

Relatório de Gestão & Sustentabilidade

20
23



Sumário

1

Mensagem da Diretoria
Executiva
pág. 03

2

Sobre o Relatório
pág. 04

3

Destaques
(nossos números)
pág. 06

4

Sobre a Unimed Regional
da Baix Mogiana

Quem somos
pág. 09

Principais produtos e
serviços
pág. 10

NAPS
pág. 11

Espaço Viver Bem
pág. 16

5

Governança

Conselhos e
Diretoria
pág. 22

Estratégias e
alocação de recursos
pág. 24

Integridade, riscos e
combate à corrupção
pág. 26

6

Desempenho

Capital humano
pág. 30

Capital manufatura-
do
pág. 35

Capital intelectual
pág. 36

Capital social e
relacionamento
pág. 37

Capital natural
pág. 43

Capital Financeiro
pág. 47

Parecer da Auditoria
pág. 59

7

Perspectiva Futura
pág. 74



Anexos
pág. 76



Mensagem da Diretoria Executiva

2-22

Apresentamos o Relatório Anual de Gestão e Sustentabilidade da Unimed Regional da Baixada Mogiana referente ao exercício encerrado em dezembro de 2023.

Este relatório, editado anualmente em conformidade com as diretrizes da GRI (Global Reporting Initiative), demonstra nosso comprometimento em aprimorar as práticas de mercado. Estamos confiantes de que podemos unir os *stakeholders* em prol do avanço mútuo nesse propósito comum.

Para a produção deste documento, foram levantados dados abrangentes sobre as práticas de relatórios nacionais e internacionais, com o suporte da consultoria Lanakaná. Foram levadas em conta as melhores práticas do mercado e as especificidades do setor de planos de saúde, além da análise da nossa matriz de risco.

Acreditamos no fortalecimento do cooperativismo como um modelo equilibrado e sustentável, que almeja resultados com respeito ao meio ambiente e a todos os nossos públicos: clientes, cooperados, colaboradores, fornecedores e comunidade em geral. Nosso compromisso com a transformação social é fundamentado no sétimo princípio do cooperativismo, que valoriza o interesse pela comunidade. Por meio desse princípio, contribuimos com diversas entidades de assistência social por meio de doações.

Iniciamos uma abordagem especial em relação ao ESG, implementando ações integradas que priorizam as pessoas, o meio ambiente e a sustentabilidade no âmbito da saúde, colocando-os no centro de nossas operações.

Buscamos estabelecer um padrão de excelência em governança corporativa para promover uma cultura fundamentada em valores éticos, responsabilidade e transparência. Para isso, instituímos a área de Compliance.

Estamos em processo de revisão e aprimoramento dos controles internos, visando garantir a conduta íntegra em todas as nossas relações comerciais.

Em desenvolvimento, também, a adequação da Cooperativa dentro dos parâmetros estipulados pela Lei Geral de Proteção de Dados – LGPD.

Os custos assistenciais continuam crescendo, bem como, as judicializações pleiteando coberturas não previstas em contrato e/ou no ROL da ANS as quais, na maioria das vezes, são deferidas pela justiça, obrigando a cooperativa a cobrir custos não previstos em nossos cálculos atuariais, dificultando, assim, a administração dos nossos recursos financeiros.

Com muito trabalho, dedicação e comprometimento dos conselhos, cooperados e *stakeholders*, conseguimos em 2023 manter nosso resultado operacional positivo e com sobras.

Boa Leitura!

Dr. Dilvo Ferreira Lopes
Diretor-Presidente

02

Sobre o Relatório

2-3 | 2-14 | 2-29 | 3-1 | 3-2



Pelo terceiro ano consecutivo, a Unimed Regional Baixa Mogiana divulga seu relatório anual em conformidade com as diretrizes da Global Reporting Initiative. No presente ano, o relatório adere às atualizações das Normas GRI Standards 2021.

Os dados e informações apresentados referem-se ao período compreendido entre 1º de janeiro e 31 de dezembro de 2023.

Para conduzir o processo, a Unimed Regional Baixa Mogiana estabeleceu um Grupo de Trabalho (GT) multidisciplinar que, sob a supervisão da diretoria executiva, elaborou o relatório conforme as orientações atualizadas do Caderno GRI 3 – Temas Materiais – dividido em duas fases distintas:

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

A fim de compreender o cenário em que a Unimed Regional Baixa Mogiana está inserida, foram analisados os principais temas materiais do Sistema Unimed e das principais Operadoras de Saúde de âmbito nacional. Essa análise resultou em 39 temas subdivididos de acordo com os princípios ESG – Ambiental, Social e de Governança.

Posteriormente, após a avaliação e identificação dos temas com os maiores impactos, sejam eles positivos/negativos, reais/potenciais para a Instituição, um estudo foi realizado por meio de uma consultoria especializada em ESG para analisar os impactos.

A consolidação dos temas materiais foi realizada considerando o resultado da análise dos Impactos ESG em relação à influência dos temas, a partir da perspectiva dos stakeholders, e posterior validação pela alta liderança.

ESG	Temas materiais
G	Desempenho Econômico
G	Presença no Mercado
G	Eficiência Operacional
G	Integridade e Combate à Corrupção
G	Infraestrutura
G	Gestão da Carteira
G	Satisfação do Cliente
S	Saúde e Segurança
S	Treinamento e Desenvolvimento
S	Responsabilidade Social
A	Energia
A	Água e Efluentes
A	Resíduos

Para quaisquer sugestões, dúvidas ou críticas relacionadas ao conteúdo deste relatório, favor contatar o departamento de Marketing e Responsabilidade Social através do telefone (19) 3831-9854 ou do e-mail marketing@unimedbxm.coop.br.

03

Destques

(nossos números)



Nossos Números

3-3

Médicos



2022 - 383

2023 - 387

Laboratórios credenciados



2022 - 18

2023 - 18

Clínicas de Fisioterapia



2022 - 12

2023 - 11

Hospitais Gerais



2022 - 4

2023 - 4

Hospitais Psiquiátricos



2022 - 1

2023 - 1

Prontos Atendimentos



2022 - 4

2023 - 4

Consultas



2022 - 673.807

2023 - 672.542

Internações



2022 - 19.974

2023 - 21.507

Guias SADT



2022 - 1.075.552

2023 - 1.188.008

04

Sobre a Unimed Regional Baixa Mogiana



Quem somos

2-1

A Unimed Regional da Baixada Mogiana – Cooperativa de Trabalho Médico, uma sociedade cooperativa de responsabilidade limitada, tem sido um membro ativo e importante do Sistema Nacional Unimed desde a sua fundação, em 4 de novembro de 1981.

Atualmente composto por 354 cooperativas distribuídas por todo o território nacional, o sistema Unimed promove saúde e qualidade de vida em nossas cidades, por meio do cooperativismo médico e do conhecimento em saúde, visando proporcionar às pessoas uma vida mais longa e saudável.

Com a finalidade de prestar um melhor atendimento à saúde das pessoas, impactando positivamente a comunidade em que atua, a Unimed Regional da Baixada Mogiana atende, atualmente, cerca de 84 mil beneficiários (83.892 precisamente) em sua área de ação, que contempla as cidades de Estiva Gerbi, Itapira, Mogi Guaçu e Mogi Mirim, através de seus médicos cooperados, serviços complementares e hospitais credenciados.

Com sede própria na cidade de Mogi Guaçu – SP, a Unimed Regional da Baixada Mogiana está instalada na Avenida Mogi Mirim, nº 2679, além de oferecer posto de atendimento na cidade de Itapira, localizado na Rua Rui Barbosa, nº 688 – Centro, para facilitar o atendimento a beneficiários daquela cidade. A Unimed também conta com os serviços próprios, “Espaço Viver Bem” e o “NAPS” – Núcleo de Atenção Primária à Saúde.



Nossos principais Produtos e Serviços

2-6

A Unimed Regional da Baix

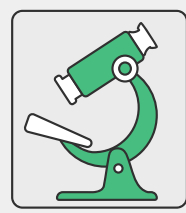
Nome Comercial Plano	Contratação	Segmentação Assistencial	Abrangência Geográfica	Situação Plano
Empresarial Standard CP	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Ideal Executivo	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo 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	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Ideal Standard	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 Executivo Universal	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Executivo Universal C/Part. R\$5,00 P/Consulta	Coletivo empresarial	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Executivo	Coletivo empresarial	Referência	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Standard Universal C/Part. R\$5,00 P/Consulta	Coletivo empresarial	Referência	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
ADESAO EXECUTIVO PLUS	Coletivo por adesão	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
Empresarial Adesão Standard Plus	Coletivo por adesão	Referência	Grupo de municípios	ATIVO
IDEAL PLENO EXECUTIVO PF	Individual ou familiar	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
IDEAL EXECUTIVO PF	Individual ou familiar	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
IDEAL PLENO STANDARD PF	Individual ou familiar	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO
IDEAL STANDARD PF	Individual ou familiar	Referência	Grupo de municípios	ATIVO

Conta também com 09 produtos ativos com comercialização suspensa que são os denominados Planos Antigos, subdivididos em Plano A, B e C e os planos Pessoa Física sem coparticipações, sendo eles:

Nome Comercial Plano	Contratação	Segmentação Assistencial	Abrangência Geográfica	Situação Plano
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 Comunitario antigo C	Coletivo por adesão	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO COM COMERCIALIZAÇÃO SUSPensa
Pleno Standard PF	Individual ou familiar	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO COM COMERCIALIZAÇÃO SUSPensa
Individual Executivo	Individual ou familiar	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO COM COMERCIALIZAÇÃO SUSPensa
Pleno Executivo PF	Individual ou familiar	Ambulatorial + Hospitalar com obstetrícia	Grupo de municípios	ATIVO COM COMERCIALIZAÇÃO SUSPensa
Individual Standard	Individual ou familiar	Referência	Grupo de municípios	ATIVO COM COMERCIALIZAÇÃO SUSPensa

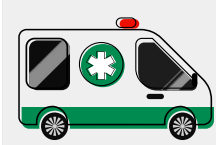
Produtos adicionais

Saúde Ocupacional



Com foco na saúde das empresas, oferecemos um produto não assistencial chamado Plano de Saúde Ocupacional. Esse plano é personalizado para atender às necessidades de cada empresa contratante com o objetivo de prevenir doenças e promover a saúde dos colaboradores, seguindo as diretrizes da Norma Reguladora nº 7 (NR 7). Ele inclui a elaboração do Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional (PCMSO), exames médicos (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

Nossos principais Produtos e Serviços

NAPS – Núcleo de Atenção Primária à Saúde

2-6

A Unimed Regional da Baixada Mogiana, com o objetivo de reforçar sua liderança na prestação de serviços de saúde e ampliar sua presença no mercado local, inaugurou sua primeira unidade de atenção básica, o NAPS – Núcleo de Atenção Primária à Saúde, em março de 2016. O NAPS funciona como o nível inicial de assistência à saúde e distingue-se por quatro atributos essenciais:

Acesso ao primeiro contato

Prover e garantir facilidade de acesso ao sistema de saúde para as mais diversas necessidades e problemas. Ser resolutivo para as pessoas.



Longitudinalidade

Seguimento e acompanhamento dos beneficiários, em todas as etapas de seus ciclos vitais, por um mesmo profissional da equipe que mantém os dados e históricos de cada pessoa. Promoção de uma relação interpessoal intensa e duradoura, que expressa a confiança mútua entre beneficiários e equipe.



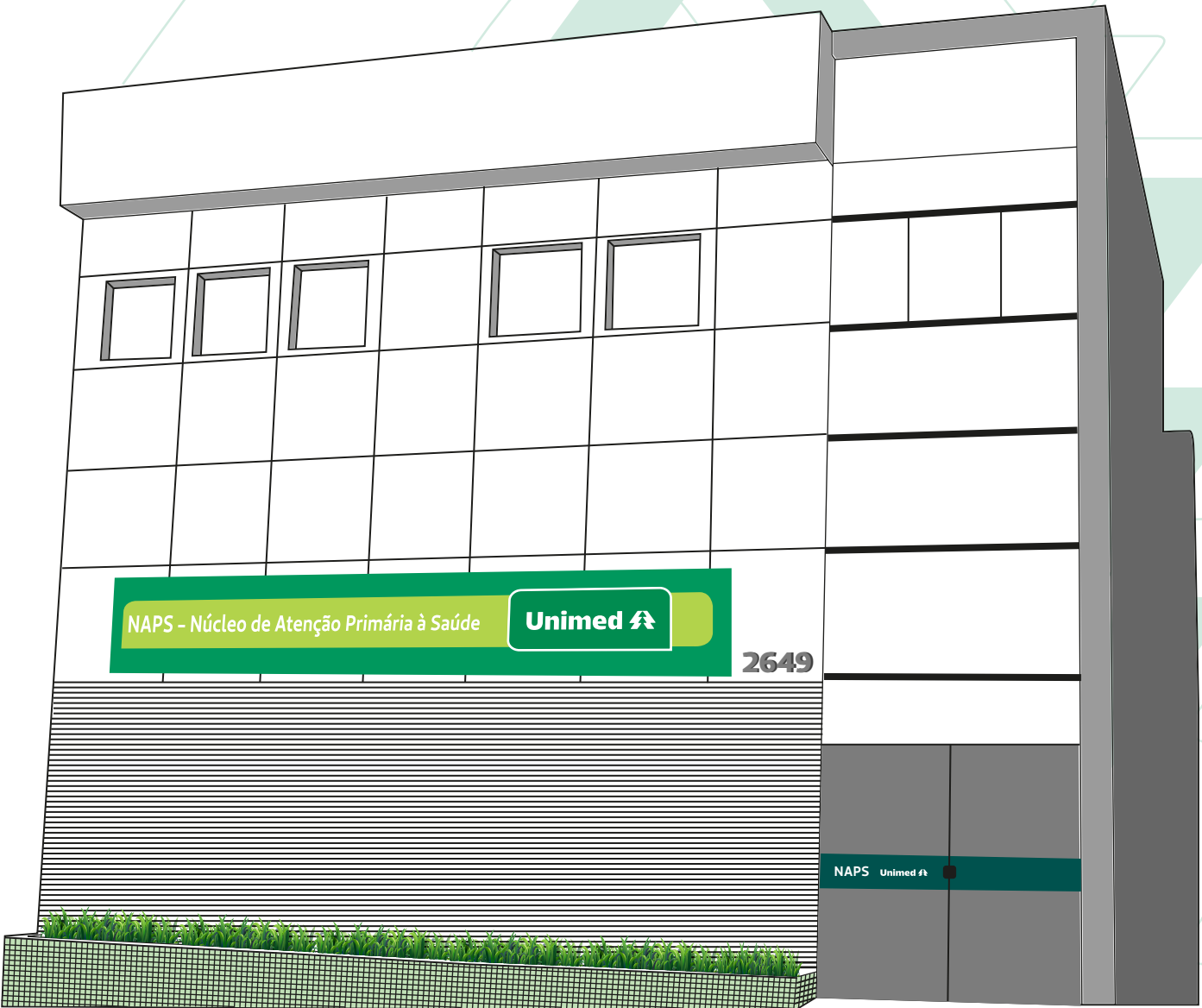
Integralidade

Oferecer cuidados em saúde que envolvam prevenção e proteção até a reabilitação, com resolutividade dos problemas apresentados ampliando abrangências em diferentes áreas e nas redes de atendimento. Para casos específicos poderá ter o auxílio de tecnologias, sendo necessário o encaminhamento para o segundo ou terceiro nível e retornando à unidade de Atenção Primária para continuidade.



Coordenação da atenção

Realização da coordenação dos caminhos da pessoa dentro do sistema de saúde, de forma ordenada e oportuna, pela mesma equipe e, reconhecimento com sistema de referência e contrarreferência das ações realizadas nos diversos níveis de atenção à saúde.



Nossos principais Produtos e Serviços

NAPS – Núcleo de Atenção Primária à Saúde

A unidade NAPS tem como objetivo garantir o atendimento completo aos seus beneficiários, contando com uma equipe capacitada e uma estrutura física diferenciada. Composta pelo Responsável Técnico, Médicos, Enfermeira, Técnicas de enfermagem, Recepcionista, Jovem Aprendiz e Auxiliar de Limpeza, a equipe utiliza o modelo de acesso avançado para agendar consultas. A equipe de enfermagem faz a triagem do paciente, seguindo um protocolo, para que o atendimento ocorra no mesmo dia ou em até 48 horas, dependendo da necessidade. Em caso de emergência, o beneficiário é orientado a procurar imediatamente o Pronto Atendimento.

A equipe do NAPS possui conhecimento sobre o histórico dos beneficiários e busca construir vínculos afetivos para elaborar um plano de cuidados integrados e centrados na saúde. Os serviços oferecidos incluem:



Atendimento Médico:

O objetivo está na promoção da saúde da família, prestando um cuidado integral a crianças, adolescentes, jovens, adultos e idosos, levando em consideração as questões de gênero, orientação sexual, raça, etnia e diversidade.

- 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:

Realização de consultas de enfermagem, com ênfase na implementação de cuidados, alternando com consultas médicas, seguindo os protocolos estabelecidos.

- 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, intramuscular, endovenosa e subcutânea.



Monitoramento telefônico para beneficiários:

- Supervisão das consultas realizadas em serviços de urgência e internações.
- Identificação proativa de pacientes crônicos com base na classificação de risco definida no plano de cuidados, especialmente aqueles com sintomas gripais suspeitos ou confirmados de COVID-19.
- Supervisão técnica da unidade.



Outros Serviços Prestados:

- Administração de fluidos intravenosos, controle da hipoglicemia, remoção de cerúmen, cateterismo vesical, procedimentos cirúrgicos menores, entre outros.
- Coleta de Exame Citopatológico do Colo do Útero.
- Visitas domiciliares realizadas por toda a equipe para monitorar beneficiários elegíveis.
- Marcação de consultas com especialistas encaminhados e de procedimentos de apoio diagnóstico e terapêutico.
- Acompanhamento das consultas especializadas por meio do sistema de referência e contrarreferência para assegurar a continuidade do tratamento.
- Programa de Educação Continuada para a equipe.

Nossos principais Produtos e Serviços

NAPS – Núcleo de Atenção Primária à Saúde

A equipe do NAPS dispõe do Manual de Normas e Rotinas, que inclui o fluxograma de atendimento na Unidade, atribuição de cargos para todos os profissionais, protocolo de acesso avançado, protocolo de demanda espontânea e rotina, protocolo de acolhimento, protocolo de planejamento terapêutico, protocolo de referência e contrarreferência, protocolo de encaminhamentos para 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 em crianças, cateterismo vesical de demora, curativo de traqueostomia e troca de curativos, glicemia capilar, remoção de suturas), protocolo de orientações básicas de higiene pessoal para profissionais de saúde, protocolo de técnicas de lavagem das mãos, protocolo de limpeza, desinfecção e esterilização de materiais, protocolo de descarte de resíduos, protocolo de linha de cuidado para diabetes, hipertensão e rastreio de cânceres. Além disso, o NAPS possui o Programa de Gerenciamento de Resíduos dos Serviços de Saúde – PGRSS.

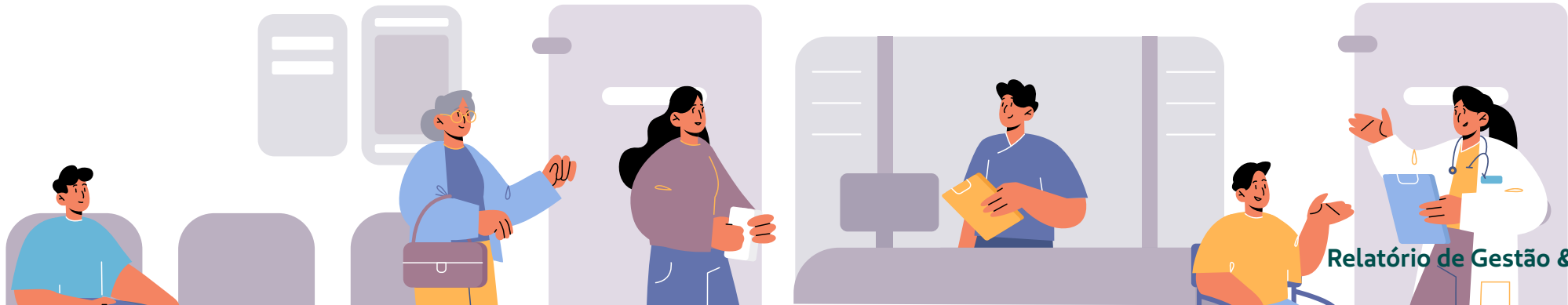
Tipos de Planos

O Plano NAPS é uma iniciativa inovadora, onde cada beneficiário tem um plano de cuidado personalizado, estabelecido em conjunto com o médico, equipe de enfermagem e o próprio paciente, conforme um protocolo de classificação de risco. Com essa abordagem mais cuidadosa e atenciosa, o médico pode fornecer orientações sobre mudanças de hábitos e atitudes que podem melhorar a qualidade de vida do paciente.

Além disso, o mesmo médico pode cuidar não apenas do paciente, mas também de sua família, o que facilita o conhecimento do histórico familiar e estreita a relação médico-paciente, sempre levando em consideração as particularidades de cada um. Esse é um método diferenciado de cuidar da saúde da família.

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

	2022	2023
Plano Pessoa Física	774	775
Colaboradores e Familiares	517	526
Plano Adesão Assoc. Comer. de Mogi Mirim	84	185
Benefício (Pref. Mogi Guaçu)	138	140
Plano Adesão Assoc. Comer. de Mogi Guaçu	115	135
Plano Empresarial	74	110
TOTAL	1702	1871

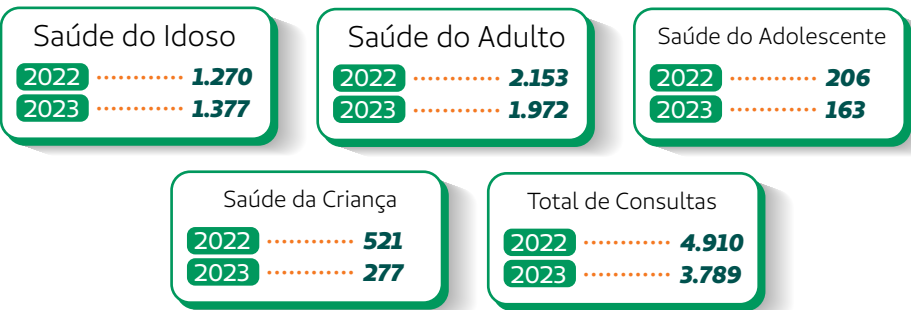


Nossos principais Produtos e Serviços

NAPS – Núcleo de Atenção Primária à Saúde

Foram realizados na Unidade NAPS:

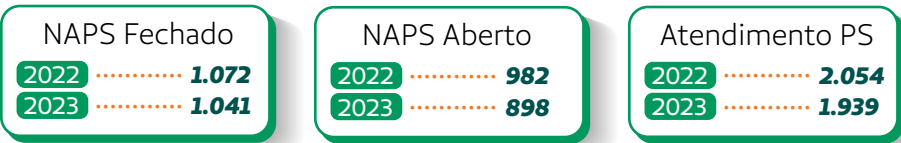
Atendimentos Médicos



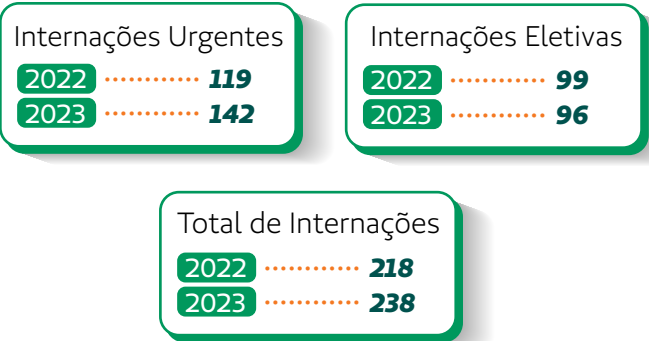
Encaminhamentos



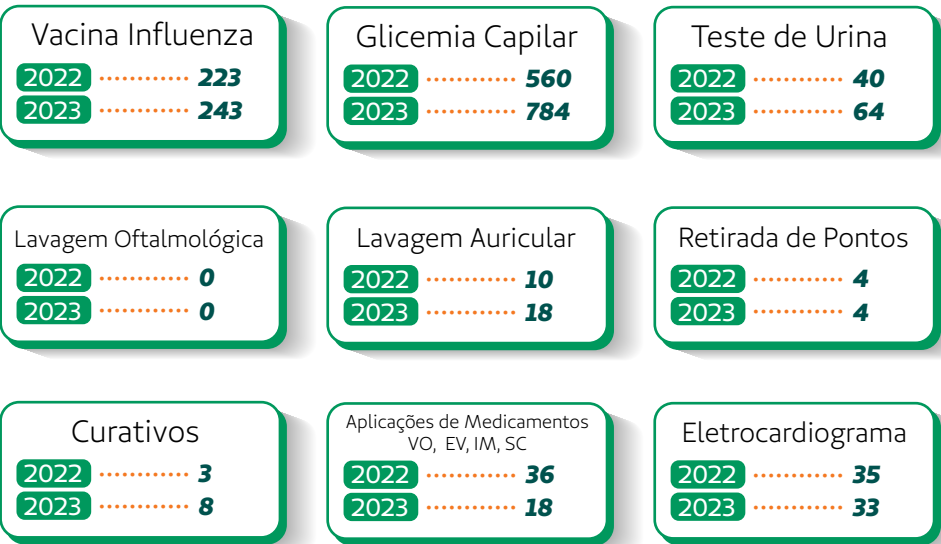
Pronto Atendimento



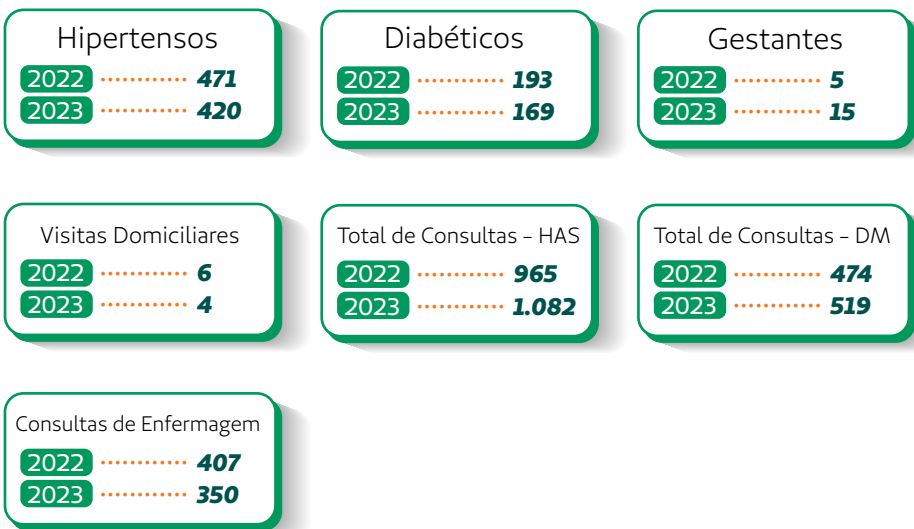
Internações



Procedimentos Realizados



Acompanhamentos pela Equipe



Nossos principais Produtos e Serviços

NAPS – Núcleo de Atenção Primária à Saúde

Desde 2020, a unidade participa do Programa Qualificare da Federação das Unimeds do Estado de São Paulo, com foco na adequação da RN 440, que visa instituir o Programa de Certificação de Boas Práticas em APS e estimula as operadoras a desenvolver e qualificar os produtos e serviços da Atenção Primária. Em 2022, participamos da quarta fase do programa, onde fomos avaliados nas dimensões de estrutura, efetividade, centralidade no paciente e segurança e conquistamos a certificação de ****QualifiCare Essencial**** com validade até 11/10/2024.

Durante 2023, em parceria e orientação da Unimed Fesp, iniciamos o Monitoramento de Indicadores APS. Mensalmente, coletamos dados e os registramos na planilha de acompanhamento referente ao mês anterior. Esses indicadores, utilizados pela ANS para analisar padrão de utilização de serviço de saúde, abrangem aspectos fundamentais, incluindo a taxa de consultas ambulatoriais, consultas em pronto atendimento, consultas gerais, atendimentos ambulatoriais, exames, percentagem de encaminhamentos para outras especialidades entre outros. Essa prática tende a aprimorar a qualidade e eficiência dos serviços prestados, proporcionando uma análise do desempenho nos cuidados com saúde dos nossos beneficiários.

No segundo semestre de 2023, iniciamos o Desenvolvimento de Protocolos Assistenciais na Atenção Primária à Saúde (APS) do Programa QualifiCare, com o propósito de promover a integração da APS e padronizar as informações. O programa visa à construção colaborativa e educativa de Protocolos Assistenciais dos principais motivos de atendimento nas unidades de APS do estado de São Paulo, abrangendo condições como a Hipertensão e a Infecção das Vias Aéreas – IVAS. Ao término da produção e validação da Diretoria da Unimed FESP, está prevista a publicação e divulgação dos trabalhos executados.

Participamos também da Fase 4 de Manutenção da Avaliação de Serviço de Atenção Primária à Saúde. E após um ano da emissão do certificado, foi conduzida uma análise documental durante uma reunião, avaliando a manutenção de 9 itens. Com sucesso na preservação desses itens, obtivemos o certificado e receberemos o troféu de manutenção, reafirmando nosso compromisso contínuo com os padrões de excelência na prestação de serviços primários.



Nossos principais Produtos e Serviços

Espaço Viver Bem

2-6

Desde a sua inauguração em março de 2019, o Espaço Viver Bem centraliza diversos serviços e áreas ocupacionais em um único espaço. Sua infraestrutura foi projetada para aperfeiçoar os fluxos e aprimorar a qualidade nos atendimentos, oferecendo experiências palpáveis, focado no cuidado integral e na promoção da saúde de todos os beneficiários.

Com uma área total de 1.386,37 m², esta unidade dispõe de instalações modernas, sustentáveis e de fácil acesso, abrangendo uma gama de serviços destinados aos beneficiários, tais como:

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

Com o compromisso de cuidar de cada indivíduo de forma única, a equipe multidisciplinar do Espaço Viver Bem é composta por profissionais especializados prontos para oferecer um atendimento personalizado e de qualidade, incluindo psicólogos, neuropsicólogos, psicopedagogos, nutricionistas, terapeutas ocupacionais, fonoaudiólogos, fisioterapeutas, assistentes sociais, enfermeiros e técnicos de enfermagem.



Nossos principais Produtos e Serviços

Espaço Viver Bem

Centro Integrado Multidisciplinar

Localizado no Espaço Viver Bem, o CIM (Centro Integrado Multidisciplinar) é o departamento encarregado de fornecer atendimentos multidisciplinares aos beneficiários da Unimed Regional da Baixada Mogiana, bem como aos beneficiários de outras Unimeds (por meio de intercâmbio), que possuem planos regulamentados conforme exigido pela Lei 9656/98 e descritos no ROL de Procedimentos da Agência Nacional de Saúde Suplementar. O CIM teve início em junho de 2011 e, atualmente, oferece serviços de Psicologia, Nutrição e Terapia Ocupacional.

Psicologia

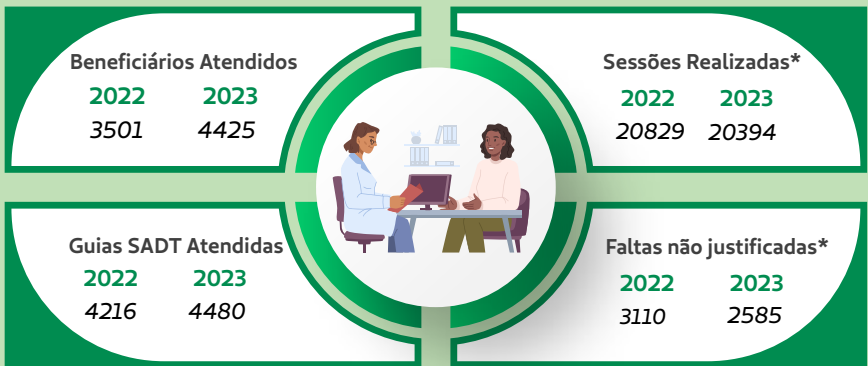
O serviço de Psicologia oferece tratamentos para uma variedade de questões relacionadas a distúrbios socioemocionais, abrangendo problemas psicológicos e comportamentais em contextos como a vida cotidiana, ambiente de trabalho, relacionamentos, entre outros. Esses tratamentos são fundamentados em técnicas, análises, avaliações e intervenções realizadas de forma sistemática, reconhecidas pelo Conselho Regional/Federal de Psicologia. Os serviços de Psicologia incluem:

Entrevistas iniciais, onde ocorre a Triagem com os beneficiários e/ou responsáveis - O encaminhamento é realizado pelo médico assistente ao serviço de psicologia com o intuito de investigar a queixa/demanda.

Avaliação Neuropsicológica/Cognitiva – investigação das capacidades cognitivas, comportamentais e emocionais, conduzida por meio de observação clínica, aplicação de testes padronizados aprovados e validados pelo Conselho Federal de Psicologia, além do uso de escalas e inventários adequados a cada queixa/suspeita a ser investigada. Com base na avaliação, o profissional qualificado fornece orientações aos familiares e encaminhamento para outras necessidades identificadas ou não durante a avaliação.

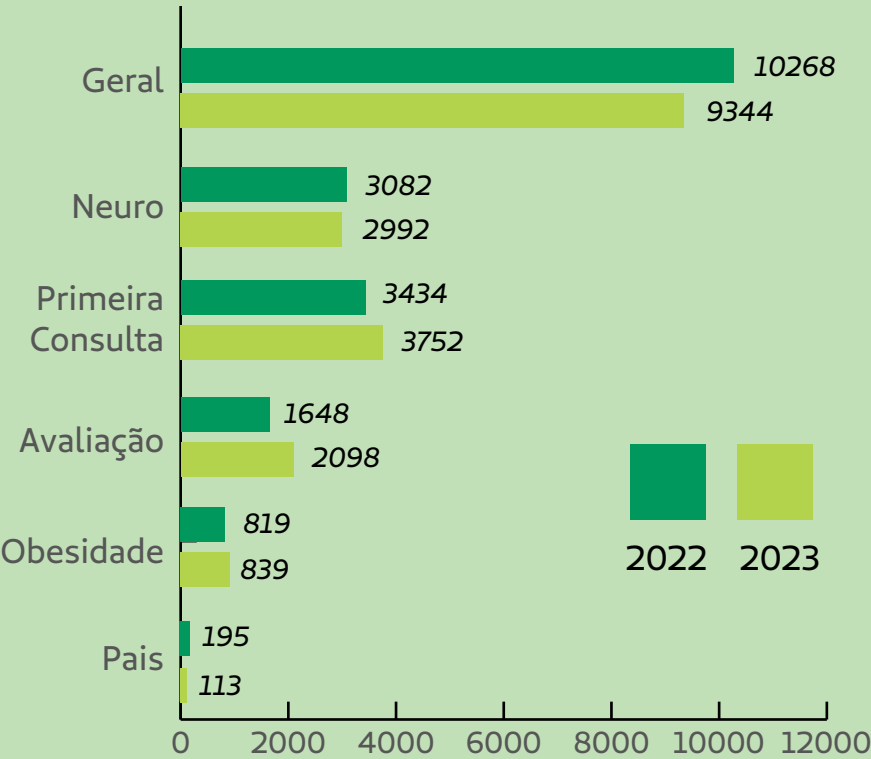
Avaliação Psicopedagógica – consiste na investigação das capacidades relacionadas à aprendizagem e ao desenvolvimento pedagógico de um indivíduo, com o propósito de compreender a origem das dificuldades ligadas ao comportamento emocional que possam interferir no processo de aprendizagem. Realizada por uma equipe especializada, essa avaliação envolve observação clínica e a aplicação de instrumentos específicos na área da aprendizagem, de acordo com a queixa apresentada. Após a avaliação, é elaborado um laudo que é entregue aos familiares, contendo orientações a serem seguidas.

Atendimento Psicológico Individual – compreende sessões de psicoterapia de acordo com as diretrizes do conselho profissional, oferecidas conforme a demanda, seja para psicoterapia individual ou orientações aos pais. Os atendimentos são direcionados de acordo com a necessidade específica de cada caso, determinados pelo profissional mediante observação e acompanhamento contínuo.



*Os números contemplam o Posto de Itapira

Categoria de Atendimento (Nº sessões)



Nossos principais Produtos e Serviços

Espaço Viver Bem

Fonoaudiologia

O fonoaudiólogo é um profissional de saúde responsável pela realização da terapia fonoaudiológica, também conhecida como fonoterapia. A fonoterapia oferecida pela Unimed abrange uma variedade de intervenções que incluem a prescrição e aplicação de métodos, técnicas e procedimentos terapêuticos personalizados, adequados às necessidades de pacientes de todas as idades. Esta abordagem terapêutica é recomendada após uma avaliação específica para a habilitação ou reabilitação em casos que envolvem:

- Linguagem oral (ex: atrasos na fala, transtornos globais e específicos do desenvolvimento).
- Linguagem escrita (ex: dificuldades com alfabetização, leitura e interpretação de textos).
- Voz (ex: rouquidão, disfonias funcionais ou orgânicas, aprimoramento vocal).
- Fluência da fala (ex: gagueira e 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 relacionados ao uso de chupetas, sucção digital, presença de adenoides, amígdalas, oclusão alterada, cirurgias ortognáticas, ronco, entre outras causas).
- Condições neurológicas (ex: Alzheimer, Parkinson, esclerose lateral amiotrófica, demências).

Além disso, a Unimed oferece serviços de fonoterapia em ambientes hospitalares, focados principalmente na reabilitação da deglutição e questões relacionadas à comunicação humana, visando proporcionar um atendimento humanizado e melhor qualidade de vida aos pacientes durante a internação.

O fonoaudiólogo desempenha um papel crucial ao orientar equipes de enfermagem, nutricionistas, acompanhantes de pacientes, e manter comunicação direta com os médicos responsáveis por cada caso, colaborando durante exames e decisões clínicas.

Muitas vezes, a intervenção do fonoaudiólogo é necessária em situações como engasgos frequentes, tosse ao se alimentar, alterações na consistência dos alimentos, sensação de obstrução na garganta, reintrodução da alimentação oral em pacientes com cânula de traqueostomia e/ou sondas de alimentação. Essas ações visam minimizar riscos de aspiração, prevenir complicações pulmonares e acelerar a recuperação dos pacientes, contribuindo para alta hospitalar mais segura e eficaz.



*Fonoaudiologia do Espaço Viver Bem é um serviço recente portanto não possui dados de comparabilidade do ano de 2022. Não foi possível analisar os indicadores da fonoaudiologia hospitalar, antes os dados eram contabilizados via planilha excel e recentemente foi implantado o sistema NAGIS.

Nutrição

O serviço de Nutrição tem como objetivos fundamentais, conscientizar o beneficiário sobre as alterações comportamentais essenciais para aprimorar a qualidade de vida e oferecer orientações acerca da implementação dessas mudanças alimentares.

Com base em dados clínicos, bioquímicos, antropométricos e dietéticos obtidos durante o diagnóstico nutricional, o nutricionista desenvolve um plano alimentar personalizado, visando proporcionar uma educação nutricional eficaz. O propósito é estabelecer hábitos alimentares saudáveis que se integrem de forma prática à rotina do beneficiário. Para avaliar a adesão a tais orientações, é crucial agendar consultas de acompanhamento, nas quais dúvidas podem ser esclarecidas, contribuindo para uma experiência alimentar satisfatória.

Além disso, o profissional colabora ativamente com a equipe multiprofissional, estabelecendo, quando apropriado, procedimentos complementares à prescrição dietética, conforme a necessidade identificada.



Nossos principais Produtos e Serviços

Espaço Viver Bem

Terapia Ocupacional

O departamento de Terapia Ocupacional do Espaço Viver Bem oferece uma variedade de serviços, incluindo atendimentos individuais, em dupla e Grupos Terapêuticos (Oficina de Habilidades). Além disso, são realizadas triagens de pacientes encaminhados por profissionais da área médica para avaliar a elegibilidade para tratamento no serviço de Terapia Ocupacional do Espaço Viver Bem ou em outros locais.

Atendimento Individual/Dupla

Os atendimentos de Terapia Ocupacional são destinados ao público infanto-juvenil e tem como objetivo trabalhar habilidades de desempenho importantes para um melhor engajamento nas atividades cotidianas (ABVD's – atividades básicas de vida diária, AIVD's – atividades instrumentais da vida diária, escolar, brincar, e o lazer) e participação nos contextos em que se encontra inserido, visando melhor autonomia e independência.

Os planos de tratamento são personalizados, elaborados com base em uma escuta ativa, observação das atividades diárias e utilização de protocolos de avaliação adaptados às necessidades específicas de cada paciente.

Grupos Terapêuticos – Oficina de Habilidades

As sessões da Oficina de Habilidades têm como foco ampliar o repertório comportamental e funcional dos participantes, contribuindo para o desenvolvimento global e social. Essas oficinas são realizadas semanalmente em colaboração com profissionais da Psicologia.

Total de Atendimentos	
2022	2023
3348	2547

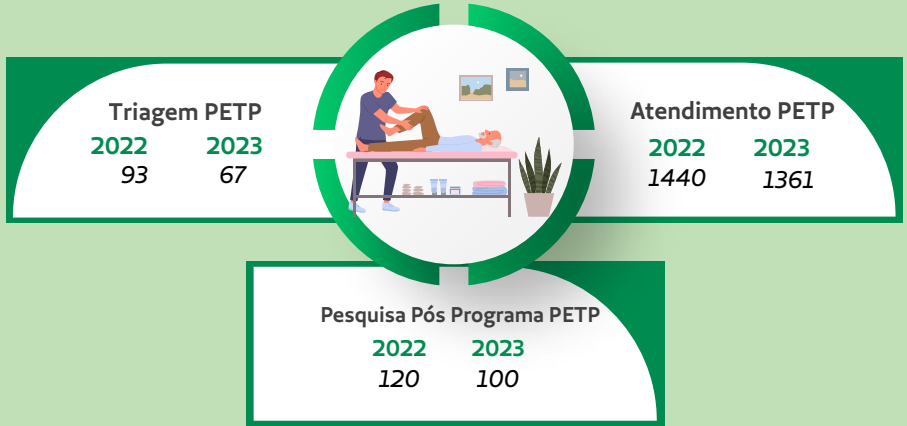


Fisioterapia

O departamento de Fisioterapia do Espaço Viver Bem oferece serviços no Programa de Educação e Treinamento Postural, realiza monitoramento por meio de visitas técnicas aos beneficiários que recebem Fisioterapia na Assistência Domiciliar Terceirizada e, desde 2021, presta atendimento de Fisioterapia Domiciliar em colaboração com o Programa de Gerenciamento de Casos Crônicos (GC) e Cuidados Paliativos.

Programa de Educação e Treinamento Postural

O Programa de Educação e Treinamento Postural teve início em 2019, visando aprimorar a qualidade de vida dos beneficiários que sofrem de dores crônicas na coluna. Este programa se fundamenta no cuidado integral da saúde e na promoção do autocuidado.



Fisioterapia Domiciliar

O departamento de Fisioterapia é responsável por realizar Visitas Técnicas aos beneficiários que recebem o serviço de Fisioterapia domiciliar. Além disso, presta atendimento em Fisioterapia domiciliar aos beneficiários do Programa GC, mediante solicitação dos médicos do programa.

Atendimento Fisioterapia Domiciliar	
2022	2023
432	750

Visita Técnica

A partir de 2022, a avaliação dos MIFs (Medida de Independência Funcional) foi substituída pela visita técnica da Assistência Domiciliar Terceirizada.

Visita Técnicas na Fisioterapia	
2022	2023
68	131

Nossos principais Produtos e Serviços

Espaço Viver Bem

Programa Gerenciamento de Casos e Cuidados Paliativos

O programa foi concebido para o acompanhamento, atendimento e monitoramento de pacientes com doenças crônicas e em cuidados paliativos. Em 2019, passou por uma reestruturação, adotando a tabela de complexidade, critérios de inclusão e de alta. Diversos profissionais integram o programa, como enfermeiras, assistente social, nutricionista, técnicas de enfermagem, psicóloga e dois médicos visitantes. O programa gera maior adesão ao tratamento proposto pelo médico assistente, contribuindo significativamente para a redução de gastos desnecessários com custos assistenciais. No decorrer de 2022, 134 beneficiários/pacientes foram acompanhados, enquanto em 2023, 138 pacientes, incluindo crônicos e em cuidados paliativos, foram atendidos.

Total de Pacientes	
2022	2023
134	138



Assistência Domiciliar Terceirizada

A Unimed Regional da Baixia Mogiana, em conformidade com sua missão de prover serviços médicos de qualidade e atenta à satisfação de seus clientes, disponibiliza Atendimento Domiciliar mediante solicitação de médicos cooperados e avaliação do departamento competente. Para viabilizar essa assistência, conta com equipes de prestadores de serviços constituídas por enfermeiras, técnicas de enfermagem e fisioterapeutas.

Total de Pacientes	
2022	2023
570	520

Programa de Atenção à Obesidade

O Programa de Atenção à Obesidade é um serviço de apoio aos candidatos à Cirurgia Bariátrica da Unimed Regional da Baixia Mogiana. Os critérios de elegibilidade para o Programa seguem o perfil estabelecido na Resolução CFM nº 1.942/2010.

Os beneficiários que fazem parte do Programa são submetidos a uma entrevista individual realizada por uma equipe multidisciplinar. Posteriormente, recebem orientações de forma quinzenal para promover a adoção de um estilo de vida saudável, com enfoque na melhoria da qualidade de vida.

A partir de 2020, após uma reestruturação do programa, os atendimentos tornaram-se personalizados, com a divisão em dois grupos distintos para a aprovação do procedimento:

- Pacientes com histórico favorável – passam por três meses de acompanhamento, apresentando relatórios médicos que atestam pelo menos dois anos de tratamento prévio sem sucesso.
- Pacientes com histórico desfavorável – recebem um acompanhamento de seis meses para o tratamento da obesidade, contando com o suporte de nutricionistas e psicólogos. Essa abordagem visa proporcionar ao indivíduo a oportunidade de reduzir o peso de forma adequada.

2022
68 casos liberados para o procedimento

2023
70 casos liberados para o procedimento

Palestras e Eventos

2022
19 palestras.

2023
36 palestras, distribuídas em 20 empresas solicitantes.



Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional – PCMSO

2022
514 guias emitidas.

2023
545 guias emitidas.



Serviço de Remoções

2022
367 saídas com ambulância simples e em Setembro foi terceirizado o serviço de remoção com UTI móvel, sendo 48 saídas com veículo próprio e 19 saídas terceirizadas, totalizando 67 remoções de suporte avançado.

2023
81 saídas com UTI móvel com serviço terceirizado. Com a ambulância simples foram 220 saídas, sendo dessas, 14 saídas com serviço terceirizado.

05

Governança



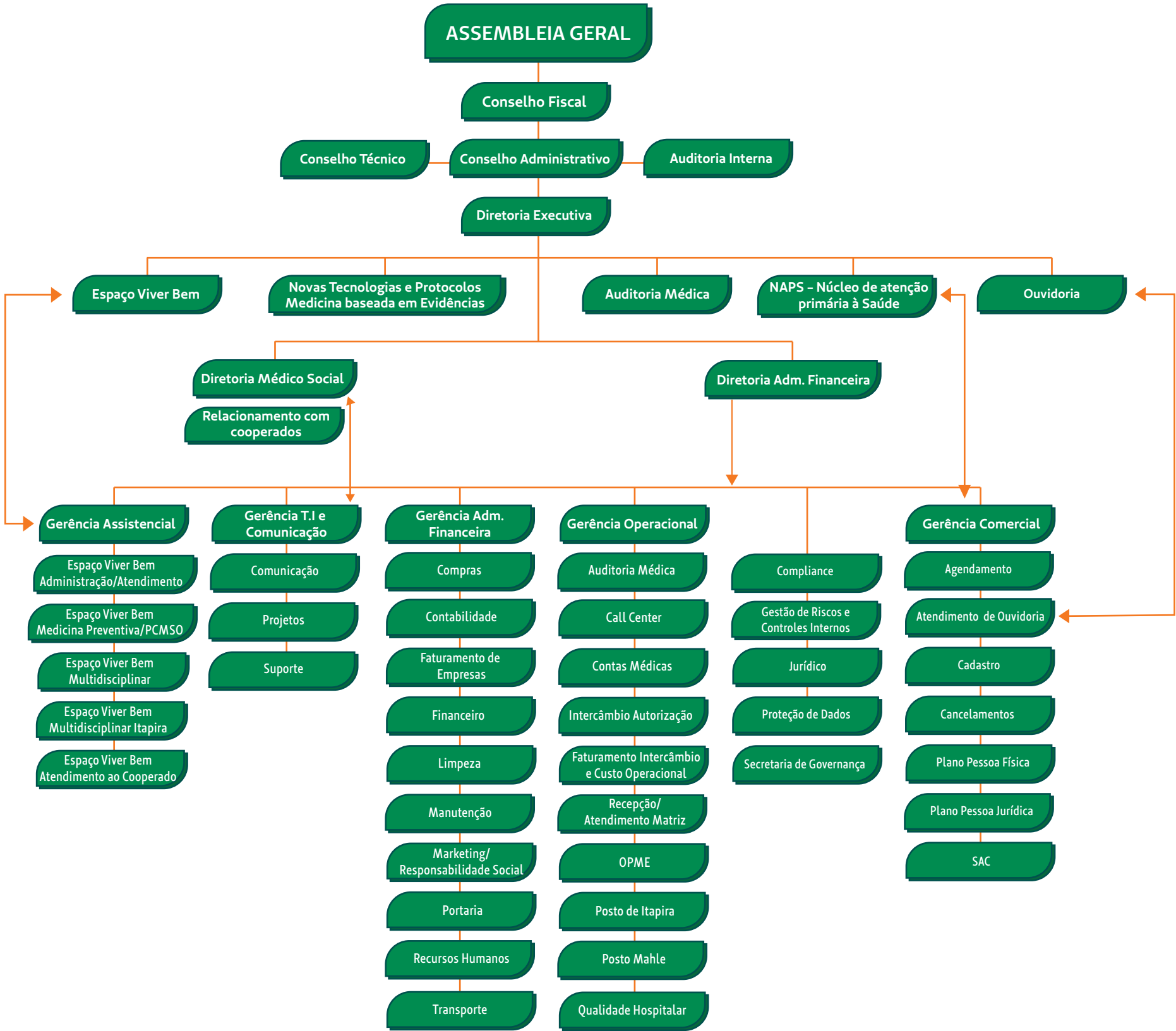
Conselhos e Diretoria

2-9 | 2-10

A estrutura da Governança da Unimed Regional da Baixa Mogiana é totalmente vinculada a Assembleia Geral de seus cooperados, que ocorre anualmente de forma ordinária e, caso necessário, extraordinariamente, devidamente convocadas para isso.

O Conselho de Administração (CA), formado por 15 cooperados eleitos a cada triênio, se reporta diretamente à assembleia geral. A Diretoria Executiva, que também faz parte do CA, é composta por Diretor- Presidente, Vice-Presidente, Diretor-Superintendente e Diretor-Secretário. Além disso, o Conselho Fiscal, também ligado à assembleia e o Conselho Técnico, ambos compostos por 3 membros titulares e 3 suplentes.

O organograma anexo ilustra a composição dos órgãos na estrutura da governança.



Conselhos e Diretoria

2-17 | 2-18 | 2-19 | 2-20 | 2-28

As reuniões da Diretoria Executiva ocorrem semanalmente e do Conselho de Administração mensalmente. Sempre com assuntos relativos ao desempenho econômico, ambiental e social da cooperativa. Nelas são analisadas as sugestões de melhorias para deliberação das medidas corretivas necessárias, 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 aprimorados para a melhoria do desempenho em governança, como a redação e evidências de atas do Conselho Fiscal, Conselho Técnico e Conselho de Administração. Todas passaram a ser assinadas digitalmente, aumentando a segurança e agilidade do processo e evitando a manipulação de papéis, bem como o risco de vazamento de dados.

A atuação da Unimed Regional da Baixa Mogiana nas diversas instâncias do Sistema Unimed como Federação Intrafederativa Centro Paulista, Federação das Unimeds do Estado de São Paulo, Unimed Seguros, Unimed Participações, Unimed do Brasil e Unimed Nacional, é uma estratégia de negócio. Seu envolvimento em conselhos de administração, assembleias, diretorias, comitês e subcomitês também contribuem 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, convenções e workshops estaduais e nacionais.

Os membros de Conselhos e de Diretoria Executiva da Unimed Regional da Baixa Mogiana são convidados a se capacitarem nos diversos temas da atualidade do meio corporativo como os que envolvem novas regulamentações principalmente relacionadas a saúde econômico-financeira, social e ambiental da Cooperativa.

Durante o ano de 2023, 13 conselheiros de administração da Unimed Baixa Mogiana concluíram o curso EAD para formação de Conselheiros Administrativos ministrado pela Faculdade Unimed às suas mantenedoras.

Dentro da grade curricular, foram abordados temas como o papel do Conselho na sociedade cooperativa e sua importância como órgão de direção, suas responsabilidades e contribuições nos processos de Governança Corporativa destacando a gestão do conhecimento e seu papel estratégico, além da necessidade de mudança de visão do negócio relacionada a evolução constante e melhor comunicação entre as partes.

Outro tema abordado foi a gestão empresarial que visa promover o equilíbrio entre questões sociais, ambientais e econômicas, como parte dos objetivos do negócio, além da importância de indicadores para uma boa gestão além da perenidade para garantia da sustentabilidade e do modelo de negócio.

Cada conselheiro teve uma maior compreensão de seu papel a fim de garantir a qualidade do atendimento e a profissionalização do modelo de gestão com equidade, transparência, prestação de contas e responsabilidade corporativa e o alinhamento de Governança Cooperativa em saúde, para que possa proporcionar um melhor funcionamento da gestão estratégica e organizacional de uma cooperativa, visando o movimento de mercados altamente competitivos com foco na perenidade da cooperativa como modelo de negócio.

Os conselheiros também conheceram algumas das resoluções da ANS em Governança Corporativa, Risco e Compliance, Acreditação das Operadoras, Programa de Desenvolvimento de Governança em Cooperativas (PDGC / OCB) e o Selo de Governança e Sustentabilidade (Unimed do Brasil).

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	
2022	2023
0,42	0,42

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.

Estratégia e Alocação de Recursos

2-11| 2-12| 2-13

Com relação às iniciativas estratégicas desenvolvidas no âmbito da governança, em 2023, não foram medidos esforços em busca de alcançar o objetivo estratégico de fortalecer o modelo de Governança Corporativa, com foco na transparência e no tratamento igualitário dos cooperados. Em 2022, 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 essa ação teve continuidade ao longo de 2023.

Com relação às ações judiciais cíveis, foram recebidos 108 processos no decorrer do ano de 2023. A grande maioria da judicialização refere-se a procedimentos que não constam no rol da ANS (50% do total dos processos recebidos) e procedimentos não cobertos em planos não regulamentados (aproximadamente 20 % do total das ações.).

Destes processos 57 tiveram liminares deferidas, correspondendo a 53% da totalidade 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
Vice Diretor-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 Fical - Exercício 2023

Efetivos e Suplentes

Antonio Abrão Nohra Neto
Eliane Maria Oliveira de Oliveira
Fábio Fabiano Gomes
Gleudson Campos Rodrigues
Leandro de Mattos
Vitor Miguel Rigo Ísper

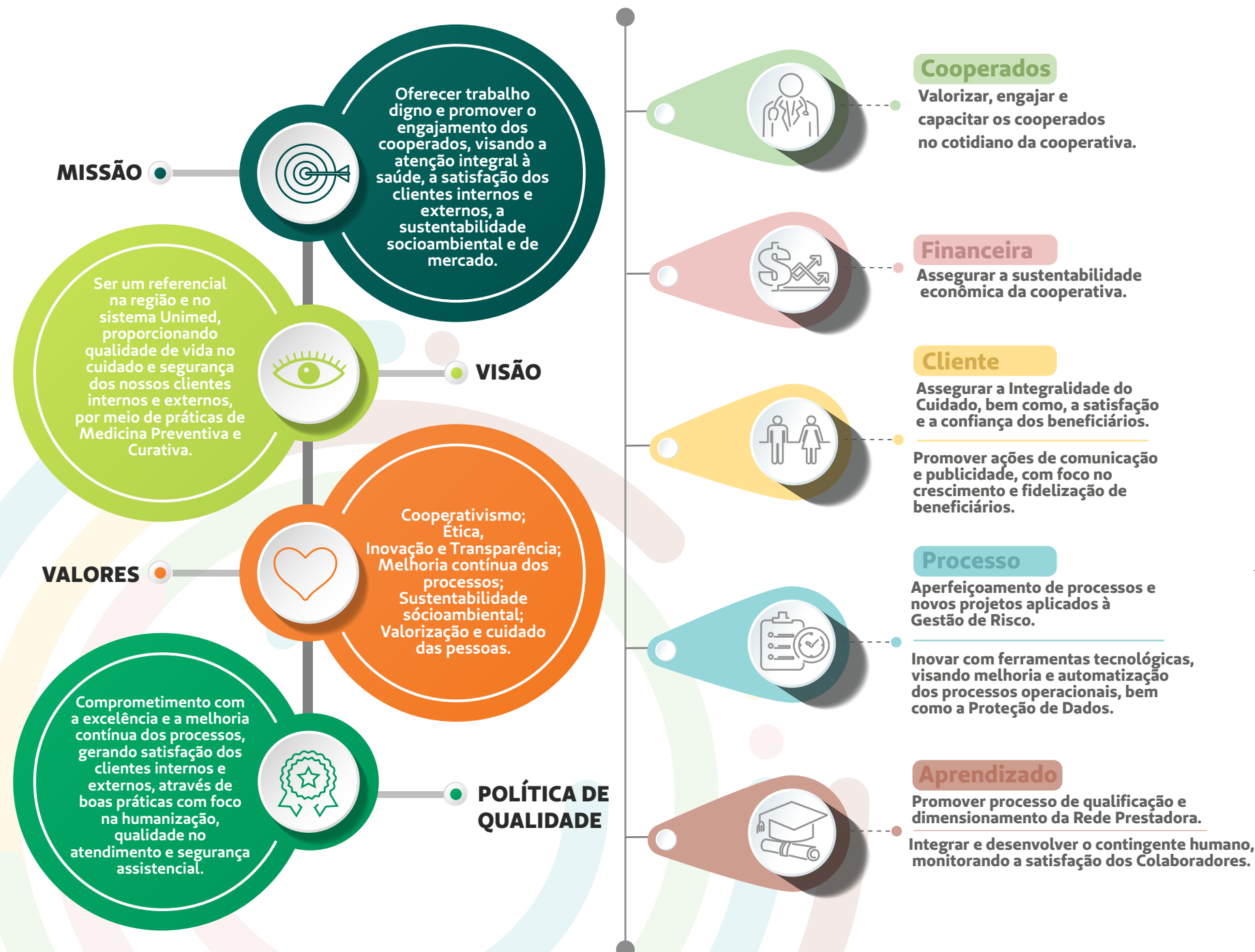
Conselho Técnico Triênio abril 2022/ março 2025

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

Estratégia e Alocação de Recursos

2-12| 2-13



No âmbito do Planejamento Estratégico 2022-2023, o exercício de 2023 foi marcado pela continuação no processo das iniciativas estratégicas planejadas e pela concretização de metas significativas.

O Mapa Estratégico da Unimed Regional da Baixada Mogiana abrange cinco perspectivas estratégicas: Aprendizagem e Desenvolvimento de Pessoas, Inovação e Processos Internos, Clientes e Mercados, e Governança Corporativa e Resultados para os Cooperados.

A delegação de tarefas e autoridade é realizada individualmente, do diretor para o gerente ou coordenador, através de reuniões estratégicas semanais que podem ser interdepartamentais ou específicas para discutir o Planejamento Estratégico.

Os resultados foram monitorizados de perto pela Diretoria Executiva, Conselhos e Gestores. A perspectiva Financeira teve 100% das metas concretizadas e a perspectiva cooperados um aumento de 33,72% de cumprimento das metas em relação ao ano anterior.

Os pontos de atenção no desempenho das execuções nas ações do Planejamento Estratégico foram interpretados pela consultoria responsável como ocasionada por diversos fatores, podendo estes ser:

- Ações e projetos acontecendo de forma paralela ao Planejamento Estratégico;
- Alterações no modelo de negócio (tipo de planos comercializados), o que levou as áreas envolvidas a destinarem seu foco para esta ação e suspenderem algumas ações com foco no "cliente";
- "Turnover" de áreas críticas, como Tecnologia da Informação e Gestão em Saúde.

Integridade, Riscos e Combate à Corrupção

2-12|2-16|2-24

Após as atividades realizadas em 2022, a Cooperativa reorganizou o departamento de Gestão de Riscos e Controles Internos em 2023, trazendo uma colaboradora exclusiva para mapear os processos operacionais em conjunto com as áreas envolvidas.

Com essa reestruturação, as atividades junto às áreas operacionais foram intensificadas, com o objetivo de analisar os principais processos, mapear os riscos por meio de uma Matriz de Riscos Operacionais, para que os responsáveis possam monitorar seus riscos e, com o apoio da Gestão de Riscos, elaborar planos de ação para mitigação dos mesmos.

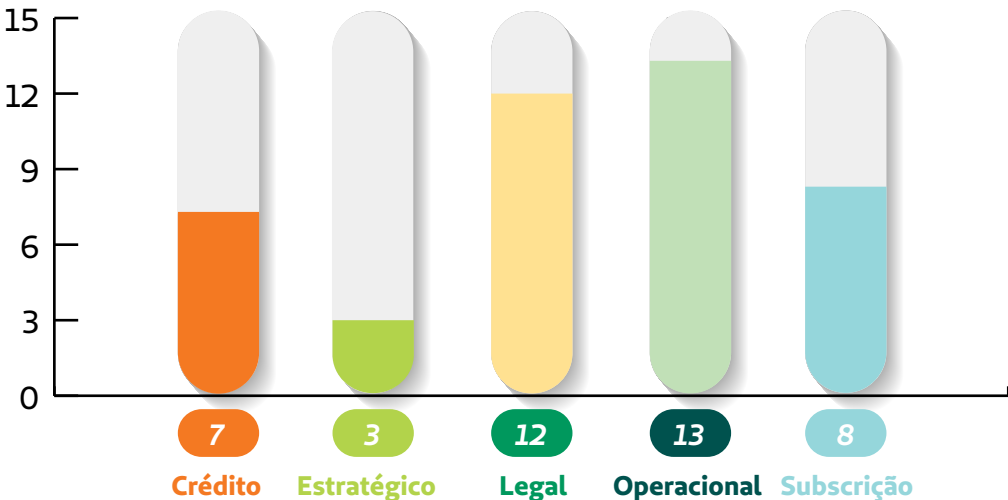
O departamento também enfatizou a importância da elaboração de Procedimentos Operacionais Padrão (POPs) junto às áreas, como uma ferramenta chave para padronização dos processos, atendendo assim possíveis demandas solicitadas pelos órgãos de auditorias e regulação.

As análises estratégicas do departamento de Gestão de Riscos continuaram em 2023, sempre seguindo a Política de Gestão de Riscos e Controles Internos aprovada em 2022. Para esse monitoramento, o departamento conta com uma Matriz Estratégica, onde os riscos mapeados são monitorados e apresentados ao Conselho de Administração para conhecimento e decisões quanto à necessidade de assunção de riscos.

Em decorrência da reorganização da área de Gestão de Riscos e atendendo à RN518, na apresentação anual do departamento ao Conselho de Administração, ocorrida em 05 de dezembro de 2023, a Cooperativa apresentou o seguinte cenário em relação aos Riscos Estratégicos:

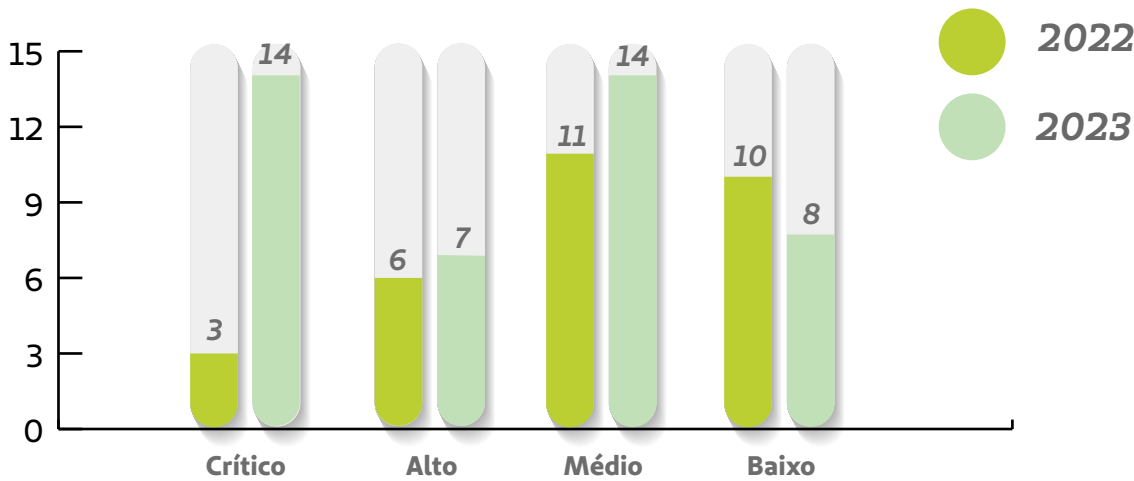
Matriz de Risco Estratégicos Consolidada - 2023						
Riscos Residuais						
Probabilidade	Impacto					Nível do Risco
	Muito Baixo	Baixo	Médio	Alto	Crítico	
Muito Alto			07		14	Muito Alto
Alto						Alto
Médio		14				Médio
Baixo						Baixo
Muito Baixo		08				Muito Baixo

De acordo com o dicionário de riscos, podemos perceber no gráfico abaixo que predominam os riscos de natureza Operacional (30%), seguidos pelos riscos Legais (28%), posterior temos os de Subscrição (19%), Crédito (16%) e por fim (7%) representados pelos riscos Estratégicos.

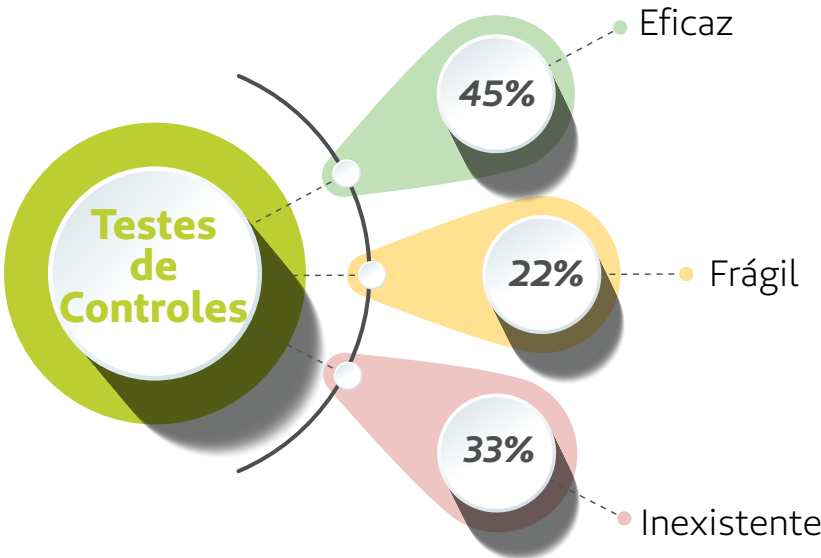


Integridade, Riscos e Combate à Corrupção

A Gestão de Riscos também acompanhou a evolução dos riscos estratégicos de 2022 X 2023.



Um passo importante para a Gestão de Riscos em 2023 foi a aplicação de Testes de Controles, com a finalidade de verificar se os controles realizados nos riscos mapeados têm sido efetivos. Os testes foram realizados no Item 1 do Anexo I da RN 518 que trata sobre as recomendações dos aspectos de controle e gestão. Foram testados 09 processos dentre os quais identificamos:



- Em 04 dos 09 processos, os controles se mostraram eficazes;
- 03 processos não tiveram apontamentos realizados, assim sendo, não necessitaram de controles, por isso a inexistência de controles;
- 02 processos se mostraram ineficientes tendo o resultado do teste de controle frágil.
- ****TODAS AS AÇÕES DE MELHORIAS JÁ FORAM IMPLEMENTADAS JUNTO ÀS ÁREAS.****

A Gestão de Riscos e Controles Internos para 2024 despenderá seus esforços para abranger mais áreas com o mapeamento de processos operacionais bem como continuar os trabalhos de testes de controles; salvaguardando assim o conhecimento dos riscos em todos os níveis da Cooperativa bem como aprimorando os controles junto às áreas para a mitigação dos mesmos.

Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD



Desde setembro de 2020, a cooperativa mantém contrato com uma consultoria jurídica especializada em proteção de dados, com o objetivo de adequar e garantir a conformidade de suas atividades à Lei Geral de Proteção de Dados.

Em 2023, novos campos foram criados para aprimorar o mapeamento de processos, permitindo que a cooperativa atenda integralmente à legislação.

Para conscientizar seus colaboradores e diretoria sobre Segurança da Informação, foram intensificados treinamentos e campanhas mensais de divulgação.

Em 2023, a cooperativa estabeleceu uma parceria com uma empresa especializada em adequação à LGPD, com o intuito de disseminar a importância da conformidade com a legislação de proteção de dados aos cooperados. Como incentivo, a cooperativa está oferecendo a cobertura das seis primeiras mensalidades para a adesão à plataforma.

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

Integridade, Riscos e Combate à Corrupção

Privacidade do Cliente

Nossas atividades estão em total conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD). Possuímos a Política de Segurança da Informação e a Política Interna de Proteção de Dados, onde os colaboradores são capacitados. Além disso, todos os dados pessoais tratados pela Cooperativa estão mapeados e possuem finalidade, seguindo as legislações pertinentes.

Estamos incluindo cláusulas de proteção de dados e segurança da informação nos contratos. Ademais, o canal para atendimento aos titulares já está implantado, e não tivemos notificação de vazamentos ou uso indevido de dados pessoais.

Aquisições recentes de novos servidores possibilitaram a disponibilização de dois Data Centers na Unimed, um no prédio do financeiro e outro no prédio do Viver Bem, ambos com estrutura de internet, gerador de energia e nobreak. Com isso, garantimos a continuidade do negócio em caso de qualquer eventualidade, como panes, invasões ou catástrofes naturais.

Adicionalmente, estamos substituindo nossos dispositivos de Wi-Fi para assegurar uma melhor qualidade na comunicação entre os computadores e celulares. Os aparelhos de Wi-Fi possuem a capacidade de monitorar o uso da internet e bloquear o acesso a sites e aplicativos com conteúdo malicioso, pornográfico, etc.

Canal de Ética

2-15 | 2-23 | 2-24 | 2-26 | 205-2 | 205-3

O Canal de Ética foi estabelecido em 2022, direcionado aos colaboradores. Para assegurar imparcialidade e transparência nas denúncias, uma empresa especializada foi contratada para receber as demandas de forma independente, sendo que neste ano não houve nenhuma manifestação.

A manifestação pode ser feita por e-mail, telefone, formulário no portal ou WhatsApp, com a opção do denunciante se identificar ou não. A empresa terceirizada avalia a denúncia e encaminha, via plataforma, ao Grupo de Trabalho do Núcleo de Ética para iniciar as investigações internas.

O Grupo de Trabalho informa a denúncia ao Diretor-Presidente do Núcleo de Ética e, após ciência, inicia as investigações internas. Após a conclusão, o Grupo de Trabalho emite um parecer, discutindo com o Diretor-Presidente e, se necessário, reporta ao Conselho de Administração, com possíveis medidas disciplinares conforme as Normas Disciplinares.

Em 2023, o Canal de Ética passou a ser divulgado também aos cooperados, recebendo 4 manifestações durante o ano, todas tratadas pela empresa terceirizada, com medidas disciplinares quando aplicáveis. Houve sugestões de melhorias nos processos e departamentos, todas implementadas nos prazos estabelecidos.

O Comitê de Conduta reforçou a disseminação do Código de Conduta, através da criação das “Pílulas de Conduta”.

Com relação aos treinamentos realizados na cooperativa, 87,5% dos colaboradores foram treinados nas políticas do Canal de Ética e Anti-corrupção, e 91% em Gerenciamento de Conflitos de Interesses e Normas Disciplinares, através de treinamentos presenciais no auditório.

No ano de 2023 não houve caso de corrupção na cooperativa.

O Canal é constantemente divulgado através do e-mail e está disponível no site.

Quer fazer uma denúncia?



Telefone

0800 400 3333



E-mail

unimedbxm@legaletica.com



Whatsapp

+55 (11) 95271-1924



Formulário

Clique aqui

Compliance

Em outubro de 2023, foi estabelecida a área de Compliance, com a nomeação do Compliance Officer.

O termo "compliance" tem origem no verbo em inglês "to comply", que significa estar em conformidade com determinados pedidos, regras, diretrizes ou comandos superiores. A noção de compliance abrange não apenas o cumprimento da legislação, mas também a observância de códigos de conduta, regulamentos internos, entre outros. De maneira geral, o compliance pode ser definido como um conjunto de normas, padrões, procedimentos éticos e legais a serem implementados em uma empresa, seja no setor público ou privado. A importância fundamental da aplicação do compliance nos negócios reside na proteção do ativo mais valioso de uma empresa: sua reputação.

Atualmente, nossa maturidade em Compliance está no Nível Inicial: Ad Hoc/Reativo isto significa que ainda não estabelecemos formalmente um programa de Compliance. Não temos políticas ou procedimentos definidos, e as atividades de conformidade são tratadas de maneira reativa, somente quando surgem problemas.

Em 2024, serão introduzidas as análises de Due Diligence como parte do programa de integridade.

06

Desempenho



Capital Humano



Colaboradores

2-7 | 2-8 | 2-30

Os colaboradores desempenham um papel fundamental na Unimed Regional da Baix Mogiana, que valoriza e apoia o desenvolvimento pessoal e profissional de sua equipe dentro da cooperativa.

No ano de 2022, a cooperativa encerrou o período com 182 colaboradores, apresentando um acréscimo de apenas um novo membro em relação ao ano anterior. As mulheres representam 89% do corpo de colaboradores e ocupam 89% das posições de liderança.

Ao final de 2023, a cooperativa encerrou o ano com 192 colaboradores, aumentando seu quadro em dez colaboradores em relação ao ano anterior. As mulheres continuam a representar 89,10% do quadro de colaboradores e ocupam 90% dos cargos de liderança.

Em conformidade com a Lei 14.553/2023, que modifica os artigos 39 e 49 da Lei nº 12.288, de 20 de julho de 2010 (Estatuto da Igualdade Racial), estabelecendo diretrizes para a coleta de dados sobre a distribuição dos segmentos étnicos e raciais no mercado de trabalho, o departamento de Pessoal/RH enviou um formulário solicitando que o colaborador providenciasse uma autodeclaração de Identificação Étnico-racial. Essa ação resultou em alterações nas informações prestadas neste relatório em relação ao ano anterior.

Todos os colaboradores são contratados em conformidade com a Consolidação das Leis do Trabalho (CLT) em contratos permanentes, respaldados pela Convenção Coletiva de Trabalho. As condições estabelecidas em convenções ou acordos coletivos são divulgadas durante assembleias conduzidas pelo sindicato profissional e disponibilizadas nos canais internos da cooperativa.

Ao término de 2022, a cooperativa contava com treze colaboradores terceirizados, sendo oito na área de Tecnologia da Informação e cinco no Espaço Viver Bem, compondo o quadro de profissionais multidisciplinares. Em 2023, a equipe de Tecnologia da Informação permaneceu inalterada, ao passo que no Espaço Viver Bem não houve contratação de terceiros.

Colaboradores	2022	%	2023	%
 Feminino	162	89%	171	89,1%
 Masculino	20	11%	21	10,9%

2022- 13 terceirizados			2023- 08 terceirizados		
 12,5%	08 - Departamento T.I.	 87,5%	 12,5%	08 - Departamento T.I.	 87,5%
 100%	05 - Espaço Viver Bem			-	

Rotatividade Média	2022	2023
	1,45%	1,77%

Pessoa com Deficiência (PCD)	2022	2023
	0,55%	0,52%

Cargo de chefia ocupado por mulheres	2022	2023
	89%	90%

Etnia	2022	%	2023	%
Brancos	177	97,3	173	90,1
Pardos	-	-	16	8,34
Negros	5	2,7	03	1,56

Faixa Etária	2022	2023
De 18 a 24 anos	13	18
De 25 a 29 anos	16	17
De 30 a 45 anos	106	106
De 46 a 59 anos	40	44
Acima de 60 anos	07	07

Escolaridade	2022	2023
Ensino Fundamental	11	14
Ensino Médio Completo	83	81
Ensino Superior Completo	59	52
Pós-graduação	28	42
Mestrado	01	02
Doutorado	-	01



Capital Humano



Colaboradores

2-21 | 3-3 | 202-1

A cooperativa acredita no potencial dos jovens e se empenha em oferecer oportunidades de crescimento e aprendizado, visando contribuir para a formação de profissionais competentes e dedicados. Diante disso, em parceria com o CIEE – Centro de Integração Empresa-Escola, a cooperativa emprega cinco jovens aprendizes em funções administrativas, conforme estabelecido pela Lei de Aprendizagem (Lei Federal 97/2000).

Jovem Aprendiz	2022	%	2023	%
 Feminino	05	100%	05	100%

No ano de 2022, a diferença entre o salário mínimo e o salário mais baixo na cooperativa foi de 6%. Dentro desse intervalo salarial, a composição de gênero era de 81,8% feminino e 18,20% masculino. Já em 2023, essa diferença salarial foi reduzida para 0%, com uma representação de 91,17% feminino e 8,83% masculino.

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

	2022 Remuneração Anual	2023 Remuneração Anual	Aumento %
Maior remuneração média paga	R\$ 257.659,49	R\$ 262.385,00	1,83%
Remuneração média anual para todos os empregados	R\$ 568.496,55	R\$ 613.566,59	9,06%
Proporção	0,45	0,43	

Remuneração

1-) Em 2023, apresentando uma proporção de 0,43, o valor da maior remuneração paga foi de R\$ 262.385,00 alta de 1,83% rem relação a 2022, enquanto a remuneração média anual para todos os colaboradores (exceto indivíduo mais bem pago) foi de R\$ 613.566,59, aumento de 9,06% em comparação ao ano anterior.

2- Todos empregados estão incluídos no cálculo

3- Aumento referente reajuste da categoria e Reajuste do piso Estadual.



Capital Humano



Treinamento e Desenvolvimento

3-3 | 404-1

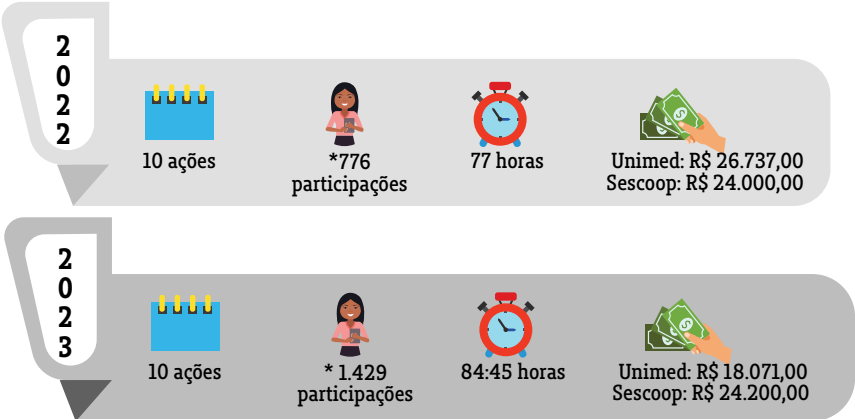
A Unimed Regional da Baix Mogiana tem como compromisso a contínua busca pelo desenvolvimento, capacitação e progresso profissional de seus colaboradores. Com o respaldo dos gestores de todas as áreas, o Departamento de Gestão de Pessoas/RH realizou o Levantamento das Necessidades de Treinamento (LNT).

Por meio da identificação das necessidades de treinamento, foi possível detectar lacunas e elaborar planos de capacitação para aprimorar o conhecimento, as habilidades e o desempenho dos colaboradores dentro da cooperativa.

Os treinamentos são essenciais para garantir que os colaboradores estejam sempre atualizados e aptos a desempenhar suas funções da melhor forma possível. Com um plano de treinamento bem estruturado, pautado na Política de Treinamentos, a Unimed Regional da Baix Mogiana visa não apenas o crescimento individual de cada colaborador, mas também o fortalecimento da equipe como um todo.

Em 2022, foram realizadas dez ações, entre cursos e palestras, totalizando 77 horas de treinamento e contando com a participação de 776 colaboradores.

No ano de 2023, foram conduzidas também dez ações ao longo do período, acumulando um total de 84 horas e 45 minutos de treinamento, com a participação de 1.429 colaboradores.



*Total de participações somando todas as ações



Programa Bolsa de Estudos

O Programa Bolsa de Estudos tem como propósito estabelecer critérios para a concessão de Auxílio-Bolsa de Estudos destinado a cursos de ensino Técnico, Superior e Tecnólogo, Especialização e Pós-Graduação, tanto presenciais quanto a distância.

Os objetivos do programa incluem proporcionar aos estudantes, em diversas áreas do conhecimento, condições eficazes para aprimorar seus conhecimentos educacionais, capacitando-os tanto humanamente como profissionalmente; incentivar a obtenção de graduação universitária pelos colaboradores; estimular a busca por especializações adicionais em cursos de Pós-graduação, e, contribuir

parcialmente, mediante apoio financeiro, para o custeio das mensalidades, respeitando a Política Anual de Bolsas de Estudos.

Bolsa de Estudo	 Graduação	 Pós			
2022	09	-	88%	12%	R\$ 20.451,15
2023	06	02	83,25%	16,75%	R\$ 25.257,67



Capital Humano



Saúde e Segurança

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

As atividades realizadas na Unimed Regional da Baix Mogiana apresentam baixo risco de doenças ocupacionais e acidentes de trabalho. No ano de 2022, não foram registradas ocorrências de doenças ocupacionais, porém dois acidentes de trabalho relacionados ao trajeto foram reportados. Em contrapartida, em 2023, houve um acidente de trabalho também decorrente do trajeto.

Com o propósito de fomentar a saúde e salvaguardar a integridade dos colaboradores em todas as áreas e instalações da cooperativa, o Departamento Pessoal/RH mantém esforços contínuos para monitorar a saúde ocupacional. Todos os colaboradores e aprendizes são abrangidos pelo Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacional (PCMSO NR07).

O intuito do referido Programa é prevenir, identificar precocemente e diagnosticar possíveis problemas de saúde decorrentes das atividades desempenhadas no cotidiano laboral.

Outros programas são conduzidos por uma empresa terceirizada, conforme listagem a seguir:

- Programa de Gerenciamento de Riscos (PGR) (NR 1): visa mapear os riscos presentes no ambiente de trabalho, estabelecendo uma abordagem metodológica para mitigar a probabilidade de acidentes laborais e doenças ocupacionais.
- Laudo Técnico de Condições Ambientais do Trabalho (LTCAT): elaborado com o intuito de documentar a presença de agentes nocivos e determinar se estes podem resultar em insalubridade para os trabalhadores, definindo se o colaborador tem direito a aposentadoria especial. Diferentemente do PGR, que busca eliminar os riscos.
- Fornecimento de Equipamentos de Proteção Individual (EPIs): para os colaboradores expostos aos riscos identificados nos laudos PGR, a cooperativa disponibiliza EPIs, cujo uso é regulamentado pelo Ministério do

Trabalho e Emprego, conforme a Norma Regulamentadora nº 6, da Portaria nº 3.214 de 08 de junho de 1978, visando proteger a saúde e a integridade física dos trabalhadores.

Adicionalmente aos EPIs, são realizadas ações educativas para esses colaboradores, como a palestra sobre reciclagem e uso adequado de EPI, ocorrida em agosto de 2023.

A representatividade da cooperativa é assegurada pelo Sindicato Nacional das Cooperativas de Serviços Médicos. O pagamento do adicional de insalubridade é efetuado conforme a classificação estabelecida no PGR - Programa de Gerenciamento de Riscos.

Taxa de recebimento do adicional:

- Insalubridade Grau Médio - 20% do salário mínimo (14 Colaboradores).

Apenas no serviço próprio - Espaço Viver Bem - há uma Brigada de Incêndio, composta por cinco colaboradores multidisciplinares que operam no edifício, incluindo dois cargos de coordenação, um administrativo e dois operacionais.

	2022	2023
 Doenças Ocupacionais	0	0
 Trajeto	2	1



Assistência Médico-hospitalar

Conforme estipulado na cláusula 20ª da convenção coletiva do sindicato da categoria, os funcionários, inclusive os jovens aprendizes, têm direito à assistência médico-hospitalar gratuita, por meio do plano estabelecido de acordo com a Lei 9656/98.

Esse benefício é estendido aos dependentes diretos (cônjuge e/ou filhos) dos funcionários admitidos até 31/12/2022.

Já para os dependentes diretos (cônjuge e/ou filhos) dos funcionários admitidos a partir de 01/01/2023, é possível a inclusão com um desconto de 40% nos valores conforme a tabela em vigor, com o desconto sendo realizado diretamente na folha de pagamento.

Capital Humano



Saúde e Qualidade de Vida

O Programa Colaborador de 2023 "Vamos Juntos" concentrou seus esforços em ações e projetos voltados para fortalecer a identidade corporativa. Com o intuito de unificar a linguagem de comunicação, promover a integração dos colaboradores e adotar um comportamento pautado na humanização e empatia.

As atividades realizadas em 2023 divergiram dos anos anteriores, alinhadas à perspectiva de Aprendizado & Crescimento do Planejamento Estratégico. O foco foi direcionado para a saúde, bem-estar e qualidade de vida dos colaboradores, destacando a iniciativa "Dia de Feira nos Refeitórios". Neste contexto, uma salada era servida nos refeitórios da cooperativa toda primeira sexta-feira do mês, iniciando em celebração ao Dia Mundial da Saúde.

Além disso, em agosto, a Ação Agita foi retomada após uma pausa de três anos devido à pandemia, apresentando um formato renovado. Direcionada para a integração, os colaboradores participaram de aulas de yoga laboral, workshops sobre autocuidado da pele, vivências circenses, culminando com uma peça teatral e um almoço de confraternização.

Em novembro, os colaboradores tiveram a oportunidade de participar da Palestra Qualidade de Vida, conduzida pela equipe multidisciplinar do Espaço Viver Bem. Durante a palestra, os fisioterapeutas discutiram o tema "Autocuidado: seu corpo em foco no dia a dia", abordando questões relevantes como ergonomia, postura e exercícios. A nutricionista enfatizou a importância de fazer escolhas alimentares saudáveis, respeitando os grupos de alimentos e decifrando os rótulos dos produtos. Por sua vez, a psicóloga abordou

o tema "Autocuidado - Qualidade de vida e prevenção ao adoecimento mental", explorando os quatro pilares do autocuidado: Físico, Emocional, Social e Espiritual, e refletindo sobre os impactos da pandemia nas relações interpessoais e na saúde mental.

Em dezembro, o Programa Colaborador de 2023 foi encerrado com a Palestra "Saúde Mental no Pós-pandemia", ministrada por um psicólogo parceiro da cooperativa.



Capital Manufaturado

Atendimento 3-3

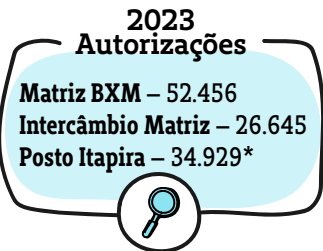
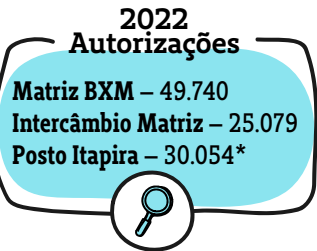
A Unimed Regional da Baixia Mogiana tem como objetivo primordial oferecer um serviço de excelência, visando resolver prontamente questões de qualquer natureza de maneira eficiente, proporcionando suporte através de todos os seus canais disponíveis.

Anualmente, os setores de Atendimento e Recepção da cooperativa passam por capacitações a fim de assegurar que os clientes recebam um atendimento humanizado, digno e que respeite plenamente seus direitos.

Para garantir a consistência nos atendimentos, tanto os departamentos de Atendimento da cooperativa quanto as secretarias dos consultórios médicos seguem rigorosamente o Manual de Atendimento da Unimed Regional da Baixia Mogiana.

Em outubro de 2023, foi implantada mais uma ferramenta no aplicativo **Unimed SP – Clientes**, permitindo que nossos beneficiários iniciem solicitações de autorização para exames e procedimentos diretamente pelo aplicativo.

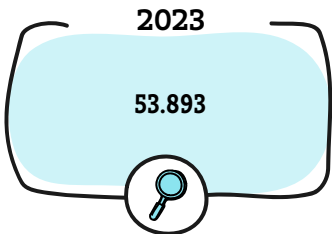
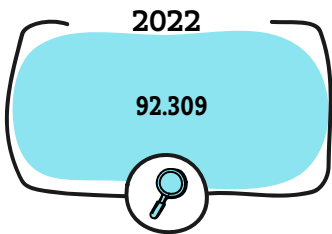
Com essa nova funcionalidade, não é mais necessário comparecer pessoalmente à Unimed para obter a autorização necessária para exames ou procedimentos. Basta seguir as instruções do aplicativo para obter a senha de autorização e realizar o procedimento desejado.



*Matriz BXM (Baixa Mogiana) + Intercâmbio

Call Center

Disponível 11 horas por dia e 6 dias por semana para atendimento telefônico, este setor conta com um software dedicado ao monitoramento e gerenciamento dos atendimentos recebidos em nossa central. Com a implementação de novas diretrizes no atendimento e a reestruturação do nosso Serviço de Atendimento ao Consumidor (SAC) em novembro de 2023, as demandas dos beneficiários passaram a ser encaminhadas ao Serviço de Atendimento ao Cliente, resultando em uma redução no volume de chamadas atendidas pelo departamento de Call Center.



Capital Intelectual



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, em agosto de 2022 iniciou com o 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.



Capital Social e Relacionamento



Fornecedores

2-6

A Unimed Regional da Baixia Mogiana mantém uma extensa cadeia de aproximadamente 700 fornecedores ativos, distribuídos em diversos setores, como material gráfico, informática, medicamentos oncológicos, equipamentos médicos, produtos alimentícios, artigos de higiene e limpeza, além de prestadores de serviços de manutenção. Esses fornecedores estão predominantemente localizados na comunidade local, embora em segmentos específicos, como medicamentos oncológicos, também sejam provenientes de outros estados.

Os parceiros comerciais e fornecedores contratados pela cooperativa devem aderir integralmente à legislação em vigor, abrangendo aspectos trabalhistas, previdenciários, tributários e ambientais, e estão proibidos de recorrer ao trabalho infantil ou escravo.

Com a implementação da Auditoria Interna na cooperativa, todos os documentos, regulamentos e procedimentos foram formalizados para garantir o comprometimento contratual dos fornecedores e prestadores de serviços terceirizados com o código de conduta, ética e demais diretrizes da cooperativa, visando resguardar a reputação e a imagem da Unimed.

Adicionalmente, visando manter a confidencialidade e as garantias contratuais, o próximo passo da cooperativa é a implementação do Programa de Integridade. Esses fornecedores serão submetidos a avaliações periódicas desde o ingresso na cooperativa, com a realização de auditorias e verificação regular dos documentos obrigatórios conforme exigências da área.

Compra de Órtese, Prótese e Materiais Especiais (OPME)

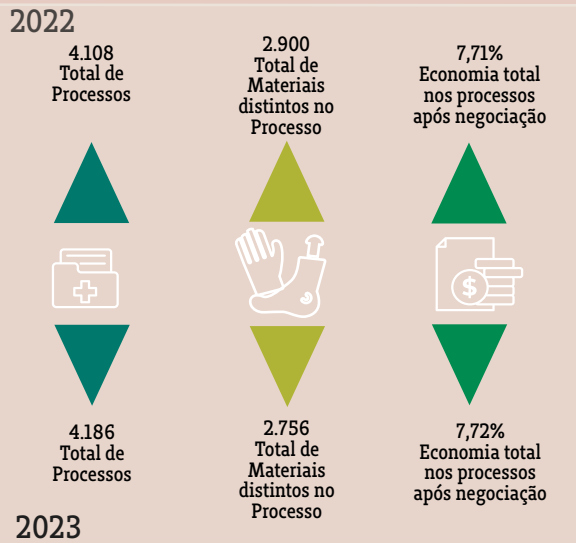
Desde dezembro de 2017, a gestão de órteses, próteses, materiais e sínteses destinados aos beneficiários passou a ser responsabilidade da equipe de atendimento da Unimed.

Essa mudança teve como propósito aprimorar a administração de OPME durante as negociações com os fornecedores, visando a eficiente utilização desses recursos na prestação de cuidados de saúde.

Graças a essas medidas, foi possível monitorar minuciosamente as especificações do material fornecido, incluindo o registro na Anvisa, o código do material e o rastreamento, quando necessário, do material implantado.

O departamento segue a Política de compras de OPME aprovada pelo Conselho de Administração, com o acompanhamento das solicitações realizado por meio do sistema de gestão "EMS Ventura". Todo o processo é submetido à análise da equipe de auditoria médica, que avalia a prescrição e utilização dos OPME, e, quando apropriado, realiza revisões por meio de Segunda Opinião e Junta Médica.

Com o aumento constante dos números anuais, é crucial redobrar a atenção nesse tipo de assistência para garantir a saúde e segurança dos beneficiários.



Capital Social e Relacionamento



Gestão de Carteira

3-3

A principal missão da área comercial é fomentar a Gestão da Carteira da Unimed Regional da Baixada Mogiana, buscando a retenção e expansão da base de clientes, pautando-se na transparência e na proximidade. Todos os produtos são devidamente registrados na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e estão em conformidade com as Leis 9656/98, 13.003/14 e demais normas regulamentares da ANS.

Os planos vendidos abrangem um grupo de municípios que incluem Estiva Gerbi, Itapira, Mogi Guaçu e Mogi Mirim. Somente em casos de urgência e emergência é que o atendimento passa a ser nacional.

Em nossos Planos Coletivos Empresariais, também oferecemos planos com coparticipação, o que significa que o valor da mensalidade é menor, mas há a cobrança de uma participação nas consultas. As cobranças são feitas diretamente na fatura da empresa contratante.

Dentro desta modalidade, criamos o produto Empresarial IDEAL, que inclui coparticipação em consultas, exames e internações, atendendo às necessidades do mercado.

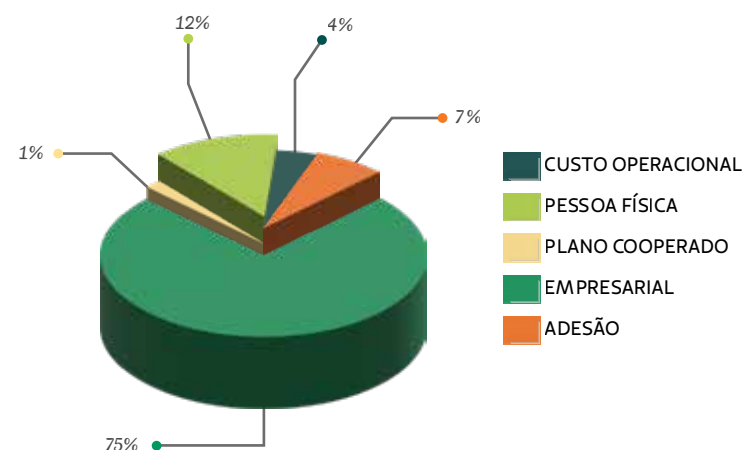
Para cumprir uma exigência da Agência Nacional de Saúde, temos um produto exclusivo para Médicos Cooperados.

Com o objetivo de garantir nossa sustentabilidade econômico-financeira e comercial, registramos os produtos voltados para a Atenção Primária com o nome comercial de PLENO. Este modelo

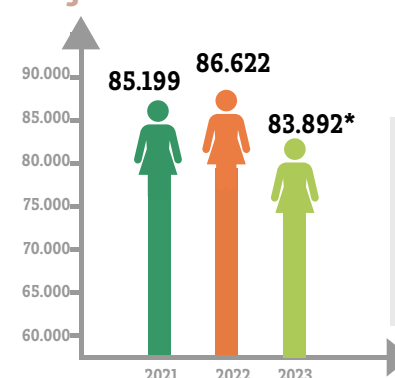
de atendimento visa cuidar integralmente dos pacientes ao longo de toda a sua vida, com coordenação de todos os cuidados.

A Diretoria Executiva faz o acompanhamento mensal dos resultados dos contratos / produtos e quantidade de vidas assegurando que todas as metas e objetivos estejam sendo alcançados.

Atualmente, temos 83.892 pessoas cobertas pelos nossos planos, distribuídas nas seguintes modalidades de contratos:



Evolução da Carteira



* A redução no número de pessoas cobertas pelos nossos planos, deve-se em parte, para a migração de duas empresas para os planos nacionais como: Unimed Seguros e Nacional Unimed

Presença de Mercado

3-3

A marca Unimed é reconhecida como um ponto de excelência em cuidados de saúde e é líder no mercado, detendo uma participação de 38%. Na região em que atua, a Unimed Regional da Baixada Mogiana abrange uma fatia significativa do mercado, com 74% de market share, integrando os serviços de intercâmbio oferecidos às outras cooperativas do Sistema Unimed atendidas pela Unimed Regional da Baixada Mogiana.

Em 2023, a área comercial implementou ações e estratégias mercadológicas para readequar os produtos comercializados e garantir a sustentabilidade do negócio.

Uma Gestão comercial foi introduzida para promover melhores práticas de governança e integridade, por meio da Política de Análise Prévia de Crédito e da Due Diligence dos Contratantes.

Houve uma revisão do portfólio de produtos para atender às demandas do mercado, resultando na suspensão da comercialização dos produtos Pessoa Física sem coparticipação. Por último, a automação do processo contratual foi executada para assegurar os direitos dos beneficiários quanto à proteção de seus dados.

Capital Social e Relacionamento



Clientes

Ouvidoria

2-25

A Ouvidoria da Unimed Regional da Baixa Mogiana foi criada em 2013 em conformidade com a Resolução Normativa Regulamentadora da ANS – Agência Nacional de Saúde RN 323.

A Ouvidoria funciona como canal de comunicação de segundo nível, atuando na resolução de reclamações, sugestões, melhoria de processos internos e melhoria da qualidade do atendimento.

A Ouvidoria recebe feedback dos beneficiários, incluindo elogios, sugestões, dúvidas e reclamações, com o objetivo de solucionar conflitos que possam surgir durante o atendimento ao público, além de fornecer feedback para melhorar os processos de trabalho do operador, identificar e sanar eventuais deficiências ou deficiências no sistema.

Além disso, a Ouvidoria é um canal exclusivo para solicitação de reanálises. Após o cliente receber a negativa de cobertura, ele tem a oportunidade de solicitar a reanálise de sua solicitação, conforme RN 395/2016.

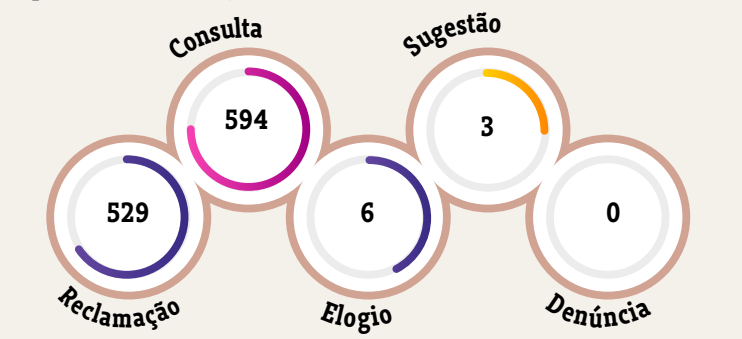
Todas as denúncias formalizadas por meio da Ouvidoria geram indicadores na ANS, que são apresentados anualmente por meio do Relatório Analítico Estatístico (REA) das Ouvidorias. Em 2018, aderimos ao Programa Excelência em Ouvidoria da Unimed Brasil. Desde a nossa participação, aprimoramos nossos processos, trabalhamos na redução de disputas e desenvolvemos métricas e indicadores de desempenho para recepção de beneficiários. Esta certificação é renovada a cada dois anos.

Em 2022, fomos recertificados na categoria Excelência do Programa, concedido pela Unimed do Brasil, com validade de dois anos.

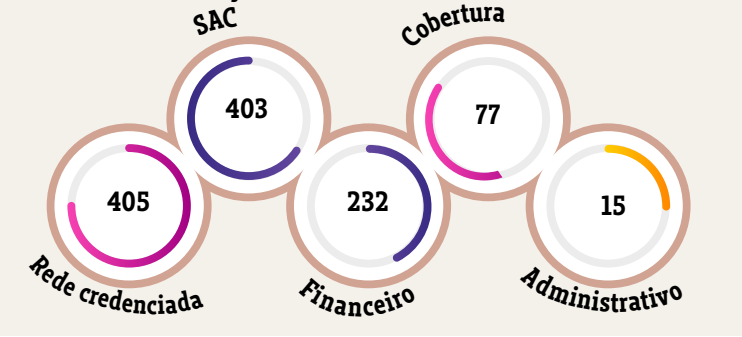
Em 2023, a Ouvidoria da Unimed Regional da Baixa Mogiana processou 1.132 manifestações e 44 reanálises de negações, das quais 7 foram revertidas, com prazo médio de resposta de 5 dias úteis.



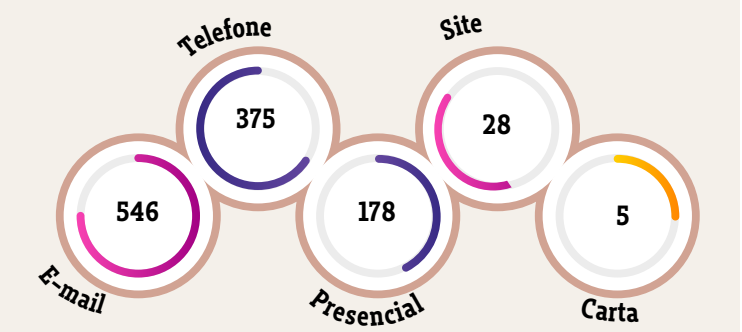
Tipos de manifestações



Tema das manifestações



Canais de atendimento

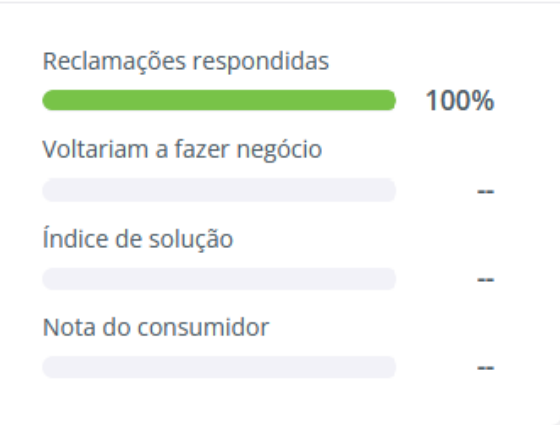


Manifestações recebidas por canais externos

Em 2022, recebemos 15 manifestações através do site Reclame Aqui, com todas elas respondidas de forma integral, alcançando uma taxa de 100% de respostas. O tempo médio de resposta foi de 2 dias e 13 horas.

Em 2023, recebemos 11 manifestações através do mesmo canal, todas elas foram respondidas, alcançando uma taxa de 100%, dentro de um prazo médio de 9 dias.

6 meses	12 meses	2023	2022
Sem reputação / 10 01/01/2023 - 31/12/2023			
		11	11
		Qtd. Reclamações	Respondidas
		0	6
		Não respondidas	Avaliadas
		9 dias e 7 horas	
		Tempo médio de resposta	



A Baixa Mogiana não possui 10 reclamações avaliadas, portanto, não dispomos de indicadores suficientes para calcular a reputação.

Capital Social e Relacionamento



Relacionamento com os clientes

3-3

Na Unimed Regional da Baixia Mogiana, valorizamos a proximidade com nossos beneficiários tanto quanto a prestação de cuidados de saúde de alta qualidade. Por essa razão, disponibilizamos uma variedade de serviços para aprimorar a experiência dos nossos clientes.

Agendamento de Procedimentos

Nossa Central de Relacionamento com o Cliente aborda eventuais dificuldades encontradas no agendamento de consultas, exames e procedimentos. Se um beneficiário precisar de ajuda para agendar uma consulta, ele poderá entrar em contato conosco por telefone, e-mail ou pessoalmente.

Registramos a solicitação, fornecemos um número de protocolo e posteriormente damos seguimento ao agendamento. Porém, é importante ressaltar que não somos uma central de agendamento de consultas. As marcações ainda devem ser feitas com os respectivos prestadores.

Manifestações Recebidas

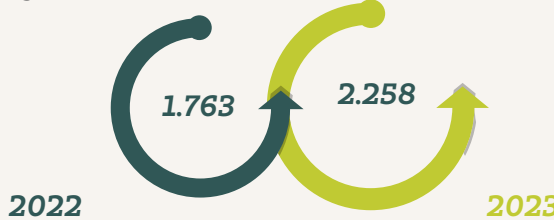


Fale Conosco / SAC

Este canal de comunicação é exclusivo para o esclarecimento de dúvidas, envio de sugestões ou registro de reclamações. Nossa equipe é responsável por fornecer informações sobre planos de saúde, incluindo adições, exclusões e transferências, além de fornecer detalhes sobre coberturas, carências, rede credenciada, entre outras.

Para garantir a clareza das informações, entregamos pessoalmente as Negativas de Autorização aos beneficiários, em conformidade com a RN 395. Todos os registros e informações são gerenciados com um protocolo de atendimento.

Manifestações Recebidas



Capital Social e Relacionamento



Satisfação dos clientes

3-3

Pesquisa de Satisfação

Desde 2019, a Unimed Regional da Baixa Mogiana realiza a Pesquisa de Satisfação dos Beneficiários, conforme exigência da Agência Nacional de Saúde (ANS).

Em 2023, a organização realizou a pesquisa entre dezembro de 2022 e março de 2023, com foco na melhoria contínua dos serviços prestados no ano de 2022.

A pesquisa contou com 408 beneficiários com 18 anos ou mais de planos individuais, coletivos e empresariais que utilizaram algum serviço da Unimed Regional da Baixa Mogiana nos últimos 12 meses.

A pesquisa foi realizada e validada pela Faculdade Unimed, 121 LABS e empresas de Auditoria Independente.

Aproximadamente 70% dos beneficiários avaliaram a Unimed Baixa Mogiana como plano de saúde BOM ou MUITO BOM.

Classificação da Pesquisa - BOM E MUITO BOM

2022 ano base 2021 **75,71%**

2023 ano base 2022 **69,43%**

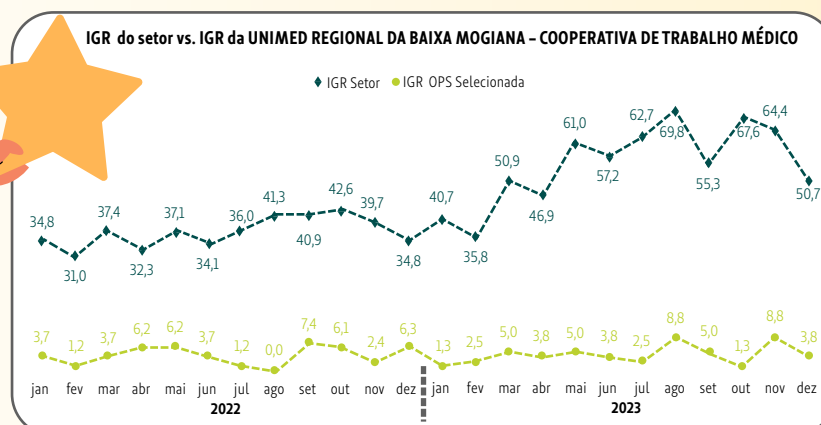
Índice Geral de Reclamações

A ANS (Agência Nacional de Saúde) promove a transparência nas informações sobre reclamações de consumidores registradas por meio de seus canais de atendimento, bem como dados sobre a resolução de intermediação entre usuários de planos e as operadoras de planos de saúde.

Este painel destaca a atuação do setor e da operadora, a natureza das demandas e um ranking baseado no total de operadoras por Cobertura Assistencial (médico-hospitalar ou exclusivamente odontológica) e porte (pequeno, médio e grande), bem como uma consulta individualizada por operador.

Atualizados periodicamente, os indicadores são baseados em dados de beneficiários e reclamações recebidos pela ANS.

Abaixo, podemos observar que a Unimed Regional da Baixa Mogiana apresenta desempenho significativamente abaixo da média do setor, demonstrando sua qualidade inferior na prestação de serviços.

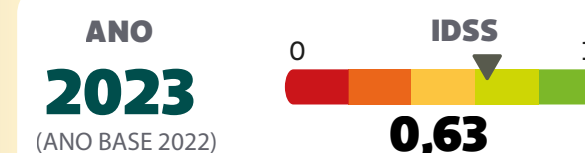
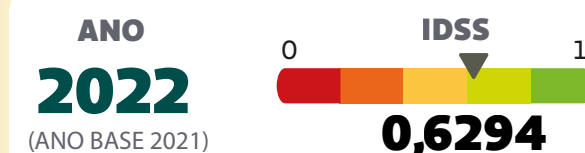


Índice de Desempenho da Saúde Suplementar

O Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS) é um programa de qualificação da ANS que tem como objetivo incentivar a qualidade dos planos de saúde. As notas dos indicadores medidos pelo IDSS variam de 0,0000 a 1,0000 e são divulgadas no ano seguinte à avaliação.

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

Desde o ano base 2017, o IDSS passou a utilizar o TISS (Troca de Informações na Saúde Suplementar), um padrão de trocas eletrônicas de dados de atenção à saúde que permitiu à ANS avaliar aspectos assistenciais com maior precisão. Em 2023, a Unimed Regional da Baixa Mogiana obteve uma pontuação de 0,63 e tem melhorado seu desempenho, como ilustrado no gráfico abaixo:



Capital Social e Relacionamento



Responsabilidade Social

3-3

Projeto Casas Assistenciais

Reconhecendo a importância da responsabilidade social como motor do desenvolvimento humano e social, a Unimed Regional da Baixada Mogiana se dedica a engajar-se em projetos de responsabilidade socioambiental, ancorados no 7º Princípio Cooperativo, que visa promover o desenvolvimento sustentável das comunidades.

A partir deste princípio, foi lançado em 2020 o projeto “Casas Assistenciais”, sob orientação do Comitê de Responsabilidade Social, com o objetivo de promover a justiça social como um direito de todos os cidadãos. Por meio dessa iniciativa, a Unimed patrocinou quatro instituições da sua área de atuação: Mogi Guaçu, Mogi Mirim e Itapira, disponibilizando recursos para fortalecer o trabalho realizado nessas entidades.

Em meio a um ano repleto de acontecimentos negativos, a cooperativa conseguiu ajudar essas entidades mitigando o impacto da pandemia. O projeto visa melhorar as condições de vida das comunidades, apoiar as reais necessidades das entidades e fornecer materiais e serviços pontuais.

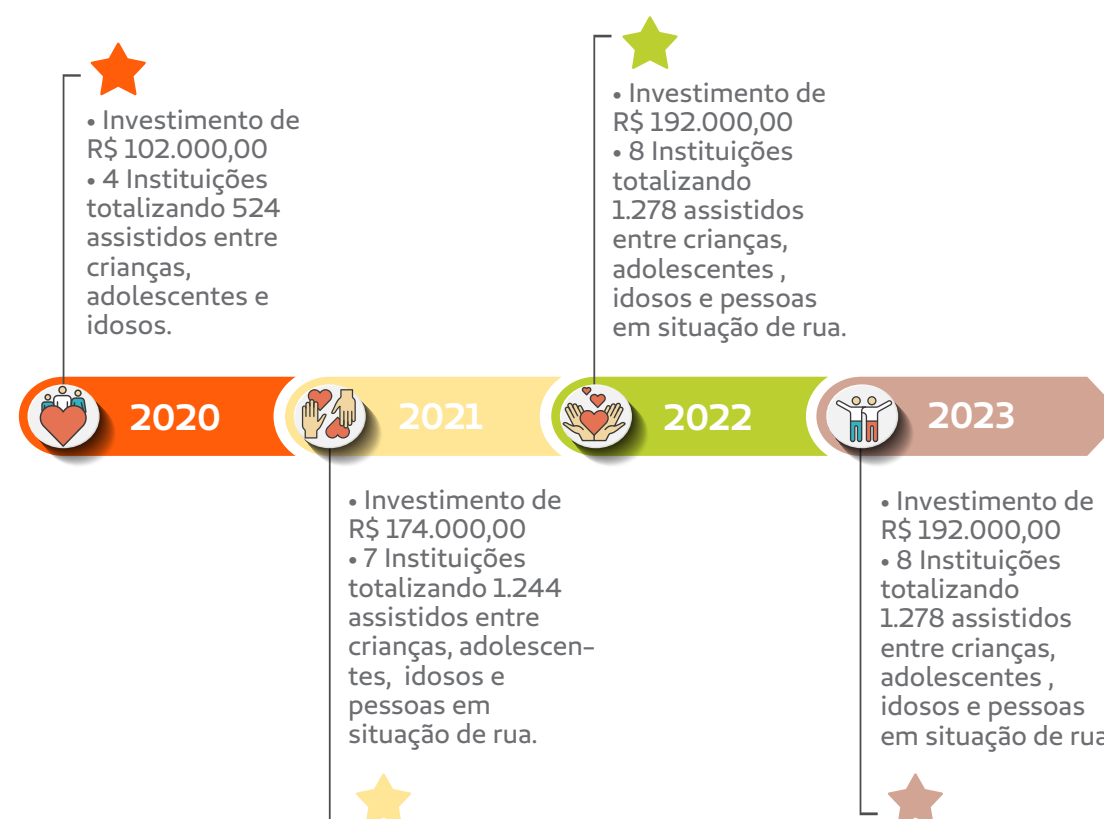
Em 2021, o projeto ganhou impulso, com mais três casas patrocinadas, num total de sete entidades. O valor do investimento foi de R\$ 174 mil. No ano seguinte, o projeto continuou a prosperar, com mais uma casa patrocinada, elevando o total para oito entidades. O valor do investimento em 2022 foi de R\$ 192 mil.

Para o ano de 2023, o projeto foi renovado, mantendo as oito entidades do ano anterior. Para garantir a transparência e

comprometimento em suas operações, o projeto foi oficializado através de um contrato de parceria com as casas.

Foi criada uma diretriz para estabelecer critérios no momento das solicitações, seguindo a Política de Patrocínios, Doações e Brindes da cooperativa. todo o processo de formalização foi revisado pelo jurídico e Diretoria Executiva para garantir a conformidade.

O valor investido em 2023 foi de R\$ 192.000,00, distribuídos em oito entidades de diversos segmentos: 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.



Dia de Cooperar - Dia C

O Dia C (Dia de Cooperar) tem congregado milhares de cooperativas em ações voltadas para auxiliar pessoas e comunidades em todo o país, celebrando, assim, a essência cooperativista.

Este movimento reitera o comprometimento das cooperativas com indivíduos, comunidades e a sustentabilidade do planeta. Em comemoração a esta data significativa, a Unimed Regional da Baixada Mogiana promoveu a Campanha "Junte-se a nós", arrecadando doações em todas as suas unidades, incluindo alimentos não perecíveis, roupas, cobertores e brinquedos.

Adicionalmente, para engajar os colaboradores nessa nobre causa, uma iniciativa adicional foi integrada à Campanha, na qual os colaboradores que adquiriam a camiseta de um evento relacionado à qualidade de vida eram convidados a realizar uma doação.

Todas as doações foram encaminhadas para a Feag (Federação das Entidades Assistenciais Guaçuanas), responsável por distribuir os alimentos às entidades mais necessitadas naquela ocasião.



Capital Natural



Energia

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

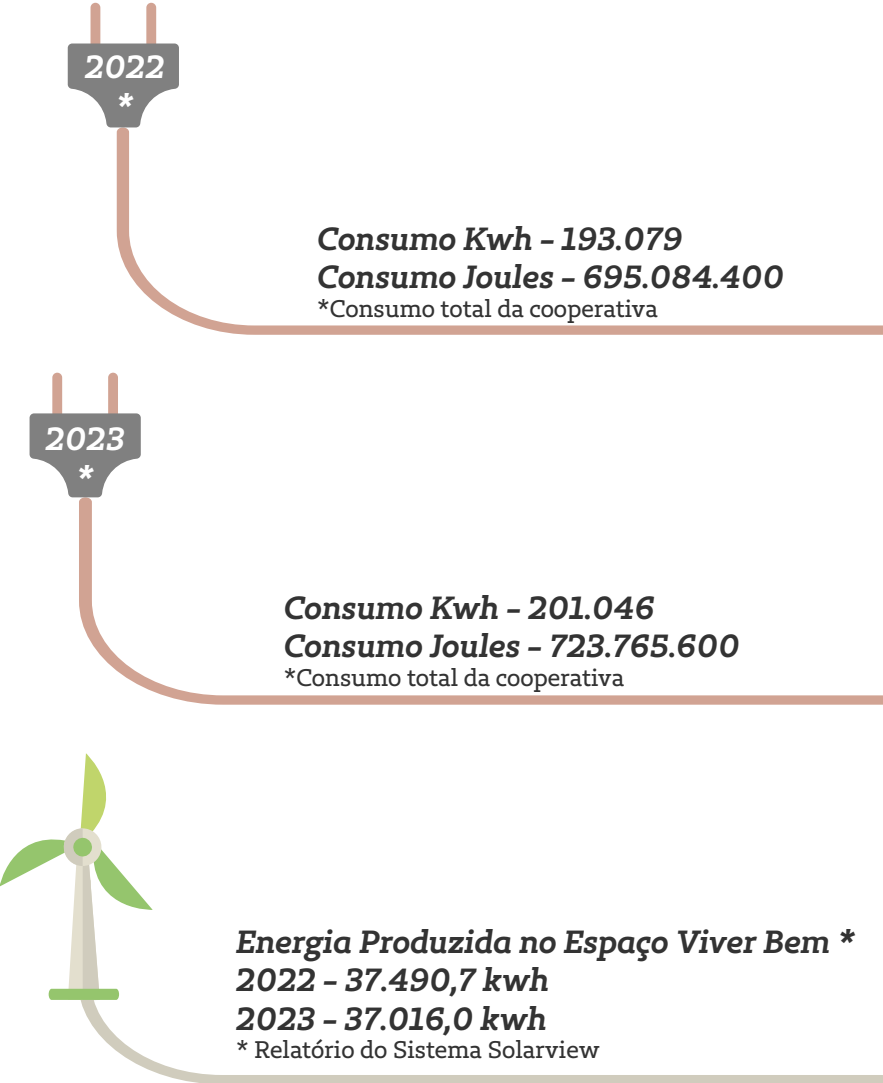
A cooperativa consome totalmente energia elétrica proveniente da rede pública, dentro dos limites operacionais. Com exceção do Espaço Viver Bem, que conta com uma fonte própria de energia, o prédio é equipado com usinas de energia solar fotovoltaica, o que reduz os impactos ambientais e contribui para a economia da conta de energia.

Para garantir a continuidade do fornecimento de energia elétrica em caso de interrupção da rede pública, o prédio Filial, onde estão localizados os Departamentos de Tecnologia da Informação e o Servidor de Rede, tem um gerador próprio, considerado o coração da cooperativa.

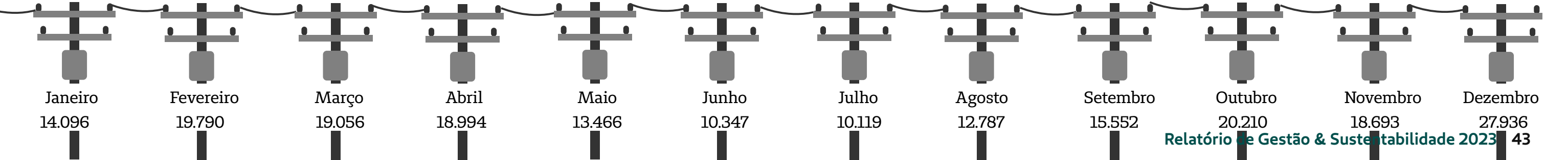
No ano de 2023, a Cooperativa consumiu 201.046 kWh. O Departamento Financeiro monitora mensalmente o controle financeiro e de consumo de energia e aciona o Departamento de Compras/Suprimentos sempre que há aumento da média mensal de consumo.

A cooperativa está comprometida com a conscientização ambiental e a sustentabilidade. Para promover esses valores, ela fomenta a adoção de práticas de economia de energia e redução do consumo entre seus colaboradores e associados. Além disso, a cooperativa realiza o acompanhamento das manutenções preventivas dos aparelhos de ar-condicionados e fornece orientações sobre o uso eficiente de aparelhos, lâmpadas e refletores externos possuem o sistema de temporizadores e fotocélulas.

Após análise, constatamos um expressivo aumento no consumo de energia no último ano, mesmo diante de algumas medidas adotadas. Essa elevação é atribuída, em parte, aos meses de outubro, novembro e dezembro, caracterizados por temperaturas acima da média nacional.



Consumo Mensal de Energia 2023



Capital Natural



Água

3-3 | 303-1 | 303-2 | 303-3 | 303-4 | 303-5

A Cooperativa está comprometida em garantir um consumo consciente e sustentável da água, buscando sempre a eficiência em seus processos. Além disso, a preocupação com a manutenção dos prédios e a prevenção de vazamentos demonstra o cuidado e responsabilidade da instituição com o meio ambiente e a comunidade.

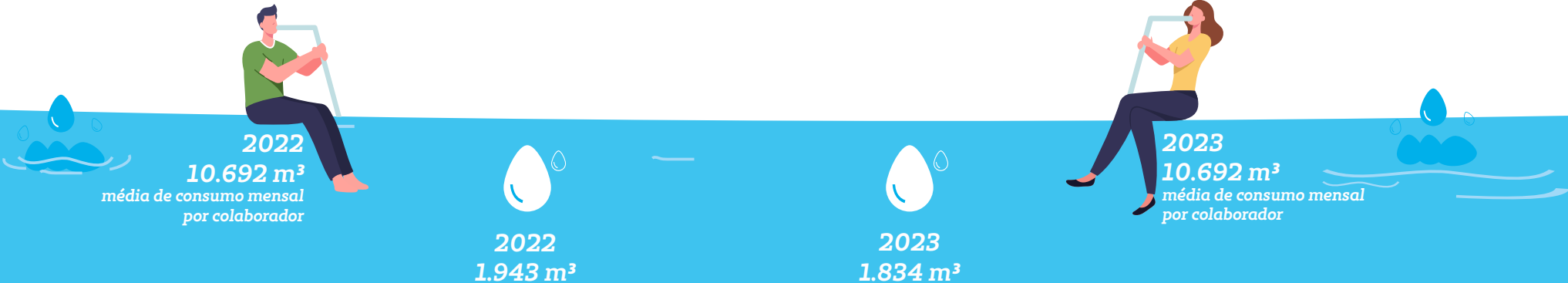
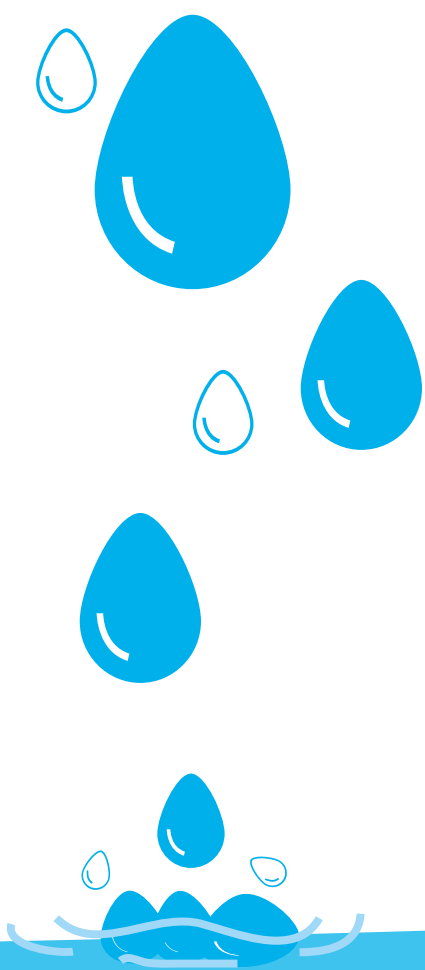
A utilização de soluções sustentáveis, como a captação de água da chuva e a reutilização da água dos aparelhos de ar-condicionado, reflete o compromisso da Cooperativa em promover práticas ecologicamente corretas. Essas iniciativas não apenas contribuem para a preservação dos recursos hídricos, mas também inspiram outras organizações e indivíduos a adotarem medidas sustentáveis em prol de um futuro mais equilibrado e saudável para todos.

O serviço Espaço Viver Bem foi projetado com soluções sustentáveis, incluindo cisternas para captação de água da chuva e interli-

gação na rede dos aparelhos de ar-condicionado. A água armazenada é utilizada para limpeza geral, descarga e irrigação das plantas, embora esse valor não seja mensurado pela Cooperativa.

A água utilizada pela Cooperativa é proveniente do abastecimento público da cidade, distribuída pelo Serviço Autônomo Municipal de Água e Esgoto (SAMA E), sendo captada no Rio Mogi Guaçu. No ano de 2022, o consumo de água pela Cooperativa totalizou 1.946 m3, enquanto em 2023, houve uma redução para 1.834 m3, resultado de ações educativas mais intensivas entre os colaboradores.

O consumo de água na Cooperativa, juntamente com o controle financeiro, é monitorado mensalmente pelo Departamento Financeiro. Este departamento notifica o Departamento de Compras/Su-primentos em caso de aumento na média do consumo mensal.



Capital Natural



Resíduos

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

A Unimed Regional da Baixa Mogiana sempre busca aprimorar seus processos e, cada vez mais, demonstra compromisso com a preservação dos recursos e a responsabilidade ambiental.

A conscientização no uso dos recursos também envolve a correta disposição dos resíduos, sejam eles orgânicos, recicláveis ou resíduos de saúde.

A prática da coleta seletiva interna é uma das iniciativas adotadas em todas as instalações. Os papéis são separados, fechados e fragmentados pelos setores antes do descarte, em conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados.

Nos refeitórios, há a segregação entre lixos orgânicos e recicláveis, enquanto nos espaços de café e bebedouro são disponibilizados suportes para o descarte de copos.

O lixo orgânico é recolhido pelo Serviço Municipal de Coleta de Lixo, embora sua quantidade não seja monitorada pela cooperativa. Já os materiais recicláveis são pesados diariamente e encaminhados para a Cooperativa Cooper 3R, responsável pela certificação e destinação adequada desses materiais.

Na Unimed Regional da Baixa Mogiana, são gerados resíduos de saúde Classe I A e E, restritos às unidades do NAPS e Espaço Viver Bem. Esses materiais são coletados por uma empresa terceirizada contratada, responsável pela certificação e correta destinação dos itens coletados. Esses resíduos são geridos através de um Plano de Gestão de Resíduos de Saúde- RSS que estabelece procedimentos e cuidados específicos com resíduos de serviço de saúde.

A consciência ambiental sempre fez parte do dia a dia dos funcionários. Um exemplo desse estímulo foi em 2023, quando o departamento de Marketing e Responsabilidade Social começou a coletar tampas plásticas, mesmo sem uma campanha oficial. Alguns colaboradores passaram a trazer as tampas para descarte e, ao final do ano, conseguiram arrecadar 46kg delas.

Essas tampas foram doadas para a Loja Maçônica de Mogi Guaçu, que na ocasião promovia uma campanha de arrecadação cujas vendas de sucata seriam revertidas para instituições de caridade locais.

Os esforços colaborativos resultaram em uma ótima contribuição para a causa. A Loja Maçônica de Mogi Guaçu ficou extremamente grata pela doação das 46kg de tampas plásticas, que seriam fundamentais para o sucesso da campanha de arrecadação.

A iniciativa dos funcionários, mesmo sem uma campanha oficial, demonstrou o comprometimento com a conscientização ambiental e a vontade de fazer a diferença na comunidade. Essa ação exemplar não só beneficiou as instituições de caridade locais, mas também inspirou outros a se engajarem em práticas sustentáveis. A união em prol de um bem maior é um reflexo do espírito colaborativo e solidário que permeia a empresa.



Capital Natural

Resíduos

O cartão de PVC, utilizado para identificar os beneficiários ao adquirirem o plano de saúde da Unimed Regional da Baixada Mogiana, é o material de maior impacto ambiental produzido pela instituição. Com o propósito de fomentar práticas sustentáveis de descarte, as empresas parceiras são orientadas a devolver o maior número possível de cartões, tanto vencidos quanto desativados.

Essa abordagem não apenas beneficia o meio ambiente, mas também garante a preservação dos dados dos nossos beneficiários. Os cartões são fragmentados e encaminhados a uma empresa especializada em reciclagem, que os reutiliza na fabricação de matéria-prima para novos produtos com valor agregado.

Essa parceria foi estabelecida em fevereiro de 2015 e tem demonstrado resultados muito positivos na destinação



Cartões emitidos



*ano de renovação

adequada dos cartões. A empresa emite um certificado de destinação para cada lote coletado, assegurando a transparência do processo.

Com o intuito de reduzir o impacto ambiental associado aos cartões de PVC, em 2023, a cooperativa introduziu a campanha do cartão virtual. Durante cada renovação, empresas parceiras e beneficiários eram instruídos a fazer o download do aplicativo e adotar o cartão virtual. Essa iniciativa não apenas simplifica o processo de atendimento, mas também proporciona maior segurança, prevenindo fraudes e uso indevido.

Devido à natureza de suas atividades, os serviços prestados não impactam a biodiversidade. Em 2023, não foram registradas irregularidades em relação às leis e regulamentações ambientais.



Capital Financeiro

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 2023, 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 357 Médicos Cooperados, 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 Prontos-socorros, 18 Laboratórios e 12 Clínicas de Fisioterapia, além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed composto por 354 cooperativas.

Política de destinação das sobras

De acordo com o artigo 51 do Estatuto Social, das sobras líquidas no valor de R\$ 24.806.835,69 (Vinte e quatro milhões, oitocentos e seis mil, oitocentos e trinta e cinco reais e sessenta e nove centavos) 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\$ 12.921.839,50 (Doze milhões, novecentos e vinte e um mil, oitocentos e trinta e nove reais e cinquenta centavos), serão levadas para deliberação da Assembleia Geral Ordinária no valor de R\$ 1.550.620,74 (Hum milhão, quinhentos e cinquenta mil, seiscentos e vinte reais e setenta e quatro centavos).

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

No ano de 2022 ocorreu a reeleição da diretoria e manutenção do conselho de administração para a gestão de 2022 a 2025 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. Foi mantido o Conselho de Administração em 2022 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 previsto.

Nosso Planejamento Estratégico 2022/2023, foi replanejado para 2023/2024 com adaptação de temas relevantes para o período. 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.

Capital Financeiro

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\$ 251.591 em bens móveis não hospitalares e veículos, R\$ 905.637, em sistemas de tecnologia da informação e R\$ 251.927 em Imóveis, utilizando do próprio capital de giro da cooperativa para estes investimentos, que visaram a atualização e manutenção dos equipamentos administrativos e Imóveis.

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.

Capital Financeiro

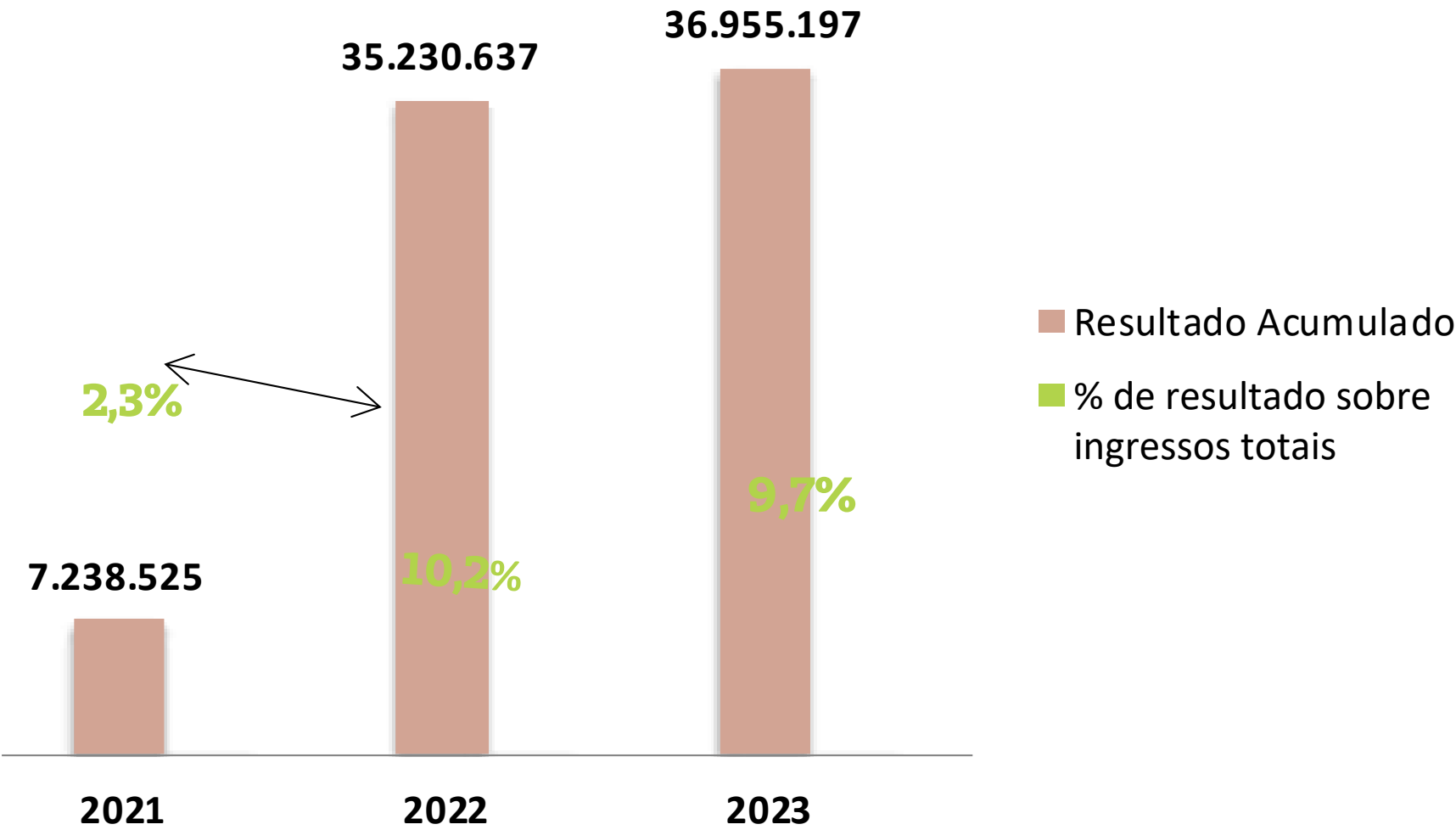
RESUMO DO DESEMPENHO ECONÔMICO - FINANCEIRO (EM R\$ MILHÕES)

	2021	2022	VARIAÇÃO %	2023	VARIAÇÃO %	
Ingressos Totais	313.554.455	346.751.758	10,59	379.807.036	9,53	(a)
Dispêndios de Atendimentos	217.133.182	247.219.807	13,86	280.528.798	13,47	(b)
Dispêndios de Administrativos (DA)	22.407.287	24.062.612	7,39	26.060.360	8,30	(c)
Provisões Técnicas e Contingências	17.759.820	15.450.510	-13,00	9.343.352	-39,53	(d)
Sinistralidade (%)	80	77	-3,75	80	3,38	
Resultado Operacional	61.124.881	76.088.896	24,48	76.302.626	0,28	
Sobras Líquidas	7.238.525	35.230.637	386,71	36.955.197	4,90	
Patrimônio Líquido	75.732.989	96.329.546	27,20	109.875.455	14,06	
Margem de Solvência /CBR	67.675.561	73.222.201	8,20	56.524.063	-22,80	(e)
Caixa e Aplicações Financeiras	125.302.704	134.495.646	7,34	140.697.035	4,61	

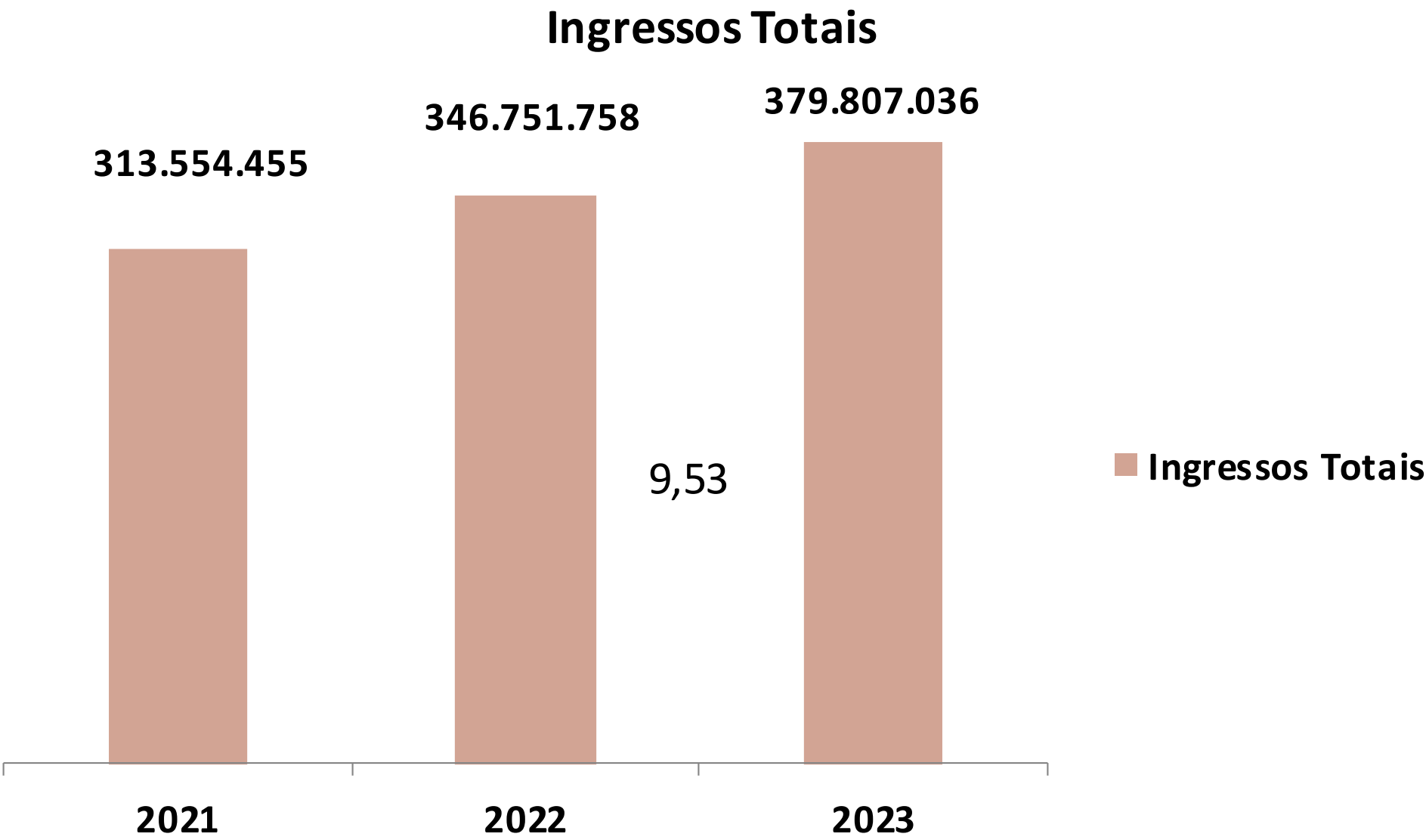
- a)** No período de 2022/2023 nos valores que compõem os Ingressos totais, o crescimento nos Planos Individuais foi de 12,43% e do Plano coletivo Pré e Pós Estabelecido 8,39% .
- b)** No período de 2022/2023 houve um crescimento nos custos assistencias de atendimento de 13,47%
- c)** Sem o efeito das Provisões contingências tributárias e benefícios cooperados
- d)** Provisões para contingências Tributárias, Provisão de Remissão e provisão do PEONA. A variação negativa refere-se principalmente a Reversão de Provisão do PEONA (Eventos ocorridos e não avisado) conforme nota técnica atuarial e baixa de Provisões Tributárias ISSQN.
- e)** A partir de 01/01/23 extingue-se a Margem de Solvência com os efeitos da RN 569/22 que dispõe sobre os critérios para definição do Capital Regulatório das operadoras de Planos de assistência à saúde, que considera o Capital baseado em riscos -CBR, que define o montante variável a ser observado pelas operadoras em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos: Subscrição, crédito, mercado e operacional.

Capital Financeiro

Resumo do Desempenho Econômico- Financeiro
(Em R\$ Milhões)

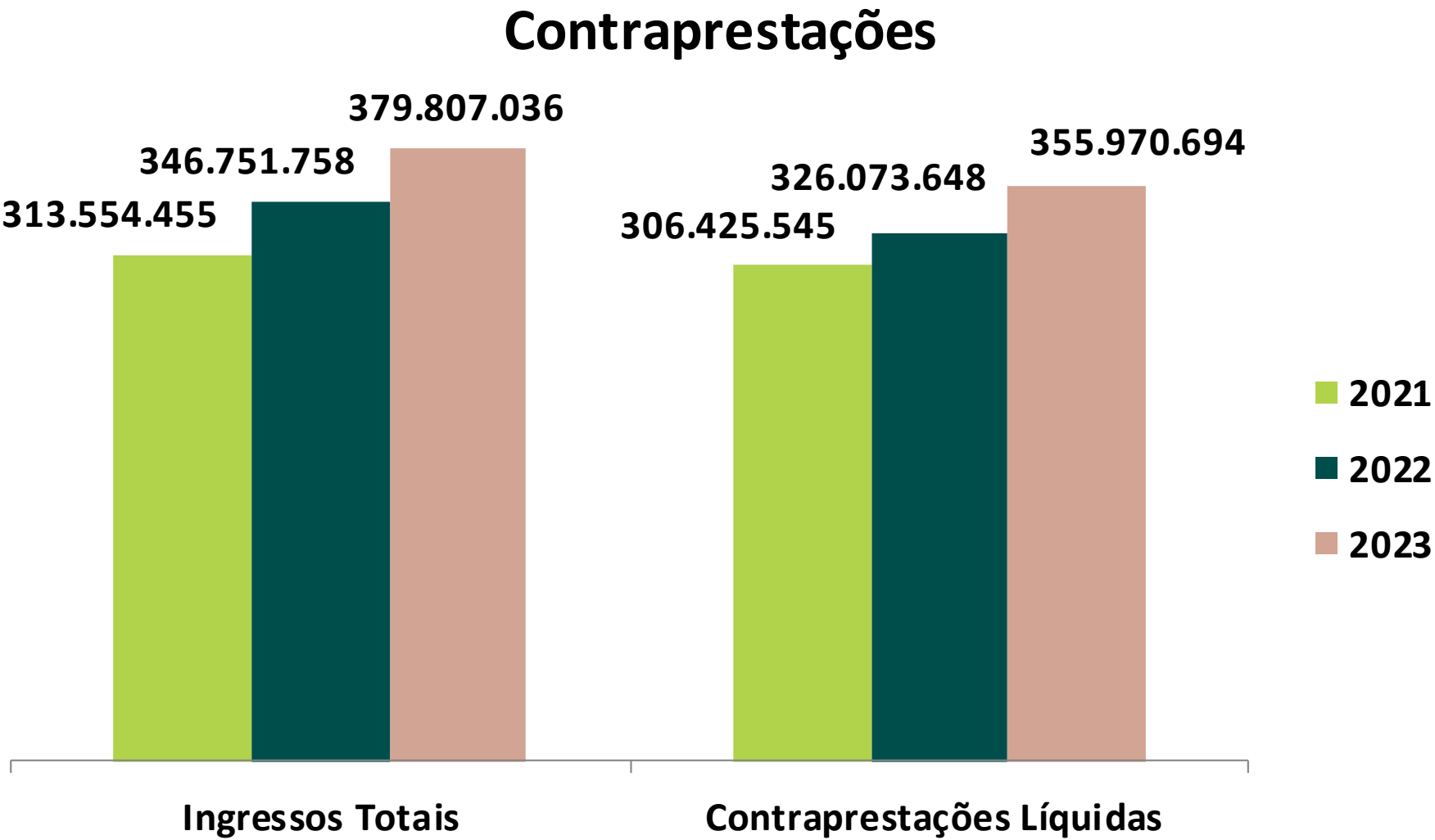


Capital Financeiro



Os Ingressos/Receitas (receita bruta) originados das contraprestações dos planos de saúde e outras receitas totalizaram R\$ 379 milhões, valor 9,53% maior do que o total obtido no exercício anterior. Houve crescimento nos Planos Individuais de 12,43%, Plano Coletivo Pré e Pós estabelecidos 8,39%

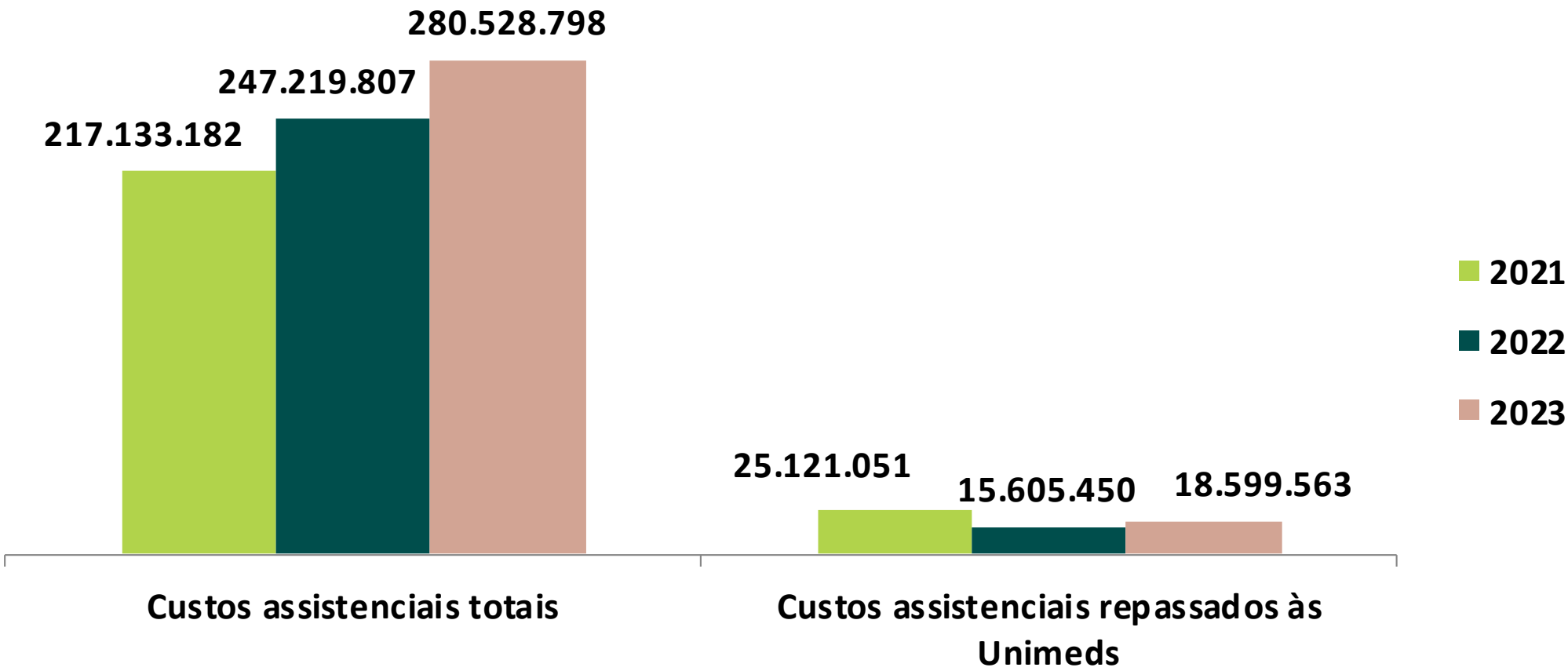
Capital Financeiro



As contraprestações líquidas, oriundas exclusivamente dos contratos de plano de saúde comercializados pela operadora, atingiram R\$ 355 milhões em 2023, tendo um acréscimo de 9,17%, no total com Planos Pessoa Física e Jurídica no exercício de 2023.

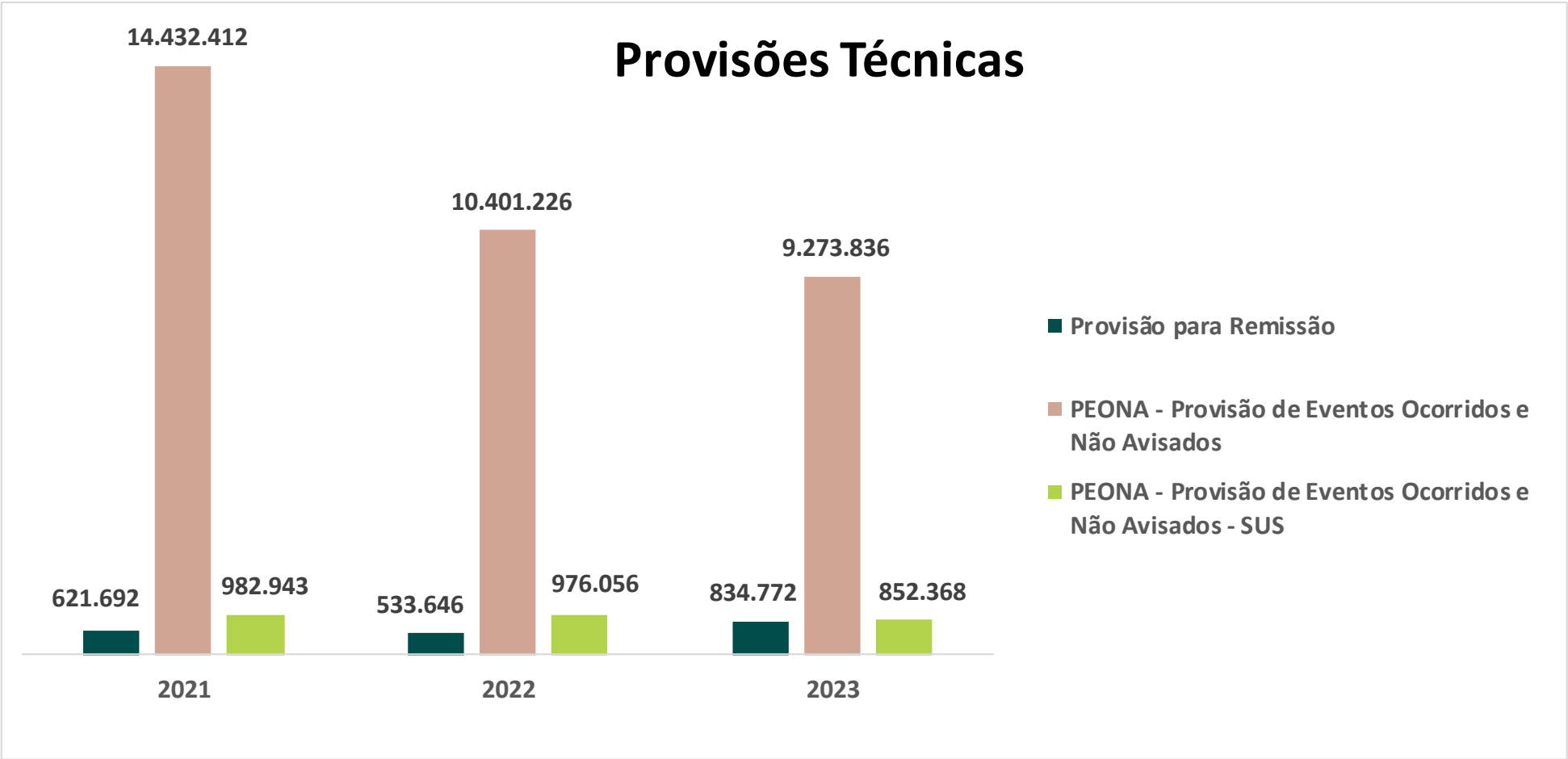
Capital Financeiro

Custos Assistenciais



Os custos assistenciais, no valor de R\$ 280 milhões, representaram 73,9% dos ingressos totais da operadora. Deste total foram gerados repasse ao Sistema Unimed no montante de R\$ 18 milhões, proporcionando acréscimo ao faturamento das cooperativas beneficiadas pelos mesmos. Esse valor correspondeu a 6,63% do total dos custos incorridos.

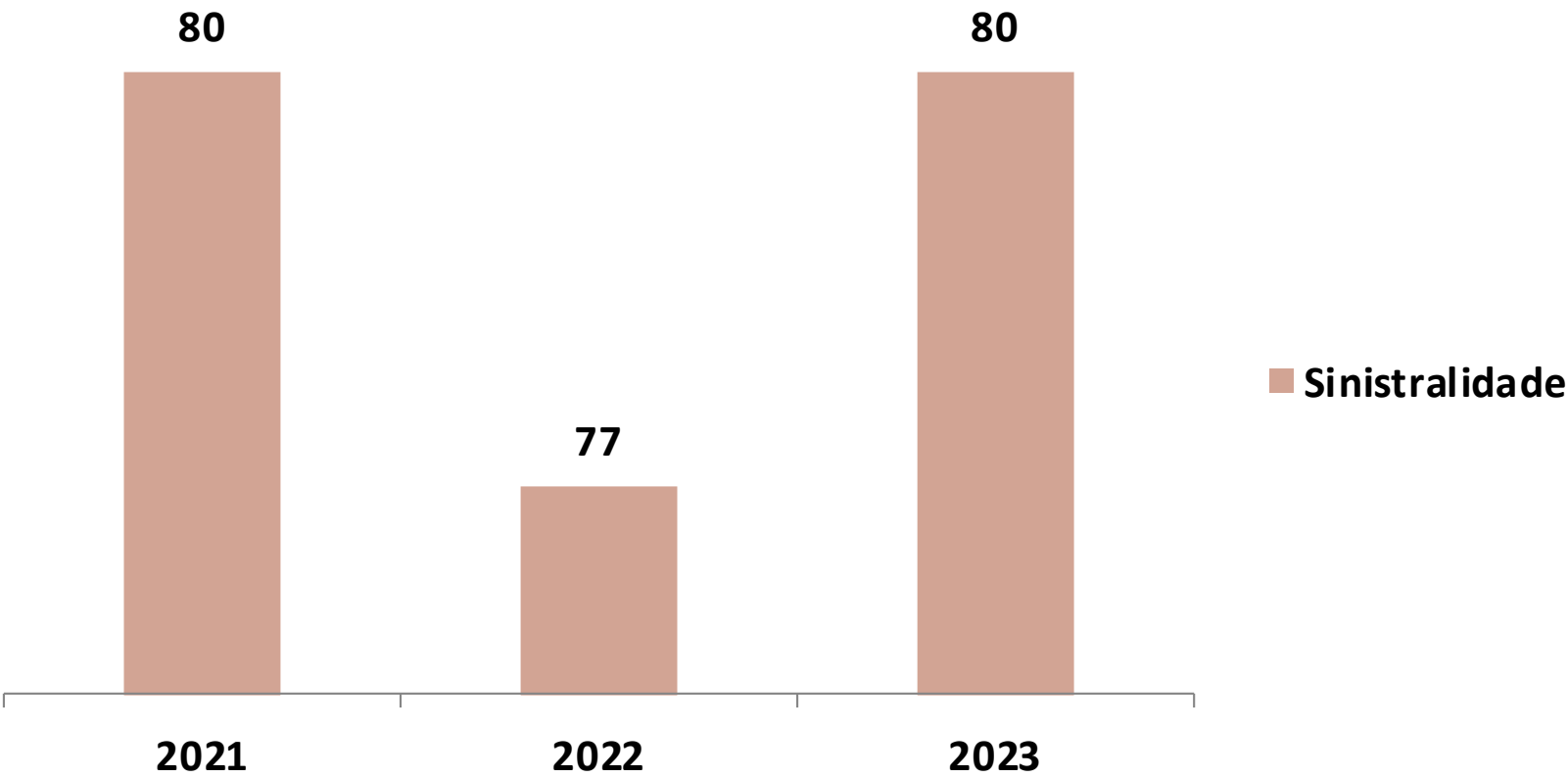
Capital Financeiro



Em 2023, as provisões técnicas foram constituídas integralmente e as notas técnicas, quando exigidas, devidamente aprovadas pelo órgão regulador, Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, acumulando R\$10.960.976,00 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.

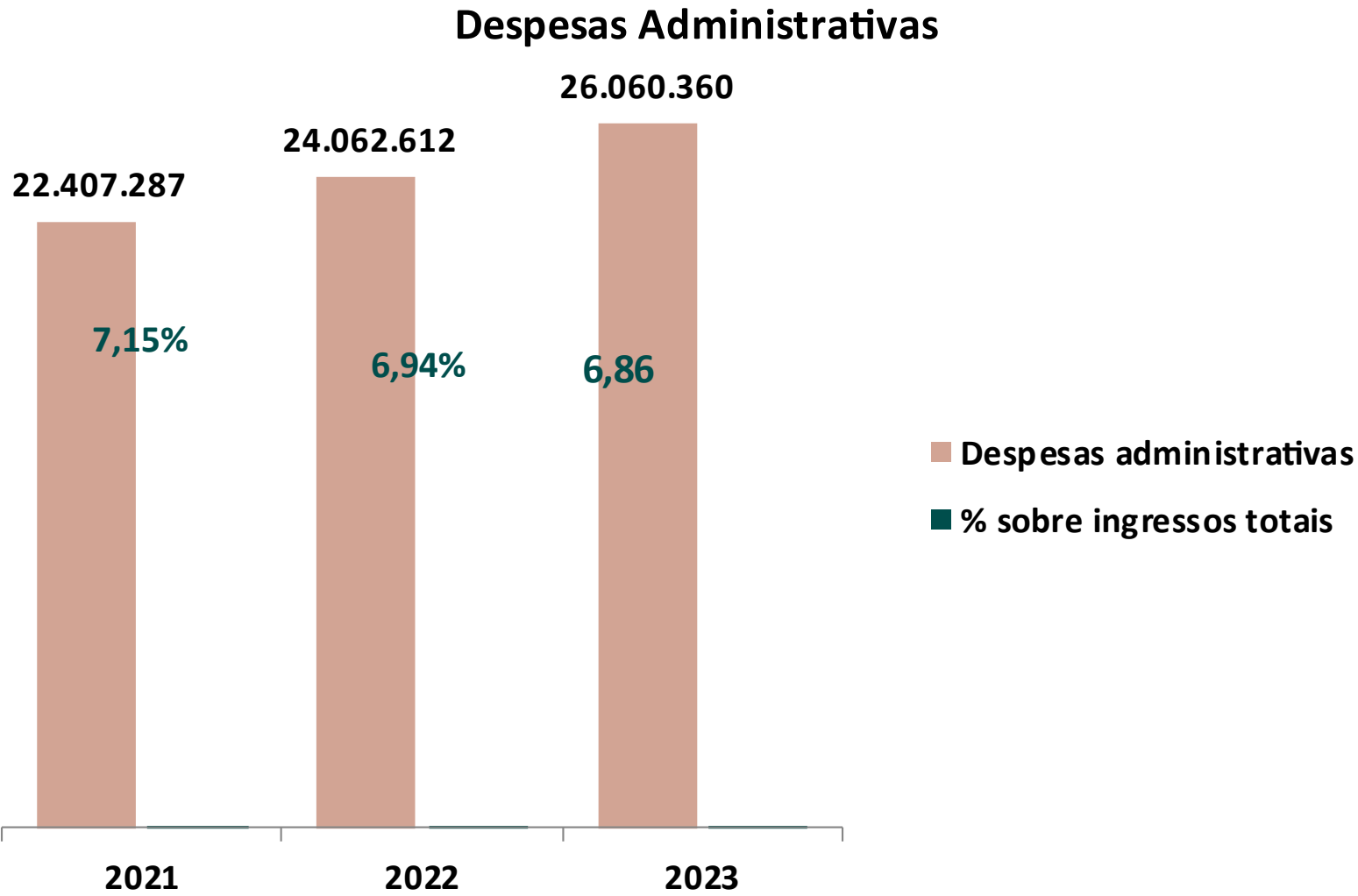
Capital Financeiro

Sinistralidade



Os custos assistenciais apresentam relação direta no cálculo da sinistralidade. Devido aos constantes crescimentos desses custos , os esforços feitos pela administração, conseguiram manter a variação abaixo da média de comparatividade entre as operados de médio porte e sistema Unimed.

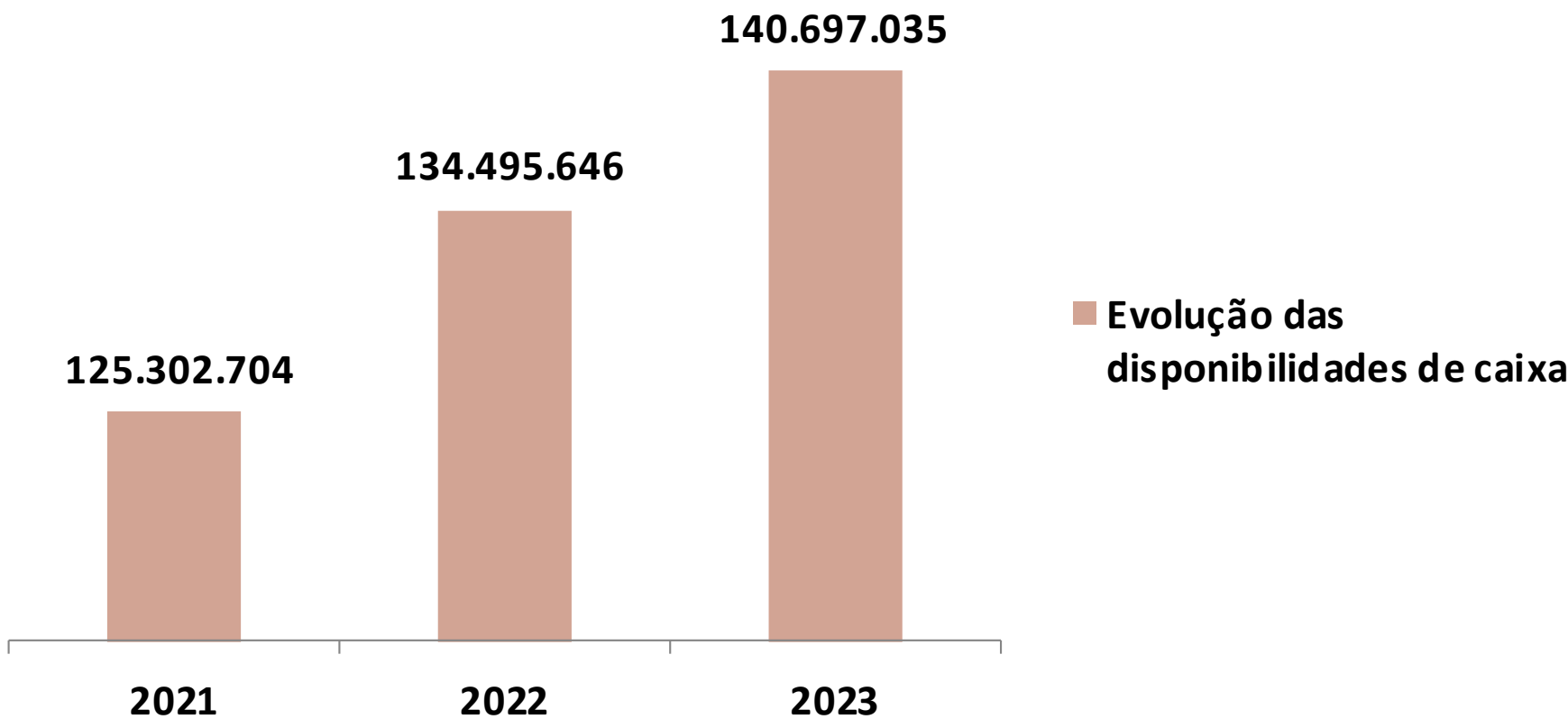
Capital Financeiro



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 6,86% dos mesmos no último exercício.

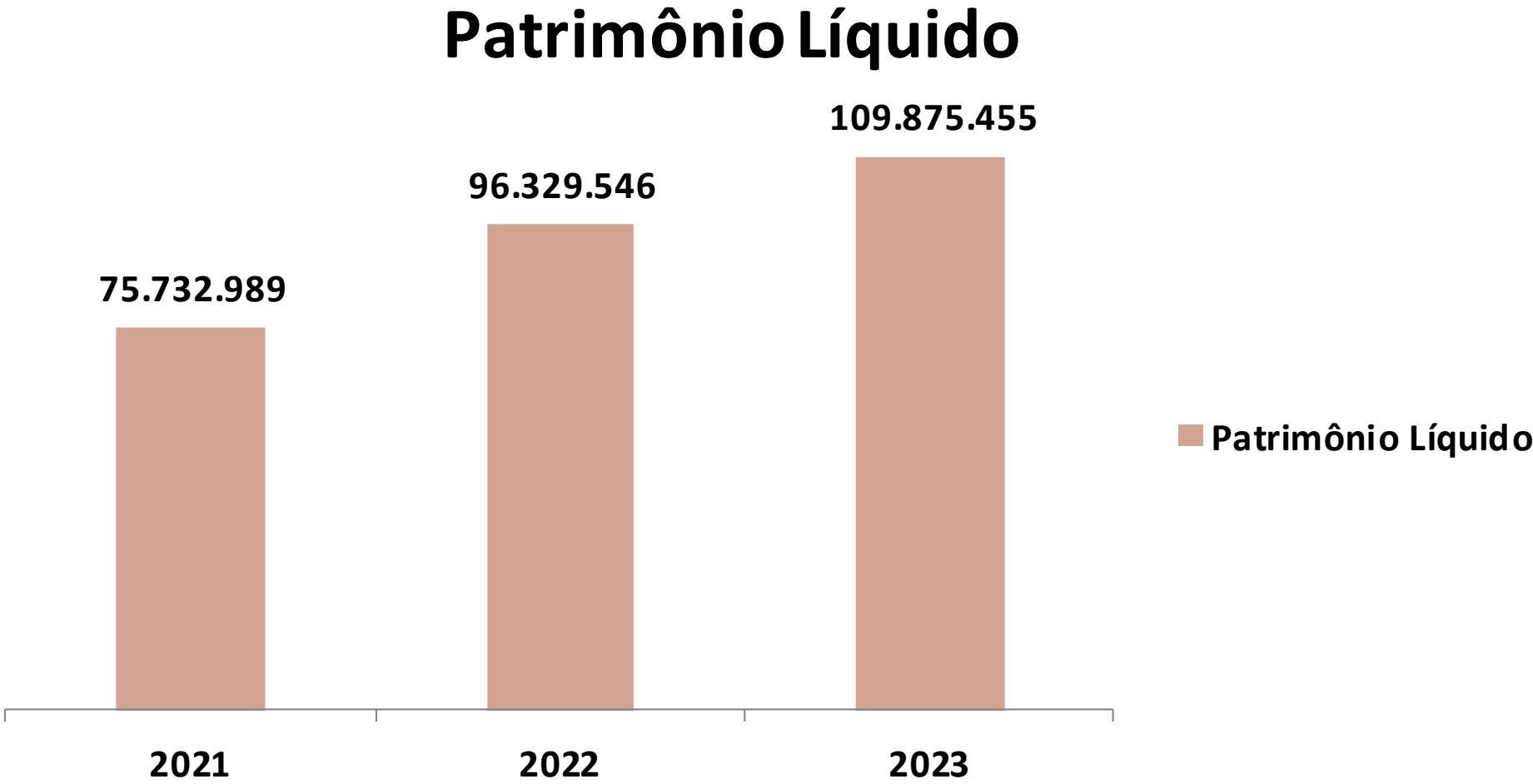
Capital Financeiro

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\$ 6.201 milhões em 2023, atingindo a cifra de R\$ 140.697.035 milhões em 2023, crescimento de 4,61%. 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.

Capital Financeiro



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\$ 96.329.546 milhões para R\$ 109.875.455 milhões, reflexo da boa performance administrativa e financeira observadas na cooperativa, a partir de seu planejamento estratégico e trabalho constante do conselho administração e diretoria executiva, a Unimed buscou atuar em diversas frentes para minimizar o impacto das altas.

Parecer da Auditoria

2-5



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O
EXERCÍCIO FINDO EM 31 de dezembro de 2023**

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ÍNDICE

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



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed Regional da Baixada Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do 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 Baixada Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2023, 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

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Unimed Regional da Baixada 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.



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.

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.

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.

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.



- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.

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

- 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.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 02 de fevereiro de 2024.

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

Sérgio Pahlevi Nunes Orlando
Contador CRC1SP 254.937/O-5

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

		ATIVO	
		2023	2022
N.E.			
ATIVO CIRCULANTE		185.681.957	168.456.558
Disponível	5	16.550.536	16.826.165
Realizável		169.131.421	151.630.393
Aplicações Financeiras	6	124.146.499	117.669.481
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		51.709.555	46.596.807
Aplicações Livres		72.436.944	71.072.674
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	25.907.899	18.313.605
Contraprestações Pecuniárias a Receber		12.942.182	8.411.869
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis		1.663.304	1.372.921
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		11.302.413	8.528.815
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	8	2.932.545	3.954.043
Créditos Tributários e Previdenciários	9	2.154.753	889.691
Bens e Títulos a Receber	10	12.870.150	10.530.193
Despesas Antecipadas	11	1.119.574	273.379
ATIVO NÃO CIRCULANTE		49.090.987	52.504.280
Realizável a Longo Prazo		34.095.912	38.408.254
Aplicações Financeiras		275.800	275.800
Aplicações Livres		275.800	275.800
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	33.787.712	38.132.454
Outros Créditos a Receber		32.400	-
Investimentos	13	6.113.006	5.810.671
Participações Societárias pelo Método de Custo		6.113.006	5.810.671
Imobilizado	14	8.339.766	8.148.452
Imóveis de Uso Próprio		6.737.231	7.232.791
Imóveis - Não Hospitalares		6.737.231	7.232.791
Imobilizado de Uso Próprio		1.566.827	869.501
Imobilizado - Hospitalares		23.813	38.642
Imobilizado - Não Hospitalares		1.543.014	830.859
Direito de Uso de Arrendamentos		35.708	46.159
Intangível	15	542.302	136.903
TOTAL DO ATIVO		234.772.943	220.960.838

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

		PASSIVO	
		2023	2022
N.E.			
PASSIVO CIRCULANTE		62.749.140	60.823.704
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	47.383.608	45.719.060
Provisão de Contraprestações		230.442	178.844
Provisão para Remissão		230.442	178.844
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		177.717	166.856
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. Servs. Assistenciais		36.849.244	33.996.079
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		10.126.205	11.377.282
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	2.517.836	2.026.487
Receita Antecipada de Contraprestações		80.712	155.948
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.437.124	1.870.539
Débitos com Operações de Assist. à Saúde Não Rel.c/Pl.Saúde da OPS	18	1.848.536	3.245.534
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	7.086.001	6.687.676
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	356.042	33.241
Débitos Diversos	21	3.215.179	2.966.503
Conta Corrente de Cooperados		341.939	145.203
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		62.148.347	63.807.588
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		604.330	354.803
Provisão para Remissão	16	604.330	354.803
Provisões		56.048.556	57.616.097
Provisões para Tributos Diferidos		64.577	72.310
Provisões para Ações Judiciais	22	55.983.979	57.543.787
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		4.522.792	5.756.196
Parcelamento de Tributos e Contribuições	19	4.522.792	5.756.196
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	902.629	-
Débitos Diversos	21	70.040	80.492
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		109.875.455	96.329.546
Capital Social	24	12.921.839	11.731.310
Reservas	25	81.660.790	67.711.844
Reservas de Reavaliação		772.293	796.782
Reservas de Sobras		80.888.497	66.915.062
Resultado			
Sobras Apuradas	26	15.292.825	16.886.392
TOTAL DO PASSIVO		234.772.943	220.960.838

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO
(Valores Expressos em Reais)

	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	355.373.468	322.328.888
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	354.835.410	325.550.526
Contraprestações Líquidas	355.136.536	325.462.481
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(301.125)	88.045
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora	538.058	(3.221.638)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(279.070.842)	(246.239.992)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(280.321.919)	(250.278.065)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.251.077	4.038.073
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	76.302.626	76.088.896
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	469.353	1.084.237
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS	1.941.790	2.522.816
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	389.816	232.035
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico Hospitalar	1.002.876	1.722.109
Outras Receitas Operacionais	549.098	568.672
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	(206.879)	(92.305)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(90.995)	895.512
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(115.884)	(987.817)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls de Saúde da OPS	(21.707.935)	(21.339.098)
RESULTADO BRUTO	56.798.956	58.264.546
Despesas Administrativas	(40.531.579)	(39.306.512)
Resultado Financeiro Líquido	20.405.898	15.281.864
Receitas Financeiras	23.732.897	18.488.151
Despesas Financeiras	(3.326.999)	(3.206.287)
Resultado Patrimonial	248.278	969.868
Receitas Patrimoniais	254.777	969.868
Despesas Patrimoniais	(6.499)	-
Receitas Administrativas	33.644	20.873
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	36.955.197	35.230.639
Imposto de Renda	(10.413.066)	(6.205.882)
Contribuição Social	(3.848.620)	(2.626.766)
Impostos Diferidos	2.113.325	862.461
RESULTADO LÍQUIDO	24.806.836	27.260.452

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 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	-	-	-	-	-	-	(1.170.107)	(1.170.107)
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)
Antecipação DE Sobras	-	-	-	-	-	-	(4.877.236)	(4.877.236)
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
Destinação conf. A.G.O.:								
Incorporação de Juros ao Capital Social	1.407.757	-	-	-	-	-	-	1.407.757
Destinação p/ Reserva – Margem de Solvência	-	-	-	-	-	10.886.392	(10.886.392)	-
Distribuição Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	-	(6.000.000)	(6.000.000)
Movimentação no Exercício:								
Integralização de Capital	169.561	-	-	-	-	-	-	169.561
Baixa de Capital	(386.789)	-	-	-	-	-	-	(386.789)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	(24.489)	-	-	-	-	-	(24.489)
Utilização do FATES	-	-	-	(633.982)	-	-	-	(633.982)
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	-	-	(4.242.364)	(4.242.364)
Resultado do Exercício:								
Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	24.806.836	24.806.836
Destinações Legais e Estatutárias:								
Fundo de Reserva – 10%	-	-	2.480.683	-	-	-	(2.480.683)	-
FATES – 5%	-	-	-	1.240.342	-	-	(1.240.342)	-
Provisão de Juros s/ Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	(1.550.621)	(1.550.621)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	12.921.839	772.293	34.343.384	6.571.892	601.532	39.371.688	15.292.825	109.875.455

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)

	2 0 2 3	2 0 2 2
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	458.137.296	410.507.990
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	293.503.247	240.060.437
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	1.383.266	3.598.984
(+) Outros Recebimentos Operacionais	9.013.524	1.218.147
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Servs. Saúde	(391.501.145)	(342.831.912)
(-) Pagamentos de Pessoal	(12.713.794)	(11.371.303)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(1.215.131)	(1.184.965)
(-) Pagamentos de Serv. de Terceiros	(3.490.331)	(3.209.833)
(-) Pagamentos de Tributos	(43.180.040)	(35.379.067)
(-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.918.330)	(4.406.890)
(-) Pagamentos de Aluguel	(123.616)	(77.979)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(1.023.841)	(958.359)
(-) Aplicações Financeiras	(288.502.840)	(239.345.192)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(17.462.107)	(15.032.929)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	906.158	1.587.129
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	40.000	74.000
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	329.082	248.158
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(239.441)	(317.500)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(179.736)	(310.285)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(575.112)	(442.586)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(625.207)	(748.213)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(286.311)	(248.880)
(-) Pagamentos de Participação Resultado	(230.012)	(148.845)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(516.323)	(397.725)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	235.372	441.191
Caixa - Saldo Inicial (*)	619.055	177.864
Caixa - Saldo Final (*)	383.683	619.055

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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 489 associados, sendo 357 (trezentos e cinquenta e sete) Médicos Cooperados - Pessoas Físicas e 132 (cento e trinta e dois) 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 Preestabelecido 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 2004 de 24.11.2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes 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 02/02/2024 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

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 auferidos até 31 de dezembro de 2023, 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.

e) Estoques

Os estoques descritos na nota nº 10-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.

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 destacadas na nota explicativa nº 14-b.

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).

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). Em 2023 a Entidade efetivou ajustes 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), conforme destacado na nota explicativa 13-a.

k) 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 574 de 25/02/2023, 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 intermediação 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;
- 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 na RN-ANS nº 574/2023.
- Provisão de Remissão** calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 16.

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.

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.

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 ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis
Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor 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 na Resolução Normativa-RN 574/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

p) Normas Internacionais de Contabilidade
A Unimed Regional da Baixa 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.

NOTA 5- DISPONÍVEL
Está representado por:

Descrição	2023	2022
Caixa	2.336	3.143
Banco Conta Depósitos (a)	381.347	615.912
Subtotais	383.683	619.055
Aplicação Liquidez Imediata (b)	16.166.853	16.207.110
TOTAL	16.550.536	16.826.165

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

Instituição Financeira	2023	2022
Banco Itaú S/A	10	10
Sicoob – Sistema de Coop. de Crédito do Brasil	319.817	608.881
Sicredi Reg. da Baixa Mogiana	50.000	4.506
Unicred do Estado de São Paulo	11.520	2.515
TOTAL	381.347	615.912

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

Instituição Financeira	2023	2022
Banco Itaú S/A	1.341.559	2.793.495
Banco Santander S/A	3.263.613	3.488.468
Sicredi Reg. da Baixa Mogiana	11.561.681	9.925.147
TOTAL	16.166.853	16.207.110

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	2 0 2 3	2 0 2 2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		51.709.555	46.596.807
Banco Cooperativo Sicredi	Soberano Saúde-FIRFLPANS	16.664.548	15.094.101
Bancoob DTVM Ltda.	Bancoob FIANSRFCP	6.197.935	5.562.769
Banco Itaú S/A	Itaú Unimed Renda Fixa FI	17.369.576	15.632.206
Banco Santander S/A	FI/ANS II Renda Fixa Crédito Privado	11.477.496	10.307.731
Aplicações Livres		72.436.944	71.072.674
Invest. Coop. Asset Manag.	Fundo Multimercado	8.099.888	7.326.933
Banco Santander S/A	CDB-Fundo Renda Fixa	121.025	-
Banco Cooperativo Sicredi	SicredinvestFlex-CDI	3.955.445	3.515.191
Banco Cooperativo Sicredi	SicredinvestExclusivo-CDI	10.955.982	8.450.655
Bancoob DTVM Ltda.	RDC-Longo Pós CDI	10.034.455	8.999.958
Banco Itaú S/A	CDB's / Fundos Renda Fixa	19.160.532	17.272.707
Banco Santander S/A	CDB's / Fundos Renda Fixa	16.588.927	20.685.775
Investimentos CCTVM	CDB's / Fundos Renda Fixa	3.520.690	4.821.455
TOTAL		124.146.499	117.669.481

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

São compostos por:

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
Contraprestações Pecuniárias a Receber		
Mensalidades a Receber - Preço Prestabelecido	6.678.130	5.579.431
Faturas a Receber - Preço Prestabelecido	11.035.571	7.982.583
Faturas a Receber - Preço Pós-Estabelecido	2.341.771	2.441.255
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(7.113.290)	(7.591.400)
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis		
Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis	1.774.911	1.505.504
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(111.607)	(132.583)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		
Contraprestação de Corresp. Assumida - Preço Prestabelecido	61.075	78.214
Contraprestação de Corresp. Assumida - Preço Pós-estabelecido	11.320.311	8.532.269
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(78.973)	(81.668)
TOTAL		
	25.907.899	18.313.605

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

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
Contas a Receber de Prest. Serviços Médicos - Hospitalares	2.757	845
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	4.054.253	5.077.803
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(1.124.465)	(1.124.605)
TOTAL		
	2.932.545	3.954.043

NOTA 9 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
IRRF sobre Faturas	394.429	15.555
IRPJ a compensar (a)	1.122.996	862.461
Antecipações de Imposto de Renda	625.653	-
Contribuição Social s/Lucro Líquido a compensar	11.675	11.675
TOTAL		
	2.154.753	889.691

(a) Saldo decorrente de crédito excedente de recolhimentos por estimativa ocorrido no ano de 2022, os quais estão sendo compensados conforme legislação em vigor.

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
Estoque (a)	930.712	137.696
Adiantamentos (b)	10.429.726	9.434.946
Títulos a Receber	14.157	10.273
Outros Títulos a Receber (c)	1.495.555	947.278
TOTAL		
	12.870.150	10.530.193

(a) Estoques:
Compostos por itens do almoxarifado/Materiais Assistenciais, conforme detalhado a seguir:

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
Estoque	930.712	137.696
Atenção Domiciliar	52.598	48.048
DIU	28.639	4.736
Medicamentos Biológicos	195.767	24.252
Medicamentos Oncológicos	568.119	3.437
Outros	85.589	57.223

(b) Adiantamentos:
O saldo em 31/12/2023 correspondente majoritariamente a adiantamentos de produção a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar a serem amortizados com produção a partir de janeiro/2024:

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
Adiantamentos	10.429.726	9.434.946
Hospital 22 de Outubro Sociedade	808.857	2.846.924
Hospital São Francisco S/C Ltda	4.429.250	4.300.000
Irmandade Santa Casa Mis. Itapira	5.137.369	2.151.497
Adiantamento Funcionários	47.458	32.703
Adiantamento Fornecedores	6.792	-
Outros Adiantamentos	-	103.822

(c) Outros Títulos à Receber:
Compostos por:

Descrição		2 0 2 3	2 0 2 2
Outros Títulos a Receber		1.495.555	947.278
Cartões a Receber		289	1.242
Garantia de Execução Prefeitura	(c.1)	1.495.265	946.036

(c.1) Valor de garantia exigido contratualmente

NOTA 11 – DESPESAS ANTECIPADAS

Descrição		2 0 2 3	2 0 2 2
Despesas Antecipadas			
Despesas Administrativas	(a)	399.574	273.379
Desp. Oper. Antec. – Irm. Santa Casa Mis. Mogi Guaçu	(b)	720.000	-
TOTAL		1.119.574	273.379

(a) Despesas Antecipadas:

Refere-se a Garantia Estendida Equipamentos Informática, Manutenção/Suporte Informática, Seguros, Tickets e Vale Transporte.

(b) Corresponde a contrato de Locação de Leito de Isolamento em UTI adulto da Santa Casa de Misericórdia de Mogi Guaçu, pago antecipadamente para o exercício de 2024;

NOTA 12 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Representado por:

Descrição		2 0 2 3	2 0 2 2
Depósitos Judiciais – ISSQN Mogi Mirim	(a)	-	7.767.347
Depósitos Judiciais – ISSQN Itapira	(b)	14.537.850	12.380.737
Depósitos Judiciais – ISSQN Mogi Guaçu	(c)	17.261.593	15.149.189
Depósitos Judiciais – ISSQN Estiva Gerbi	(d)	-	1.047.113
Depósitos Judiciais – CADE	(e)	189.837	189.837
Depósitos Judiciais – Cíveis	(f)	1.149.208	1.266.186
Depósitos Judiciais – Trabalhistas		-	4.200
Depósitos Judiciais – Multas ANS	(g)	308.845	308.845
Taxa Trimestral ANS	(h)	321.379	-
Depósitos Judiciais – INSS		19.000	19.000
TOTAL		33.787.712	38.132.454

(a) Refere-se a decisão favorável em 14/09/2022 a Unimed no processo nº 0001639-27-2006.8.26.0363 no valor total bruto atualizado de R\$ 7.919.120 e levantado nas datas: 22/03/2023 o valor de R\$ 4.245.959 e o restante nos dias 20/04/2023 o valor de R\$ 3.033.642 e no dia 18/07/2023 o valor de R\$ 222.920, os quais haviam sido 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 e, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 22-a), foram devidamente baixadas;

(b) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2023, 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 12/2023, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 22-b);

(c) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2023, 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 22-c);

(d) Refere-se a decisão proferida em 12/04/2023 julgando parcialmente favorável a Unimed no valor total atualizado nesta data de R\$ 1.069.542, sobre os quais foram repassados à Unimed o valor de R\$ 784.697 e para o município de Estiva Gerbi o valor de R\$ 264.278, 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, que correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 22-d), foram devidamente baixadas;

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 bancária da executada, restando o respectivo valor no aguardo do desbloqueio em conta corrente bancária;

(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 22-f);

(g) Depósitos destinados a fazer frente a contestações de multas impostas pela ANS, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 22-g);

(h) Depósitos destinados a Taxa Trimestral ANS o qual foi cessada e aguarda o levantamento dos valores devido ao julgamento procedente do pedido de exigibilidade de crédito tributário relativo a cobrança da taxa de saúde suplementar por Plano Assist. Saúde -TPS e restituição dos valores recolhidos em 15/09/2023.

NOTA 13 – INVESTIMENTOS

	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
Participações Societárias pelo Método de Custo				
Participações em Operadoras de Pls. Assist. à Saúde	3.074.715	-	-	3.074.715
Central Nacional Unimed	738.418	-	-	738.418
Unimed Centro Paulista – Federação	805.573	-	-	805.573
Federação das Unimeds do Estado de São Paulo	1.530.724	-	-	1.530.724
Participações em Instituições Reguladas	790.183	258.608	(10)	1.048.781
Sicredi Reg. Baixa Mogiana -	388.653	103.711	-	492.364
Sicoob – Sist. Coop. Créd. do Brasil	6.516	147.678	(10)	154.184
Unicred do Estado de São Paulo	33.954	7.219	-	41.173
Unimed Seguradora S.A.	361.060	-	-	361.060
Outras Participações	1.945.773	43.737	-	1.989.510
Unimed Participações S/C Ltda.	1.945.773	43.737	-	1.989.510
TOTAL	5.810.671	302.345	(10)	6.113.006

RAM RFEM DEL EDS EMADA

DS

NOTA 14 – IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado durante o exercício de 2023 foi a seguinte:

DS

Custo Acumulado

Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares

Terrenos e Edificações

(-) Provisão Perdas por Desvalorização

Terrenos e Edificações

Bens Móveis - Não Hospitalares

Móveis e Utensílios

Móveis e Equipamentos

Maquinários e Equipamentos

Equipamentos de Informática

Veículos

Instalações

Direito de Uso de Arrend. - Não Hospitalares

	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
Custo Acumulado	12.666.497	1.409.155	(719.383)	13.356.269
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares				
Terrenos e Edificações	8.631.916	251.927	-	8.883.843
(-) Provisão Perdas por Desvalorização				
Terrenos e Edificações (a)	-	-	(529.708)	(529.708)
Bens Móveis - Não Hospitalares				
Móveis e Utensílios	832.547	42.984	(275)	875.256
Móveis e Equipamentos	141.909	-	(32.523)	109.386
Maquinários e Equipamentos	136.215	1.807	-	138.022
Equipamentos de Informática	2.025.290	905.637	(7.877)	2.923.050
Veículos	547.739	206.800	(149.000)	605.539
Instalações	298.625	-	-	298.625
Direito de Uso de Arrend. - Não Hospitalares (b)	52.256	-	-	52.256

(-) Depreciação / Amortização Acumulada

Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp.

Edificações

Bens Móveis - Hospitalares

Móveis e Utensílios

Bens Móveis - Não Hospitalares

Móveis e Utensílios

Maquinários e Equipamentos

Equipamentos de Informática

Veículos

Instalações

Direito de Uso de Arrendamento - Não Hospit.

Direito de Uso de Arrendamento

		(4.518.046)	(583.918)	85.461	(5.016.503)
Tx Deprec 2,5% a 4% a.a.					
Edificações	(1.399.124)	(217.778)	-	-	(1.616.904)
Bens Móveis - Hospitalares					
Móveis e Utensílios 10% a.a.	(103.267)	(10.762)	28.456	-	(85.573)
Bens Móveis - Não Hospitalares					
Móveis e Utensílios 10% a.a.	(616.021)	(53.918)	4.427	-	(665.512)
Maquinários e Equipamentos 10% a.a.	(70.323)	(10.548)	-	-	(80.871)
Equipamentos de Informática 20% a.a.	(1.622.740)	(234.002)	7.877	-	(1.848.865)
Veículos 20% a.a.	(401.848)	(46.457)	44.701	-	(403.604)
Instalações 10% a.a.	(298.625)	-	-	-	(298.625)
Direito de Uso de Arrendamento - Não Hospit.					
Direito de Uso de Arrendamento (b)	(6.097)	(10.452)	-	-	(16.548)
Imobilizado Líquido	8.148.452	825.237	(633.922)	-	8.339.766

(a) Ajuste decorrente da revisão da vida útil dos bens realizadas durante 2023.

(b) Direito de Usos de Arrendamento, CPC – 06.

NOTA 15 – INTANGÍVEL

DS

DS

Custo Acumulado

Softwares e Aplicativos

Amortização Acumulada

Softwares e Aplicativos

Intangível Líquido

	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
Custo Acumulado	513.390	498.651	-	1.012.041
Amortização Acumulada	(376.487)	(93.252)	-	(469.739)
Intangível Líquido	136.903	405.399	-	542.302

DS

DS

DS

RAM RFEM DEL EDS EMADA

DS

NOTA 16 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Composição:

DS

DS

DS

DS

DS

DS

DS

DS

DS

DS

DS

DS

DS

Descrição	2023	2022
Provisão para Remissão – Passivo Circulante (a)	230.442	178.844
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS (b)	177.717	166.856
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. Servs. Assist. (c)	36.849.244	33.996.079
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA (d)	9.273.836	10.401.225
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA - SUS (e)	852.368	976.056
Subtotal	47.383.608	45.719.060
Provisão para Remissão – Passivo Não Circulante (a)	604.330	354.803
TOTAL	47.987.937	46.073.863

(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;

Atuário Responsável: Saulo Ribeiro Lacerda – MIBA nº 0894
Única – Unimed Consultoria Atuarial.

(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;

(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	2023			Total 2022
	Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós- Estabelecido	Total 2023	
Produção Cooperados	6.687.431	2.074.273	8.761.704	9.235.656
Hospitais	11.029.713	5.364.671	16.394.384	14.228.458
Clinicas	3.883.443	880.909	4.764.352	4.002.573
Laboratórios	1.501.944	558.296	2.060.241	2.099.337
Intercâmbio- Unimed's	485.424	-	485.423	821.543
Fornecedores – O.P.M.E.	4.383.140	-	4.383.140	3.608.512
TOTAL	27.971.095	8.878.149	36.849.244	33.996.079

(d) Provisão constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa-RN nº 574/2023 da 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 2023 à totalidade da provisão exigida, conforme regras previstas no mencionado dispositivo normativo.

Atuário Responsável: Saulo Ribeiro Lacerda – MIBA nº 0894
Única – Unimed Consultoria Atuarial.

(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.

NOTA 17 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Descrição	2023	2022
Contraprestação Pecuniária a Restituir	80.712	155.948
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida (a)	2.437.124	1.870.539
TOTAL	2.517.836	2.026.487

(a) Registro correspondente a valores a pagar decorrentes do compartilhamento da gestão 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 Unimed em preço pós-estabelecido, pelo atendimento em intercâmbio-habitual.

NOTA 18 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos a beneficiários de outras operadoras Unimed na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	2023	2022
Clínicas	127.574	143.876
Hospitais	1.411.615	2.577.709
Laboratórios	72.697	89.586
Médicos Cooperados	236.650	434.363
TOTAL	1.848.536	3.245.534

NOTA 19 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Composição:

Descrição	2023	2022
Passivo Circulante		
Tributos e Contribuições a Recolher	2.041.463	1.954.368
Retenções de Impostos e Contribuições	2.692.225	2.550.476
Parcelamento de Tributos e Contribuições a Recolher	2.352.313	2.182.831
Imposto de Renda – Parcelamento Ordinário (a)	766.043	691.983
Contrib. Social s/ o Lucro Líq. – CSSL - Parcelamento Ordinário (a)	572.633	517.272
Imposto de Renda - Adesão ao PERT (b)	302.029	276.436
Contribuição Social s/ o Lucro Líq. – CSSL - Adesão ao PERT (b)	170.736	156.268
Imposto sobre Serviços - ISSQN MG - Dação Serviços (c)	540.872	540.872
Subtotal – Passivo Circulante	7.086.001	6.687.676
Passivo Não Circulante		
Parcelamento de Tributos e Contribuições a Recolher		
Imposto de Renda – Parcelamento Ordinário (a)	1.212.901	1.787.624
Contrib. Social s/ o Lucro Líq. – CSSL - Parcelamento Ordinário (a)	906.669	1.336.286
Imposto de Renda - Adesão ao PERT (b)	1.535.314	1.681.653
Contribuição Social s/ o Lucro Líq. – CSSL - Adesão ao PERT (b)	867.908	950.633
Subtotal – Passivo Não Circulante	4.522.792	5.756.196
TOTAL	11.608.793	12.443.871

(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 na Demonstração da Base de Cálculo da CSLL-e-LACS das ECF's dos Anos-Calendário 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 interações, 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 fosse 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.

Assim com o apoio operacional e jurídico especificamente contratados foram realizadas as retificações das documentações fiscais (principais e acessórias), com apuração dos valores 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 tácita 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 73 parcelas.

(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 20 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS À PAGAR

Empréstimos por Instituição	Modalidade/ Vencimento	Valor Principal/ Encargos	2023			2022
			Circulante	Não Circ.	Total	Total
HP Financial Service (a)	Leasing Venc. 2023	46,90% a.a.	532.158	1.064.317	1.255.210	34.252
(-) Juros a Transcorrer			(179.577)	(161.688)	-	-
Empréstimo Sicred	Cap. Giro	-	3.461	-	3.461	(1.011)
TOTAL			356.042	902.629	1.258.671	33.241

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

DS
ARM
DS
RFEM
DS
DFL
DS
ENDS
DS
EMODA
DS
[assinatura]
DS
[assinatura]
DS
Fm

NOTA 21 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
Passivo Circulante		
Obrigações com Pessoal	937.776	795.973
Fornecedores	496.507	482.048
Depósito de Terceiros	39.997	68.596
Passivo de Arrendamento	10.451	10.451
Outros Débitos (a)	1.730.448	1.609.435
Subtotal – Passivo Circulante	3.215.179	2.966.503
Passivo Não Circulante		
Outros Débitos	70.040	80.492
Subtotal – Passivo Não Circulante	70.040	80.492
TOTAL	3.285.219	3.046.995

(a) Representado majoritariamente por juros remuneratórios a pagar sobre o capital social, conforme previsão estatutária (vide nota nº 24) pelo montante de R\$ 1.550.621 sendo outros débitos a pagar pelo montante de R\$ 179.827.

NOTA 22 – PROVISÕES DE AÇÕES JUDICIAIS – LONGO PRAZO

Descrição		2 0 2 3	2 0 2 2
ISSQN - Mogi Mirim - Ação Declaratória	(a)	-	7.767.347
ISSQN - Itapira – Ação Declaratória	(b)	14.608.045	12.545.264
ISSQN - Mogi Guaçu - Ação Declaratória	(c)	17.261.593	15.382.403
ISSQN - Estiva Gerbi - Ação Declaratória	(d)	-	1.047.112
ISSQN - Mogi Mirim - Ação Declaratória	(e)	21.579.081	17.783.742
Provisão para Ações Tributárias – INSS		19.000	19.000
Provisão para Ações Cíveis	(f)	2.207.415	2.656.705
Provisão para Multas Administrativas – ANS	(g)	308.845	342.214
TOTAL		55.983.979	57.543.787

(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 12-a) em 2022, o qual teve decisão favorável a Unimed em 14/09/2022 cujos valores foram levantados;

(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 12/2023, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 12-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 12/2023, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 12-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 12/2023, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 12-d), em 2022, o qual teve decisão favorável a Unimed em 21/07/2022 cujos valores foram levantados em 12/04/2023 e baixada a provisão;

DS
ARM
DS
RFEM
DS
DFL
DS
ENDS
DS
EMODA
DS
[assinatura]
DS
[assinatura]
DS
Fm

(e) Refere-se a valores provisionados do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Mogi Mirim compreendendo o período não prescrito (12/2014 a 12/2023), cuja exigibilidade é objeto de contestação judicial através de ação declaratória visando a não incidência do tributo;

(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.

(g) Provisão para fazer face a processos em decorrência de multas impostas pela ANS, com depósitos judiciais, conforme descritas na nota 12-g.

NOTA 23 – 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 outras, cujos valores atribuídos às causas somam o montante de **R\$ 17.478.280** (em 2022 - R\$ 15.378.463) 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 por 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 24 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2023 é de **R\$ 12.921.839** (Doze milhões, novecentos e vinte e um mil, oitocentos e trinta e nove 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 2023 a movimentação de cooperados foi a seguinte:

Cooperado	Posição em 31/12/2022	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2023
Pessoa Física	355	12	(10)	357
Pessoa Jurídica	124	10	(2)	132

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\$ 1.550.621** (Um milhão, quinhentos e cinquenta mil, seiscentos e vinte e um reais), registrado em rubrica própria no Passivo Circulante (vide nota nº 21-a).

DS
RRA.
DS
TCT
DS
[assinatura]

DS
RRA.
DS
TCT
DS
[assinatura]



Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

DS
Ch

Eu, Saulo Ribeiro Lacerda, telefone: (11) 3265-4250, e-mail: saulo.lacerda@unimed.coop.br, inscrito no CPF sob o n.º 069.185.768-79, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 894, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora Unimed Regional da Baixada Mogiana-Cooperativa de Trabalho Médico, registrada sob o n.º 31.184-7 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS,

DS
RRN

DS
JBC

DS
RFBM

DECLARO, para os devidos fins de direito:

DS
JBC

A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;

DS
DFL

B - que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 4º trimestre de 2023:

DS
EJDS

DS
JBC

Mês de Competência	PEONA	REMISSÃO
10/2023	R\$ 9.375.946,55	R\$ 622.729,59
11/2023	R\$ 9.544.374,05	R\$ 769.178,44
12/2023	R\$ 9.273.836,34	R\$ 834.771,77

DS
EMODA

C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA e da Provisão de Remissão. A validação limitou-se ao total dos arquivos em relação aos valores contabilizados (DIOPS). A validação dos registros, ficaram a cargo da auditoria contábil externa.

DS
JBC

D - que ao proceder à apuração da PEONA, não observamos fatos relevantes que justificaram a adoção de medidas para readequação do cálculo. Ressaltamos ainda, que reavaliaremos no próximo trimestre e caso necessário uma nova adequação será realizada.

DS
JBC

Ao proceder à apuração da Provisão de Remissão, observamos fatos relevantes que ensejassem a readequação da Provisão de Remissão. Diante disso, alteramos a premissa custo médio.

DS
FEBR

DS
RRN

DS
JBC

DS
RRN

DS
TCP

DS
RRN

DS
JBC



DS
Ch

E - assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando à ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprouver;

DS
RRN

DS
JBC

F - estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, que vier a dar causa à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do §3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

DS
RFBM

DS
JBC

Mogi Guaçu, 08 de fevereiro de 2024.

DS
DFL

DS
JBC

DS
EJDS

DS
JBC

Saulo Ribeiro Lacerda
Registro Profissional nº 894

DS
EMODA

DS
JBC

DS
JBC

DS
JBC

DS
JBC

DS
MFG

DS
FEBR

DS
RRN

DS
JBC

DS
RRN

DS
JBC

DS
TCP

DS
JBC

DS
RRN



DS
JBC

Eu, Dr. Dilvo Ferreira Lopes, CPF nº 202.956.506-72, representante da operadora Unimed Regional da Baixa Mogiana-Cooperativa de Trabalho Médico, registrada sob o nº 31.184-7 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML. Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidos nos registros contábeis da operadora e no DIOPSXML encaminhado à ANS.

DS
JBC

Mogi Guaçu, 08 de fevereiro de 2024.

DS
JBC

DS
JBC

DocuSigned by:
Dilvo Ferreira Lopes
C3FE8DB4C9AC4DE
Dr. Dilvo Ferreira Lopes

DS
JBC

DS
MFG

DS
MFG

DS
RRA.

DS
TCP

DS
MFG

DS
RRA.

DS
RRA.

DS
EJDS

DS
EMODA

DS
RRA.

DS
RRA.

DS
RRA.

DS
RRA.

DS
RRA.

DS
RRA.

DS
RRA.



Avenida Mogi Mirim, 2.679 | Jardim Guaçu Mirim
13844.115 | Mogi Guaçu | São Paulo
unimed@unimedbxm.coop.br
(19) 3831.9700



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, Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração do Fluxo de Caixa, do Exercício de 2023, bem como os documentos e saldos figurantes, tendo apurado os Resultados abaixo relacionados:

DS
JBC

DS
JBC

DS
JBC

✓ Sobras operacionais no exercício de R\$ 15.292.825 (Quinze milhões, duzentos e noventa e dois mil, oitocentos e vinte e cinco reais);

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

DS
JBC

Mogi Guaçu, 02 de Fevereiro de 2024

DS
JBC

DS
JBC

DocuSigned by:

Antonio Abrão Nohra Neto

7559C1F44583430...

Dr. Antonio Abrão Nohra Neto
Conselheiro

DS
JBC

DS
JBC

DS
JBC

DocuSigned by:

Dr. Fábio Fabiano Gomes

B8C7753B4F1D4AA...

Dr. Fábio Fabiano Gomes
Conselheiro

DS
JBC

DS
JBC

DS
JBC

DocuSigned by:

Dr. Leandro de Mattos

111A6E8B4944F...

Dr. Leandro de Mattos
Conselheiro Secretário

DS
JBC

DS
JBC

DS
JBC



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

DS
RRA.

DS
RRA.

DS
RRA.

DS
RRA.

DS
RRA.

DS
RRA.

DS
RRA.

DS
RRA.

07

Perspectiva Futura



A Unimed Regional da Baixada Mogiana é caracterizada por sua atuação positiva, interpretando os cenários e agindo com criatividade para manter sua prática de alta qualidade como operadora de saúde e como órgão de responsabilidade institucional.

O ano de 2024 deve vir com muitas novidades, apesar de o Planejamento Estratégico 2022/2023 ter sido prorrogado para mais um exercício, o desdobramento de suas ações pretende proporcionar novas oportunidades e expansão de seus negócios de forma a se manter competitiva diante das mudanças e tendências do mercado de saúde suplementar através de estratégias inovadoras, tecnologias, parcerias e investimentos para a obtenção do resultado esperado.

O trabalho da Cooperativa gira em torno de fortalecer a governança, ampliando ainda mais a transparência em relação aos *stakeholders* e buscando uma gestão cada vez mais otimizada, ao mesmo tempo em que fornece apoio e recursos para que a qualidade do atendimento ao cliente cresça continuamente em seu relacionamento direto com os beneficiários e prestadores.

Nosso intuito é trabalhar para manter o que já fazemos bem: oferecer serviços de qualidade, mantendo a parceria com a sustentabilidade de nossa Cooperativa.

A nossa estrutura organizacional é dinâmica e se ajusta de acordo com os avanços da Cooperativa. Por isso, seguimos trabalhando em melhorias do nosso modelo. Pretendemos continuar avançando em qualidade assistencial e caminhar rumo ao controle das despesas médicas.



Anexos



Sumário de conteúdo GRI

Declaração de uso	A Unimed Regional da Baixa Mogiana relatou em conformidade com as normas GRI 2021 para o período de 01 de Janeiro a 31 de Dezembro de 2023.
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	09			
	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	04			
	2-4	Reformulações de informações	18 e 37			
	2-5	Verificação externa	59			
	Conteúdo	2. Atividades e trabalhadores				
	2-6	Atividades, cadeia de valor e outras relações de negócios	10, 11, 16 e 37			
	2-7	Empregados	30			
	2-8	Trabalhadores que não são empregados	30			

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	22			
	2-10	Nomeação e seleção para o mais alto órgão de governança	22			
	2-11	Presidente do mais alto órgão de governança	24			
	2-12	Papel desempenhado pelo mais alto órgão de governança na supervisão da gestão dos impactos	24, 25 e 26			
	2-13	Delegação de responsabilidade pela gestão de impactos	24 e 25			
	2-14	Papel desempenhado pelo mais alto órgão de governança no relato de sustentabilidade	04			
	2-15	Conflitos de interesse	28			
	2-16	Comunicação de preocupações cruciais	26			
	2-17	Conhecimento coletivo do mais alto órgão de governança	23			
	2-18	Avaliação do desempenho do mais alto órgão de governança	23			
	2-19	Políticas de remuneração	23			
	2-20	Processo para determinação da remuneração	23			
	2-21	Proporção da remuneração total anual	31			

Sumário de conteúdo GRI

Norma GRI	Conteúdo		Localização	Omissão		
				Requisitos Omitidos	Motivo	Explicação
GRI 2 : Conteúdos gerais 2021	Conteúdo	4. Estratégia, Políticas e Práticas				
	2-22	Declaração sobre estratégia de desenvolvimento sustentável	03			
	2-23	Compromissos de política	28			
	2-24	Incorporação de compromissos de política	26 e 28			
	2-25	Processos para reparar impactos negativos	39			
	2-26	Mecanismos para aconselhamento e apresentação de preocupações	28			
	2-27	Conformidade com leis e regulamentos	Ações tributárias e cíveis estão sendo discutidas judicialmente conforme nota explicativa nº 22 pág. 70			
	2-28	Participação em associações	23			
	Conteúdo	5. Engajamento dos Stakeholders				
	2-29	Abordagem para engajamento de stakeholders	04			
	2-30	Acordos de negociação coletiva	30			
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais				
	3-1	Processo de definição de temas materiais	04			
	3-2	Lista de Temas materiais	04			

Sumário de conteúdo GRI

Norma GRI	Conteúdo		Localização	Omissão		
				Requisitos Omitidos	Motivo	Explicação
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais: Satisfação do Cliente				
	3-3	Gestão dos temas materiais	40 e 41			
Tópicos Materiais		Satisfação do Cliente	40 e 41			
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais				
	3-3	Gestão de temas materiais	47			
GRI 201: Desempenho Econômico 2016	Conteúdo	Tema material: Desempenho Econômico				
	201-1	Valor econômico direto gerado e distribuído	47			
	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			
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais				
	3-3	Gestão de temas materiais	31 e 38			
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	31 e 38			
	202-2	Proporção de membros da diretoria contratados na comunidade local	Todos os membros da alta administração pertencem à comunidade local			

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	28			
GRI 205: Combate à corrupção 2016	Conteúdo	Temas materiais: Integridade e Combate à Corrupção				
	205-2	Comunicação e capacitação em políticas e procedimentos de combate à corrupção	28			
	205-3	Casos confirmados de corrupção e medidas tomadas	28			
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais: Eficiência Operacional				
	3-3	Gestão dos temas materiais	35			
Tópicos Materiais		Eficiência Operacional	35			
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais: Infraestrutura				
	3-3	Gestão dos temas materiais	07			
Tópicos Materiais		Infraestrutura	07			
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais: Gestão de Carteira				
	3-3	Gestão dos temas materiais	38			
Tópicos Materiais		Como é o processo de Gestão da carteira	38			

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	33			
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	33			
	403-2	Identificação de periculosidade, avaliação de riscos e investigação de incidentes	33			
	403-3	Serviços de saúde do trabalho	33			
	403-4	Participação dos trabalhadores, consulta e comunicação aos trabalhadores referentes a saúde e segurança do trabalho	33			
	403-5	Capacitação de trabalhadores em saúde e segurança do trabalho	33			
	403-6	Promoção da saúde do trabalhador	33			
	403-7	Prevenção e mitigação de impactos de saúde e segurança do trabalho diretamente vinculados com relações de negócios	33			
	403-8	Trabalhadores cobertos por um sistema de gestão de saúde e segurança do trabalho	33			
	403-9	Acidentes de trabalho	33			
	403-10	Doenças profissionais	33			

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	32			
GRI 404: Capacitação e educação 2016	Conteúdo	Tema material: Capacitação e Educação				
	404-1	Média de horas de capacitação por ano, por empregado	32			
GRI 3: Temas materiais 2021	Conteúdo	Temas materiais				
	3-3	Gestão de temas materiais	42			
Tópicos Materiais	Conteúdo	Tema material: Responsabilidade Social				
		Projetos socioambientais e números de pessoas impactadas	42			

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	43			
GRI 302: Energia 2016	Conteúdo	Tema material: Energia				
	302-1	Consumo de energia dentro da organização	43			
	302-2	Consumo de energia fora da organização	43			
	302-3	Intensidade energética	43			
	302-4	Redução do consumo de energia	43			
	302-5	Reduções nos requisitos energéticos de produtos e serviços	43			

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	44			
GRI 303: Água 2018	Conteúdo	Tema material: Água				
	303-1	Interações com a água como um recurso compartilhado	44			
	303-2	Gestão de impactos relacionados ao descarte de água	44			
	303-3	Captação de água	44			
	303-4	Descarte de água	44			
	303-5	Consumo de água	44			

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	45			
GRI 306: Resíduos 2020	Conteúdo	Tema Material: Resíduos				
	306-1	Geração de resíduos e impactos significativos relacionados a resíduos	45			
	306-2	Gestão de impactos significativos relacionados a resíduos	45			
	306-3	Resíduos gerados	45			
	306-4	Resíduos não destinados para disposição final	45			
	306-5	Resíduos destinados para disposição final	45			

Glossário

Beneficiário: São os clientes, titular e seus dependentes, aceiros 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 necessidade 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

Unimed 
Regional da
Baixa Mogiana

somos
CCOP 

ANS - nº 311847



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 Baixia Mogiana, Adobe Stock e Freepik

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



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