Oficina de Habilidades

Os atendimentos da Oficina de Habilidades têm como principal objetivo trabalhar o aumento de repertório comportamental e funcional dos participantes, bem como auxiliar na melhoria de seu desenvolvimento global e social. As Oficinas são realizadas semanalmente e, em conjunto, com profissionais da Psicologia.



Total de Atendimentos

2021	2022 *
4.748	3.348

* A queda do número de atendimentos deve-se ao fato da equipe ter sido reduzida no primeiro semestre.

Fisioterapia

O setor de Fisioterapia do Espaço Viver Bem realiza atendimentos no Programa de Educação e Treinamento Postural, monitora por meio de visita técnica os beneficiários que recebem Fisioterapia na Assistência Domiciliar Terceirizada e, desde 2021, realiza atendimentos de Fisioterapia Domiciliar em conjunto com o Programa de Gerenciamento de Casos Crônicos e Cuidados Paliativos.

Programa de Educação e Treinamento Postural.

O Programa de Educação e Treinamento Postural teve início em 2019, com o objetivo de melhorar a qualidade de vida dos beneficiários que sofrem com dores crônicas na coluna. O programa é baseado no cuidado integral da saúde e no incentivo do autocuidado.

2021		2022	
83	Triagem	93	Triagem
1.408	Atendimentos	1.440	Atendimentos
124	Faltas	109	Faltas

Fisioterapia Domiciliar

O setor de Fisioterapia se encarrega de realizar Visitas Técnicas para os beneficiários que recebem o benefício da Fisioterapia domiciliar. Também realiza atendimento em Fisioterapia domiciliar dos beneficiários incluídos no Programa GC, quando solicitado pelos médicos do programa

2021		2022	
280	Atendimentos	432	Atendimentos

Visita Técnica

No ano de 2022 a análise dos MIFs (medida de independência funcional) foram substituídas pela visita técnica da Assistência Domiciliar Terceirizada, assim não há comparativo com ano anterior.

68	Visitas Técnicas realizadas
----	-----------------------------



Espaço Viver Bem

Programa Gerenciamento de Casos e Cuidados Paliativos

O Programa é desenvolvido para acompanhamento, atendimento e monitoramento dos pacientes com doenças crônicas e cuidados paliativos. Em 2019, foi reestruturado, passando a utilizar a tabela de complexidade, critérios de inclusão e alta. O programa é composto por vários profissionais, entre eles, enfermeiras, assistente social, nutricionista, técnicas de enfermagem, psicóloga e dois médicos visitantes.

O programa gera maior adesão ao tratamento proposto pelo médico assistente, reduzindo consideravelmente gastos desnecessários com os custos assistenciais.

Em 2021, foram 138 beneficiários/pacientes em acompanhamento e em 2022, foram atendidos 134 pacientes entre crônicos e cuidados paliativos.



Total de pacientes	
2021	2022
138	134

Assistência Domiciliar Terceirizada

A Unimed Regional da Baixa Mogiana, cumprindo sua missão de oferecer serviços médicos diferenciados e preocupada com a satisfação de seus clientes, oferece Atendimento Domiciliar mediante solicitação de médicos cooperados e avaliação do departamento. Para a realização desse atendimento, dispõe de equipes de prestadores de serviço, compostas por enfermeiras, técnicas de enfermagem e fisioterapeutas.



Total de pacientes/mês	
2021	2022
424	570

Programa de Atenção à Obesidade

O Programa de Atenção à Obesidade é um serviço de acompanhamento aos candidatos à Cirurgia Bariátrica da Unimed Regional da Baixa Mogiana. São elegíveis para o Programa pacientes com o perfil da Resolução CFM nº 1.942/2010.

Os beneficiários que participam do Programa passam por entrevista individual com equipe multidisciplinar e, em seguida, recebem orientações quinzenais para adequação da mudança do estilo de vida, com foco na qualidade de vida.

No segundo semestre de 2020, o programa passou por uma reestruturação, os atendimentos passaram a ser individualizados, com distinção de dois grupos para liberação do procedimento:

- Pacientes com antecedentes positivos – três meses de acompanhamento, pois comprovam, com relatórios médicos um atendimento prévio de no mínimo 02 anos de tratamento sem sucesso.
- Pacientes com antecedentes negativos – seis meses de acompanhamento para tratamento da obesidade, com nutricionista e psicólogas, dando a oportunidade para o indivíduo diminuir o peso.



Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional - PCMSO

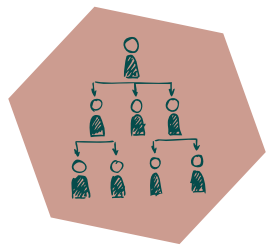
2021	665 guias emitidas
2022	514 guias emitidas

Palestras e Eventos

2021	06 palestras
2022	19 palestras

Serviço de Remoções

2021	360 saídas com ambulância simples e 64 saídas com a UTI Móvel;
2022	367 saídas com ambulância simples, Em Setembro, o serviço de remoção da UTI móvel foi terceirizado sendo: 48 saídas com veículo próprio e 19 saídas terceirizadas. Totalizando 67 remoções de suporte avançado.



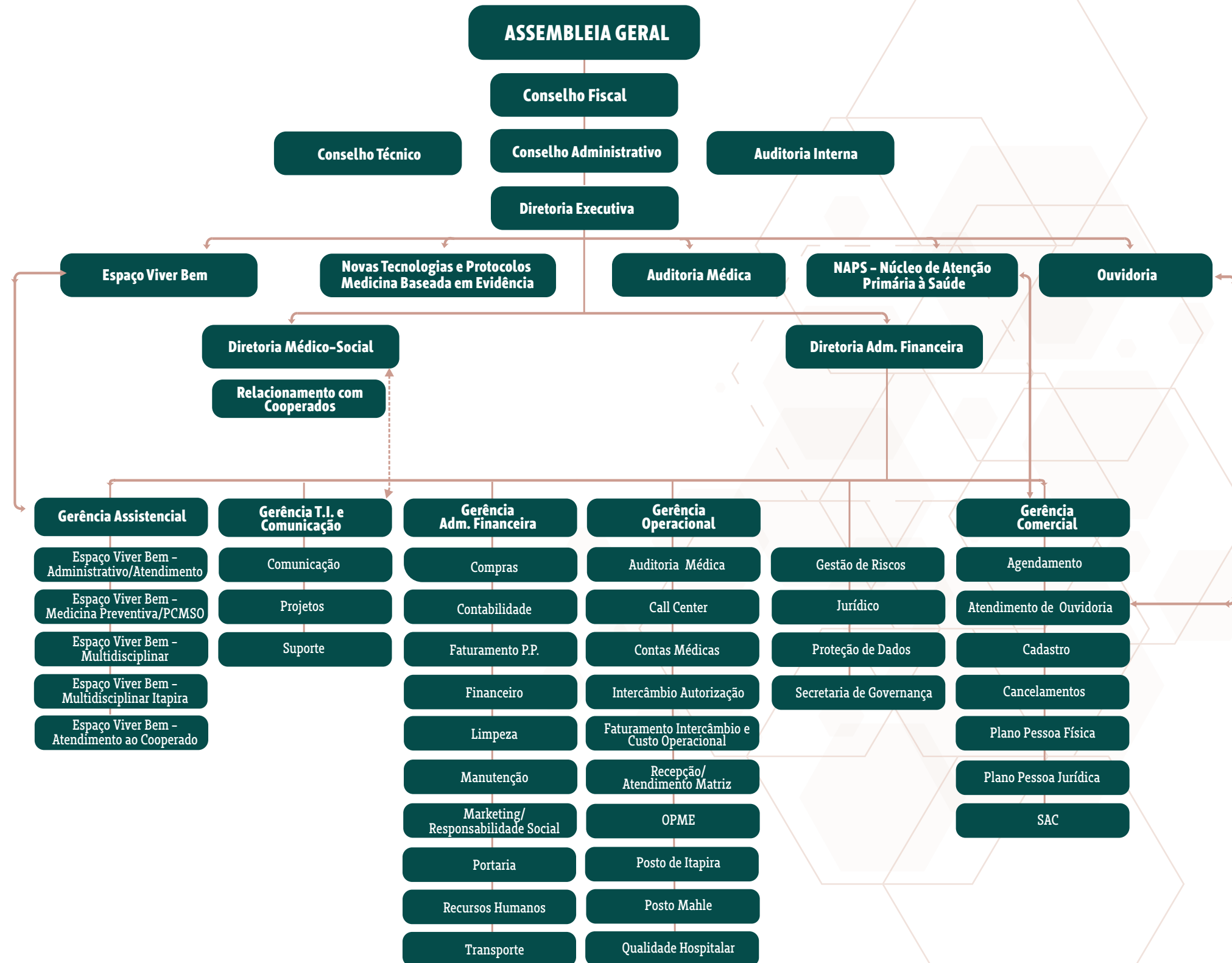
GOVERNANÇA & SUSTENTABILIDADE

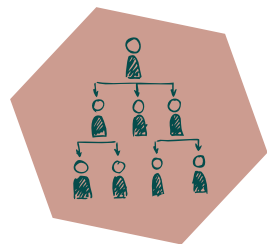




A estrutura da Governança da Unimed Regional da Baixa Mogiana está ligada a uma Assembleia Geral de cooperados que ocorre anualmente de forma ordinária e extraordinariamente sempre que necessário e devidamente convocada para isso.

À Assembleia deve se reportar o Conselho de Administração (CA), formado pelos cooperados eleitos a cada triênio. A Diretoria Executiva, que também faz parte do CA e é composta por Diretor-Presidente, Vice-Presidente, Diretor-Superintendente e Diretor-Secretário. O Conselho Fiscal, também ligado à assembleia e o Conselho Técnico. Todos órgãos compõem a estrutura, conforme organograma anexo.





Conselhos e Diretoria Executiva

●▶ GRI 2-11 | 2-12 | 2-13

Com relação às iniciativas estratégicas desenvolvidas no âmbito da governança, em 2022, foram empenhados esforços para contribuir com o objetivo estratégico de fortalecer o modelo de Governança Corporativa, com foco na transparência e no tratamento igualitário dos cooperados. Foi implementada a RN 518/2022 em seu anexo I, e os requisitos da Lei Geral de Proteção de Dados – LGPD, neste caso por meio da contratação de uma empresa especializada.

Na área jurídica cível, foram recebidos 81 processos no decorrer do ano de 2022. A grande maioria da judicialização refere-se a procedimentos que não constam no rol da ANS e terapias destinadas à crianças diagnosticadas com transtorno do espectro autista, correspondendo a aproximadamente 53% do total das ações. Destes processos, 32 tiveram liminares deferidas, correspondendo a cerca de 60% dos processos. Não houve acordo em nenhuma das ações referidas.

A nomeação do mais alto órgão de governança se dá pela Assembleia Geral Ordinária. De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa, as eleições para os Conselhos de Administração, Técnico e Fiscal serão realizadas na Assembleia Geral Ordinária do ano em que os mandatos se findarem. As chapas devem se inscrever previamente. As eleições dos Conselhos de Administração e Técnico ocorrem a cada 3 anos; já a do Conselho Fiscal é anual. No caso de inscrição de uma única chapa, poderá ser adotado o sistema de aclamação. A composição das chapas é de livre escolha dos cooperados

O Diretor-Presidente, conforme o Estatuto, também preside o Conselho de Administração. O acúmulo de função do Diretor-Presidente não impacta na gestão de conflito de interesses.

Diretoria Executiva – triênio abril 2022/ março 2025



Dr. Dilvo Ferreira Lopes
Diretor – Presidente



Dr. Edmilson José de Souza
Diretor- Vice-Presidente



Dr. Raji Rezek Ajub
Diretor – Superintendente



Dr. Antonio Fernando Zétula Marcondes
Diretor – Secretário

Vogais Conselho de Administração – triênio abril 2022/ março 2025

Antonio Aiello Netto
Antonio Fernando Zétula Marcondes
Dilvo Ferreira Lopes
Edmilson José de Souza
Fábio Henrique Gomi
Fernando Baldavira Hirano
Giulliano Monteiro Reis
João Arnaldo Barison
José Eduardo Chiarelli Bueno
José Henrique Rodrigues
José Tadeu Assis de Melo
Marcelo Fernando Galloro
Newton Santana
Raji Rezek Ajub
Thiago Cerizza Pinheiro

Conselho Fiscal – exercício 2022

Efetivos e Suplentes

Anderson Garcia Lima e Paula
Antonio Abrão Nohra Neto
Fernanda Sequeira Bittante
Leandro de Matos
Marcelo Mitsuo Funai
Ricardo Álvaro P. de M. Cardoso Franco

Conselho Técnico – triênio abril 2022/ março 2025

Efetivos e Suplentes

Carlos Ernesto Boretti Ornellas
Celso Ricardo M. dos Santos
Juliano Silveira da Fonseca
Meire de Fátima Morales
Ricardo Leonello Pedrini
Sílvio da Silva Sartori

Nome do Comitê	Composição dos Conselhos e Comitês por gênero		Faixa Etária		
	% Homens	% Mulheres	% Entre 30 e 40 anos	% Entre 40 e 50 anos	% cima de 50 anos
Conselho de Administração	100,00	-	7,00	13,00	80,00
Conselho Fiscal	83,00	17,00	50,00	17,00	33,00
Conselho Técnico	83,00	17,00	-	50,00	50,00
Média	88,67	11,33	19,00	26,67	54,33

Planejamento Estratégico

●▶ GRI 2-12 | 2-13

Mapa Estratégico 2022/2023

Missão
Oferecer trabalho digno e promover o engajamento dos cooperados, visando a atenção integral à saúde, a satisfação dos clientes internos e externos, a sustentabilidade socioambiental e de mercado.

Visão
Ser um referencial na região e no sistema Unimed, proporcionando qualidade de vida no cuidado e segurança dos nossos clientes internos e externos, por meio de práticas de Medicina Preventiva e Curativa.

Valores
Cooperativismo;
Ética,
Inovação e Transparência;
Melhoria contínua dos processos;
Sustentabilidade socioambiental;
Valorização e cuidado das pessoas.

Política de Qualidade
Comprometimento com a excelência e a melhoria contínua dos processos, gerando satisfação dos clientes internos e externos, através de boas práticas com foco na humanização, qualidade no atendimento e segurança assistencial.

Cooperados
Valorizar, engajar e capacitar os cooperados no cotidiano da cooperativa.

Financeira
Assegurar a sustentabilidade econômica da cooperativa.

Cliente
Assegurar a Integralidade do Cuidado, bem como, a satisfação e a confiança dos beneficiários.

Promover ações de comunicação e publicidade, com foco no crescimento e fidelização de beneficiários.

Processo
Aperfeiçoamento de processos e novos projetos aplicados à Gestão de Risco.

Inovar com ferramentas tecnológicas, visando melhoria e automatização dos processos operacionais, bem como a Proteção de Dados.

Aprendizado
Promover processo de qualificação e dimensionamento da Rede Prestadora.
Integrar e desenvolver o contingente humano, monitorando a satisfação dos Colaboradores.

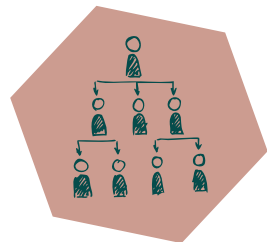
Dando continuidade ao Planejamento Estratégico 2021-2022, o exercício de 2022 foi caracterizado pelo desdobramento de iniciativas estratégicas previstas e pelo alcance de metas estratégicas importantes.

Os resultados foram acompanhados de perto pela Diretoria Executiva, Conselhos e Gestores. O Mapa Estratégico da Unimed Regional da Baixa Mogiana é composto por cinco perspectivas estratégicas:

Aprendizado e Crescimento das Pessoas, Inovação e Processos Internos, Clientes e Mercados e Governança Corporativa e Resultados para os Cooperados.

Essa classificação procurou abranger de forma geral e completa a instituição como um todo e suas partes interessadas, tanto internas como externas. Durante todo o processo de criação, acompanhamento e entrega de metas a Diretoria sempre reforçou os valores institucionais, promovendo uma cultura de internalização da visão, missão e valores.

O processo para delegar tarefas e autoridade ocorre individualmente, do diretor para o gerente ou coordenador, por meio de reuniões estratégicas semanais, intersetoriais ou das específicas para discussão sobre o Planejamento Estratégico.



Avaliação e Desempenho

●▶ GRI 2-17 | 2-18 | 2-19 | 2-20 | 2-28

A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração realizam reuniões semanais e mensais, respectivamente. Nesses encontros, são tratados assuntos relativos ao desempenho econômico, ambiental e social da cooperativa. Nessas reuniões são deliberadas ações para correções e melhorias, além de serem apresentados, discutidos e deliberados assuntos que exigem atuações imediatas. Nesses assuntos se incluem saúde e segurança do cliente, satisfação do cliente, saúde econômico-financeira da cooperativa, saúde e segurança do colaborador e relacionamento com o cooperado.

Alguns processos foram ajustados para melhorar o desempenho em governança, como por exemplo as atas do Conselho Fiscal, Conselho Técnico e Conselho de Administração, passaram a ser assinadas digitalmente, aumentando a segurança do processo e evitando a manipulação de papéis.

A Unimed Regional da Baixa Mogiana considera que sua participação em todas as instâncias do Sistema Unimed é uma estratégia de negócio. Assim, participando de conselhos de administração, assembleias, diretorias, comitês e subcomitês, também contribui com recursos financeiros e com chamada de capital, quando necessário. Outro ponto de participação relevante é sua presença constante nos eventos promovidos pelo Sistema, como simpósios, capacitações e workshops.

Participação no Sistema Unimed	
Unimed do Brasil	Participação em eventos e representação no Comitê de Auditoria e de enfermagem e Colégio Nacional de Auditores
FESP (Federação das Unimeds do Estado de São Paulo)	Participação no Conselho de Presidentes, Assembleias e Simpósios além de representação no Comitê de Auditoria e de enfermagem e no Comitê de Medicina Baseada em Evidência (MBE)
CNU (Central Nacional Unimed)	Participação nas Assembleias
Unimed Centro Paulista Federação Intrafederativa	Participação no Conselho de Administração, Conselho Fiscal e assembleias

Os Conselhos e diretoria da Unimed Regional da Baixa Mogiana são convidados a se capacitarem nos temas econômicos, sociais e ambientais. Em 2022, 6 conselheiros concluíram o curso de conselheiros EAD fornecido gratuitamente pela Faculdade Unimed à suas mantenedoras.

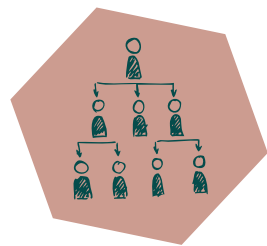
Os honorários da Diretoria Executiva e as cédulas de presença dos membros dos Conselhos de Administração, Técnico e Fiscal, como contraprestação equivalente à prática dos atos cooperativos, são fixados na Assembleia Geral Ordinária (AGO).

Para a remuneração do cooperado, o processo de análise ocorre entre os dias 20 e 23 de cada mês. São levantados os Resultados Previstos de Receitas, Despesas Operacionais e Administrativas do mês de referência e verificada a sobra ocorrida para distribuição do CH (Coeficiente de Honorários).

Isto feito, acontece o processamento dos custos assistenciais (Hospitais, Clínicas, Laboratórios e produção médica) em CHs e Reais. O valor do CH é apurado, analisado e definido pela Diretoria Executiva, para remuneração dos médicos cooperados e credenciados.



Média CH	
2021	2022
0,43	0,42



Ética e Integridade

●.....▶ GRI 2-12 | 2-16 | 2-24

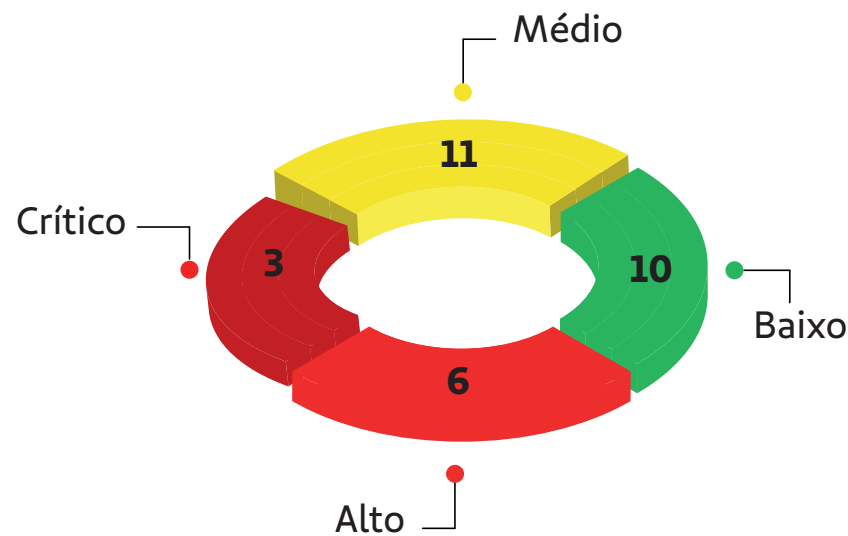
Gestão de Riscos

Em 2022, a cooperativa continuou seu processo de adequação as práticas de mínimas da RN 518.

O Conselho de Administração aprovou a Política de Gestão de Riscos e Controles Internos. O documento define os papéis de cada um dentro da cooperativa e apresenta as diretrizes para o gerenciamento de riscos, que se baseia nos princípios do COSO, ISO 31000:2018 e RN 518. A Política foi apresentada aos líderes e disponibilizada a todos colaboradores através do “Portal do Colaborador” e área de trabalho de cada um.

O Departamento de Gestão de Riscos passou a contar com uma plataforma para gerenciamento de arquivos e demandas e contou, também, com o apoio da auditoria interna, que realizou uma simulação referente a auditoria do anexo V da RN 518, identificado as não conformidades, deficiências e as melhorias a serem implantadas.

Neste ano o foco foi no monitoramento dos itens mínimos do Anexo I da RN 518 a serem cumpridos, devido ao porte da operadora. O Departamento de Gestão de Riscos monitorou as apresentações dos gestores sobre as informações relacionadas a norma e, posteriormente, realizou a análise de riscos. Os riscos identificados foram apresentados ao Conselho de Administração:



Foram direcionados ao Conselho de Administração os riscos de níveis 03 “Crítico”, 06 “Alto”, conforme descrito abaixo:

Riscos com nível “Crítico”	
1	Subscrição
1	Estratégico
1	Legal

Riscos com nível “Alto”	
3	Operacional
1	Subscrição
1	Crédito
1	Legal

O Conselho de Administração é o responsável pelas respostas aos riscos; todos foram assumidos e estão em processo de mitigação pelos responsáveis.

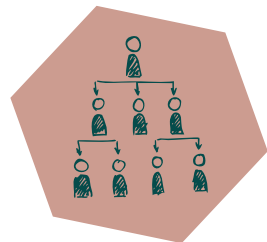
- Os demais riscos serão tratados pelo Comitê e apresentados posteriormente ao Conselho de Administração para aprovação.

No ano de 2023, o Comitê de Privacidade de Dados passará a ser o Comitê de Gestão de Riscos, Compliance e Privacidade de Dados, com foco em dar suporte e agilizar as ações definidas pelo Conselho de Administração.

Visando expandir o gerenciamento dos riscos, foi iniciado o mapeamento de processos, com base nos mapeamentos realizados pela LGPD e, posteriormente, acrescentando os que não continham dados pessoais e sensíveis. Até o momento foram identificados 512 processos, sendo:

- Mapeamento concluído: 73 processos (14%);
- Mapeamento em andamento: 100 processos (20%); e
- Mapeamento a iniciar: 339 processos (66 %).

Para o ano de 2023, o Departamento de Gestão de Riscos terá o reforço de 01 (uma) colaboradora para intensificar e aperfeiçoar os trabalhos de mapeamentos.



Ética e Integridade



Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD

Desde setembro/2020 a cooperativa mantém contrato com consultoria jurídica especializada em proteção de dados, cujo objetivo é a adequação e conformidade de suas atividades à Lei Geral de Proteção de Dados.

Em 2022, a Unimed Baixa Mogiana, iniciou a revisão de todos os processos ora mapeados. Até dezembro foram revisados 453 do total de 512, de todas as áreas da Cooperativa. Essa revisão foi realizada com o gestor e coordenador/líder da área para que fosse analisado quais dados, compartilhamentos, ferramentas e salvaguardas poderiam ser implementadas para que houvesse a mitigação de eventuais riscos.

Com o objetivo de atender às normas de proteção de dados pessoais, com enfoque na LGPD e nas melhores práticas internacionais relacionadas ao tema, no primeiro semestre de 2022 a Cooperativa contratou consultorias especializadas na adequação de possíveis pontos de não cumprimento de proteção de dados (comumente chamados pela literatura de Gap Analysis).

A gestão desses Gap Analysis foi realizada por meio de detalhado e extenso questionário, subdividido em quatro categorias, de forma a compreender questões que envolvem os aspectos de Cultura, Governança, Infraestrutura e Jurídico, nos quais são predefinidas as questões direcionadas à Cooperativa, com o objetivo amplo de atender as melhores práticas de proteção nos quatro aspectos mencionados.

Desta forma, foi necessária a elaboração da terceira versão da Política de Segurança da Informação cujo objetivo é fornecer diretrizes para práticas de segurança da informação, com referências normativas às ISO 9001, ISO 27001, ISO 27002 e Lei 13709/2018.

Ao final do segundo semestre a nova Política de Segurança da Informação foi aprovada pelo Conselho de Administração e apresentada a todos os colaboradores.



Em julho de 2022 o Regimento Interno foi alterado contemplando a inclusão de capítulo sobre a LGPD, destacando a responsabilidade do cooperado de implementar todas as medidas pertinentes ao cumprimento da lei.

Anualmente é realizada análise crítica da segurança da informação e adequação à LGPD por uma empresa independente. Os relatórios de não conformidades são encaminhadas ao Conselho de Administração e as ações para saneamento são acompanhadas pelo Departamento de Gestão de Riscos.

Privacidade do cliente

Todas as atividades da cooperativa estão em conformidade com a LGPD. A Política Interna de Proteção de Dados foi implantada e os colaboradores treinados, todos os dados pessoais tratados pela Cooperativa estão mapeados, possuem finalidade e base legal atribuídas conforme a legislação.

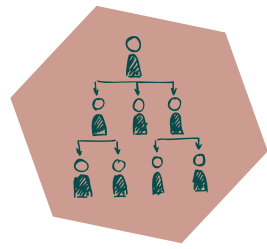
Estamos incluindo cláusulas de proteção de dados e segurança da informação nos contratos.

O canal para atendimento aos titulares foi criado e seu acesso é através do link: <https://portal.unimedbxm.coop.br/lgpd/>

Não foram registrados pelos canais competentes ou tivemos qualquer notificação de vazamentos ou de uso indevido de dados pessoais.

Adotamos várias medidas visando a proteção dos dados, tais como equipamentos e softwares de controle de invasões, antivírus, atualizações de sistemas e principalmente a criação de vários POPs (Procedimentos Operacionais Padrões) visando garantir a qualidade e padronização das operações.

Adquirimos também um sistema de controle dos nossos ativos de informática, onde os dados de cada computador utilizado pelos colaboradores da Unimed são armazenados, garantindo assim o controle de todos os softwares, bem como a estrutura de hardware existente.



Ética e Integridade

●▶ GRI 2-15 | 2-23 | 2-24 | 2-26

Canal de Ética e Núcleo de Ética

Em agosto de 2022 a cooperativa deu início a implantação do Canal de Ética.

Para garantir a imparcialidade e transparência nos relatos, foi contratada uma empresa especializada no recebimento das dúvidas e denúncias de forma independente, através de portal, e-mail e telefone, podendo o denunciante se identificar ou não, permitindo que a Cooperativa tenha ciência dos fatos, investigue e previna fraudes, roubos, desvios de condutas e não observância das diretrizes e políticas vigentes.

As denúncias são tratadas pelo Núcleo de Ética, sendo este responsável pela apuração das denúncias e investigações recebidas pelo Canal de Ética. Após análise, se cabível, medidas disciplinares serão tomadas seguindo as diretrizes de Normas de Medidas Disciplinares.

Importante ressaltar que a Cooperativa não tolera retaliação aos denunciantes de boa-fé.

Além disso, o Núcleo de Ética conta com o Comitê de Conduta que tem como princípio disseminar o Código de Conduta adotado pela Cooperativa.

Em 2022 não houve nenhuma manifestação no canal.

Na estruturação da Governança corporativa, após aprovação do Conselho de Administração, algumas políticas foram implantadas e disseminadas, esses documentos nortearão as diretrizes para tratar e gerenciar situações relacionadas a suborno e corrupção, desvio de conduta de colaboradores e/ou cooperados e nas relações de negócios.

As principais Políticas adotadas foram:

- Anticorrupção;
- Gerenciamento de Conflito de Interesses;
- Medidas Disciplinares;
- Brindes, doações e patrocínios,
- Não retaliação.

O treinamento aos colaboradores foi realizado de forma presencial, no auditório, onde tiveram conhecimento do Canal de Ética e as respectivas políticas, que estão disponíveis para consulta nos canais de comunicação interno da cooperativa.



Média de participantes
124



Tempo médio de treinamentos
das políticas
75 minutos

Canal de Ética

É LEGAL. É SEGURO. É SIGILOS!

O Canal de Ética é um meio seguro e confiável disponível para que cooperados, colaboradores, fornecedores, prestadores e clientes relatem atos antiéticos, ilícitos, preconceituosos ou que não estejam de acordo com as Políticas Internas da Unimed Regional da Baixa Mogiana

 www.unimedbxm.legaletica.com.br

 0800 400 3333

 (11) 95271-1924



ANS - nº 311847

Unimed 
Regional da
Baixa Mogiana



SAÚDE SOCIAL





Nossos Colaboradores

.....▶ GRI 2-7 | 2-8 | 2-30

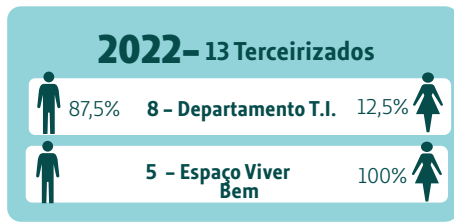
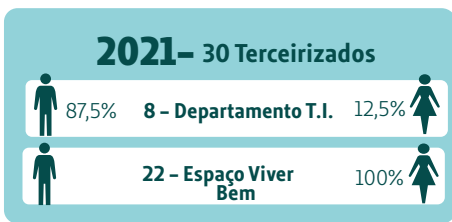
Os colaboradores representam grande valor humano para a Unimed Regional da Baixa Mogiana, por esse motivo segue cada vez mais, incentivando e apoiando seu crescimento pessoal e profissional dentro da cooperativa.

Em 2022, a cooperativa encerrou o ano com 182 colaboradores, sendo que apenas um novo colaborador passou a integrar o quadro laboral em relação ao ano anterior. As mulheres compõem 89% desse quadro e ocupam 89% dos cargos de liderança.

Todos os colaboradores são contratados em regime da Consolidação das Leis trabalhistas (CLT), em caráter permanente, cobertos pela Convenção Coletiva de Trabalho. Todas as condições negociadas em convenções ou acordos coletivos são divulgadas nas assembleias realizadas pelo sindicato profissional e disponibilizadas no canal interno do colaborador.

A cooperativa encerrou o ano de 2021 com trinta colaboradores terceirizados, sendo oito na área de Tecnologia da Informação e vinte e dois no Espaço Viver Bem, compondo o quadro de profissionais multidisciplinares.

Já em 2022, a cooperativa encerrou o ano com 13 colaboradores terceirizados, sendo oito na área de Tecnologia da Informação e cinco no Espaço Viver Bem, compondo o quadro de profissionais multidisciplinares.



Etnia

	2021	%	2022	%
Brancos	175	96,55%	177	97,30%
Negros	6	3,45%	5	2,70%

Gênero

	2021	%	2022	%
Feminino	162	89,50%	162	89,00%
Masculino	19	10,50%	20	11,00%

Faixa Etária

Faixa Etária	2021	2022
De 18 a 24 anos	15	13
De 25 a 29 anos	13	16
De 30 a 45 anos	105	106
De 46 a 59 anos	41	40
Acima de 60 anos	7	7

Escolaridade

	2021	2022
Ensino Fundamental	10	11
Ensino Médio completo	82	83
Ensino Superior completo	66	59
Pós Graduação	22	28
Mestrado	1	1

Jovem Aprendiz

2021	2022
5	5
100% mulheres	100% mulheres

Rotatividade Média

2021	2022
1,20%	1,45%

Cargo de chefia ocupado por mulheres

2021	2022
95%	89%

Portadores de necessidades especiais

2021	2022
0,55%	0,55%





Nossos Colaboradores

●▶ GRI 2-21 | 3-3 | 202-1

Em parceria com a CIEE – Centro de Integração Empresa-Escola, a partir da Lei de Aprendizagem (Lei Federal 97/2000), a cooperativa conta com cinco jovens aprendizes para funções administrativas.

No ano de 2021, a proporção entre o salário mais baixo e o salário mínimo estadual foi de 8,29%. Nesta faixa salarial, 84,5% do quadro é feminino e 15,5%, masculino. Em 2022, a proporção entre o salário mais baixo e o salário mínimo estadual foi de 6%, sendo 81,8% feminino e 18,20% masculino.

Proporção ente a remuneração do indivíduo mais bem pago e a remuneração anual de todos os empregados

	2021 Remuneração Anual	2022 Remuneração Anual	Aumento (%)
Maior remuneração média paga	R\$ 246.875,60	R\$ 257.659,49	4,37%
Remuneração média anual para todos os empregados	R\$ 541.804,56	R\$ 568.496,55	4,93%
Proporção	0,46	0,45	

Remuneração

1. Em 2022, apresentando uma proporção de 0,45, o valor da maior remuneração foi de R\$ 257.659,49, alta de 4,37% em relação a 2021, enquanto a remuneração média anual para todos os colaboradores (exceto indivíduo mais bem pago) foi de R\$ 568.496,55, aumento de 4,93% em comparação ao ano anterior.
2. Todos empregados estão incluídos no cálculo
3. Aumento referente reajuste da categoria

A Unimed Regional da Baixa Mogiana compreende que uma sociedade só é justa se todos os cidadãos tiverem os mesmos direitos e as mesmas oportunidades básicas de bem-estar social.

Além de ser um direito humano fundamental, a igualdade de gênero é essencial dentro da nossa cooperativa. O valor da mulher é reconhecido e fortalecido, estimulando a produtividade e o crescimento econômico.

No processo seletivo, a cooperativa não faz distinção quanto à cor, religião, orientação sexual, convicções políticas e ideológicas, origem ou condição em virtude de algum tipo de deficiência. A Unimed Regional da Baixa Mogiana respeita o princípio da igualdade de oportunidades, a não discriminação e acessibilidade, pautada em seu Código de Conduta.

Denúncias relacionadas à discriminação, condutas que violem as normas trabalhistas, segurança, condutas de violência ou assédio moral, físico ou sexual podem ser feitas pelo colaborador através do Canal de Ética.

Em 2022, a cooperativa não registrou nenhuma denúncia de assédio, discriminação ou má conduta por parte dos colaboradores.



Treinamento e Desenvolvimento

Em 2021, a Diretoria, ainda preocupada com a saúde e segurança dos colaboradores, mas ao mesmo tempo analisando e percebendo a necessidade de manter parte dos treinamentos, permitiu que estes fossem ministrados, respeitando todos os cuidados e prevenções aplicados desde o início da pandemia, para o uso do auditório.

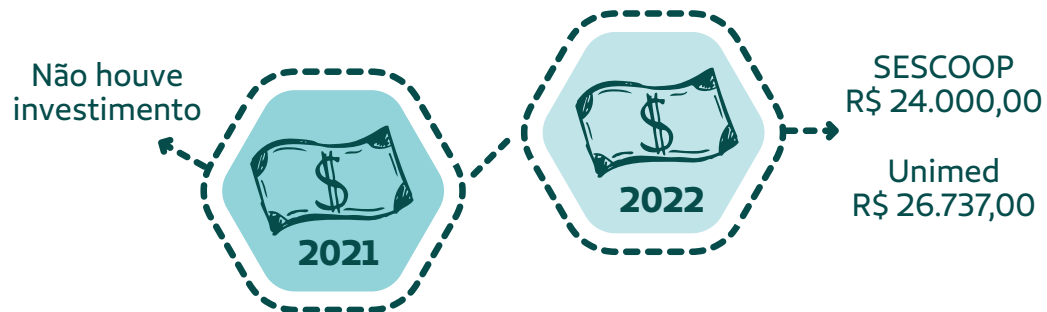
Foram realizadas oito ações divididas em cinco turmas cada, totalizando oito horas de treinamento e uma participação média de 129 colaboradores por ação (71,27%).

Faz parte da Unimed Regional da Baixada Mogiana a busca constante pelo desenvolvimento, capacitação e crescimento profissional de seus colaboradores. Com o apoio dos gestores de todas as áreas, o Departamento de Gestão de Pessoas/RH efetuou o Levantamento das Necessidades de Treinamento (LNT).

Com o mapeamento das LNTs, foi possível identificar as brechas e traçar os planos de treinamento para melhorar o conhecimento, as habilidades e o desempenho do colaborador dentro da cooperativa.

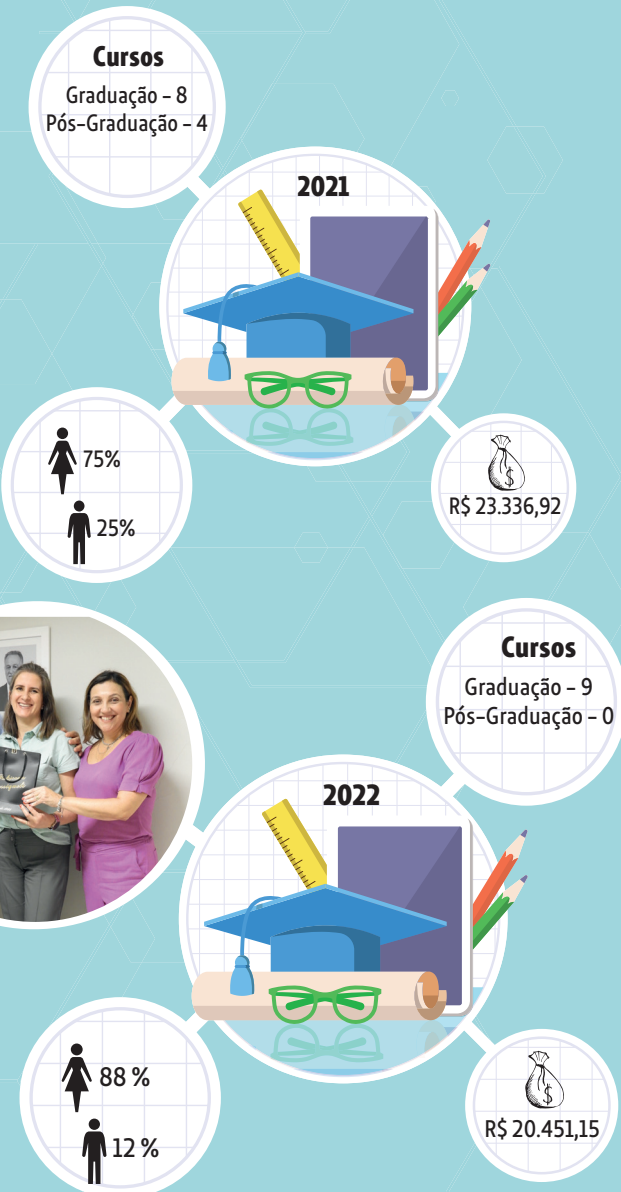
Em 2022, foram realizadas 10 ações, entre cursos e palestras, totalizando 77 horas de treinamento e 776 participações.

Não houve investimento



Programa Bolsa de Estudos

O Objetivo do Programa é oferecer ao colaborador, incentivo e condições de aprimoramento educacional, graduação e especialização em cursos de Pós- Graduação.





Saúde e Segurança no Trabalho

.....▶ 3-3 | 403-1 | 403-2 | 403-3 | 403-4 | 403-5 | 403-6 | 403-7 | 403-8 | 403-9 | 403-10

As atividades na Unimed Regional da Baixada Mogiana são de baixo risco para doenças ocupacionais e acidentes de trabalho. Em 2021, por exemplo, não ocorreram situações envolvendo doenças ocupacionais, nem acidentes de trabalho. Já em 2022 ocorreram dois acidentes de trabalho decorrentes de trajeto.

Com o objetivo de promover a saúde e proteger a integridade dos colaboradores no local de trabalho, por todos os setores e dependências da cooperativa, o Departamento Pessoal/RH trabalha continuamente no monitoramento da saúde ocupacional. Todos os colaboradores e aprendizes são cobertos pelo Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional (PCMSO NR07).

O objetivo do Programa é prevenir, rastrear e diagnosticar, precocemente, possíveis agravos à saúde relacionados às atividades exercidas na rotina dos profissionais.

Outros programas são realizados por uma empresa terceirizada contratada, conforme listado abaixo:

Programa de Gerenciamento de Riscos (PGR) (NR 1): mapeamento dos riscos existentes no local de trabalho, visando a estabelecer uma metodologia de ação que reduza as chances de ocorrência de acidentes de trabalho e doenças ocupacionais.

Laudo Técnico de Condições Ambientais do Trabalho (LTCAT): elaborado para documentar os agentes nocivos existentes e determinar se estes podem gerar insalubridade para os trabalhadores, definindo se o colaborador tem direito a aposentadoria especial, diferentemente do PPRA, que visa à eliminação dos riscos.

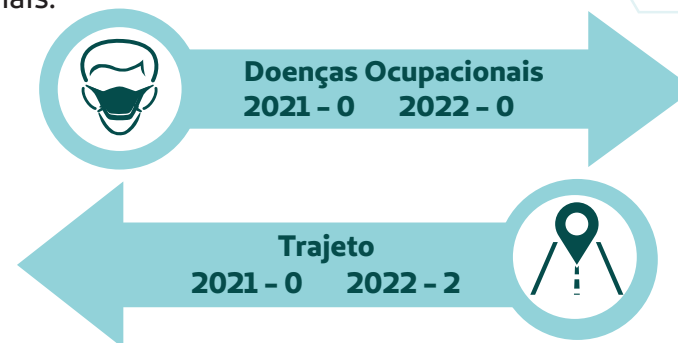
Fornecimento de equipamentos de proteção individual (EPIs): para os colaboradores que exercem funções com exposição aos agentes de riscos identificados nos laudos PPRA, a cooperativa fornece os equipamentos de proteção individual que têm o seu uso regulamentado pelo Ministério do Trabalho e Emprego, através da Norma Regulamentadora nº 6, da Portaria nº 3.214 de 08 de junho de 1978, destinado a proteger a saúde e a integridade física do trabalhador.

Além dos EPIS, a cooperativa promove ações educativas para esses trabalhadores, como uma palestra sobre reciclagem e uso correto de EPI, realizada em 2022.

A cooperativa é representada pelo Sindicato Nacional das Cooperativas de Serviços Médicos. O pagamento de insalubridade é realizado conforme caracterização no PGR - Programa de Gerenciamento de Riscos.

Taxa de recebimento do adicional:
- Insalubridade Grau Médio - 20% sobre salário mínimo (17 Colaboradores)

Apenas em um serviço próprio - Espaço Viver Bem - há Brigada de Incêndio. A equipe é composta por cinco colaboradores multidisciplinares que atuam no prédio, sendo dois cargos de coordenação, um administrativo e dois operacionais.



Assistência Médico - Hospitalar

Todos os colaboradores e jovens aprendizes têm o direito à assistência médico-hospitalar gratuita, oferecida por meio de plano regulamentado nos termos da Lei 9656/98 e da Cláusula 25ª da convenção coletiva do sindicato da categoria. O benefício é extensivo aos colaboradores e seus dependentes legais.



Nossos Parceiros

.....▶ 2-6

Cadeia de fornecedores

A Unimed Regional da Baix Mogiana possui uma cadeia com cerca de 700 fornecedores ativos, divididos nos segmentos de material gráfico, informática, medicamentos oncológicos, materiais médicos, produtos alimentícios, materiais de higiene e limpeza e prestadores de serviços na área de manutenção. Os fornecedores estão localizados dentro da comunidade local e, em alguns segmentos, como medicamentos oncológicos, advindos de outros Estados.

Os parceiros de negócios e fornecedores contratados pela Unimed Regional da Baix Mogiana devem atender a toda a legislação vigente, inclusive a trabalhista, previdenciária, tributária e ambiental, e não podem explorar a mão de obra infantil ou escrava.

Com a implantação da Auditoria interna na cooperativa, todos os documentos, normas e procedimentos foram formalizados, a fim de garantir, contratualmente, o comprometimento dos fornecedores e prestadores de serviços terceirizados com o código de conduta, ética e demais diretrizes da cooperativa, objetivando proteger a reputação e a imagem da Unimed.

Além disso, zelando pelas condições de confiança mútua quanto ao sigilo e garantias contratuais, os próximos passos da cooperativa é aplicar o Programa de Integridade. Esses fornecedores serão avaliados e acompanhados periodicamente, a partir de sua entrada na Cooperativa, com a realização de diligência e verificação periódica das documentações obrigatórias exigidas pela área.

Para atender a LGPD – Lei Geral de Proteção de Dados, os contratos estão sendo aditados, protegendo todas as informações consideradas confidenciais da Unimed Regional da Baix Mogiana.



Compra de Órteses, Próteses e Materiais especiais (OPME)

Desde dezembro de 2017, a gestão de órteses, próteses, materiais e sínteses indicadas a nossos beneficiários tem sido feita pela equipe de atendimento da Unimed.

O intuito dessa ação foi melhorar ainda mais a gestão de OPME nas negociações com as empresas fornecedoras, além de verificar a racionalização da utilização desses itens na atenção prestada.

Todo o processo é avaliado pela equipe de auditoria médica quanto à indicação e utilização do OPME e, havendo necessidade, é instaurada análise de Segunda Opinião e Junta Médica.

Os números crescem anualmente, o que nos obriga a redobrar a atenção nesse tipo de atendimento prestado, resguardando a saúde e a segurança dos beneficiários.

	2021	2022
Processos	3.613	4.118
Fornecedores	243	102
Médicos solicitantes	146	161





Qualidade Hospitalar e Núcleo de Segurança do Paciente

A Unimed Regional Baixa Mogiana com foco em segurança e qualidade assistencial prestada aos beneficiários do Sistema Unimed, a partir de agosto/2022 iniciou a estruturação do Departamento de Qualidade Hospitalar e do Núcleo de Segurança do Paciente.

Este departamento tem por finalidade contribuir para a qualificação do cuidado em saúde dos prestadores de serviços credenciados da rede direta e indireta, instituindo ações para a promoção da segurança do paciente e a melhoria da qualidade assistencial, aprimoramento de controles adequados para tal e fortalecimento de postura preventiva e ativa.

Essa parceria visa evoluir em qualidade hospitalar com um sistema de notificações de eventos adversos, protocolos institucionais com indicadores, indo ao encontro das perspectivas solicitadas pelo Sistema Unimed, além do início das adequações determinadas pela RN 507.

Para isso, além de nosso Coordenador de Auditoria Médica Dr. Eduardo Ledo, uma enfermeira da qualidade estão à frente dessa função. A gestora Operacional da Cooperativa também compõe a equipe de trabalho do departamento.





Relacionamento com Clientes

●.....▶ GRI 3-3

A Unimed Regional da Baixada Mogiana acredita que estar próxima aos seus beneficiários é tão importante quanto cuidar bem da sua saúde, e por esse motivo disponibiliza diversos serviços para um melhor atendimento e relacionamento.

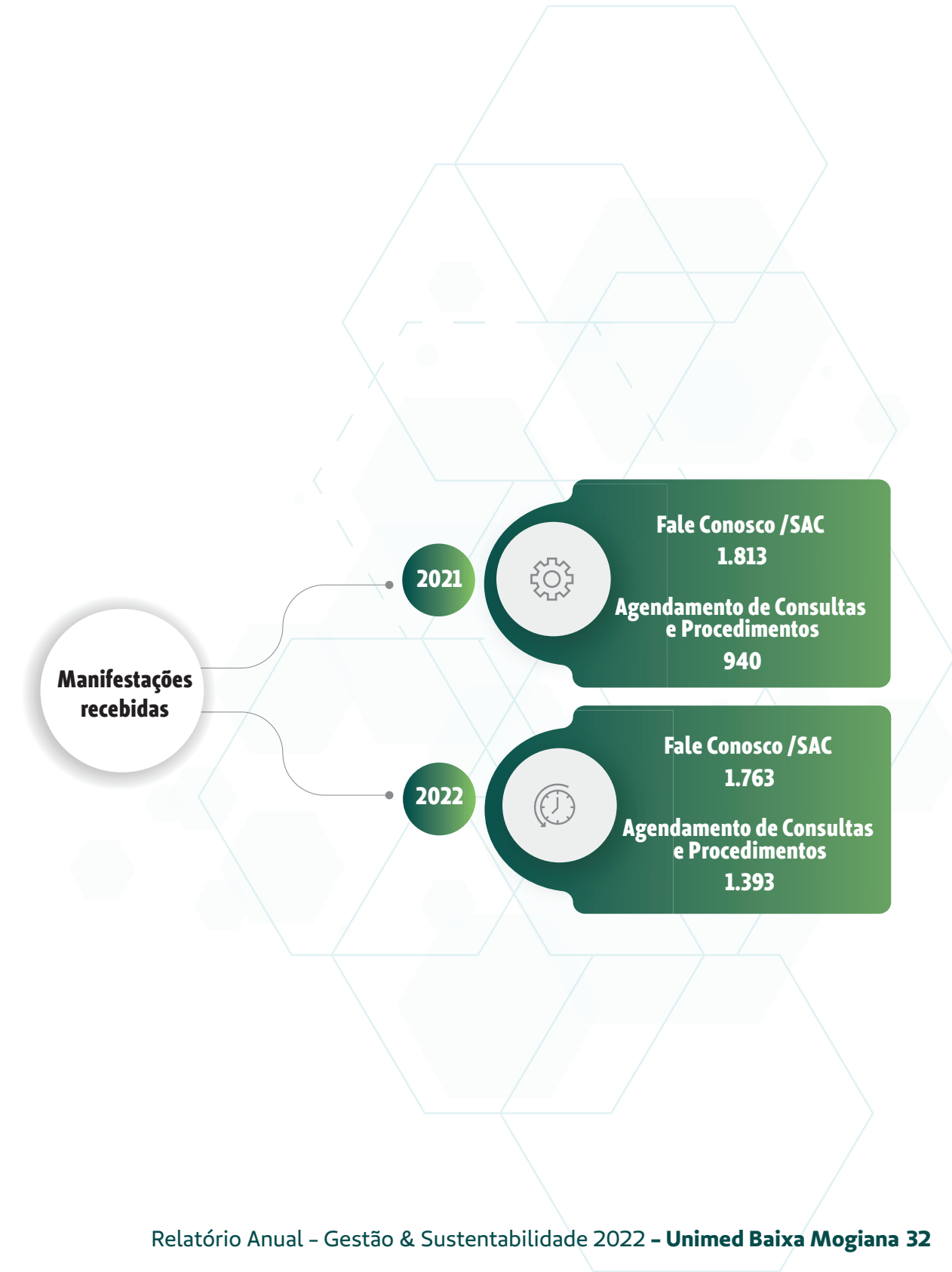
Agendamento de Procedimentos

A Central de Relacionamento atua nas dificuldades de agendamento de consultas, exames e procedimentos. Quando o beneficiário necessita de algum tipo de atendimento para o qual encontre dificuldade para agendar, ele entra em contato com a central, através de telefone, e-mail ou pessoalmente.

A Central registra a solicitação, fornece um número de protocolo e retorna posteriormente com a solicitação agendada. Não é, porém, uma Central de Agendamento de serviços, que devem continuar a ser agendados junto aos respectivos prestadores.

Fale Conosco / SAC

Este é um canal de comunicação exclusivo para dúvidas, bem como enviar sugestões ou reclamações. É responsável por atender o beneficiário, com informações e registro das reclamações com entrega de protocolo de atendimento.





Atendimento

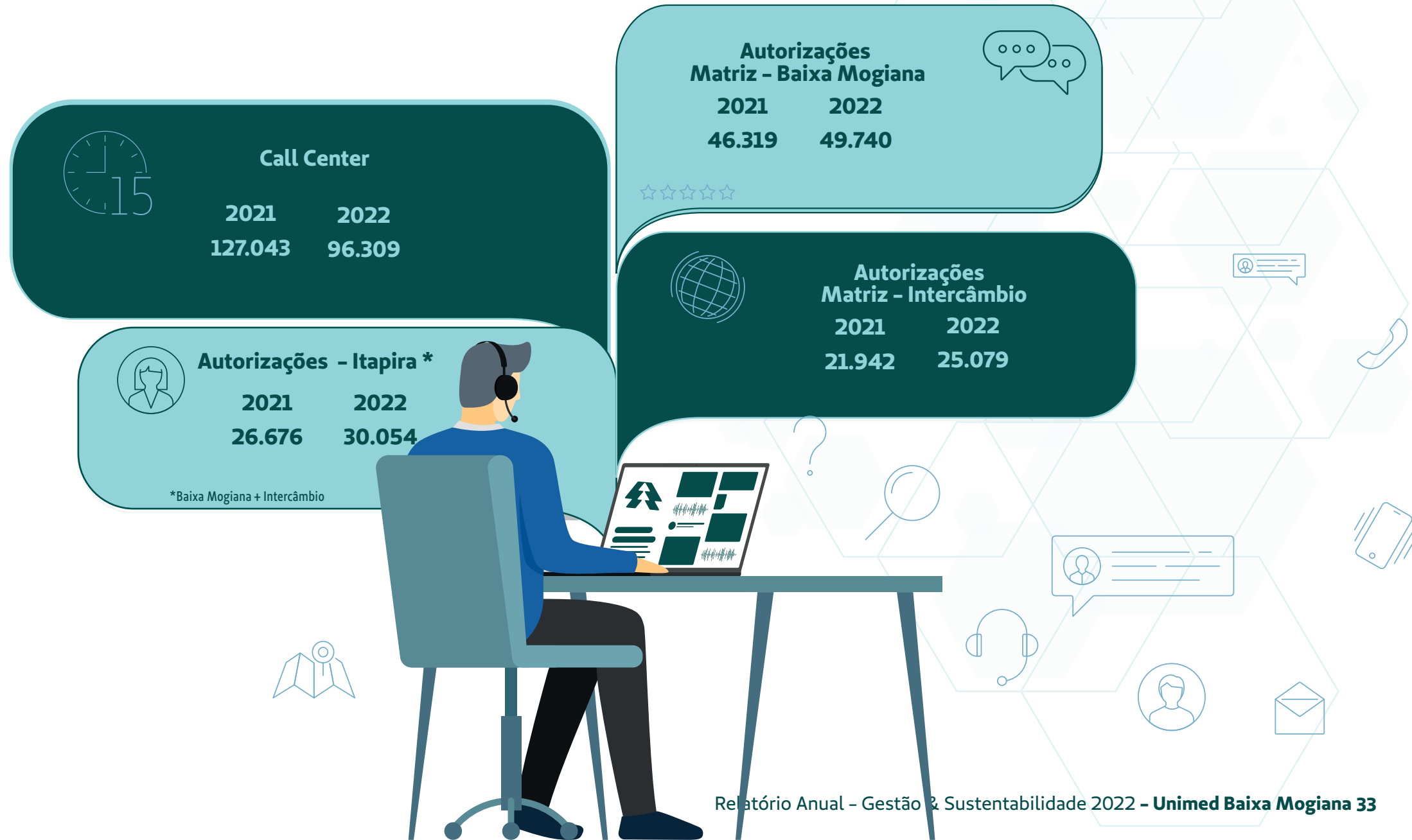
●.....▶ GRI 3-3

Autorizações

Com o objetivo de garantir que todos os clientes tenham um tratamento humanizado, digno e de respeito aos seus direitos, a Unimed Regional da Baixa Mogiana busca sempre prestar um serviço de qualidade, procurando ajudar a solucionar os problemas de qualquer natureza rapidamente, de forma fácil, oferecendo suporte em todos seus canais disponíveis.

Call Center

Disponível 15 horas por dia e 7 dias por semana para atendimento telefônico, este setor possui software responsável em monitorar e gerenciar os atendimentos recebidos em nossa central.





Ouvidoria

●.....▶ GRI 2-25

A Ouvidoria da Unimed Regional da Baixa Mogiana foi criada em 2013 atendendo a Resolução Normativa da ANS - Agencia Nacional de Saúde RN 323. Funciona como um canal de comunicação de segunda instância, que atua na busca de soluções para as reclamações, sugestões, aprimoramento dos processos internos e melhorando a qualidade dos serviços prestados.

Compete a Ouvidoria acolher as manifestações dos beneficiários, tais como elogios, sugestões, consultas e reclamações, de modo a tentar resolver conflitos que surjam no atendimento ao público, e subsidiar aperfeiçoamento dos processos de trabalho da operadora, buscando sanar eventuais deficiências ou falhas em seu funcionamento.

A Ouvidoria também é um canal exclusivo para requerimento de reanálise. Após ser concedida a negativa de cobertura assistencial ao cliente, a este será garantido a faculdade de requerer reanálise de sua solicitação, conforme RN 395/2016.

Toda manifestação formalizada na Ouvidoria, gera indicadores na ANS, ou seja, índices de reclamações que são apresentadas anualmente através do Relatório Estatístico Analítico (REA) das Ouvidorias.

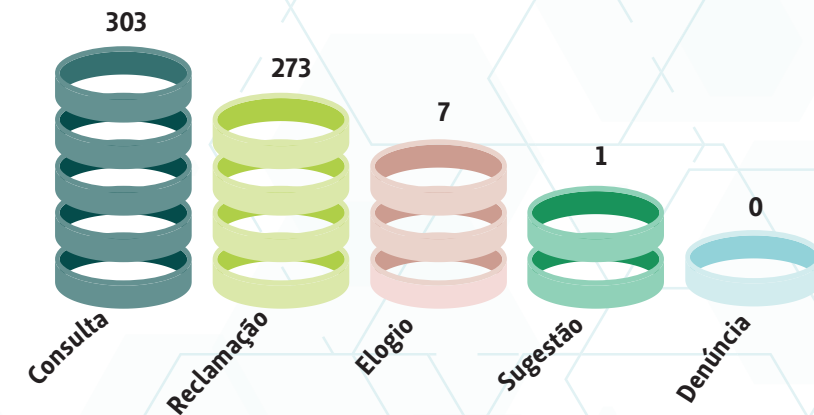
Em 2018, aderimos ao Programa Ouvidoria de Excelência da Unimed Brasil. A partir da adesão, aprimoramos os processos e trabalhamos para a redução de litígios, acolhendo os beneficiários, desenvolvendo métricas e indicadores de desempenho. Sua revalidação é realizada a cada dois anos.

Em 2022 conquistamos a recertificação do Programa na categoria EXCELENCIA, concedido pela Unimed do Brasil.

A Ouvidoria da Unimed Regional da Baixa Mogiana em 2022, tratou de 584 manifestações e 44 reanálises de negativas sendo 03 revertidas, com tempo médio de respostas de 5 dias úteis.



Manifestações por tipo:



Manifestações recebidas por canais externos:

Em 2022 recebemos 15 manifestações pelo site Reclame aqui e tivemos 100% respondidas em um prazo médio de 2 dias e 13 horas.



A Baixa Mogiana não possui 10 reclamações avaliadas, por isso, não temos indicadores suficientes para calcular a reputação.



Satisfação do Cliente

●.....▶ GRI 3-3

Pesquisa de Satisfação dos Beneficiários

A Unimed Regional da Baixa Mogiana realizou, entre os dias de 17 e 26 de fevereiro de 2022, uma Pesquisa de Satisfação com seus clientes visando à melhoria contínua dos serviços prestados.

Foram entrevistados 595 beneficiários com mais de 18 anos, de planos empresariais e individuais, que utilizaram algum serviço da Unimed Regional da Baixa Mogiana nos últimos 12 meses.

Durante as entrevistas, realizadas pela 121 LABS, foram abordadas questões que atendem as normativas técnicas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Aproximadamente 78% dos beneficiários qualificaram a Unimed Baixa Mogiana como um plano de saúde BOM ou MUITO BOM e apenas 4% não recomendam o plano aos seus familiares e amigos.

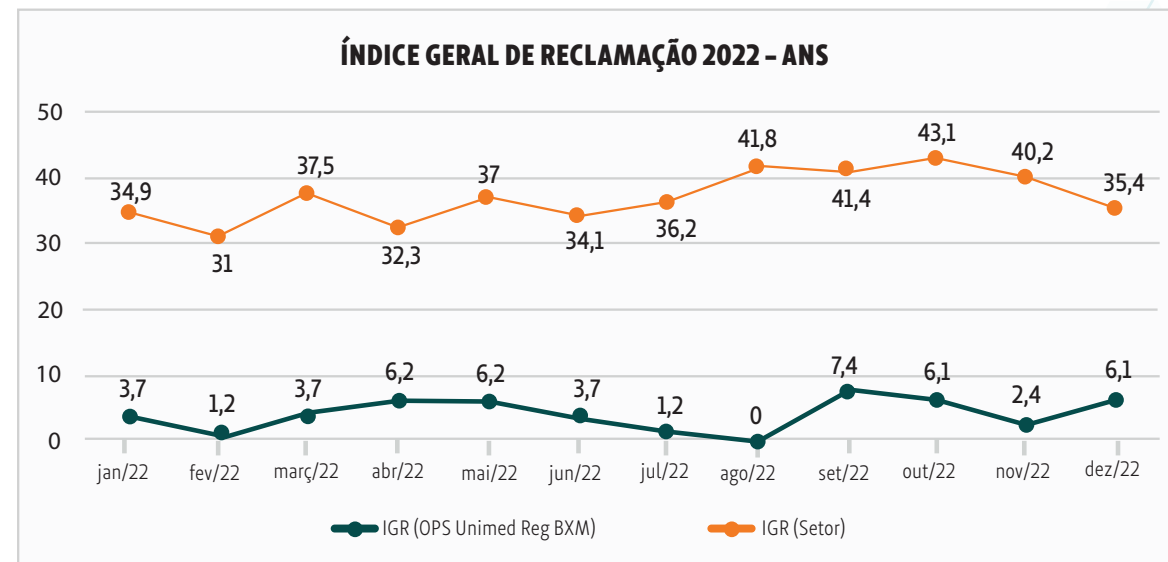
Dando continuidade à melhoria contínua da cooperativa, nova pesquisa de Satisfação dos Beneficiários em parceria com a Faculdade Unimed e 121 Labs, está nos tramites finais para sua publicação com resultados apurados dos atendimentos prestados em 2022.

Índice Geral de Reclamações

A ANS trata com transparência as informações relacionadas às queixas de consumidores registradas em seus canais de atendimento e aos dados sobre a resolutividade da intermediação promovida pela Agência entre os usuários de planos e as operadoras de planos de saúde.

Este painel evidencia o desempenho do setor e da operadora, a natureza das demandas e, ainda, um ranking com o total de operadoras por Cobertura Assistencial (médico-hospitalar ou exclusivamente odontológica) e porte (pequeno, médio e grande), além da consulta individualizada por operadora.

Com atualização periódica, os indicadores têm como base os dados de beneficiários e reclamações, recebidos pela ANS.

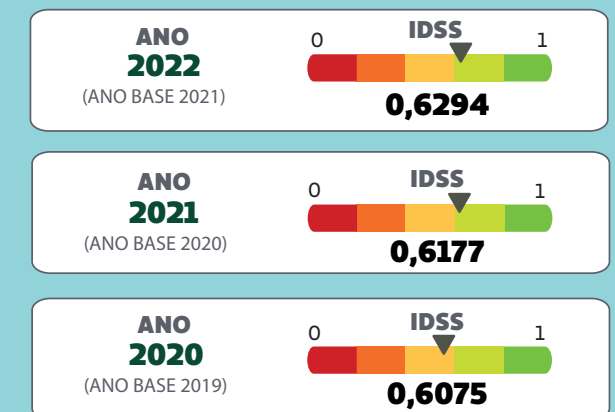


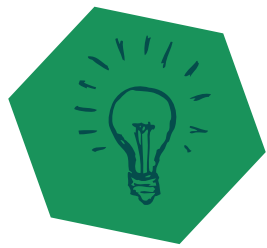
Índice de Desempenho da Saúde Suplementar

O IDSS faz parte de um programa de qualificação da ANS que visa estimular a qualidade dos planos de saúde. As notas dos indicadores mensurados pelo IDSS variam de 0,0000 a 1,0000. As notas são divulgadas no ano seguinte a sua avaliação.

O Programa contempla quatro dimensões, sendo elas, Qualidade em Atenção à Saúde; Garantia de Acesso; Sustentabilidade no Mercado; Gestão de Processo e Regulação e é composto por um total de 29 indicadores.

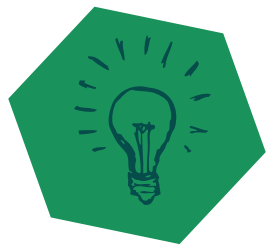
O IDSS do Ano Base 2017 passou a utilizar o TISS (Troca de Informações na Saúde Suplementar), um padrão de trocas eletrônicas de dados de atenção à saúde. Com isso, a ANS pôde discriminar melhor aspectos assistenciais. Em 2022, a Unimed Regional da Baixa Mogiana atingiu a pontuação de 0,6294 e vem melhorando seu desempenho, conforme gráfico de evolução abaixo:





SAÚDE AMBIENTAL





Ações e Projetos Sociais



Consciente de que a responsabilidade social é uma importante ferramenta para o desenvolvimento humano e social, a Unimed Regional da Baixada Mogiana busca constantemente envolver-se em projetos de responsabilidade socioambiental, apoiada pelo 7º Princípio do Cooperativismo, que visa contribuir para o desenvolvimento sustentável das comunidades.

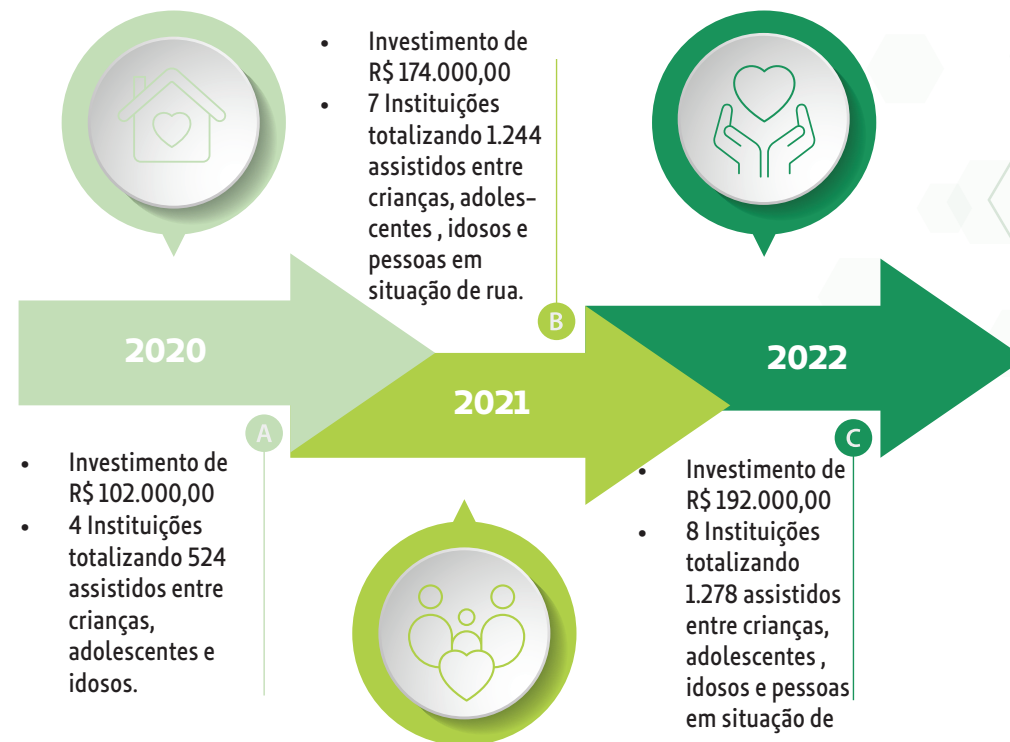
A partir disso, sob a premissa de implementar ações para o reconhecimento da justiça social como direito de todos os cidadãos, teve início o projeto “Casas Assistenciais”, em 2020, por meio da ajuda do Comitê de Responsabilidade Social. Através dessa iniciativa, a Unimed apadrinhou 4 instituições divididas em sua área de ação: Mogi Guaçu, Mogi Mirim e Itapira, viabilizando recursos para o fortalecimento dos trabalhos desenvolvidos dentro dessas entidades.

Em meio a um ano totalmente atípico, cercado de tantos pontos negativos, a cooperativa pôde ajudar essas entidades minimizando os impactos da pandemia. O projeto tem como objetivo melhorar as condições de vida da comunidade, apoiando as reais necessidades das entidades e fornecendo materiais e serviços pontuais.

Em 2021, o projeto ganhou força, mais 3 casas foram apadrinhadas, totalizando 7 entidades. O valor investido foi de R\$ 174.000,00. Já no ano seguinte, o projeto manteve-se firme, com mais uma casa apadrinhada, totalizando 8 enti-

tidades em diversos seguimentos – 3 casas de idosos com atendimento para 127 residentes; 2 casas para pessoas em vulnerabilidade social; uma com atendimento para 46 acolhidos; e outra com atendimento mensal de 600 pessoas, entre imigrantes, itinerantes, mendicantes e moradores de rua; um instituto de educação de crianças e adolescentes com 426 assistidos; uma casa provisória com 18 acolhidos, entre crianças e adolescentes; e uma casa de atendimento com 61 pacientes sob cuidados prolongados em enfermidades neurológicas.

O valor investido em 2022 foi de R\$ 192.000,00



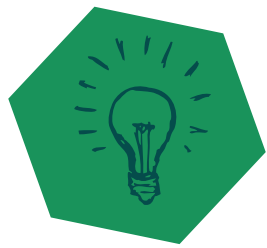
Há 11 anos, o Dia C (Dia de Cooperar) reúne milhares de cooperativas para realizar iniciativas que ajudam pessoas e comunidades ao redor do país, celebrando assim a essência do que é ser Coop.

O interesse pela comunidade já faz parte do nosso DNA, e o Dia C é o movimento que une as nossas ações de solidariedade para que essa iniciativa vá além.

Para celebrar esse dia tão importante, a Unimed Regional da Baixada Mogiana realizou a Campanha “CO-OPERAR, UM ATO DE AMOR”, recolhendo doações em todas as unidades de alimentos não perecíveis.

As doações foram encaminhadas para a Feag (Federação das Entidades Assistenciais Guaçuanas), que ficou encarregada de distribuir os alimentos para as entidades com maior necessidade à época.





Ações Ambientais



Geração de Resíduos

3-3 | 306-1 | 306-2 | 306-3 | 306-4 | 306-5

Com o olhar projetado para o futuro, a Unimed Regional da Baixa Mogiana busca constantemente aprimorar seus processos e, cada vez mais, tem-se comprometido com a preservação dos recursos e com a responsabilidade ambiental.

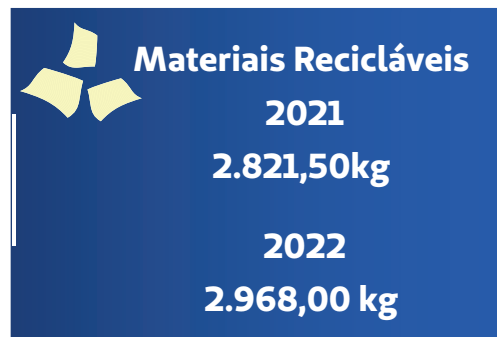
A utilização consciente dos recursos passa também pelo descarte adequado dos resíduos, sejam eles orgânicos e recicláveis, sejam eles de saúde.

A Unimed Regional da Baixa Mogiana pratica a coleta seletiva interna em todas as unidades da cooperativa. Os papéis são separados, fechados e fragmentados pelos setores antes do descarte, em garantia à Lei Geral de Proteção de Dados.

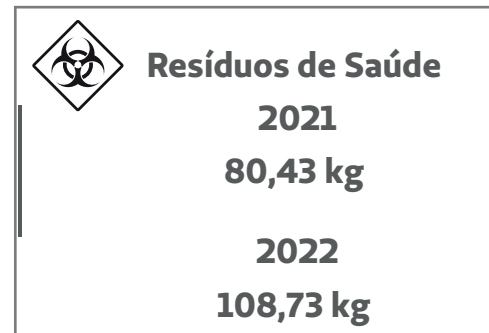
Nos refeitórios, são separados os lixos orgânicos dos recicláveis, e nos pontos de café e bebedouro ficam os suportes para descarte dos copos.

O lixo orgânico é retirado pelo Serviço Municipal de Coleta de Lixo, mas a quantidade desse material não é mensurada pela cooperativa.

Os materiais recicláveis são pesados diariamente e encaminhados para a Cooperativa Cooper 3R, responsável pela emissão do certificado e destinação dos materiais coletados.

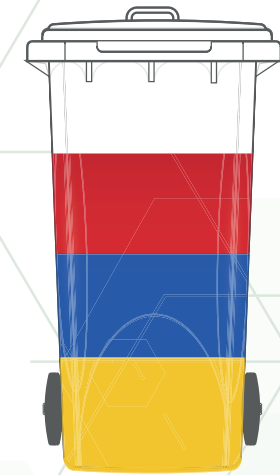


Na Unimed Regional da Baixa Mogiana há geração de resíduos de saúde Classe I A e E, apenas nas unidades do NAPS e Espaço Viver Bem. Os materiais são coletados por uma empresa terceirizada contratada, responsável pela emissão do certificado e pela destinação correta dos materiais coletados. Nossos serviços próprios possuem gerenciamento de RSS.



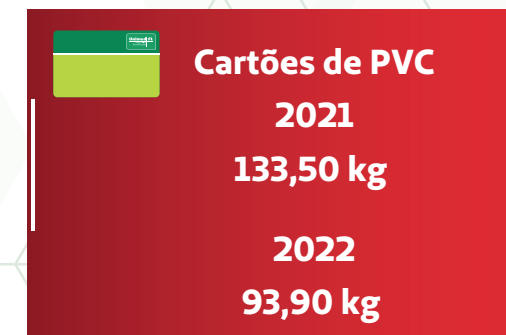
O cartão de PVC, utilizado para a identificação do beneficiário ao adquirir o plano de saúde, é o material de maior impacto no meio ambiente, produzido pela Unimed Regional da Baixa Mogiana. Com o intuito de promover o descarte correto e sustentável, as empresas contratantes são orientadas a fazer a devolução do maior número de cartões, sejam eles vencidos ou excluídos.

Essa prática, além de contribuir com o meio ambiente, assegura que os dados de nossos beneficiários sejam preservados.

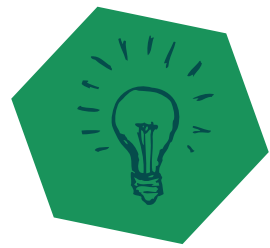


Os cartões são fragmentados e encaminhados a uma empresa especializada que faz a reciclagem e, em seguida, reutiliza o material na produção de matéria-prima para novos produtos de valor agregado.

Tal parceria teve início em fevereiro de 2015, e, desde então, a destinação correta desses cartões tem sido muito positiva. A empresa se responsabiliza por emitir um certificado de destinação do produto a cada coleta efetuada.



Pela natureza de suas operações, não há impacto dos serviços na biodiversidade. Em 2022, não houve casos de não conformidade com leis e regulamentos ambientais.



Projetos Ambientais



Consumo Consciente

A Unimed Regional da Baixa Mogiana sempre busca boas práticas para tornar seu negócio mais sustentável e ecologicamente correto. Nos últimos anos, com a chegada da pandemia de COVID-19 e a necessidade do distanciamento social, a tecnologia se fez ainda mais presente no cotidiano da cooperativa.

Além disso, para se adequar à Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD), a Unimed Regional da Baixa Mogiana mapeou todos os seus processos, o que trouxe para a cooperativa uma iniciativa que, além de proteger os dados dos seus beneficiários e colaboradores, reduziu o consumo e geração de papéis da cooperativa.

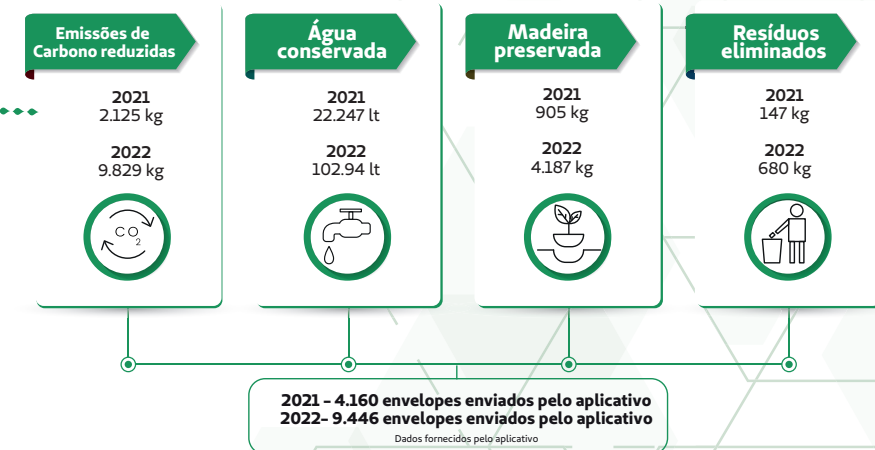
Com a implantação da assinatura eletrônica, inicialmente nos setores Comercial, Recursos Humanos e Financeiro, foi possível observar a redução do consumo de papel, mesmo comparado com 2020, ano em que a cooperativa praticou a redução no atendimento presencial.

A transformação digital é um item apontado no Planejamento Estratégico da cooperativa, com o apoio do setor da Tecnologia da Informação. Em 2022, outros setores como Financeiro, Marketing e Secretaria da Governança passaram a utilizar a ferramenta, facilitando a integração, a colaboração e a redução de consumo e custos.

Consumo de Papel na Cooperativa

Tipo de Papel	2021	2022
Papel A4 – Consumo em Folhas	771.000	766.000
Papel Timbrado – Consumo em Folhas	19.162	12.465

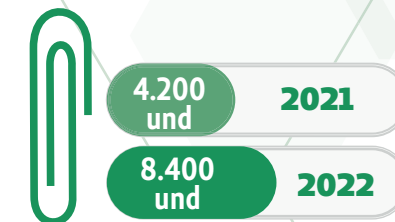
O departamento de Compras/Suprimentos administra o controle dos recursos através do sistema Prosoft.

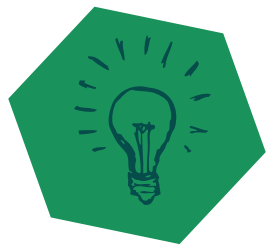


Reutilização de Clips

Sempre que possível, a reutilização é um processo aplicado dentro da Unimed Regional da Baixa Mogiana. Minimizar os danos causados ao meio ambiente, reduzir o consumo excessivo e a exploração exagerada dos recursos naturais são ações importantes que fazem parte do dia a dia da cooperativa.

Desde 2012, o setor de compras reutiliza os clips cedidos pelos setores da Unimed. A iniciativa começou com a doação do setor de Contas Médicas e, hoje, atinge todos os setores da cooperativa. Desde então, o setor não efetua a compra do material.





Energia

●▶ 3-3 | 302-1 | 302-2 | 302-3 | 302-4 | 302-5

A energia elétrica consumida pela cooperativa é totalmente proveniente da rede pública, registrada dentro dos seus limites operacionais. Apenas em um serviço próprio, o Espaço Viver Bem possui energia direta. O prédio é equipado com usinas de energia solar fotovoltaica, que ajudam a reduzir os impactos ambientais e contribuem para a economia da conta de energia.

Em um dos prédios denominado como Filial, onde estão localizados os Departamentos de Tecnologia da Informação e o Servidor de Rede, considerado o coração da cooperativa, há um gerador próprio para evitar a interrupção em caso de falta de fornecimento de energia pela rede.

No ano de 2022, a Cooperativa consumiu 193.079 kwh. O acompanhamento e monitoramento mensal do controle financeiro e de consumo de energia é feito pelo Departamento Financeiro, o qual aciona o Departamento de Compras/Suprimentos sempre que há aumento da média do consumo mensal.

Um dos fatores que contribuíram para a redução do consumo de energia no último ano foi o acompanhamento das manutenções preventivas dos aparelhos de ar-condicionados, além de orientação quanto ao uso dos aparelhos, lâmpadas e refletores externos com temporizadores e fotocélula e ações educativas junto aos colaboradores.



Consumo Kwh - 198.098
Consumo Joules - 713.152.800

* Consumo total da cooperativa



Consumo Kwh - 193.079
Consumo Joules - 695.084.400

* Consumo total da cooperativa

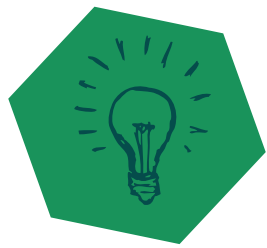


Energia Produzida no Espaço Viver Bem *

2021 - 36.188,4 kwh

2022 - 37.490,7 kwh

* Relatório do Sistema Solarview



Água

●.....▶ 3-3 | 303-1 | 303-2 | 303-3 | 303-4 | 303-5

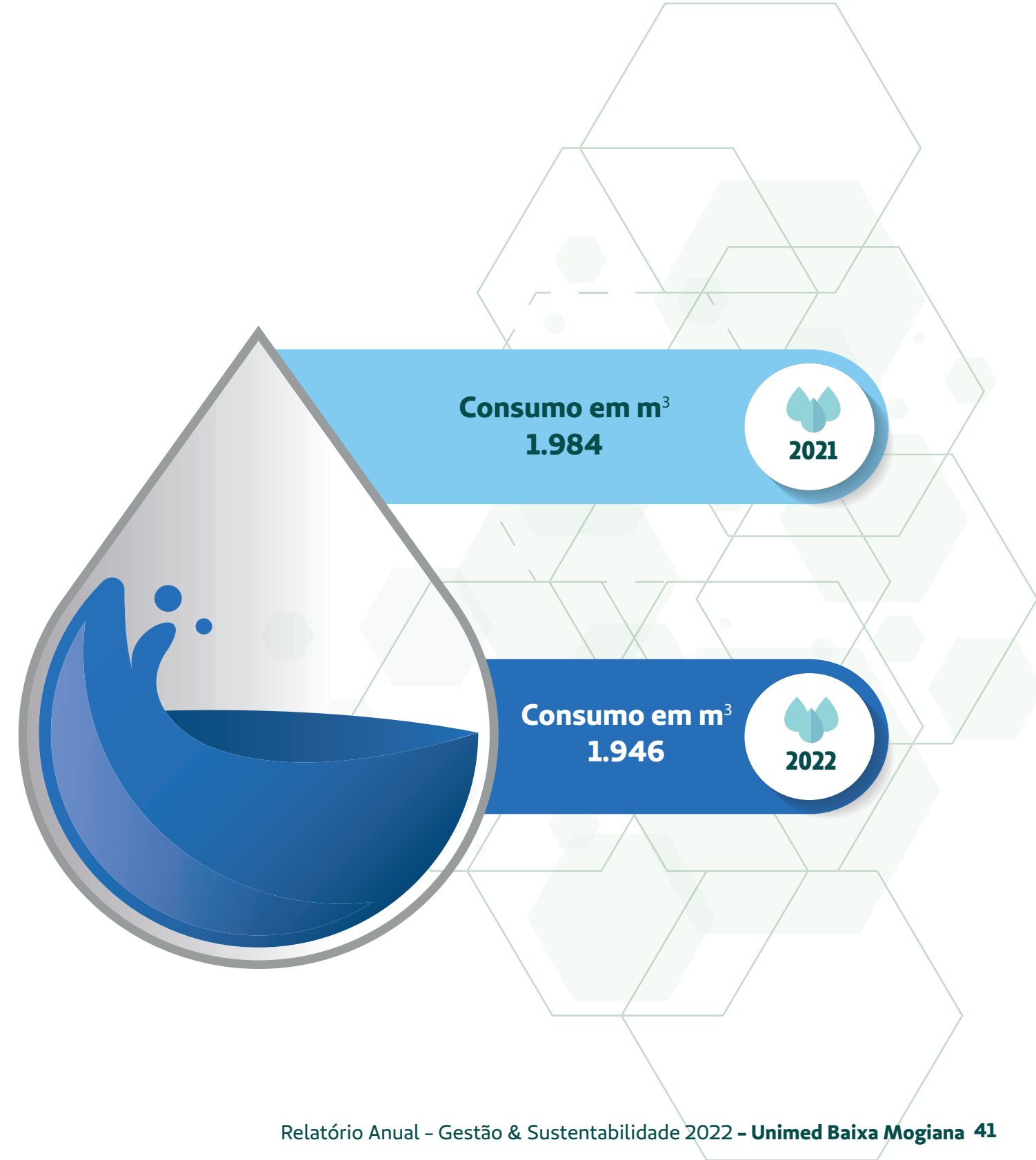
Captada no Rio Mogi Guaçu, a água consumida pela Cooperativa é proveniente do abastecimento público da cidade, distribuída pelo Serviço Autônomo Municipal de Água e Esgoto (SAMAE).

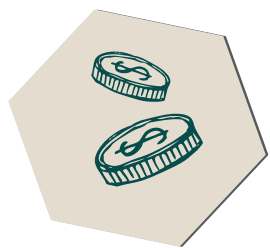
No ano de 2022, a Cooperativa consumiu 1.946 m³ de água. O acompanhamento e monitoramento mensal do controle financeiro e de consumo de água foi realizado pelo Departamento Financeiro, o qual aciona o Departamento de Compras/Suprimentos sempre que há aumento da média do consumo mensal.

Em 2021, após ocorrência em uma das unidades, intensificamos os esforços para minimizar os riscos de vazamentos nos prédios da cooperativa. Através do Roteiro de Inspeção Predial, a equipe de manutenção consegue controlar toda a parte hidráulica, evitando vazamentos e desperdício de água.

Em todo prédio da Cooperativa há captação de água através dos drenos dos aparelhos de ar-condicionados, recurso este utilizado na limpeza da área externa da cooperativa.

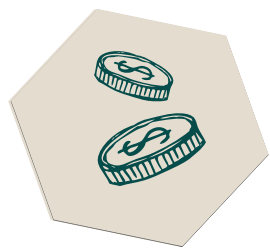
O serviço próprio Espaço Viver Bem foi todo projetado pensando em soluções mais sustentáveis. O prédio possui cisternas para captação de água da chuva e interligação na rede dos aparelhos de ar-condicionado. A água armazenada é utilizada para limpeza em geral, descarga e irrigação das plantas, mas esse valor não é mensurado pela cooperativa.





SAÚDE FINANCEIRA





Desempenho Econômico

●▶ 3-3 | 201-1

Prezados Senhores,

Encaminhamos para apreciação de V.Sas. o Relatório da Administração, acompanhado das Demonstrações Financeiras do exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022, incluindo os pareceres dos auditores independentes e do Conselho Fiscal.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 tendo por objeto social a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômica e social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar, atuando como Operadora de Planos de Assistência à Saúde, registrada sob o nº 31.184-7 junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

A Cooperativa conta com 355 Médicos Cooperados e 28 médicos credenciados, Serviços próprios de: Remoção, Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Núcleo Atenção Primária à Saúde (NAPS) e Espaço Viver Bem, destinado a atendimento multidisciplinar com equipe formada por psicólogos, fonoaudiólogos, terapeutas ocupacionais, fisioterapeutas e nutricionistas; Serviços credenciados: 4 Hospitais Gerais, 1 Hospital Psiquiátrico, 4 Pronto-socorros, 18 Laboratórios e 11 Clínicas de Fisioterapia, além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed composto por 345 cooperativas e 115 mil médicos cooperados.

Política de destinação das sobras

De acordo com o artigo 51 do Estatuto Social, das sobras líquidas no valor de R\$ 27.260.452 (Vinte e sete milhões, duzentos e sessenta mil, quatrocentos e cinquenta e dois Reais) foram destinadas 10% para o Fundo de Reserva e 5% para o FATES-Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social. As sobras deduzidas das destinações supracitadas e também dos juros remuneratórios à razão de 12% (doze por cento) ao ano, aplicados sobre o capital social integralizado pelos cooperados, cujo montante é de R\$ 11.731.310 (Onze milhões, setecentos e trinta e um mil, trezentos e dez Reais), serão levadas para deliberação da Assembleia Geral Ordinária no valor de R\$ 1.407.757 (Hum milhão, quatrocentos e sete mil, setecentos e cinquenta e sete Reais).

Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto.

No ano de 2019 ocorreu modificação da administração da Cooperativa por conta da eleição da nova diretoria e conselhos para a gestão de 2019 a 2022 sendo a Diretoria Executiva composta por: Presidente: Dr. Dilvo Ferreira Lopes, Vice-presidente: Dr. Edmilson José de Souza, Superintendente: Dr. Raji Rezek Ajub e, Secretário: Dr. Antônio Fernando Zétula Marcondes.

Considerando que o atual Conselho de Administração foi eleito em 2019 para um mandato de três anos, não houve, no último exercício, qualquer alteração no que se refere ao controle direto ou indireto da cooperativa.

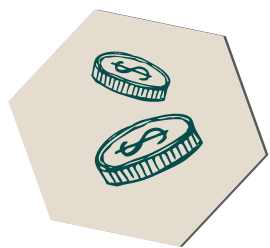
Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s):

O cronograma de adaptação da cooperativa à RN 518 e a Lei Geral de Proteção de Dados – LGPD vem sendo executado de acordo com o que foi previsto e esperamos, em breve, finalizar o trabalho.

Nosso Planejamento Estratégico 2021/2022, foi realizado em 56,62% neste período e revisado para 2023 com novas inclusões de temas. A Auditoria Interna contratada vem realizando seu trabalho e indicando ao Conselho de Administração e aos gestores ações que podem ser implantadas e as que, hoje existentes, podem ser melhoradas.

Renovamos, no início do exercício, nossos compromissos com a Responsabilidade Social, mantendo os contratos do Programa de Doações a Entidades Assistenciais de nossa área de ação, bem como, nossos programas de reciclagem de materiais, reaproveitamento de águas pluviais e geração de energia fotovoltaica.

Daremos continuidade às nossas ações buscando entregar serviços de qualidade e confiáveis aos nossos cooperados, beneficiários e colaboradores, com total transparência das nossas atividades.



Desempenho Econômico

Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde.

Foram investidos R\$ 155.672 em bens móveis não hospitalares e veículos, R\$ 185.047, em sistemas de tecnologia da informação, utilizando do próprio capital de giro da cooperativa para estes investimentos, que visaram a atualização e manutenção dos equipamentos administrativos.

Resumo dos acordos de acionistas (sócios)

Pelo modelo jurídico-operacional da Cooperativa, não há acordo de acionistas. As transações societárias que regem a relação da cooperativa com seus sócios estão disciplinadas em seu estatuto social, sem distinção entre cooperados.

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

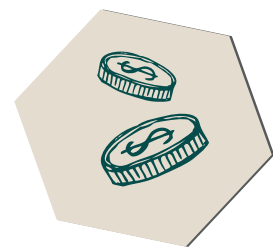
A Cooperativa apresenta excelente capacidade financeira, mantendo parte de suas aplicações financeiras lastreadas em valores mobiliários conforme dispositivos normativos do órgão regulador (ANS). A Administração adota estratégia conservadora na gestão de riscos, mantendo suas aplicações em instituições financeiras de primeira linha e declara a intenção de manter até o vencimento, os títulos e valores mobiliários aplicáveis.

Emissão de debêntures ou títulos de crédito

A emissão de debêntures não se aplica ao tipo societário da Cooperativa, não tendo havido qualquer emissão de título de crédito vinculando qualquer compromisso ou obrigação para com terceiros.

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

A Cooperativa não possui investimentos em sociedades que sejam classificadas como coligadas ou controladas nos termos da legislação vigente. Os investimentos apresentados ao custo são basicamente concentrados em entidades do Sistema Unimed em nível regional, estadual e nacional, para consecução de seus objetivos sociais e, ainda, com parcela não representativa em cooperativas de crédito.



Desempenho Econômico

RESUMO DO DESEMPENHO ECONÔMICO - FINANCEIRO (EM R\$ MILHÕES)

	2020	2021	VARIAÇÃO %	2022	VARIAÇÃO %	
Ingressos Totais	286.118.854	313.554.455	9,59	346.751.758	10,59	(a)
Dispêndios de Atendimentos	182.490.241	217.133.182	18,98	247.219.807	13,86	(b)
Dispêndios de Administrativos (DA)	21.666.765	22.407.287	3,42	24.062.612	7,39	(c)
Provisões Técnicas e Contingências	7.171.010	17.759.820	147,66	7.374.364	-58,48	(d)
Sinistralidade (%)	73	80	9,58	77	-3,75	
Resultado Operacional	80.205.908	61.124.881	-23,79	76.088.896	24,48	
Sobras Líquidas	27.133.393	7.238.525	-73,32	35.230.637	386,71	
Patrimônio Líquido	76.351.354	75.732.989	-0,81	96.329.546	27,20	
Margem de Solvência	55.049.511	67.675.561	22,94	73.222.201	8,20	(e)
Caixa e Aplicações Financeiras	109.763.410	125.302.704	14,16	134.495.646	7,34	

a) No período de 2021/2022 dentro dos Ingressos totais, houve crescimento nos Planos Individuais de 2,08% e do Plano coletivo Pré e Pós Estabelecido 7,50%.

*Devido alteração na forma de contabilização Intercâmbio Corresponsabilidade Assumida e Cedida no exercício de 2022, conforme Plano contas padrão da ANS, foi subtraído o efeito para fins de comparabilidade.

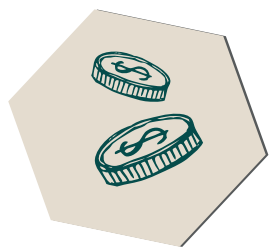
b) No período de 2021/2022 houve um crescimento nos custos assistenciais de atendimento de 13,86%

* Devido alteração na forma de contabilização do Intercâmbio Corresponsabilidade Assumida e Cedida no exercício de 2022, conforme Plano contas padrão da ANS, foi subtraído o efeito para fins de comparabilidade.

c) Sem efeito das Provisões contingências tributárias, cíveis e benefícios cooperados

d) Provisões para contingências Tributárias, Provisão de Remissão e provisão do PEONA. Variação negativa refere-se principalmente a Reversão de Provisão do PEONA (Eventos ocorridos e não avisado) conforme nota técnica atuarial.

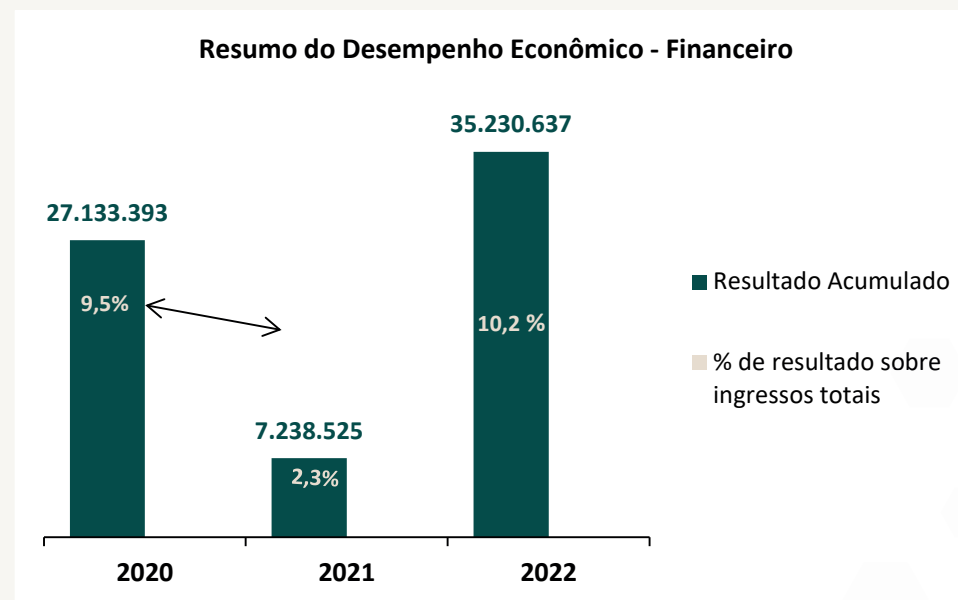
e) Sem efeito do Resultado do Exercício

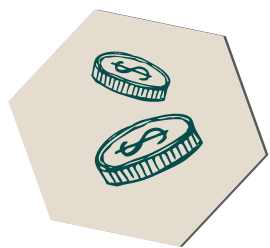


Desempenho Econômico

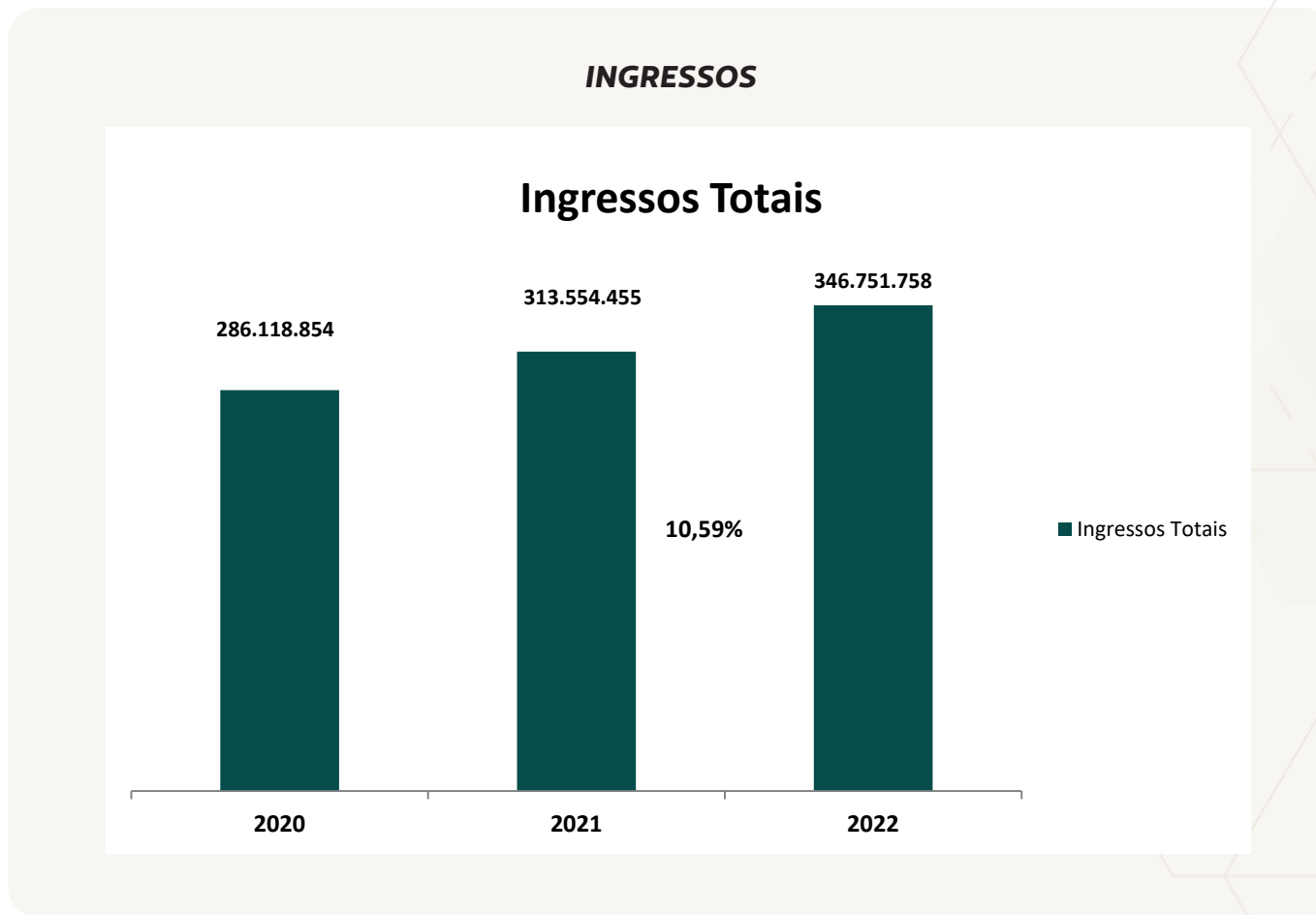


RESUMO DO DESEMPENHO ECONÔMICO-FINANCEIRO (EM R\$ MILHÕES)

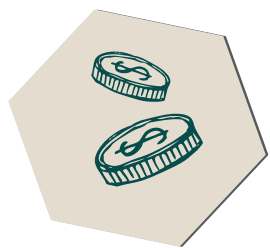




Desempenho Econômico



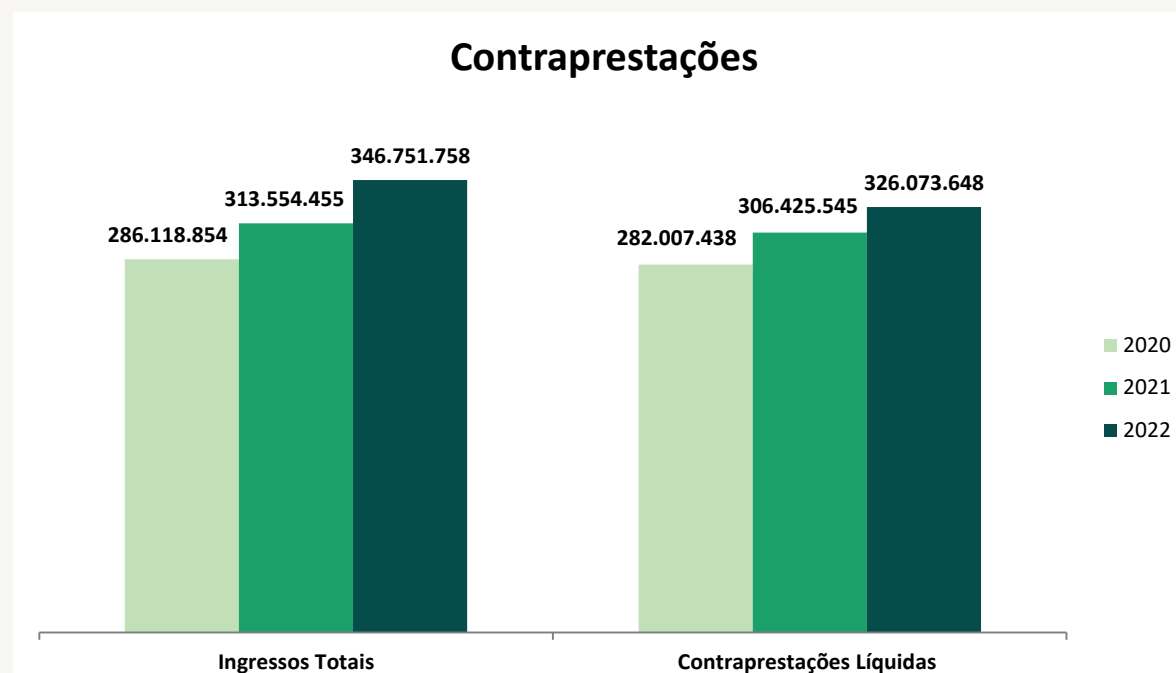
Os Ingressos/Receitas (receita bruta) originados das contraprestações dos planos de saúde e outras receitas totalizaram R\$ 346 milhões, valor 10,59% maior do que o total obtido no exercício anterior. Houve crescimento nos Planos Individuais de 2,08%, Plano Coletivo Pré e Pós estabelecidos 7,5%. Foi subtraído o efeito do Intercâmbio Corresponsabilidade devido alteração Plano contas padrão da ANS no exercício de 2022, para fins de comparabilidade.



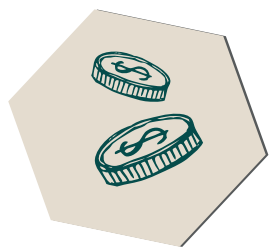
Desempenho Econômico



CONTRAPRESTAÇÕES



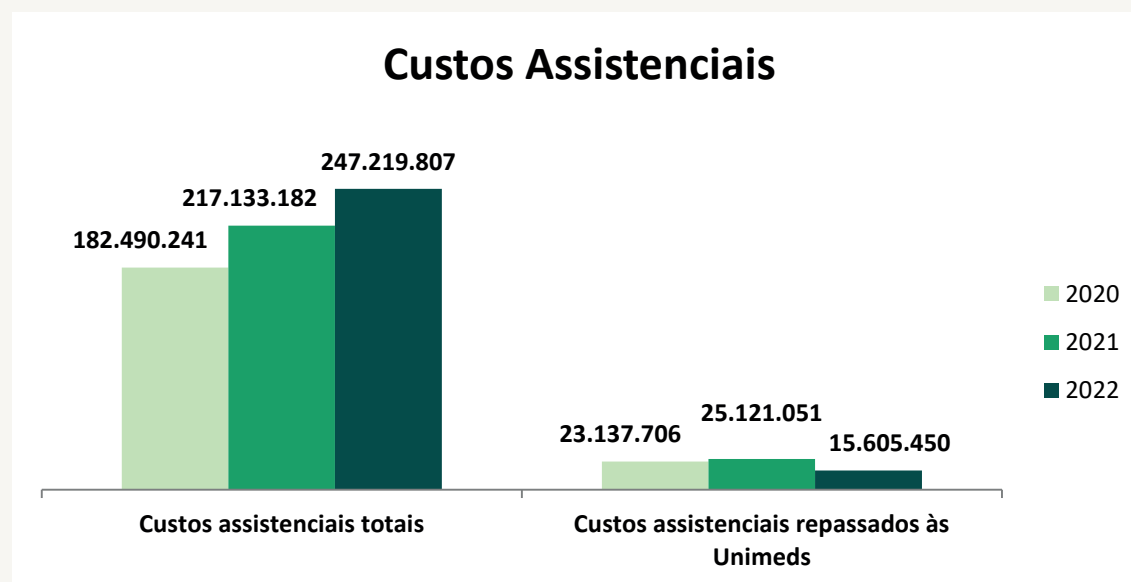
As contraprestações líquidas, oriundas exclusivamente dos contratos de plano de saúde comercializados pela operadora, atingiram R\$ 326 milhões em 2022, tendo um acréscimo de 6,41%, no total com Planos Pessoa Física e Jurídica no exercício de 2022. O intercâmbio em Corresponsabilidade foi deduzido por motivo de alteração Plano contas exercício de 2022, para fins de comparabilidade.



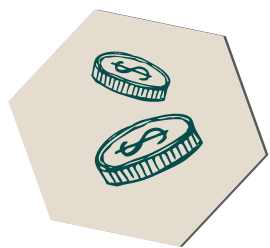
Desempenho Econômico



CUSTOS ASSISTENCIAIS



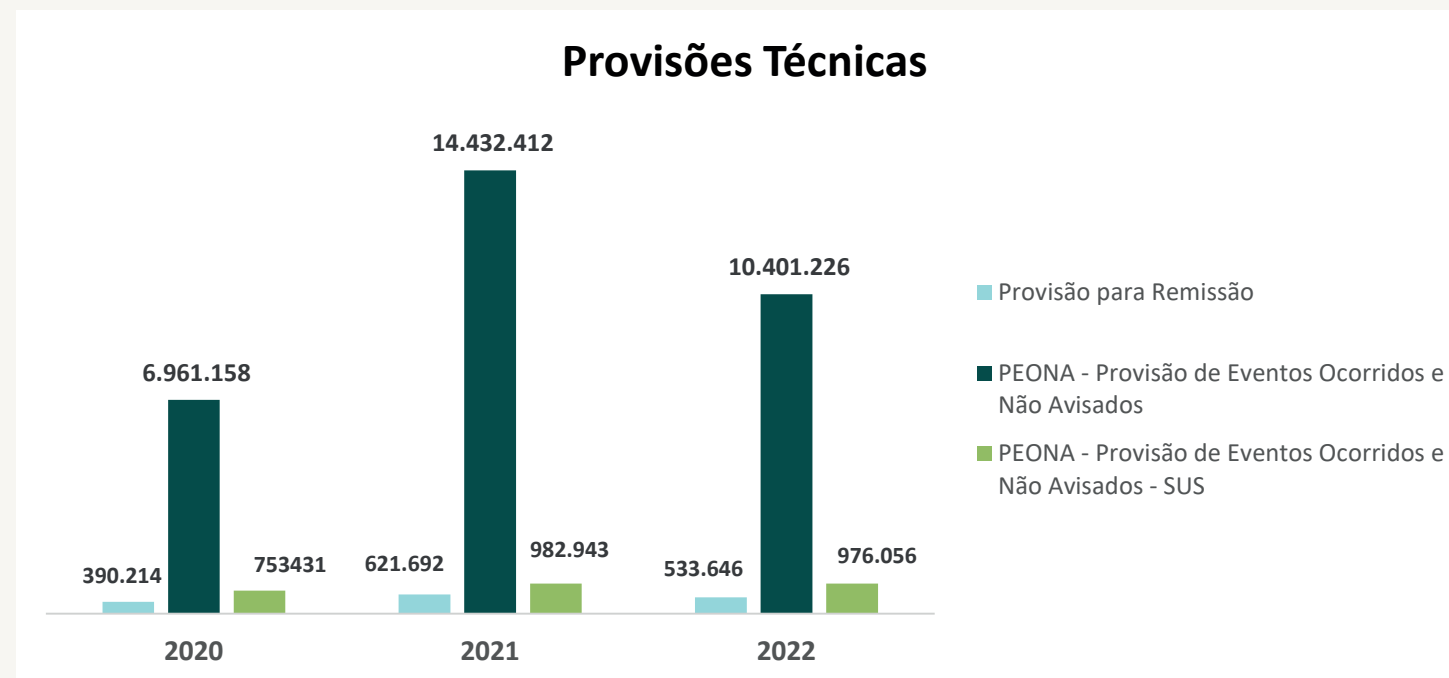
Os custos assistenciais, no valor de R\$ 247 milhões, representaram 71,3% dos ingressos totais da operadora. Deste total foram gerados repasse ao Sistema Unimed no montante de R\$ 15 milhões, proporcionando acréscimo ao faturamento das cooperativas beneficiadas pelos mesmos. Esse valor correspondeu a 6,31% do total dos custos incorridos.



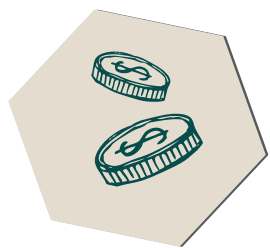
Desempenho Econômico



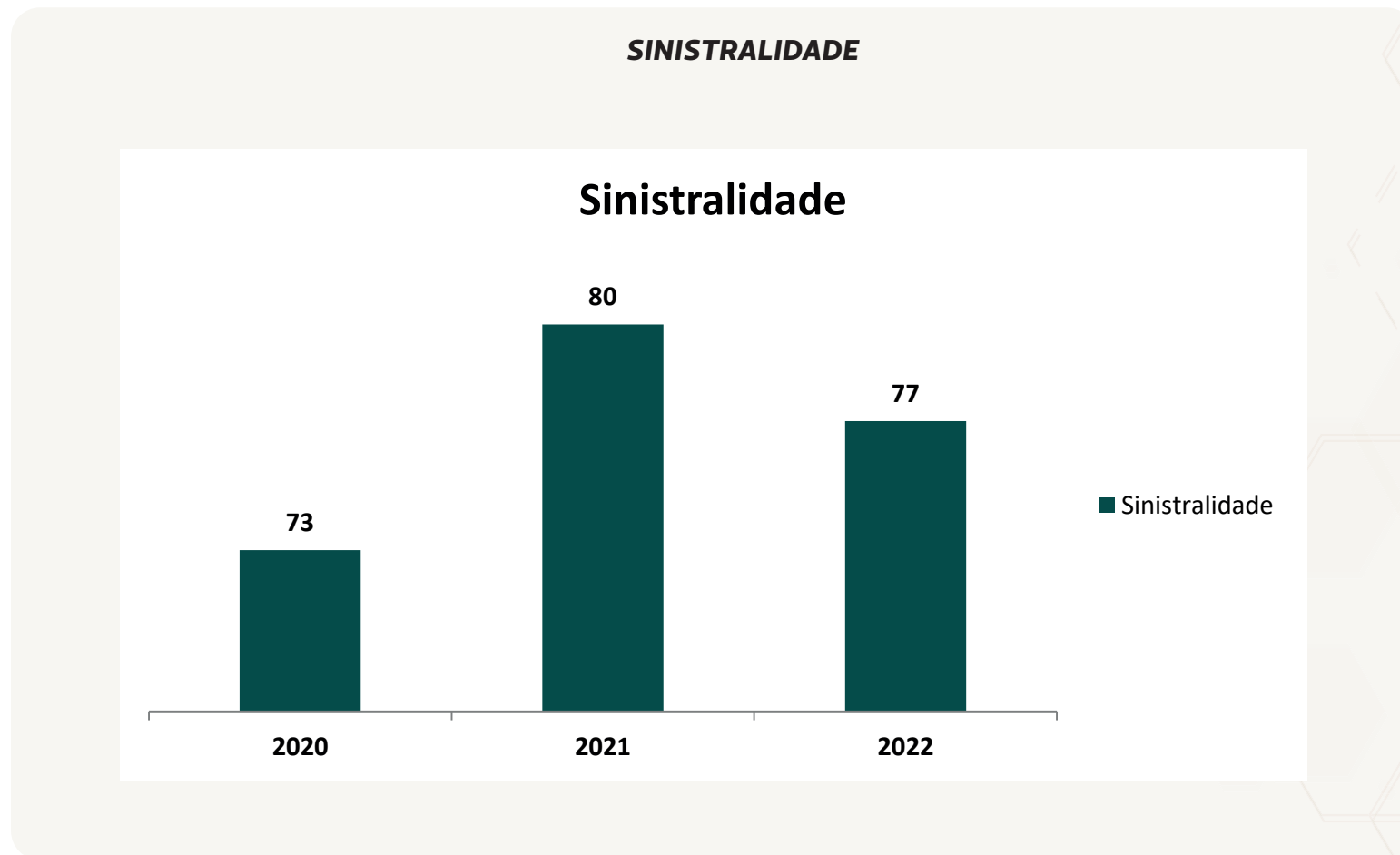
PROVISÕES TÉCNICAS



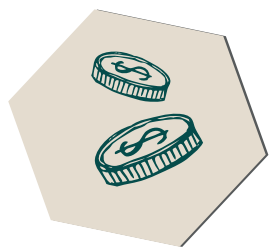
Em 2022, as provisões técnicas foram constituídas integralmente e as notas técnicas, quando exigidas, devidamente aprovadas pelo órgão regulador de Saúde Suplementar - ANS, acumulando R\$ 11.910.928 milhões ao final do exercício. Seus respectivos ativos garantidores foram adequadamente registrados em aplicações de quotas em fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde suplementar em instituições financeiras administradoras conveniadas pela ANS, em conformidade com a RN 521/2022 da ANS.



Desempenho Econômico



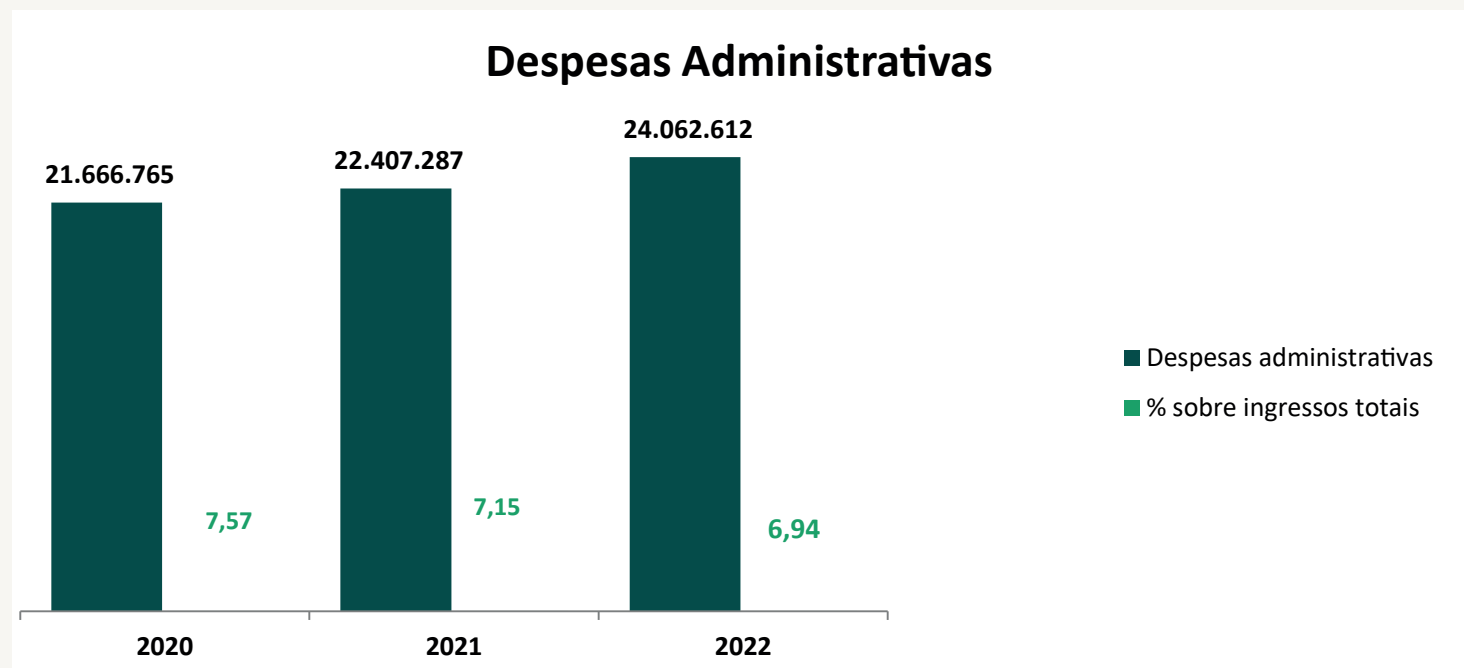
Devido ao retorno dos atendimentos pós paralisação devido a pandemia da covid 19, houve um aumento nos gastos assistenciais e consequente aumento na sinistralidade no exercício de 2021. Os custos assistenciais apresentam relação direta no cálculo da sinistralidade. Devido ao constantes crescimentos desses custos, os esforços feitos pela administração, conseguiram manter a variação dentro da média.



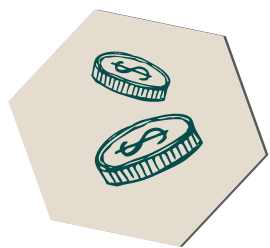
Desempenho Econômico



DESPESAS ADMINISTRATIVAS



As despesas administrativas mantiveram uma constante quando comparadas ao incremento dos ingressos totais, graças aos esforços de controle e de produtividade aplicados pela administração; elas representaram 6,94% dos mesmos no último exercício.

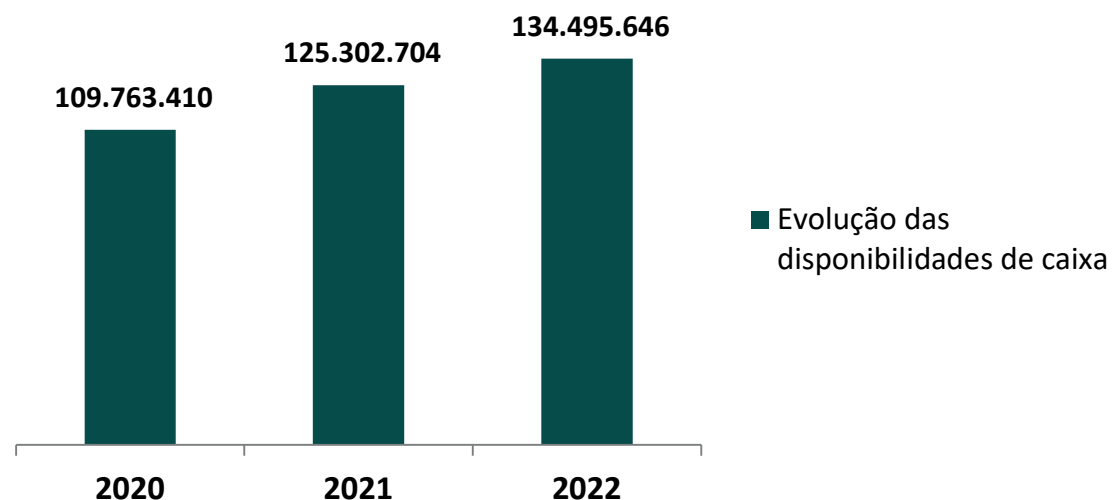


Desempenho Econômico

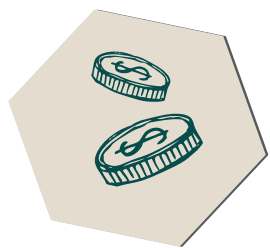


DESEMPENHO FINANCEIRO

Evolução das disponibilidades de caixa

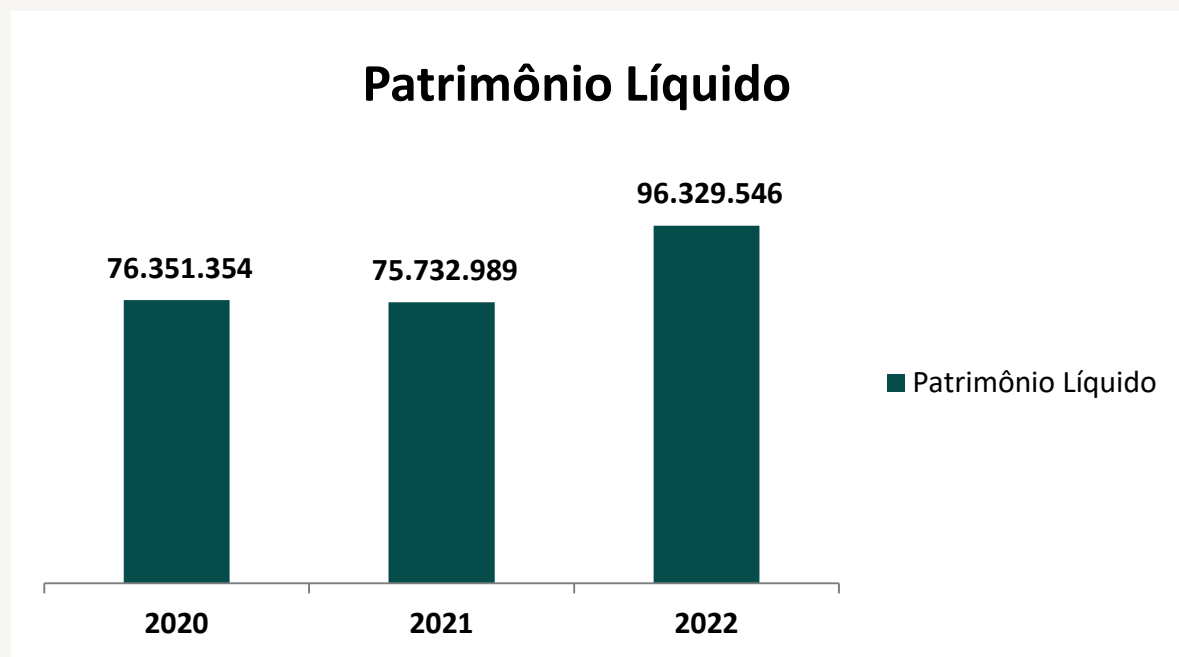


O volume de caixa - incluindo aplicações financeiras que dão lastro às reservas técnicas, como Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), PEONA SUS e Provisão para Remissão -, cresceu cerca de R\$ 9.192 milhões em 2022, atingindo a cifra de R\$ 134.495.646 milhões em 2022, crescimento de 7,34%. Em sua totalidade, os recursos destinados às aplicações financeiras foram investidos em produtos de Renda Fixa, de acordo com orientações emanadas da Políticas de Investimentos estabelecida pela Diretoria Executiva, alinhadas a Resolução Normativas/ANS 521/2022



Desempenho Econômico

PATRIMÔNIO LÍQUIDO



O resultado obtido tem relação direta com a sinistralidade, que manteve os valores, apesar do aumento dos custos assistenciais. Mesmo assim, o patrimônio líquido da operadora está fortalecido, de R\$ 75.732.989 milhões para R\$ 96.329.546 milhões, reflexo da boa performance administrativa e financeira observadas na cooperativa.

Parecer da Auditoria

GRI 2-5



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O
EXERCÍCIO FINDO EM 31 de dezembro de 2022**

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ÍNDICE

	RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	02	
	BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO)	05	
	BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO)	06	
	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	07	
	DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	08	
	DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	09	
	NOTAS EXPLICATIVAS	10	

-1-



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos
Administradores e Cooperados da
Unimed Regional da Baix Mogiana
Cooperativa de Trabalho Médico**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed Regional da Baix Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações de resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Regional da Baix Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

Base para Opinião

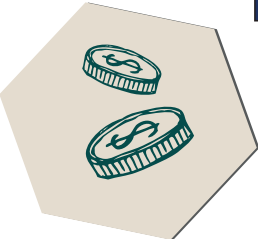
Esta auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Unimed Regional da Baix Mogiana de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

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

-2-



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

DS

DS
RFEM

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis
A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas 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.

DS
Jose

DS
JAR

DS
DFL

DS
JTADM

DS
ENDS

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

DS

DS

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

DS
MEG

DS
FELMS

DS

DS

DS
RRR

DS
JBC

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

DS
TCP

DS

- 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.

DS
RRN

DS
Cmdu

DS

DS

DS

DS



- 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 Cooperativa.

DS

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

DS
RFEM

- 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 significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

DS
Jose

DS
JAR

DS
DFL

DS
JTADM

DS
ENDS

- 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.

DS

DS

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

DS
MEG

DS
FELMS

DS

DS

São Paulo, 03 de fevereiro de 2023.

Apice Auditores Independentes S/S
CRC 2SP020.790/0-4

DS
RRR

DS
JBC

Sérgio Pahlevi Nunes Orlando
Contador CRC1SP 254.937/0-5

Paulo Rogério de Azevedo
Contador - CRC1SP 192.653/0-5

DS
TCP

DS

DS
RRN

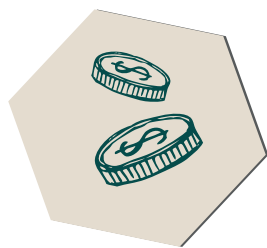
DS
Cmdu

DS

DS

DS

DS



BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

		ATIVO	
		2022	2021
N.E.			
ATIVO CIRCULANTE		168.456.558	147.241.659
Disponível		5	16.826.165
Realizável		151.630.393	112.132.054
Aplicações Financeiras		6	117.669.481
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		46.596.807	38.426.263
Aplicações Livres		71.072.674	51.766.836
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		7	18.313.605
Contraprestações Pecuniárias a Receber		8.411.869	5.196.633
Participações dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis		1.372.921	1.125.377
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		8.528.815	8.117.963
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	37.615
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS		8	3.954.043
Créditos Tributários e Previdenciários		9	889.691
Bens e Títulos a Receber		10	10.530.193
Despesas Antecipadas		273.379	227.796
Conta Corrente com Cooperados		-	936
NÃO CIRCULANTE		52.504.280	45.690.645
Realizável a Longo Prazo		38.408.254	32.465.827
Aplicações Financeiras		275.800	275.800
Aplicações Livres		275.800	275.800
Depósitos Judiciais e Fiscais		11	38.132.454
Investimentos		12	5.810.671
Investimentos Societários pelo Método de Custo		3.864.898	3.385.892
Investimentos		1.945.773	1.294.807
Imobilizado		13	8.148.452
Imóveis de Uso Próprio		7.232.791	7.447.632
Imóveis - Não Hospitalares		7.232.791	7.447.632
Imobilizado de Uso Próprio		869.501	873.045
Imobilizado - Hospitalares		38.642	51.065
Imobilizado - Não Hospitalares		830.859	821.980
Direito de Uso de Arrendamentos		46.159	-
Intangível		14	136.903
TOTAL DO ATIVO		220.960.838	192.932.305

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

STADM, A, MFG, N, RRA, TCP

-5-

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

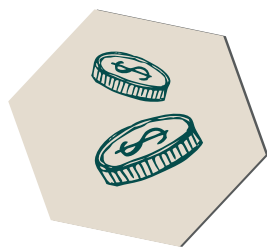
(Valores Expressos em Reais)

		PASSIVO	
		2022	2021
N.E.			
ASSIVO CIRCULANTE		60.823.704	62.589.760
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		15	45.719.060
Provisão de Contraprestações		178.844	198.794
Provisão para Remissão		178.844	198.794
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		166.856	847.321
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. Servs. Assistenciais		33.996.079	33.599.471
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		11.377.282	15.415.354
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		16	2.026.487
Receita Antecipada de Contraprestações		155.948	118.926
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.870.539	1.654.524
Débitos com Operações de Assist. à Saúde Não Rel.c/Pl.Saúde da OPS		17	3.245.534
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		18	6.687.676
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		19	33.241
Débitos Diversos		20	2.966.503
Conta Corrente de Cooperados		145.203	176.498
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		63.807.588	54.609.555
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		15	354.803
Provisão para Remissão		354.803	422.898
Provisões para Tributos Diferidos		57.616.097	47.417.114
Provisões para Ações Judiciais		21	72.310
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		18	5.756.196
Parcelamento de Tributos e Contribuições		5.756.196	6.685.811
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		19	-
Diversos		20	80.492
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		96.329.546	75.732.989
Capital Social		23	11.731.310
Reservas		24	67.711.844
Reservas de Reavaliação		796.782	822.559
Reservas de Sobras		66.915.062	61.455.367
Resultado		25	16.886.392
Sobras Apuradas		16.886.392	2.925.490
TOTAL DO PASSIVO		220.960.838	192.932.305

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

STADM, A, MFG, N, RRA, TCP

-6-



DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

	2022	2021
		Reclassificado
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	322.328.888	376.937.376
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	325.550.526	379.457.123
Contraprestações Líquidas	325.462.481	379.688.601
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88.045	(231.478)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(3.221.638)	(2.519.747)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(246.239.992)	(315.812.495)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(250.278.065)	(308.111.729)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	4.038.073	(7.700.766)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76.088.896	61.124.881
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.084.237	566.773
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS	2.522.816	1.651.547
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	232.035	408.721
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico Hospitalar	1.722.109	664.737
Outras Receitas Operacionais	568.672	578.089
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	(92.305)	(206.183)
Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	895.512	679.019
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(987.817)	(885.202)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls de Saúde da OPS	(21.339.098)	(25.935.659)
RESULTADO BRUTO	58.264.546	37.201.359
Despesas Administrativas	(39.306.512)	(36.034.378)
Financeiro Líquido	15.281.864	5.517.326
Financeiras	18.488.151	6.652.419
Financeiras	(3.206.287)	(1.135.093)
Resultado Patrimonial	969.868	554.218
Receitas Patrimoniais	969.868	555.441
Despesas Patrimoniais	-	(1.223)
Receitas Administrativas	20.873	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	35.230.639	7.238.525
Imposto de Renda	(6.205.882)	(1.692.357)
Contribuição Social	(2.626.766)	(617.889)
Impostos Diferidos	862.461	-
RESULTADO LÍQUIDO	27.260.452	4.928.279

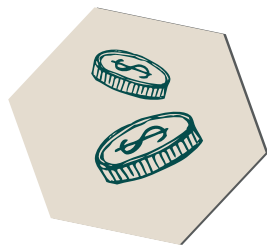
As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

	Capital Social	Reserva de Reavaliação	Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas de Sobras	Reserva para Contingências – Margem Solvência	Sobras e (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2020	9.350.907	847.048	28.643.828	4.847.124	601.532	15.676.001	16.384.914	76.351.354
Destinação conf. A.G.O.:								
Incorporação de Juros ao Capital Social	1.020.500	-	-	-	-	-	-	1.020.500
Destinação p/ Reserva p/Contingências	-	-	-	-	-	11.054.002	(11.054.002)	-
Distribuição Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	-	(5.330.912)	(5.330.912)
Movimentação no Exercício:								
Integralização de Capital	198.379	-	-	-	-	-	-	198.379
Baixa de Capital	(40.212)	-	-	-	-	-	-	(40.212)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	(24.489)	-	-	-	-	-	(24.489)
Utilização do FATES	-	-	-	(106.363)	-	-	-	(106.363)
Resultado do Exercício:								
Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	4.928.280	4.928.280
Destinações Legais e Estatutárias:								
Fundo de Reserva – 10%	-	-	492.828	-	-	-	(492.828)	-
FATES – 5%	-	-	-	246.414	-	-	(246.414)	-
Provisão de Juros s/ Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	(1.263.549)	(1.263.549)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	10.529.574	822.559	29.136.656	4.987.175	601.532	26.730.003	2.925.490	75.732.989
Destinação conf. A.G.O.:								
Incorporação de Juros ao Capital Social	1.135.130	-	-	-	-	-	-	1.135.130
Destinação p/ Reserva – Margem de Solvência	-	-	-	-	-	1.755.293	(1.755.293)	-
Distribuição Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	-	(6.047.433)	(6.047.433)
Movimentação no Exercício:								
Integralização de Capital	163.867	-	-	-	-	-	-	163.867
Baixa de Capital	(97.261)	-	-	-	-	-	-	(97.261)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	(25.777)	-	-	-	-	-	(25.777)
Utilização do FATES	-	-	-	(384.664)	-	-	-	(384.664)
Resultado do Exercício:								
Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	27.260.452	27.260.452
Destinações Legais e Estatutárias:								
Fundo de Reserva – 10%	-	-	2.726.045	-	-	-	(2.726.045)	-
FATES – 5%	-	-	-	1.363.022	-	-	(1.363.022)	-
Provisão de Juros s/ Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	(1.407.757)	(1.407.757)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	11.731.310	796.782	31.862.701	5.965.532	601.532	28.485.296	16.886.391	96.329.546

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	410.507.990	390.129.648
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	240.060.437	130.909.757
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	3.598.984	2.099.889
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.218.147	2.800.085
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Servs. Saúde	(342.831.912)	(318.970.670)
(-) Pagamentos de Pessoal	(11.371.303)	(11.037.479)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(1.184.965)	(1.208.038)
(-) Pagamentos de Serv. de Terceiros	(3.209.833)	(5.526.123)
(-) Pagamentos de Tributos	(35.379.067)	(25.128.067)
(-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.406.890)	(4.323.281)
(-) Pagamentos de Aluguel	(77.979)	(63.576)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(958.359)	(650.005)
(-) Aplicações Financeiras	(239.345.192)	(147.586.177)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(15.032.929)	(14.159.416)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.587.129	(2.713.453)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	74.000	304.920
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	248.158	185.945
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(317.500)	(173.593)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(310.285)	(615)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(442.586)	(527.771)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(748.213)	(211.114)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(248.880)	(302.280)
(-) Pagamentos de Participação Resultado	(148.845)	(56.571)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(397.725)	(358.851)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	441.191	(3.283.418)
Caixa - Saldo Inicial (*)	177.864	3.461.282
Caixa - Saldo Final (*)	619.055	177.864

(*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa e Bancos Conta Depósito.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DS
JBC

DS
RAM

DS
André

DS
[Assinatura]

DS
[Assinatura]

DS
[Assinatura]

DS
JTADM

DS
[Assinatura]

DS
MEG

DS
[Assinatura]

DS
REA

DS
TCP

DS
[Assinatura]

9

DS
RAM

DS
André

DS
[Assinatura]

DS
[Assinatura]

DS
[Assinatura]

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores Expressos em Reais)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Regional da Baixa Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômica social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 479 associados, sendo 355 (trezentos e cinquenta e cinco) Médicos Cooperados - Pessoas Físicas e 124 (cento e vinte e quatro) Médicos Cooperados-Pessoas Jurídicas, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Núcleo Atendimento Primário a Saúde (Naps), Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Prestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31184-7.

NOTA 3 - ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS através da Resolução Normativa – RN nº 528 de 29.04.2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 1 de 24.11.2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e pretensões emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, as quais tiveram os registros de Contraprestações de Corresponsabilidade Transferida de Assistência à Saúde relativos a Intercâmbio Habitual entre operadores Unimeds registrados em 2021 e 2022, reduzidor de Contraprestações Líquidas (grupo contábil 3117), transferidos para os grupos conhecidos ou Avisados prestados por Rede Indireta (grupo contábil 4116), em conformidade com as alterações trazidas pelo novo Plano de Contas Padrão da ANS (RN nº 528/2022), de forma a permitir a comparabilidade com o exercício de 2022.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed Regional da Baixa Mogiana estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 528/22 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 03 (R2) e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa. A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis ocorreu em 03/02/2023 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

DS
JTADM

DS
[Assinatura]

DS
MEG

DS
[Assinatura]

DS
REA

DS
TCP

DS
[Assinatura]

10



NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

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

b) Estimativas Contábeis

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

c) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 6, estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros estabelecidos no Capítulo I do Anexo I – Normas Gerais (item 10.2.3) da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, conforme disposto a seguir:

- Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

estoques

Os estoques descritos na nota nº 9-a, compostos basicamente materiais de consumo (Almoxarifado), são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 16 (R2).

f) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, atualizados pelas incorporações e destinações conforme decisões de assembleias.

g) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. Os encargos de depreciação estão sendo apurados com base na vida útil estimada dos bens, não possuindo a Entidade qualquer evidência que requeira ajuste relevante para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos, consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 27(R4).

h) Arrendamento Mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas na nota explicativa nº 13.

i) Ativo Intangível

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição/incorrido, deduzidos da amortização, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 04 (R4).

j) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável consoante às premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 01 (R4).

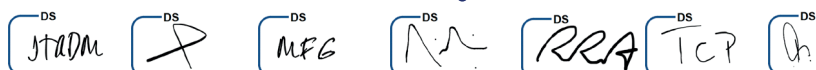
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

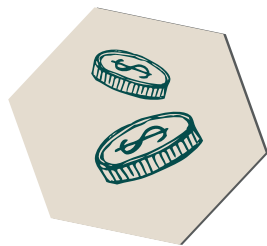
As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa RN-ANS nº 393/2015 e alterações, com exceção da Provisão de Eventos a Liquidar-PESL que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de mediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;

ii. **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA**, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora, apurada conforme metodologia atuarial consoante aos critérios estabelecidos nas RN's-ANS nºs 393/2015 e 442/2018.

iii. **Provisão de Remissão** calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 15.

DS






l) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos.

As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

DS


m) Ativos e Passivos Contingentes

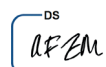
O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados tendo como base no Pronunciamento Contábil CPC nº 25 e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 25 (R2):

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).

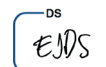
Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.


Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

DS


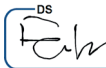
DS

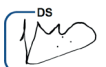

DS


DS


n) Apuração de resultado e reconhecimento da receita

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. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos rendimentos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

DS



DS









DS


o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e Unimeds por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados conforme parâmetros estabelecidos nas Resoluções Normativas-RN's nºs 393/2015 e 442/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

DS


DS


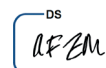
DS








p) Normas Internacionais de Contabilidade

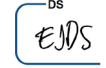
A Unimed Regional da Baix Mogiana vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção do CPC 11 – Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas e CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, os quais não foram aprovados pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, na qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

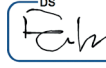
DS


DS


DS


DS


DS


DS


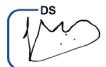
NOTA 5- DISPONÍVEL

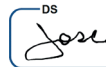
Está representado por:

Descrição	2022	2021
Caixa	3.143	2.416
Banco Conta Depósitos (a)	615.912	175.447
Subtotais	619.055	177.863
Aplicação Liquidez Imediata (b)	16.207.110	34.931.742
A L	16.826.165	35.109.605

(a) Composto por valores em conta corrente junto às seguintes instituições:

Instituição Financeira	2022	2021
Banco Itaú S/A	10	10
Banco Santander S/A	-	119.776
Cooperativa de Crédito do Brasil - Sistema de Coop. de Crédito do Brasil	608.881	16.227
Sicredi Reg. da Baix Mogiana	4.506	30.141
Sicred do Estado de São Paulo	2.515	9.293
TOTAL	615.912	175.447

DS


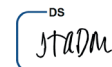
DS


DS


(b) Composto por valores aplicados junto às seguintes instituições:

Instituição Financeira	2022	2021
Banco Itaú S/A	2.793.495	1.001.382
Banco Santander S/A	3.488.468	7.540.001
Sicredi Reg. da Baix Mogiana	9.925.147	26.390.359
TOTAL	16.207.110	34.931.742

DS


DS








DS







NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (representadas por quotas em Fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde suplementar em instituições financeiras administradoras conveniadas pela ANS) e Aplicações Livres (representadas por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), conforme na RN-ANS nº 521/2022, estando assim constituídas:

INSTITUIÇÃO	MODALIDADE	2022	2021
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			
Banco Cooperativo Sicredi	Soberano Saúde-FIRFLPANS	15.094.101	10.047.109
Bancoob DTVM Ltda.	Bancoob FIANSRFCP	5.562.769	5.007.576
Banco Itaú S/A	Itaú Unimed Renda Fixa FI	15.632.206	14.097.031
Banco Santander S/A	FI/ANS II Renda Fixa Crédito Privado	10.307.731	9.274.546
Aplicações Livres		71.072.674	51.766.836
Invest. Coop. Asset Manag.	Fundo Multimercado	7.326.933	-
Banco Cooperativo Sicredi	SicredinvestFlex-CDI	3.515.191	3.173.138
Banco Cooperativo Sicredi	SicredinvestExclusivo-CDI	8.450.655	8.570.903
Bancoob DTVM Ltda.	RDC-LongoPósCDI	8.999.958	1.496.686
Banco Itaú S/A	CDB's / Fundos Renda Fixa	17.272.707	15.504.570
Banco Santander S/A	CDB's / Fundos Renda Fixa	20.685.775	18.681.853
XP Investimentos CCTVM	CDB's / Fundos Renda Fixa	4.821.455	4.339.686
TOTAL		117.669.481	90.193.099

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e época da aplicação.

NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

compostos por:

Descrição	2022	2021
Contraprestações Pecuniárias a Receber	8.411.869	5.196.633
Mensalidades a Receber - Preço Preestabelecido	5.579.431	8.915.572
Faturas a Receber - Preço Preestabelecido	7.982.583	5.359.877
Faturas a Receber - Preço Pós-Estabelecido	2.441.255	1.961.687
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(7.591.400)	(11.040.503)
Participação dos Beneficiários	1.372.921	1.125.377
Participação dos Beneficiários	1.505.504	1.272.581
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(132.583)	(147.204)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.528.815	8.117.963
Contraprestação de Corresp. Assumida - Preço Preestabelecido	78.214	26.476
Contraprestação de Corresp. Assumida - Preço Pós-estabelecido	8.532.269	8.095.722
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(81.668)	(4.235)
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	37.615
Outros Créditos	-	37.615
TOTAL	18.313.605	14.477.588

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

Descrição	2022	2021
Contas a Receber de Prest. Serviços Médicos - Hospitalares	845	652
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	5.077.803	3.516.912
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(1.124.605)	(1.124.465)
TOTAL	3.954.043	2.393.099

NOTA 9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2022	2021
IRRF sobre Faturas	15.555	15.033
IRPJ a compensar (a)	862.461	976.037
PIS/COFINS a compensar/restituir	-	44.492
ISS a compensar	-	261.065
Contribuição Social s/Lucro Líquido a compensar	11.675	-
TOTAL	889.691	1.296.627

(a) Saldo decorrente de crédito excedente de recolhimentos por estimativa ocorrido no ano de 2021 que estão sendo compensados conforme legislação em vigor.

NOTA 10 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2022	2021
Estoque (a)	137.696	162.759
Adiantamentos (b)	9.434.946	2.520.317
Títulos a Receber	10.273	-
Outros Títulos a Receber (c)	947.278	859.832
TOTAL	10.530.193	3.542.908

Estoques:
Compostos por itens do almoxarifado;

(b) Adiantamentos:
Saldo em 31.12.2022 correspondente a adiantamentos de produção a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar a ser amortizado com produção a partir de janeiro/2023.

(c) Outros Créditos a Receber:
Correspondem a valores adiantados para garantia de execução contratual conforme contrato firmado com a Prefeitura Municipal de Mogi Guaçu, no montante de R\$ 946.036 e Cartões de Crédito a receber no valor de R\$ 1.242.

STADM A MFG N RRA TCP Ch

ANN Amdu SS CEF R

STADM A MFG N RRA TCP Ch

ANN Amdu SS CEF R

DS
RAM
DS
Cmdu
DS
DS
DS
R

NOTA 11 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Representado por:

Descrição		2022	2021
Depósitos Judiciais – ISSQN Mogi Mirim	(a)	7.767.347	7.198.825
Depósitos Judiciais – ISSQN Itapira	(b)	12.380.737	9.663.065
Depósitos Judiciais – ISSQN Mogi Guaçu	(c)	15.149.189	11.637.269
Depósitos Judiciais – ISSQN Estiva Gerbi	(d)	1.047.113	950.179
Depósitos Judiciais – CADE	(e)	189.837	189.837
Depósitos Judiciais – Cíveis	(f)	1.266.186	2.218.807
Depósitos Judiciais – Trabalhistas		4.200	4.200
Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS	(g)	308.845	308.845
Depósitos Judiciais – INSS		19.000	19.000
TOTAL		38.132.454	32.190.027

DS
R

DS
RFE

(a) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2022, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Mogi Mirim compreendendo o período de 02/2006 a 08/2010, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-a);

DS
DFL

(b) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2022, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada, objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Itapira compreendendo o período de 05/2015 a 12/2022, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-b);

DS
EJDS

(c) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2022, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada, objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Mogi Guaçu do período de 12/2015 a 12/2022, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-c);

DS
R

DS
FELIS

Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2022, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada, objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Estiva Gerbi do período de 05/2016 a 12/2021, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-d);

DS
R

(e) Depósitos judiciais interpostos por bloqueio judicial do Banco Santander inicialmente como garantia aos processos movidos pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica – CADE. Em 2014 foi encerrado o processo, mediante o pagamento de R\$ 105.019, sendo transferido o saldo remanescente dos depósitos para a conta corrente bancária da executada, restando o respectivo valor no aguardo do desbloqueio em conta corrente bancária;

DS
JARA

(f) Depósitos destinados a fazer frente a contestações de ações movidas por beneficiários de planos de saúde, que objetivam a cobertura de procedimentos não cobertos contratualmente, indenizações, anulação de reajustes, dentre outros, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-f);

DS
JBC

(g) Depósitos destinados a fazer frente a contestações de multas impostas pela ANS, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-g).

DS
JADM
DS
R
DS
MFG
DS
R
DS
RRA
DS
TCP
DS
R

-17-

DS
RAM
DS
Cmdu
DS
DS
DS
R

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
Participações Societárias pelo Método de Custo	3.385.892	526.924	(47.919)	3.864.898
Participações em Operadoras de Pls. Assist. à Saúde	2.993.739	80.976	-	3.074.715
Central Nacional Unimed	738.418	-	-	738.418
Unimed Centro Paulista – Federação	805.573	-	-	805.573
Federação das Unimed do Estado de São Paulo	1.449.748	80.976	-	1.530.724
Participações em Outras Instituições	392.152	445.948	(47.919)	790.183
Sicredi Reg. Baixa Mogiana -	345.819	90.753	(47.919)	388.653
Sicoob – Sist. Coop. Créd. do Brasil	5.192	1.324	-	6.516
Unicred do Estado de São Paulo	8.807	25.147	-	33.954
Unimed Seguradora S.A.	32.335	328.724	-	361.060
Outras Participações	1.294.807	650.966	-	1.945.773
Unimed Participações S/C Ltda.	1.294.807	650.966	-	1.945.773
TOTAL	4.680.699	1.177.890	(47.919)	5.810.671

DS
R

DS
RFE

DS
DFL

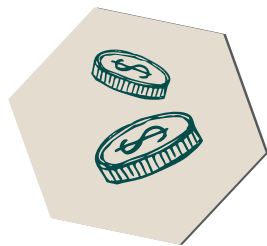
NOTA 13 – IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado durante o exercício de 2022 foi a seguinte:

	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
Imobilizado Acumulado	12.373.135	393.573	(100.210)	12.666.497
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares				
Terrenos e Edificações	8.631.916	-	-	8.631.916
Bens Móveis - Hospitalares				
Móveis e Utensílios	142.062	-	(153)	141.909
Bens Móveis - Não Hospitalares				
Móveis e Utensílios	828.747	6.232	(2.432)	832.547
Maquinários e Equipamentos	135.775	440	-	136.215
Equipamentos de Informática	1.861.651	185.047	(21.408)	2.025.290
Depreciações	474.359	149.000	(75.620)	547.739
Depreciação de Uso de Arrend. - Não Hospitalares	298.625	-	-	298.625
Depreciação de Uso de Arrend. - Não Hospitalares	-	52.854	(597)	52.256
Depreciação / Amortização Acumulada	(4.052.459)	99.180	(564.767)	(4.518.046)
Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp.				
Edificações				
Tx Deprec 2,5% a 4% a.a.	(1.184.284)	-	(214.840)	(1.399.124)
Bens Móveis - Hospitalares				
Utensílios				
10% a.a.	(90.997)	153	(12.423)	(103.267)
Bens Móveis - Não Hospitalares				
Móveis e Utensílios				
10% a.a.	(569.065)	2.432	(49.389)	(616.021)
Maquinários e Equipamentos				
10% a.a.	(59.864)	-	(10.459)	(70.323)
Equipamentos de Informática				
20% a.a.	(1.427.858)	20.921	(215.803)	(1.622.739)
Veículos				
20% a.a.	(424.677)	75.260	(52.791)	(401.848)
Instalações				
10% a.a.	(295.714)	-	(2.911)	(298.625)
Direito de Uso de Arrendamento - Não Hospit.				
Direito de Uso de Arrendamento				
	-	54	(6.151)	(6.097)
Imobilizado Líquido	8.320.677	492.753	(664.977)	8.148.452

DS
JADM
DS
R
DS
MFG
DS
R
DS
RRA
DS
TCP
DS
R

-18-



DS
ARM
DS
André
DS
[Signature]
DS
[Signature]
DS
[Signature]

NOTA 14 – INTANGÍVEL

	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
Custo Acumulado				
Softwares e Aplicativos	513.390	-	-	513.390
Amortização Acumulada				
Softwares e Aplicativos	(289.946)	53	(86.593)	(376.487)
Intangível Líquido	223.444	53	(86.593)	136.903

DS
[Signature]
NOTA 15 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE
Composição:

Descrição	2022	2021
Provisão para Remissão – Passivo Circulante (a)	178.844	198.793
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS (b)	166.856	847.320
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. Servs. Assist. (c)	33.996.079	33.599.471
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA (d)	10.401.225	14.432.412
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA - SUS (e)	976.056	982.943
Subtotal	45.719.060	50.060.940
Provisão para Remissão – Passivo Não Circulante (a)	354.803	422.898
TOTAL	46.073.863	50.483.837

DS
[Signature] (a) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada de acordo com metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS;

DS
[Signature] **Atuária Responsável: Magali Rodrigues Zeller – MIBA nº 0687**
AT Service Engenharia e Consultoria Atuarial Ltda. CIBA nº 080

DS
[Signature] (b) Provisão constituída para fazer frente às despesas assistenciais de usuários da Unimed Regional da Baixa Mogiana por conta de atendimentos na rede do Sistema Único de Saúde, cujo valor apurado tem como base as cobranças através de GRU's e as ABI's emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS,;

DS
[Signature] (c) Provisão destinada à cobertura dos eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda pendentes de pagamento com base nas faturas apresentadas pelos prestadores de serviços médico-hospitalares, bem como, na comunicação por parte dos respectivos prestadores quando da ocorrência da despesa médica, composta da seguinte forma:

Descrição	2022			Total 2021
	Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós- Estabelecido	Total 2022	
Produção Cooperados	7.165.453	2.070.203	9.235.656	9.226.475
Hospitais	9.271.372	4.957.086	14.228.458	15.101.475
Clínicas	3.292.379	710.194	4.002.573	3.347.168
Laboratórios	1.555.901	543.436	2.099.337	2.158.139
Intercâmbio- Unimed's	821.543	-	821.543	258.921
Fornecedores – O.P.M.E.	3.608.512	-	3.608.512	3.507.293
TOTAL	25.715.160	8.280.919	33.996.079	33.599.471

DS
[Signature] JARM
DS
[Signature] MFG
DS
[Signature] N
DS
[Signature] RRA
DS
[Signature] TCP
DS
[Signature] [Signature]

(d) Provisão constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa-RN nº 393/2015, expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente, apurada com base em metodologia contida em Nota Técnica Atuarial, aprovada através do Ofício nº 1720/2015/GGAME(COATU)DIOPE/ANS datado de 23.09.2015 expedido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, correspondendo em 31 de dezembro de 2022 à totalidade da provisão exigida, conforme regras previstas no mencionado dispositivo normativo.

DS
[Signature] **Atuária Responsável: Sra. Magali Rodrigues Zeller – MIBA nº 0687**
AT Service Engenharia e Consultoria Atuarial Ltda. CIBA nº 080

(e) Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos na Rede do Sistema Único de Saúde – SUS, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Para as operadoras que não têm metodologia atuarial própria para esta provisão, esse valor está sendo apurado mediante aplicação do fator individual da PEONA-SUS divulgado pela ANS sobre os eventos de SUS avisados nos últimos 24 meses.

DS
[Signature] **NOTA 16 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE**

Descrição	2022	2021
Contraprestação Pecuniária a Restituir	155.948	118.926
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida (a)	1.870.539	1.654.524
TOTAL	2.026.487	1.773.450

DS
[Signature] registro correspondente a valores a pagar decorrentes do compartilhamento da estão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 517/2022, por conta da transferência de beneficiários da Unimed Regional da Baixa Mogiana para outras operadoras Unimeds em preço pós-estabelecido, pelo atendimento em intercâmbio-habitual.

DS
[Signature] **NOTA 17 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA**

DS
[Signature] compostos por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos a beneficiários de outras operadoras Unimeds na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	2022	2021
Clínicas	143.876	73.098
Hospitais	2.577.709	1.647.663
Laboratórios	89.586	49.558
Médicos Cooperados	434.363	282.914
TOTAL	3.245.534	2.053.233

DS
[Signature] JARM
DS
[Signature] MFG
DS
[Signature] N
DS
[Signature] RRA
DS
[Signature] TCP
DS
[Signature] [Signature]

DS
 DS
 DS
 DS
 DS
 DS


NOTA 18 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER








Composição:

Descrição		2 0 2 2	2 0 2 1
Passivo Circulante			
Tributos e Contribuições a Recolher		1.954.368	1.567.021
Retenções de Impostos e Contribuições		2.550.476	2.013.108
<u>Parcelamento de Tributos e Contribuições a Recolher</u>		<u>2.182.831</u>	<u>2.021.330</u>
Imposto de Renda – Parcelamento Ordinário	(a)	691.983	621.413
Contrib. Social s/ o Lucro Líq. – CSSL - Parcelamento Ordinário	(a)	517.272	464.520
Imposto de Renda - Adesão ao PERT	(b)	276.436	252.045
Contribuição Social s/ o Lucro Líq. – CSSL - Adesão ao PERT	(b)	156.268	142.480
Imposto sobre Serviços - ISSQN MG - Dação Serviços	(c)	540.872	540.872
Subtotal – Passivo Circulante		6.687.675	5.601.459
Passivo Não Circulante			
<u>Parcelamento de Tributos e Contribuições a Recolher</u>			
Imposto de Renda – Parcelamento Ordinário	(a)	1.787.624	2.226.731
Contrib. Social s/ o Lucro Líq. – CSSL - Parcelamento Ordinário	(a)	1.336.286	1.664.529
Imposto de Renda - Adesão ao PERT	(b)	1.681.653	1.785.317
Contribuição Social s/ o Lucro Líq. – CSSL - Adesão ao PERT	(b)	950.633	1.009.233
Subtotal – Passivo Não Circulante		5.756.196	6.685.811
TOTAL		12.443.871	12.287.270

(a) Em razão da notificação eletrônica da Superintendência Regional da Receita Federal do Brasil da 3ª Região Fiscal em datada de 16/07/2021, foi constatado que Demonstração da Base de Cálculo da CSLL-e-LACS das ECF's dos Anos-Calendarário 2017, 2018 e 2019, a exclusão integral do Lucro Líquido Contábil antes do IRPJ/CSLL, como se todo o resultado decorresse exclusivamente de atos cooperativos. Porém, nos termos do art. 87 da Lei 5.764/1971, a cooperativa deveria fazer a segregação entre o resultado dos atos cooperativos, e aquele proveniente dos atos não-cooperativos, devendo oferecer à tributação quando positivo, ressalvado pelos dispêndios com internações, cirurgias, exames, medicamentos, material hospitalar, entre outros transacionados com terceiros da rede de atendimento credenciada que não atendem aos requisitos definidos no art. 79, da Lei Cooperativista, e assim deste modo proceder o rateio das demais despesas/custos indiretos, bem como das receitas na proporção daqueles dispêndios com atos cooperativos e não-cooperativos para que se procedida a apuração segregada do resultado conforme o art. 87 da Lei 5.764/1971 e da decisão do Agravo Regimental nº 1.221.603/SP emitido pela 2ª Turma do Superior Tribunal de Justiça –STJ.

sim com o apoio operacional e jurídico especificamente contratados foram realizadas retificações das documentações fiscais (principais e acessórias), com apuração dos juros devidos de Imposto de Renda e a Contribuição Social s/ Lucro Líquido determinado na notificação com subsequente solicitação do parcelamento ordinário em 60 meses e pagamentos das mensalidades, para proporcionar a tacita homologação do parcelamento na forma da legislação vigente.

(b) Parcelamento correspondente ao Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, correspondentes aos exercícios de 2013 a 2016, apurados sobre resultados de operações classificadas como Atos Não Cooperativos, objeto de adesão ao PERT (Programa Especial de Regularização Tributária), consolidado pela Receita Federal do Brasil em 12/2019 em 150 meses, restando o saldo a recolher de 85 parcelas.

DS
 DS
 DS
 DS
 DS
 DS
 DS


DS
 DS
 DS
 DS
 DS
 DS


(c) Imposto Sobre Serviços (ISSQN) incidente sobre as operações da Cooperativa, relativos ao período de 2003 a 2008, reconhecidos e consolidados junto ao fisco municipal em 2011. Em exercício anterior foi quitado débito em parcelamento, enquanto a Unimed aguarda análise da Prefeitura do Município de Mogi Guaçu em relação à dação de serviços já realizados pela Operadora, em abatimento do valor da dívida, conforme permitido pela Lei Municipal 4.620, de 02 de setembro de 2010.

NOTA 19 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS À PAGAR

Empréstimos por Instituição	Modalidade/ Vencimento	Valor Principal/ Encargos	2 0 2 2			2 0 2 1
			Circulante	Não Circ.	Total	Total
HP Financial Service (a) (-) Juros a Transcorrer	Leasing Venct. 2023	46,90% a.a.	33.241	-	33.241	125.048 (18.183)
Empréstimo Sicred	Cap. Giro	-	-	-	-	-
TOTAL			33.241	-	33.241	116.865

(a) Financiamento por meio de contratos de arrendamento mercantil, para aquisição de servidor e anti-virus, vencíveis em 36 parcelas.




NOTA 20 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2 0 2 2	2 0 2 1
Passivo Circulante		
Obrigações com Pessoal	795.973	819.720
Fornecedores	482.048	492.045
Depósito de Terceiros	68.596	78.761
Passivo de Arrendamento	10.451	-
Outros Débitos	(a)	1.609.435
Subtotal – Passivo Circulante	2.966.503	2.846.265
Passivo Não Circulante		
Outros Débitos	80.492	44.783
Subtotal – Passivo Não Circulante	80.492	44.783
TOTAL	3.046.995	2.891.048

(a) Representado majoritariamente por juros remuneratórios a pagar sobre o capital social, conforme previsão estatutária (vide nota nº 23)

NOTA 21 – PROVISÕES DE AÇÕES JUDICIAIS – LONGO PRAZO

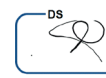
Descrição		2 0 2 2	2 0 2 1
QN - Mogi Mirim - Ação Declaratória	(a)	7.767.347	7.198.825
ISSQN - Itapira – Ação Declaratória	(b)	12.545.264	9.817.664
ISSQN - Mogi Guaçu - Ação Declaratória	(c)	15.382.403	11.840.241
ISSQN - Estiva Gerbi - Ação Declaratória	(d)	1.047.112	966.436
ISSQN - Mogi Mirim - Ação Declaratória	(e)	17.783.742	13.423.818
Provisão para Ações Tributárias – INSS		19.000	19.000
Provisão para Ações Cíveis	(f)	2.656.705	3.728.872
Provisão para Multas Administrativas – ANS	(g)	342.214	342.214
TOTAL		57.543.787	47.337.070

DS
 DS
 DS
 DS
 DS
 DS
 DS





(a) Refere-se a saldo remanescente de provisão constituída sobre lançamentos fiscais realizados pela Prefeitura Municipal de Mogi-Mirim, representado por ação declaratória visando a não incidência do tributo municipal (ISSQN) sobre as operações da Cooperativa compreendendo o período 02/2006 a 08/2010, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 11-a), que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;


(b) Refere-se a valores representados por ação declaratória visando a não incidência do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Itapira sobre as operações da Cooperativa compreendendo o período de 05/2015 a 12/2022, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 11-b), que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;



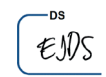
(c) Refere-se a valores representados por ação declaratória visando a não incidência do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Mogi Guaçu sobre as operações da Cooperativa compreendendo o período de 12/2015 a 12/2022, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 11-c), que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;



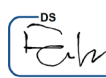
(d) Refere-se a valores representados por ação declaratória visando a não incidência do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Estiva Gerbi sobre as operações da Cooperativa compreendendo o período de 05/2016 a 12/2022, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 11-d), que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;



(e) Refere-se a valores provisionados do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Mogi Mirim compreendendo o período não prescrito (12/2014 a 12/2022), cuja exigibilidade é objeto de contestação judicial através de ação declaratória visando a não incidência do tributo (vide nota nº 21-a);

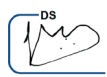


(f) Tratam-se de provisões conservadoramente constituídas sobre processos judiciais representados por ações cíveis diversas, destacando aquelas que objetivam o custeio de procedimentos e tratamentos não cobertos pelos planos de saúde comercializados e recebimentos de indenizações, anulação de reajustes, dentre outros, para as quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis as chances de perdas nas respectivas ações. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao seu desfecho e prazo.




Provisão para fazer face a processos em decorrência de multas impostas pela ANS, com depósitos judiciais, conforme descritas na nota 11-g.


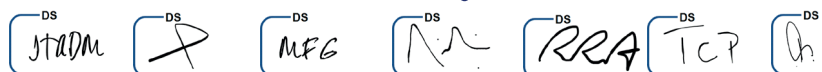
NOTA 22 – OUTRAS CONTINGÊNCIAS PASSIVAS



Encontram-se em andamento contra a Cooperativa, várias ações de natureza cível que visam recebimento de indenização por danos materiais e morais por negativa de atendimento não coberto contratualmente, obrigação de fazer, restituição de valores de despesas médico-hospitalares, anulação de cláusula contratual, ação popular, dentre outros, cujos valores atribuídos às causas somam o montante de **R\$ 15.378.463** (em 2021 - R\$ 16.568.848) sobre as quais nossos Assessores Jurídicos classificam como **possíveis** os riscos de perdas por parte da Cooperativa nas respectivas demandas.



Respalhada pela opinião de nossos assessores jurídicos e, tendo em vista a fase em que se encontram os respectivos processos, a Administração decidiu no momento não constituir provisão sobre os valores envolvidos, haja vista que os valores atribuídos às causas não são considerados líquidos e certos, uma vez que pela natureza dos processos, eventuais ônus à Cooperativa nos processos, caso aplicável, somente serão mensurados pelo juízo em caso de sentenças desfavoráveis e definitivas.

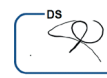

NOTA 23 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2022 é de **R\$ 11.731.310** (Onze milhões, setecentos e trinta e um mil, trezentos e dez reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

Com a reforma do estatuto realizada em 02/07/2018 a Cooperativa passou a admitir a cooperação da pessoa jurídica, conforme Item III associados, artigo 3º e parágrafos 2º e 3º desde que exista cooperado na modalidade pessoa física.


No exercício de 2022 a movimentação de cooperados foi a seguinte:

Cooperado	Posição em 31/12/2021	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2022
Pessoa Física	349	14	08	355
Pessoa Jurídica	109	15	0	124




Conforme artigo 51 - inciso “c” do Estatuto Social da Cooperativa, na ocorrência de sobras, será deduzido o montante igual a taxa de 12% sobre o capital integralizado, em forma de juros, que totalizaram **R\$ 1.407.757** (Um milhão, quatrocentos e sete mil, setecentos e cinquenta e sete reais), registrado em rubrica própria no Passivo Circulante (vide nota nº 20-a).

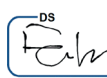
NOTA 24 – RESERVAS DE SOBRAS




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




Fundo de Reserva - 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2022 está representado pelo valor de **R\$ 2.726.045** (Dois milhões, setecentos e vinte e seis mil, quarenta e cinco reais), que somadas às destinações e incorporações ocorridas em exercícios anteriores, perfaz o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2022 no tante de **R\$ 31.862.701** (Trinta e um milhões, oitocentos e sessenta e dois mil e centos e um reais), destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza.



FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social: 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que em 2022 está representado pelo valor de **R\$ 1.363.022** (Um milhão, trezentos e sessenta e três mil, vinte e dois reais), perfazendo o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2022 no montante de **R\$ 5.965.532** (Cinco milhões, novecentos e cinquenta e cinco mil, quinhentos e trinta e dois reais), destinado a prestar assistência aos associados.

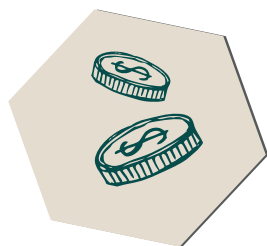


Outras Reservas de Sobras – Está representada pelo valor de **R\$ 601.532** (Seiscentos e um mil, quinhentos e trinta e dois reais), referente à transferência do saldo da correção monetária do balanço, nos termos da Resolução CNC nº 27, a qual é indivisível para fins de distribuição.



Reserva de Reavaliação – Decorrente de reavaliações dos Imóveis e Terrenos realizadas em 2006 e 2007, totalizando em 31.12.2022 o saldo remanescente de **R\$ 796.782** (Setecentos e noventa e seis mil, setecentos e oitenta e dois reais).





Reserva para Contingências e Margem Solvência – Reserva constituída conforme deliberação das Assembleias Gerais Ordinárias realizadas em 2013, 2017, 2019, 2020 e 2021 destinada a fazer face a eventuais contenciosos de natureza tributária que possam incorrer contra a Cooperativa (R\$ 15.676.001), bem como, cobertura à Margem de Solvência exigida pela ANS (R\$ 12.809.295), totalizando em 31 de dezembro de 2022 o saldo acumulado de **R\$ 28.485.296** (Vinte e oito milhões, quatrocentos e oitenta e cinco mil, duzentos e noventa e seis reais).

DS

NOTA 25 – RESULTADO

Sobras Líquidas após destinações de fundos, reservas e juros remuneratórios conforme dispositivos legais e estatutários totalizando o montante de **R\$ 16.886.391** (Dezesseis milhões, oitocentos e oitenta e seis mil, trezentos e noventa e um reais).

DS

DS

TA 26 – SEGUROS

móveis que possuem seguros contratados, estão representados por:

Seguradora	Local	Valor de Cobertura	Vigência
Unimed Seguros	Av. Mogi Mirim nº 2679	400.000	12/08/2022 a 12/08/2023
Unimed Seguros	Rua Domingos Sinico nº 200	500.000	08/04/2022 a 08/04/2023
Unimed Seguros	Rua Domingos Sinico nº 211	480.000	29/07/2022 a 29/07/2023
Unimed Seguros	Rua Domingos Sinico nº 201	160.000	07/05/2022 a 07/05/2023
Unimed Seguros	Rua Rui Barbosa nº 688	50.000	10/04/2022 a 10/04/2023

DS

DS

DS

DocuSigned by:

C3FF8DB4C9AC4DE...
Dr. Dilvo Ferreira Lopes
RG nº 50.877.908-X
Diretor Presidente

DS

DocuSigned by:

07563632A4364DF...
João Batista Cezarino
CRC 191.409/O-1
Contador

DS

DocuSigned by:

873C36E206FC4D5...
Dr. Edmilson Jose de Souza
Diretor Vice-Presidente

DS

DocuSigned by:

BB82D1E4691F45A...
Dr. Raul Rezek Ajub
Diretor Superintendente

DS

DocuSigned by:

EAB8FDCD9DD4BF...
Dr. Antonio Fernando Zetula Marcondes
Diretor Secretario

DocuSigned by:

F25874160D9A459...
Gustavo Dal Bão Filho
Diretor Adm. Financeiro

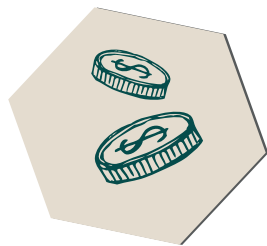
DS

DS

DS

DS

DS



PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

ANO BASE: 2.022

Na qualidade de atuária responsável pela Unimed Regional da Baixa Mogiana Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 31.184-7, observando o disposto no Item 6.3.10 do Anexo da Resolução Normativa nº 528 de 29/04/2022.

Apresentamos parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP aprovada pela ANS, considerando na data base de 31/12/2022:

DS [Signature]

DS RFEM

DS DFL

DS EJDS

DS [Signature]

DS FERNIS

DS [Signature]

DS JOSEIA

DS JAR

DS JBC

DS JADM

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA: Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 23/09/2015, por meio do ofício nº 1720/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS.

Provisão para Remissão: Calculada pela metodologia de Repartição de Capital de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 26/06/2006, por meio do ofício nº 2103/2006/DIR.ADJ.(GEAOP)/DIOPE/ANS/MS.

Aplicamos a metodologia prevista em nota técnica para cálculo das provisões acima especificadas, de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estimamos os seguintes valores:

PROVISÕES TÉCNICAS PREVISTAS EM NTAP	VALOR EXIGIDO (R\$)
PEONA	10.401.225,60
REMISSÃO - PROVISÃO DE BENEFÍCIOS CONCEDIDOS	533.646,45
CURTO PRAZO	178.843,67
LONGO PRAZO	354.802,78

Verificamos que o valor contabilizado para a Provisão para Remissão e para a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA são suficientes para cobrir o valor total calculado.

Ressaltamos que a responsabilidade da atuária que assina este parecer está limitada à Provisão para Remissão e à Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, constituídas por metodologia atuarial em nota técnica com a base de dados disponibilizada e de responsabilidade da Operadora.

Mogi das Cruzes, 23 de fevereiro de 2023.

Atenciosamente,

Magali Rodrigues Zeller
Atuária MIBA nº 687

DS [Signature]

DS [Signature]

DS [Signature]

DS [Signature]

DS [Signature]

DS [Signature]

Rua: Princesa Isabel de Bragança, 235. cj. 1307
CEP 08710-460 - Mogi das Cruzes - SP - Brasil
tel. 55 11 4798 2562 - fax. 55 11 4726 5901

www.atservice.com.br | atuarial@atservice.com.br

DS [Signature]

DS [Signature]

DS MFG

DS [Signature]

DS RRA

DS TCP

DS [Signature]

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Nós abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal da Unimed Regional da Baixa Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico, no exercício de nossas atividades legais e estatutárias, examinamos o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Sobras e Perdas do Exercício, a Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração do Fluxo de Caixa, do Exercício de 2022, bem como os documentos e saldos figurantes, tendo apurado os Resultados abaixo relacionados:

DS [Signature]

DS RFEM

DS DFL

DS EJDS

DS [Signature]

DS FERNIS

DS [Signature]

DS JOSEIA

DS JAR

✓ **Sobras operacionais no exercício de R\$ 16.886.392, (Dezesesseis milhões, oitocentos e oitenta e seis mil, trezentos e noventa e dois Reais);**

Constatamos tudo exato e em perfeita ordem e recomendamos a aprovação pela Assembléia Geral Ordinária.

Mogi Guaçu, 03 de Fevereiro de 2023

DocuSigned by:
Anderson Garcia Lima e Paula
F02EB28DB94F414...
Dr. Anderson Garcia Lima e Paula
Conselheiro Secretário

DocuSigned by:
Antonio Abrão Nohra Neto
7559C1F44583430...
Dr. Antonio Abrao Nonra Neto
Conselheiro

DocuSigned by:
Dra. Fernanda Sequeira Bittante
2FBB112404C744B...
Dra. Fernanda Sequeira Bittante
Conselheira

DocuSigned by:
Dr. Leandro de Mattos
111A6E8B4944F...
Dr. Leandro de Mattos
Conselheiro

DocuSigned by:
Dr. Marcelo Mitsuo Funai
11882C91CAE247E...
Dr. Marcelo Mitsuo Funai
Conselheiro Coordenador

DocuSigned by:
Dr. Ricardo Alvaro P. de Moraes Cardoso Franco
EEB48AD47EE847F...
Dr. Ricardo Alvaro P. de Moraes Cardoso Franco
Conselheiro

DS JADM

DS [Signature]

DS MFG

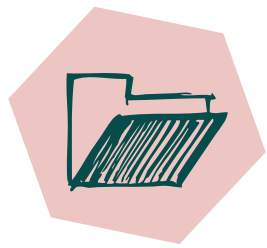
DS [Signature]

DS RRA

DS TCP

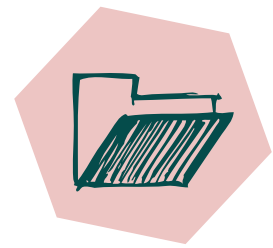
DS [Signature]

DS JBC



ANEXOS





Sumário de Conteúdo GRI

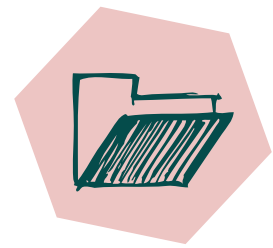
Declaração de uso

A Unimed Regional da Baixada Mogiana relatou em conformidade com as normas GRI 2021 para o período de 01 de Janeiro a 31 de Dezembro de 2022.

Norma GRI usada

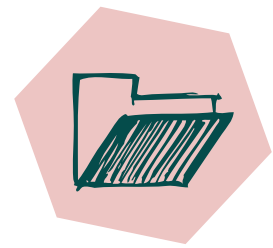
GRI 1 : Fundamentos 2021

Norma GRI	Conteúdo		Localização	Omissão		
				Requisitos Omitidos	Motivo	Explicação
GRI 2 : Conteúdos gerais 2021	Conteúdo	1. Organização e suas práticas de relato				
	2-1	Detalhes da organização	6			
	2-2	Entidades incluídas no relato de sustentabilidade da organização	100% da Operação: Matriz, Filial de Itapira, e os Serviços Próprios.			
	2-3	Período de relato, frequência e ponto de contato	4			
	2-4	Reformulações de informações	Não houve reformulações de informações			
	2-5	Verificação externa	55			
	Conteúdo	2. Atividades e trabalhadores				
	2-6	Atividades, cadeia de valor e outras relações de negócios	7, 8, 10, 13 e 30			
	2-7	Empregados	26			
	2-8	Trabalhadores que não são empregados	26			



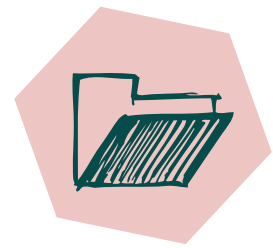
Sumário de Conteúdo GRI

Norma GRI	Conteúdo		Localização	Omissão		
				Requisitos Omitidos	Motivo	Explicação
GRI 2 : Conteúdos gerais 2021	Conteúdo	3. Governança				
	2-9	Estrutura de governança e sua composição	18			
	2-10	Nomeação e seleção para o mais alto órgão de governança	18			
	2-11	Presidente do mais alto órgão de governança	19			
	2-12	Papel desempenhado pelo mais alto órgão de governança na supervisão da gestão dos impactos	19, 20 e 22			
	2-13	Delegação de responsabilidade pela gestão de impactos	19 e 20			
	2-14	Papel desempenhado pelo mais alto órgão de governança no relato de sustentabilidade	4			
	2-15	Conflitos de interesse	24			
	2-16	Comunicação de preocupações cruciais	22			
	2-17	Conhecimento coletivo do mais alto órgão de governança	21			
	2-18	Avaliação do desempenho do mais alto órgão de governança	21			
	2-19	Políticas de remuneração	21			
	2-20	Processo para determinação da remuneração	21			
	2-21	Proporção da remuneração total anual	27			



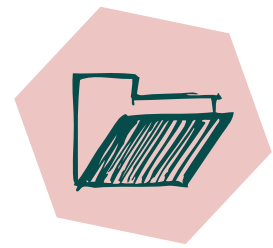
Sumário de Conteúdo GRI

Norma GRI	Conteúdo		Localização	Omissão		
				Requisitos Omitidos	Motivo	Explicação
GRI 2 : Conteúdos gerais 2021	4. Estratégia, Políticas e Práticas					
	2-22	Declaração sobre estratégia de desenvolvimento sustentável	2			
	2-23	Compromissos de política	24			
	2-24	Incorporação de compromissos de política	22 e 24			
	2-25	Processos para reparar impactos negativos	34			
	2-26	Mecanismos para aconselhamento e apresentação de preocupações	24			
	2-27	Conformidade com leis e regulamentos	Não houve ingresso de não conformidades legais no período deste Relatório.			
	2-28	Participação em associações	21			
	5. Engajamento dos Stakeholders					
	2-29	Abordagem para engajamento de stakeholders	4			
2-30	Acordos de negociação coletiva	26				
GRI 3: Temas materiais 2021	Temas materiais					
	3-1	Processo de definição de temas materiais	4			
	3-2	Lista de Temas materiais	4			



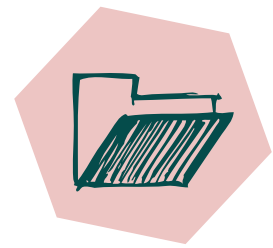
Sumário de Conteúdo GRI

Norma GRI	Conteúdo		Localização	Omissão		
				Requisitos Omitidos	Motivo	Explicação
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais				
	3-3	Gestão dos temas materiais	32, 34 e 35			
Tópicos Materiais		Satisfação do Cliente /Gestão da Marca reputação	32, 34 e 35			
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais				
	3-3	Gestão de temas materiais	43			
GRI 201: Desempenho Econômico 2016	Conteúdo	Tema material: Desempenho Econômico				
	201-1	Valor econômico direto gerado e distribuído	43			
	201-2	Implicações financeiras e outros riscos e oportunidades decorrentes de mudanças climáticas	Está previsto um estudo de investimento na área de energia, que consiste na instalação de pontos para geração de energia de fonte renovável.			
	201-3	Obrigações do plano de benefício definido e outros planos de aposentadoria	A Unimed não possui plano ou pacote de benefícios diferenciado para desligamentos e/ou aposentadoria.			
	201-4	Apoio financeiro recebido do governo	A Unimed não recebe apoio financeiro do governo			



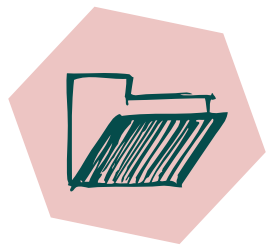
Sumário de Conteúdo GRI

Norma GRI	Conteúdo		Localização	Omissão		
				Requisitos Omitidos	Motivo	Explicação
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais				
	3-3	Gestão de temas materiais	27			
GRI 202: Presença no Mercado 2016	Conteúdo	Temas materiais: Presença no Mercado				
	202-1	Proporção entre o salário mais baixo e o salário mínimo local, com discriminação por gênero	27			
	202-2	Proporção de membros da diretoria contratados na comunidade local	Todos os membros da alta administração pertencem à comunidade local			
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais: Eficiência Operacional				
	3-3	Gestão dos temas materiais	33			
Tópicos Materiais		Eficiência Operacional	33			
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais: Infraestrutura				
	3-3	Gestão dos temas materiais	6			
Tópicos Materiais		Infraestrutura	6			
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais: Gestão de Carteira				
	3-3	Gestão dos temas materiais	9			
Tópicos Materiais		Como é o processo de Gestão da carteira	9			



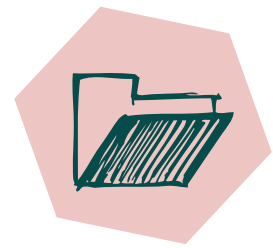
Sumário de Conteúdo GRI

Norma GRI	Conteúdo		Localização	Omissão		
				Requisitos Omitidos	Motivo	Explicação
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais				
	3-3	Gestão de temas materiais	29			
GRI 403 : Saúde E Segurança Do Trabalho 2018	Conteúdo	Tema material: Saúde e Segurança no Trabalho				
	403-1	Sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho	29			
	403-2	Identificação de periculosidade, avaliação de riscos e investigação de incidentes	29			
	403-3	Serviços de saúde do trabalho	29			
	403-4	Participação dos trabalhadores, consulta e comunicação aos trabalhadores referentes a saúde e segurança do trabalho	29			
	403-5	Capacitação de trabalhadores em saúde e segurança do trabalho	29			
	403-6	Promoção da saúde do trabalhador	29			
	403-7	Prevenção e mitigação de impactos de saúde e segurança do trabalho diretamente vinculados com relações de negócios	29			
	403-8	Trabalhadores cobertos por um sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho	29			
	403-9	Acidentes de trabalho	29			
	403-10	Doenças profissionais	29			



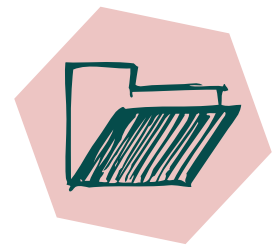
Sumário de Conteúdo GRI

Norma GRI	Conteúdo		Localização	Omissão		
				Requisitos Omitidos	Motivo	Explicação
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais				
	3-3	Gestão de temas materiais	40			
GRI 302: Energia 2016	Conteúdo	Tema material: Energia				
	302-1	Consumo de energia dentro da organização	40			
	302-2	Consumo de energia fora da organização	40			
	302-3	Intensidade energética	40			
	302-4	Redução do consumo de energia	40			
	302-5	Reduções nos requisitos energéticos de produtos e serviços	40			



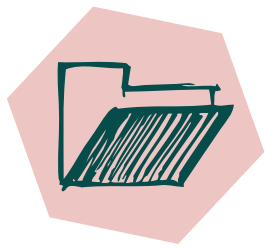
Sumário de Conteúdo GRI

Norma GRI	Conteúdo		Localização	Omissão		
				Requisitos Omitidos	Motivo	Explicação
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais				
	3-3	Gestão de temas materiais	41			
GRI 303: Água 2018	Conteúdo	Tema material: Água				
	303-1	Interações com a água como um recurso compartilhado	41			
	303-2	Gestão de impactos relacionados ao descarte de água	41			
	303-3	Captação de água	41			
	303-4	Descarte de água	41			
	303-5	Consumo de água	41			



Sumário de Conteúdo GRI

Norma GRI	Conteúdo		Localização	Omissão		
				Requisitos Omitidos	Motivo	Explicação
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais				
	3-3	Gestão de temas materiais	38			
GRI 306: Resíduos 2020	Conteúdo	Tema material: Resíduos				
	306-1	Geração de resíduos e impactos significativos relacionados a resíduos	38			
	306-2	Gestão de impactos significativos relacionados a resíduos	38			
	306-3	Resíduos gerados	38			
	306-4	Resíduos não destinados para disposição final	38			
	306-5	Resíduos destinados para disposição final	38			



Glossário

Beneficiário

São os clientes, titular e seus dependentes, aceitos e efetivamente incluídos no plano de saúde.

Cooperado

Médico cooperado, também conhecido como associado.

Cooperativa

Associação autônoma de pessoas que se unem, voluntariamente, para satisfazer aspirações e necessidades econômicas, sociais e culturais comuns, por meio de um empreendimento de propriedade coletiva e democraticamente gerido.

Despesas Administrativas

Dispêndios que decorrem do esforço desenvolvido pela empresa no sentido de cumprir eficazmente as suas funções administrativas de planejamento, organização e controle.

Despesas Operacionais

São os dispêndios não computados nos custos necessários para a prestação dos serviços da operadora. Esses dispêndios contribuem para a manutenção da atividade operacional da operadora.

Operadora

Conforme site da ANS “Operadora é a pessoa jurídica que opera Plano de Assistência à Saúde. Operar planos de saúde significa administrar, comercializar ou disponibilizar planos de saúde”.

Receita Bruta

Ingressos/receitas, sem considerar abatimentos, cancelamentos e restituições.

Sinistralidade

Percentual obtido por meio da divisão do Custo Assistencial pela Receita Bruta.

Stakeholders

Parte interessada ou interveniente. É uma palavra em inglês, muito utilizada nas áreas de comunicação, administração e tecnologia da informação, cujo objetivo é designar pessoas e grupos mais importantes para um planejamento estratégico ou plano de negócios, ou seja, as partes interessadas.

Sustentabilidade

Termo usado para definir ações e atividades humanas que visam suprir as necessidades do presente, sem comprometer a capacidade das futuras gerações satisfazerem suas próprias necessidades.

Abreviaturas

ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar

OPME - Órtese, Prótese e Materiais Especiais

GRI - Global Reporting Initiative

Créditos

Este relatório é fruto do trabalho conjunto da Equipe de Sustentabilidade, das Diretorias Executiva e Administrativa/Financeira e de todos os colaboradores que auxiliaram no levantamento de dados.

Consultoria em ESG
Lanakaná - Princípios Sustentáveis

Imagens
Acervo Unimed Regional da Baixa Mogiana e Adobe Stock

É proibida a reprodução total ou parcial desta publicação, para qualquer finalidade, sem autorização por escrito da Unimed Baixa Mogiana.



Unimed Regional da Baixa Mogiana -
Cooperativa de Trabalho Médico
Avenida Mogi Mirim, 2679 - Jd. Guaçu Mirim
Mogi Guaçu - SP
www.unimedbxm.coop.br
Te.: (19) 3831-9700



ANS - n.º 311847

