

Relatório de Gestão
e Sustentabilidade

2023

Unimed 

Ribeirão Preto



Sumário



Sobre este Relatório _____	4
Mensagem do Conselho de Administração _____	5
Gestão em Prol da Vida _____	6
Sobre a Unimed Ribeirão Preto _____	7
Compromisso Sustentável _____	27
Relacionamento _____	34
Inovação e Tecnologia _____	48
Expediente _____	51

Anexo I - Relatório da Administração

Anexo II - Demonstrações Financeiras



Sobre este Relatório

O **Relatório de Gestão e Sustentabilidade 2023** detalha os passos da Unimed Ribeirão Preto entre 1º de janeiro e 31 de dezembro de 2023. Trata-se de um balanço das nossas atividades, projetos, preceitos e inovações neste período, que garantiram uma alta performance em prol da excelência de resultados. Neste documento que prioriza pela transparência de nossa instituição, encontra-se um panorama completo de tudo que produzimos em 2023 e os números que nos posicionam no mercado.

A publicação foi produzida com base nas informações coletadas nas áreas gerenciais internas e contou com a contribuição de dezenas de profissionais. Dados de sistemas de gestão e inteligência também foram consultados.

Nesta edição, o relatório traz uma linguagem objetiva, com um padrão visual funcional para facilitar a leitura e a compreensão dos dados.

Por isso, caro leitor, se tiver qualquer dúvida, esclarecimento ou sugestões, entre em contato com o Departamento de Comunicação da Unimed Ribeirão Preto. E-mail: comunicacao@unimedribeiraopreto.com.br

Mensagem

do Conselho de Administração

No ano de 2023, nossas ações desenvolvidas dentro da Unimed Ribeirão Preto foram orientadas para o futuro, sem perder de vista as necessidades do presente. Essa conduta foi espelhada em rumos implementados nos últimos seis anos. São mudanças que refletem o compromisso da cooperativa com o crescimento contínuo e, em todo percurso, foram construídas baseadas em pilares sustentáveis que garantiram conquistas gradativas.

A política de portas abertas, com relacionamento direto com os cooperados, foi priorizada, proporcionando acesso constante aos diretores. Outro ponto foi a valorização do trabalho dos médicos e implementação de sistemas de remuneração variável, além da criação de serviços próprios visando oferecer condições de trabalho adequadas à toda a equipe.

Também buscamos investir em profissionalização. A modernização da gestão foi essencial para nossos avanços, entre eles, a substituição do diretor médico eleito por um diretor de mercado contratado, o que resultou em melhorias em toda a área administrativa.

Além disso, o foco no reconhecimento do valor da nossa equipe, composta por colaboradores e cooperados, contribuiu significativamente para todos os sucessos alcançados.

Podemos concluir que o cooperativismo continua sendo um ambiente seguro e colaborativo para médicos e colaboradores. Mas é preciso observar que o resultado de nossas estruturas e inovações dependem do reconhecimento de que o cliente é nossa prioridade.

Apesar de todos os esforços nesta gestão terem sido feitos com fundamentos técnicos e muito planejamento, seguramente, o lado humano de ter o propósito de servir, sempre nos acompanhou. Esperamos que as próximas páginas desta história traduzam todo esse empenho feito com olhar no futuro, mas com as pessoas no centro das atenções e com um trabalho baseado na atitude do amor.



Gustavo Ribeiro de Oliveira
Presidente do Conselho de Administração

Gestão em

Prol da Vida

Após dois anos de resultados negativos nas operadoras do segmento médico-hospitalar, conforme recentes publicações oficiais da Agência Nacional de Saúde Suplementar, não há como negar que as despesas superaram as receitas e o setor tem operado há mais de dois anos consumindo reservas.

Outra questão é a regulamentação das atividades de saúde, infelizmente, muitas vezes por falta de consistência técnica ou financeira, geram um “inconsciente coletivo” com demandas que estão além dos limites dos contratos e do orçamento. Mas apesar disso, imprimimos uma posição otimista a cada passo.

Por isso, faz-se necessária uma reflexão racional: contratos e orçamentos são fundamentais para um serviço privado de qualidade. É preciso que o segmento e a população tenham consciência sobre os recursos finitos, trazendo prejuízos à toda cadeia, incluindo o próprio cliente.

Apesar da gestão de nossa cooperativa ser complexa, diretrizes efetivas adotadas em 2023 como a de verticalizar os serviços com maiores conflitos, têm contribuído para nossa sustentabilidade. O Unimed 24 horas, nosso primeiro serviço assistencial verticalizado, completou 28 anos e realizou mais de 123 mil atendimentos em 2023.

Como balanço do último ano, driblamos o cenário e conseguimos reinventar nossa atuação em pontos estratégicos, a fim de estabelecermos normas, padrões, condutas efetivas para o nosso crescimento.

Colocamos os nossos clientes no foco de nossa atuação e, por conta disso, não medimos esforços para manter um corpo clínico de alto gabarito e serviços compatíveis

com os principais centros de saúde do país. A questão é: onde queremos estar nas próximas décadas como instituição?

O maior desafio deste futuro que bate à nossa porta é a integração de todos os elos da corrente de saúde, repensando a formação acadêmica de médicos, o financiamento de novas tecnologias, a regulamentação do setor e os conflitos de interesse. É também essencial entender o valor real de cada vida que atendemos – nosso principal propósito.

Atuamos em 2023 com a missão de celebrar a vida. Como exemplo disso, nosso plano diretor de expansão do Hospital Unimed Ribeirão Preto (HURP) incluiu a criação de uma maternidade à altura das expectativas de nosso corpo clínico, colaboradores e clientes, consolidando a marca e iniciando um novo capítulo na nossa história.

Que venham os próximos 50 anos!



Julio Cesar Paim
CEO da Unimed Ribeirão Preto

Sobre a Unimed Ribeirão Preto

Governança

Em busca da excelência

No cenário da área da saúde, onde a tomada de decisões impacta diretamente a vida e o bem-estar dos pacientes, a governança corporativa emerge como um pilar fundamental para as organizações que buscam não apenas sobreviver, mas prosperar de maneira ética e sustentável.

A governança corporativa refere-se ao conjunto de práticas, políticas e estruturas que orientam e monitoram o desempenho de uma organização, assegurando transparência, responsabilidade, equidade e prestação de contas.

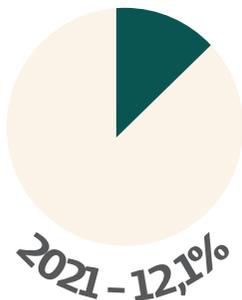
A complexidade inerente às instituições de saúde exige uma abordagem de gestão que vá além do aspecto meramente administrativo. A necessidade de manter altos padrões éticos, lidar com a

crescente demanda por serviços, garantir a eficiência operacional e, ao mesmo tempo, proporcionar atendimento de qualidade, faz da governança corporativa um alicerce indispensável.

Ao adotar práticas sólidas, a Unimed Ribeirão Preto conseguiu aprimorar sua gestão de riscos, além de otimizar seus processos internos, garantindo que as tomadas de decisões sejam orientadas por valores éticos e comprometimento com os cooperados e clientes.

A governança corporativa na saúde não é apenas uma questão de conformidade com normas e regulamentações, mas sim um diferencial estratégico que impulsiona a excelência operacional e a prestação de serviços de saúde de alta qualidade.

Participação dos Cooperados em Assembleias Ordinárias



Identidade Organizacional



Missão

Cuidar de pessoas com excelência.



Visão

Ser a melhor instituição de saúde para médicos, colaboradores e clientes.



Valores

Cooperação, ética e inovação.

Estrutura de Governança



Diretoria Executiva e Conselho de Administração Gestão 2021 | 2024

Gustavo Ribeiro de Oliveira
Diretor Presidente

Moisés de Oliveira Lima Filho
Diretor Vice-Presidente

Juvelcio Fernandes Peixoto
Diretor Financeiro

Julio Cesar Paim
Diretor Geral - CEO

Vogais

Daniel Carlos Cagnolatti

Décio de Lima Pinho

Fabiano Scandiuzzi

Fernando Luiz de Almeida Galante

Jairo Rosa e Silva Júnior

José Augusto Sisson de Castro

Marcelo Jordão Lopes da Silva

Nelson Hisamo Sato Junior

Valdir Vitor dos Santos

Conselho Fiscal Gestão 2023 | 2024

Amanda Graziella Benelli Kujavo

Arthur Tomotaka Sugo

Carlos Eduardo Biagioni Pimenta

Flavio Ribeiro Dib

Guilherme Pietrucci Buzatto

João Almiro Ferreira Filho



Conselho Técnico Gestão 2021 | 2024

Alessandro José Rodrigues Daré

Anderson Gomes Marin

Giselle Consonni

Paulo Ricardo de O. Pagnano

Ricardo Santos de Oliveira

Sérgio Ricardo de Antonio

Estratégia e Gestão

Plano de Trabalho do Exercício

A cooperativa médica seguiu seu plano estratégico traçado nos anos de 2022 e 2023, com foco na conclusão dos projetos iniciados neste período. Para 2024, a perspectiva é a finalização dos projetos iniciados e a execução de novas ações, também previstas neste planejamento, que incluem:

- Melhorias nos processos de gestão que levaram a operadora a alcançar o nível de acreditação máximo da RN 507, da ANS.
- Aprimoramento dos controles de governança, *compliance* e gestão de riscos.
- Avaliação para adoção da ISO 27001, melhorando os padrões de segurança da informação.
- Ampliação dos programas de saúde e atenção à saúde, com ênfase em um novo modelo para detectar e acompanhar precocemente beneficiários com doenças oncológicas.
- Fortalecimento do programa de cuidados para idosos no Espaço Viver Bem, com extensão nos cuidados específicos para idosos submetidos a cirurgias ortopédicas de grande porte.
- Revisão de processos e serviços com melhoria na subscrição de riscos e implementação de tecnologias para aprimorar os controles de auditoria médica e enfermagem.
- Atualização de novos planos, conforme as necessidades do mercado local e estratégias da cooperativa.
- Expansão dos serviços de terapias multidisciplinares próprios, focando em reabilitação física e apoio às pessoas com Transtorno do Espectro Autista.
- Investimentos na infraestrutura e recursos humanos do Hospital São Paulo, incluindo melhorias no Pronto Atendimento Unimed 24h.
- Conclusão da acreditação internacional do Hospital Unimed pelo modelo Qmentun e manutenção da certificação ONA no Hospital São Paulo.
- início da operação de fracionamento de medicamentos de alto custo, focando na maximização dos controles e resultados relacionados a esses insumos.
- Investimentos em infraestrutura hospitalar, certificações de qualidade, operação de serviços próprios, integração de dados de saúde, ampliação de cuidados domiciliares, revisão do modelo de repasse de produção e expansão da educação médica continuada.
- Ampliação do projeto Cuidados Integrados.
- Expansão da Rede Prestadora ao projeto RES, permitindo um acesso aprimorado às informações de saúde para médicos, serviços de saúde e pacientes, o que visa prestar melhor assistência.
- Revisão do modelo de repasse de produção cooperativa.
- Criação do Centro de Estudos e Pesquisas Unimed, aprovado durante a Assembleia Geral de 23/08/2023.

Conformidades Regulatórias

Judicialização no sistema de saúde

Ao longo dos últimos anos, o setor de Saúde Suplementar enfrenta constantes desafios na busca por proporcionar um serviço de altíssima qualidade, considerando os impactos legais, regulatórios e judiciais que permeiam nossa atuação.

Um exemplo emblemático desse contexto é a atualização da Lei N° 9.656 de 1998, que estabeleceu que o Rol de Procedimentos e Eventos em Saúde da ANS passou a ser entendido como referência básica. Dessa forma, torna-se imperativo observar e comprovar outros critérios para a autorização de procedimentos e tratamentos aos beneficiários.

Diante desse panorama, as Operadoras de Planos de Saúde frequentemente se veem envolvidas em discussões judiciais. Contudo, a Unimed Ribeirão Preto sempre se empenha em evitá-las, visando proporcionar a melhor assistência à saúde aos seus beneficiários. Em novembro de 2023, reforçando esse compromisso, a cooperativa médica firmou o Termo de Compromis-

so Público do Programa Empresa Amiga da Justiça - Conciliando a Saúde com o Tribunal de Justiça de São Paulo (TJSP). Essa parceria visa a pacificação das questões consumeristas por meio de composições, tendo o Tribunal de Justiça de São Paulo como guardião desse programa.

Novas resoluções normativas da ANS

A ANS desempenhou um papel fundamental no aprimoramento e expansão dos serviços de saúde oferecidos por planos de saúde no Brasil. Nesse período, a agência publicou um total de 29 Resoluções Normativas: destas, 15 estavam direcionadas para a atualização do Rol de Eventos em Saúde, que representa uma lista de procedimentos, tratamentos e serviços médicos que os planos de saúde são obrigados a cobrir. Entre as atualizações mais relevantes, destaca-se a inclusão de diversos procedimentos relacionados ao tratamento de câncer.

Atualização do Rol de Eventos em Saúde

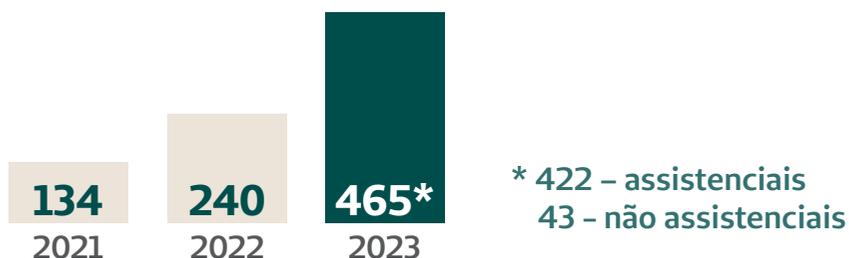
- RN 566 - trata sobre a garantia (dias úteis) para acesso e/ou cobertura aos procedimentos cobertos.
- RN 585 - traz novas regras para a alteração de rede hospitalar dos planos e/ou produtos registrados na ANS.
- RN 593 - traz todas as possibilidades e regras para o tratamento de contratos inadimplentes (a norma entrou em vigor em 01/04/2024).

Notificação de Investigação Preliminar

A NIP – Notificação de Investigação Preliminar é um documento que oficializa

a interação entre os beneficiários e a operadora, formalizando questionamentos por parte dos clientes.

Números de demandas:



O aumento no número de demandas, em relação aos anos anteriores, se deu pela ampla publicação da ANS sobre as normas e ao crescimento da carteira de clientes.

Programa de Acreditação

Obter creditações é fundamental para a operadora de saúde, pois demonstra o compromisso com padrões elevados de qualidade, segurança e eficiência. Essas

certificações não apenas validam os procedimentos e práticas adotadas, mas também inspiram confiança nos pacientes, fornecedores e reguladores.

1 RN 507



Pela terceira vez seguida, a Unimed Ribeirão Preto obteve nota máxima na avaliação do Programa de Acreditação de Operadoras da ANS, que confirmou a manutenção da certificação pela RN 507, como Nível 1 (o mais alto). O reconhecimento comprova as boas práticas de gestão organizacional em saúde com foco na garantia do melhor atendimento aos beneficiários. Para conquistar novamente o Nível 1, a operadora apresentou conformidade com, pelo menos, 80% dos itens de excelência, e nota acima de 0,8 no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS).

2 Certificação ONA - Hospital Unimed Ribeirão Preto*



Em funcionamento desde 2016, o hospital foi certificado em 2022 com a acreditação ONA, da Organização Nacional de Acreditação, que comprova a qualidade e a segurança da assistência de saúde prestada em hospitais brasileiros. O selo é válido por dois anos.

Para atingir o padrão ONA, o hospital comprovou que desempenha critérios rigorosos de qualidade e indicadores de gestão integrada, com processos de maneira fluida e plena comunicação entre as atividades.

3 Certificação ONA - Hospital São Paulo*



A unidade hospitalar também manteve em 2023 a certificação ONA (válido até 2025). Vários fatores contribuíram para manter o Hospital São Paulo acreditado, entre eles, a mudança de sistemas e nova estruturação de áreas físicas e equipes, além de gestão integrada, interação entre os processos e efetiva comunicação com os profissionais de saúde.

***Mais de 80% das instituições acreditadas no País adotam os padrões ONA, que é membro da *International Society for Quality in Health Care (ISQua)*, atuando ao lado de instituições que promovem a qualidade da saúde em países como Estados Unidos, Reino Unido, França e Canadá.**

4 Qmentum - Hospital Unimed Ribeirão Preto



O Hospital Unimed Ribeirão Preto faz parte desde 2022 do Programa de Acreditação Qmentum Internacional, um modelo de excelência em saúde que comprova o alto padrão de qualidade e segurança do paciente. A

metodologia direciona a implementação e revisão de processos, para que as organizações aprimorem constantemente seu desempenho, alcançando altos níveis de performance.

Projeto Hospitais Saudáveis

Em 2023, o Hospital Unimed Ribeirão Preto recebeu, novamente, o certificado de reconhecimento pela participação no ciclo 2022/2023 do Desafio de Resíduos, no projeto Hospitais Saudáveis (PHS).

A certificação comprova o objetivo do hospital de apresentar um serviço diferenciado – não só na assistência à saúde, mas também na atenção com o meio ambiente. O hospital também realiza a segregação dos resíduos recicláveis, que são doados a cooperativa de recicláveis do município, garantindo uma destinação correta dos resíduos.

UTI Eficiente

A UTI Cardiológica do Hospital Unimed Ribeirão Preto foi classificada com o selo UTI Eficiente, que aprimora a qualidade da medicina intensiva nas redes de atendimento hospitalar e aumenta a segurança dos pacientes no Brasil. A premiação é emitida pela AMIB (Associação de Medicina Intensiva Brasileira) e a Epimed Solutions (empresa que oferece sistemas que ajudam a melhorar o desempenho dos hospitais). O processo avaliou 180 UTIs cardiológicas: 22 receberam o selo Top Performer e 19 receberam o selo UTI Eficiente.

Angels

Em reconhecimento ao excelente atendimento e tratamento oferecido aos pacientes vítimas de AVC, o Hospital Unimed Ribeirão Preto recebeu a acreditação do *World Stroke Organization* Projeto Angels – tratamento do Acidente Vascular Cerebral – Selo Platinum, evoluindo no tratamento de AVC, um dos protocolos prioritários monitorados. A iniciativa, lançada mundialmente em 2016, possibilita aos hospitais serem reconhecidos como ‘Stroke Ready’ (Prontos para o AVC).

Índice de Desempenho da Saúde Suplementar

Pelo segundo ano consecutivo, a cooperativa foi eleita em 2023 como uma das melhores operadoras de saúde de grande porte do País, com nota máxima no IDSS – Índice de Desenvolvimento e Desempenho de Saúde, indicado pela ANS, através do Programa de Qualificação de Operadoras. A Unimed garantiu nota 1,00 (escala de 0,00 a 1,00). Das operadoras que conquistaram nota máxima, 53 são do sistema Unimed, sendo que 11 estão localizadas no interior do Estado de São Paulo.



Conquistas

Em alinhamento à sua missão, visão e valores, a Unimed Ribeirão Preto tem o compromisso de seguir uma política de qualidade, garantindo assim a melhoria constante dos serviços, processos de atendimento e cumprindo todas as exigências regulatórias.

Great Place To Work – Melhores Empresas para Trabalhar

Pela 3ª vez consecutiva, a cooperativa recebeu o selo *Great Place To Work* (GPTW) e segue considerada como um excelente lugar para se trabalhar. Em 2023, esteve entre as 20 melhores empresas de grande porte do interior paulista. O ranking é conferido pela pesquisa *Great Place to Work*. Das 1.229 organizações inscritas, 50 do interior paulista foram premiadas (10 pequenas, 20 médias e 20 grandes).



Programa de Ouvidoria de Excelência

A cooperativa médica foi recertificada no Programa de Ouvidoria de Excelência pela Unimed do Brasil, no quesito destaque, o que comprova que a cooperativa médica atingiu todos os requisitos solicitados pelo sistema nacional, com foco no melhor atendimento ao cliente. A certificação é feita a cada dois anos com todas as operadoras do País.



Área de Atuação

15 municípios contam com a assistência da Unimed Ribeirão Preto



Novas cidades

Desde o dia 1º de agosto de 2023, os beneficiários da Unimed das cidades de Santa Rita do Passa Quatro, Santa Rosa de Viterbo e São Simão passaram a ser atendidos pela Unimed Ribeirão Preto. A incorporação faz parte do plano de expansão da cooperativa, que passou a ser responsável por todos os serviços de assistência médico-hospitalar dos beneficiários destas cidades.

Serviços de Saúde

Cuidado com a Saúde do Cliente



Centro de Especialidades Médicas Santa Rita do Passa Quatro

Um ambulatório próprio e consultório médico para as especialidades de cardiologia, pneumologia, pediatria, psiquiatria, urologia, gastroenterologia, ortopedia, otorrinolaringologia, anestesia, ginecologia e angiologia.

Rua Mal. Deodoro, 1.169 – Centro
Santa Rita do Passa Quatro (SP)
Tel. (19) 3582-9977



Centro de Atenção à Saúde Santa Rosa de Viterbo

Oferece um espaço próprio para autorização de guias e clínica médica para atendimento das especialidades de ginecologia, cirurgia geral, pediatria, urologia e ortopedia, além de psicologia infantil.

Rua Condessa Filomena Matarazzo, 213
– Centro
Santa Rosa de Viterbo (SP)
Tel. (16) 3954-3400

Seguindo seu plano de expansão, a Unimed Ribeirão Preto incorporou a carteira de clientes de três cidades da região (Santa Rita do Passa Quatro, Santa Rosa de Viterbo e São Simão).



Centro de Atenção à Saúde Alto do Semar – Sertãozinho

Considerado o primeiro e maior complexo integrado de saúde de Sertãozinho, o CAS – Centro de Atenção à Saúde Alto do Semar foi inaugurado em 2022. O espaço é dedicado ao atendimento multiprofissional e também de urgência e emergência 24 horas, além de ambulatórios nas seguintes especialidades: ortopedia e traumatologia, endocrinologia e metabologia, psiquiatria, cardiologia, urologia, clínica médica, dermatologia, gastroenterologia, neurologia, pneumologia, anestesiologia, otorrinolaringologia, alergia e imunologia.

Em 2023, a novidade foi a inclusão de novas especialidades no ambulatório: ginecologia e obstetrícia, oftalmologia, vascular, pediatria e cirurgia pediátrica.

Rua Jordão Borghetti, 1.260 – Jd. Sumaré
Sertãozinho (SP)
Tel. (16) 3946-9700

Números em 2023:

51.942 atendimentos
no Pronto Atendimento

36.865 consultas no
Ambulatório



Centro de Diagnóstico por Imagem

Reconhecido pela qualidade e excelência em todos os seus processos, está localizado no Hospital Unimed Ribeirão Preto, e vem aprimorando cada vez mais a experiência com seus pacientes. Em 2023, foi inaugurada uma nova recepção, agora individualizada e exclusiva, proporcionando maior agilidade e conforto no atendimento.

Também expandiu sua rede de serviços, oferecendo, além dos exames convencionais, como ressonância magnética, tomografia computadorizada e raio X, a abertura do Pronto Atendimento Obstétrico, através do setor de ultrassonografia. Além disso, pacientes internados agora podem usufruir do serviço de ressonância cardíaca (com programação de expansão ao público eletivo em 2024).

Rua Angelo Chaguri, 105 – Rodovia Ribeirão Bonfim
(Hospital Unimed Ribeirão Preto) – Chácaras Olhos D'Água
Ribeirão Preto (SP)
Tel. (16) 3913-7000

113.361 exames totais
realizados:

59.758 exames de raio-X

24.147 ultrassonografias

18.640 tomografias

8.468 ressonâncias magnéticas

2.348 ecocardiogramas



Centro de Reabilitação

A Unimed Ribeirão Preto disponibiliza dois modernos centros de reabilitação, dedicados ao atendimento de adultos e crianças.

Ampliação

O Centro de Reabilitação alcançou sua capacidade máxima de atendimento devido à excelência dos serviços oferecidos. Diante desse cenário, foi aprovado um plano de expansão, previsto para ser implementado em 2024. O projeto inclui a disponibilização de um novo espaço físico para atendimentos na área de ortopedia.

Núcleo Avaliativo TEA

O Centro de Reabilitação Pediátrico introduziu um serviço inovador: o Núcleo Avaliativo TEA, dedicado à avaliação de crianças com Transtorno do Espectro Autista (TEA). O serviço é conduzido por uma equipe multidisciplinar composta por terapeutas ocupacionais, psicólogos, fonoaudiólogos e neuropediatras, que realiza uma avaliação abrangente do paciente, possibilitando um direcionamento mais assertivo para as clínicas credenciadas. Essa abordagem visa proporcionar um acompanhamento direto e personalizado ao paciente, promovendo um suporte especializado e contribuindo para um tratamento mais eficaz e adaptado às necessidades individuais de cada criança com TEA.

- **Pediátrico:** Av. Nove de Julho, 668 – Centro
- **Adulto:** Rua Marcondes Salgado, 1.435 – Jd. Sumaré

Ribeirão Preto (SP)
Tel. (16) 3603-7181 / (16) 98112-9006

2023:

372 atendimentos (entre avaliações e reavaliações)

37.870 atendimentos no Centro de Reabilitação Adulto



Espaço Viver Bem

Em um ambiente dedicado ao cuidado integral da saúde, o serviço vai além do tradicional atendimento médico e oferece uma abordagem que engloba a promoção do bem-estar e da qualidade de vida através dos serviços:

- Medicina Preventiva
- Consultas com Médico de Família
- Consultas com equipe multidisciplinar
- Procedimentos ambulatoriais de Enfermagem
- Programa Mamãe e Bebê
- Programa Idoso Bem Cuidado
- Programa de gerenciamento de doenças crônicas
- Programa Viva Leve
- Programa Crescer Saudável

Av. Nove de Julho, 222 – Centro
Ribeirão Preto
Tel: (16) 3602-8877
programa.sempre@unimedribeirao.com.br

Atenção Primária à Saúde (APS):
2.485 beneficiários atendidos

Procedimentos ambulatoriais:
11.695 beneficiários atendidos

Auxílio à amamentação:
78 atendimentos



Núcleo de Atendimento Geriátrico

Em 2023, foi inaugurado o Núcleo de Atendimento Geriátrico (NAG), voltado à atenção do idoso através da promoção de saúde, prevenção de doenças e cuidado multidisciplinar, complementando a atenção dada pelo médico de referência. O NAG promove ações de prevenção e educação em saúde, além de atividades físicas voltadas para a terceira idade.

O objetivo do NAG é garantir que o idoso se sinta respeitado, compreendido e bem cuidado em todos os aspectos.

Av. Nove de Julho, 222 – Centro
Ribeirão Preto (SP)
Tel. (16) 3602-8877

2023:
644 idosos atendidos



Farmácia

A Farmácia Unimed Ribeirão Preto continua aprimorando seu portfólio e uma das mais recentes adições foi a inclusão da linha de suplementos alimentares.

Em um esforço para otimizar ainda mais as operações, o fornecimento obrigatório do rol de produtos determinado pela ANS, especialmente no setor de Oncologia, beneficiou um total de 700 pacientes atendidos somente neste segmento de alto custo.

Farmacoeconomia Eficiente

A Farmácia não apenas atende às demandas dos clientes e cooperados, mas também proporciona descontos exclusivos, como os de até 20% em uma cesta de 15 produtos essenciais para o tratamento de patologias como hipertensão e diabetes, visando promover o acesso a medicamentos de qualidade a preços mais acessíveis.

Av. Independência, 1.889 – Jd. Sumaré
Ribeirão Preto (SP)
Tel. (16) 3913-9333

+ de
43 Mil entregas

+ de
80 Mil atendimentos





Unimed 24 Horas

Inaugurado em 1996 e revitalizado em 2019, o Pronto Atendimento Unimed 24 Horas funciona anexo ao Hospital São Paulo e conta com uma equipe de mais de 360 profissionais, entre médicos, enfermeiros, técnicos e colaboradores, responsáveis pelos atendimentos de urgência e emergência a adultos e crianças, sendo referência local no atendimento pediátrico.

Rua Visconde de Inhaúma, 1.600 - Jd. Sumaré
Ribeirão Preto (SP)
Tel. (16) 3610-1000

Números em 2023:

Atendimentos Presencias
123.249*

Atendimentos Telemedicina
8.937 PA digital

* 54.734 da área de pediatria



Hospital Unimed Ribeirão Preto

Com mais de 25 mil m², o Hospital Unimed Ribeirão Preto solidifica sua posição como um dos mais avançados e abrangentes centros hospitalares do Brasil. Destaca-se como referência em atendimentos de alta complexidade, proporcionando uma crescente gama de assistência aos pacientes da região, especialmente em procedimentos complexos.

- O hospital recebeu a acreditação do World Stroke Organization Projeto Angels - tratamento do Acidente Vascular Cerebral - Selo Platinum, evoluindo no tratamento de AVC, um dos protocolos prioritários monitorados.
- Qmentun: com foco no trabalho de certificação do Programa de Acreditação Qmentum Internacional (selo de excelência em saúde), durante dois anos, o hospital se dedicou à revisão dos processos internos e à equipe assistencial para melhorias no atendimento aos pacientes.



Melhorias

- Nova lanchonete localizada na recepção central (andar térreo).
- Redirecionamento de coleta eletiva do laboratório para pontos mais próximos do cliente.

Maternidade

Em 2023 foi inaugurada a Maternidade no Hospital Unimed. Localizada na segunda torre, a unidade é dedicada ao atendimento de mulheres e recém-nascidos, com um diferencial: está integrada a um hospital de alta complexidade, com acesso à tecnologia de ponta, segurança, equipe médica especializada e estrutura de padrão elevado com qualidade no atendimento. Está preparada para atender as áreas de obstetrícia, ginecologia e UTI neonatal.

Ocupa três dos cinco pavimentos do prédio:

3º andar: centro cirúrgico e obstétrico (com cinco salas cirúrgicas e de partos; seis quartos para pré-parto, além de recuperação pós-cirúrgica).

4º andar: 22 leitos de UTI (Unidade de Terapia Intensiva neonatal)

5º andar: ala de internação, com 28 leitos

Diferenciais

- proximidade das salas de pré parto ao centro cirúrgico.
- centro cirúrgico com equipamentos de última geração.
- assistência especializada para recém-nascidos que necessitam de cuidados especiais.
- equipe de plantonistas é composta por médicos especialistas com títulos de referência.

Rua Ângelo Chaguri, 105 – Rodovia Ribeirão Bonfim
Ribeirão Preto (SP) – Chácara Olhos D'Água
Tel. (16) 3913-7000

Números em 2023

Investimento: cerca de
R\$ 16 milhões em obras
R\$ 6 milhões em equipamentos

Leitos: **217** (41 UTI adulto e 24 UTI pediátrica)

Salas de Cirurgias: **14** (duas dedicadas a partos cirúrgicos)

Partos: média de **172** por mês
22% Partos normais
78% Cesáreas



Hospital São Paulo

Administrado pela Unimed Ribeirão Preto desde maio de 2021, o Hospital São Paulo apresentou significativas melhorias em 2023. Uma delas foi a transferência de atendimentos em ginecologia e obstetrícia para a Maternidade do Hospital Unimed. Outra mudança foi a internalização dos serviços de imagem: 100% dos exames de tomografia, raio-X e ultrassom (ambulatoriais e internações) passaram a ser realizados no hospital.

Novas especialidades cirúrgicas

O aumento de novos grupos cirúrgicos – como os da área de ortopedia, cabeça e pescoço e cirurgia plástica – foi uma das novidades em 2023.

Certificação: O Hospital São Paulo manteve a recertificação ONA (Organização Nacional de Acreditação) Nível II, selo que comprova a qualidade e a segurança da saúde prestada pelos hospitais brasileiros.

Investimento

O avanço tecnológico foi uma faceta essencial nas melhorias implementadas, representando um investimento significativo de 1,2 milhão em equipa-



mentos e instrumentos cirúrgicos. Essa modernização não apenas elevou o padrão técnico do hospital, como também reforçou o compromisso com o cliente, proporcionando atendimentos seguros e eficientes.

CTFC (Centro de Tratamento de Feridas Complexas)

Em novembro de 2023 foi inaugurado o centro exclusivo para tratamento de feridas complexas, que oferece um dos mais modernos recursos existentes no tratamento de feridas. O serviço é composto por leitos de UTI e enfermaria em ambiente fechado e atuação de equipe multidisciplinar – composta por cirurgião plástico, microcirurgião, Time de Resposta Rápida (TRR), médicos intensivistas adultos e pediátricos, infectologistas, enfermeiros, além de equipes de Nutrição, Fisioterapia, Psicologia e Assistência Social. O centro conta também com a Unidade de Medicina Hiperbárica que auxilia no tratamento de feridas complexas.

Rua Visconde de Inhaúma, 1.600 – Jd. Sumaré
Ribeirão Preto (SP)
Tel. (16) 3977-8400

O hospital registrou em 2023
cerca de **75%** de ocupação dos
leitos oferecidos



Laboratório

O Laboratório Unimed realizou significativos investimentos em tecnologia de microbiologia, culminando em um direcionamento assertivo. Promoveu ainda uma revisão completa de todos os processos de qualidade visando à obtenção do Programa de Acreditação Qmentum Internacional, reconhecido como um selo de excelência em saúde. Essa iniciativa qualificou ainda mais os serviços prestados, reforçando o compromisso em oferecer precisão nos diagnósticos clínicos aos pacientes.

Novo Ponto de Coleta

O Laboratório Unimed assumiu a responsabilidade pela coleta eletiva do Hospital Unimed Ribeirão Preto, inaugurando um terceiro ponto de atendimento estrategicamente localizado na avenida Prof. João Fiúsa. Essa nova unidade não apenas ampliou a capacidade de atendimento, mas também representou um marco na expansão do laboratório, proporcionando facilidade de acesso aos clientes e agilidade nos processos.

Maior Volume

A abertura da Maternidade resultou em um significativo aumento no número de atendimentos do laboratório. Esse crescimento refletiu diretamente no volume de exames de alta complexidade, possibilitando a liberação mais ágil e segura dos resultados para o hospital.

Transferência da Área Técnica

Em busca de uma estrutura física mais ampla, a área técnica do laboratório foi transferida para um novo espaço de 250 m², situado no prédio de apoio no Hospital Unimed. Essa mudança proporcionou não apenas uma melhoria nas condições operacionais, mas também liberou espaços assistenciais fundamentais para o hospital.

Grandes Expansões

- maior estrutura.
- investimento em tecnologia.
- maior volume de exames hospitalares.
- agilidade e satisfação do cliente.
- novo ponto de coleta.
- otimização de profissionais (75 colaboradores).

**Unidade 1 - Av. Nove de Julho, 668
Ribeirão Preto (SP) - Centro
Tel. (16) 3913-7070**

**Unidade 2 - Av. Prof. João Fiúsa, 232
Ribeirão Preto (SP) - Jd. São Luis
Tel. (16) 3913-7070**

**Unidade 3 - Rua Jordão Borghetti, 1.260
Sertãozinho (SP)
Tel. (16) 3946-9700 - Jd. Sumaré**

Exames Realizados





Núcleo de Atenção à Saúde - NAS

O serviço é dedicado ao atendimento de clientes dos planos Unimed Fácil, Plano Corporativo do Hospital Preto, planos em carência contratual e demandas da RN 566, da ANS.

Atua em 10 especialidades médicas:

- Pediatria
- Neuropediatria
- Psiquiatria
- Cardiologia
- Otorrinolaringologia
- Dermatologia
- Endocrinologia
- Ortopedia
- Ginecologia e Obstetrícia
- Alergia e Imunologia

Expansões em 2023

- ampliação do número de recepcionistas.
- acompanhamento nutricional (seis meses) no pós operatório do Protocolo de Acolhimento na realização da Cirurgia Bariátrica, com estratégias de reeducação alimentar. O objetivo de potencializar resultados pós operatórios.
- entrega de cartilha com orientações pré-cirúrgicas e e-books com orientações sobre o car-dápio indicado para o período cirúrgico.

Av. Nove de Julho, 668 - Centro
Ribeirão Preto (SP)
Tel. (16) 3602-8888 (opção 1)

Cerca de
8 MIL atendimentos



Saúde Ocupacional - DSO

O Departamento de Saúde Ocupacional (DSO) é dedicado a atender às necessidades das empresas, garantindo o cumprimento integral da legislação de Saúde e Segurança do Trabalho e tem como principal objetivo a minimização dos riscos no ambiente de trabalho.

Melhorias em 2023

- atualizações no sistema de tecnologia e aquisição de novos equipamentos.
- redução de custos referentes aos serviços de ECG (Eletrocardiograma) - 49,46% e EEG (Eletroencefalograma) - 33,16%.
- adesão de novos clientes.

Rua Eliseu Guilherme, 21 - Jd. Sumaré
Ribeirão Preto (SP)
Tel. (16) 3603-7182 / 3603-7183

138 pessoas sob supervisão
do DSO em 2023

4.058 total de vidas

8.645 exames ocupacionais

4.820 exames complementares
realizados (ECG/EEG/Audiometria/
Psicossocial/Espirometria)

456 documentos entregues
(PCMSO/PGR/LTCAT/PPP)

Atendimento ao Cliente

Cliente

Rua Lafaiete, 789 - Centro
Tel. 0800-885-7600



Intercâmbio

Rua João Penteadó, 704 - Jd. América
Tel. (16) 3604-4057

Ouvidoria

Rua Altino Arantes, 918 - Jd. Sumaré
Tel. 0800-885-7600

Planos Empresariais

Rua João Penteadó, 704 - Jd. América
Tel. 0800-885-7600

Planos Particulares e Planos Coletivos por Adesão

Rua Altino Arantes, 918 - Jd. Sumaré
Tel. (16) 3605-2212

Unidades na região:

Sertãozinho

Rua Jordão Borghetti, 1.260 - Jd. Sumaré
Tel. (16) 3946-9700

Santa Rita do Passa Quatro

Rua Mal. Deodoro, 1.169 - Centro
Tel. (19) 3582-9977

Santa Rosa de Viterbo

Rua Condessa Filomena Matarazzo, 213 - Centro
Tel. (16) 3954-3400

A Unimed Ribeirão Preto conta também com diversos canais digitais de atendimento:

SAC: 0800-885-7600

Sara (Assistente Virtual):
www.unimedribeirao.com.br e APP

Fale Conosco:
www.unimedribeirao.com.br e APP

Venda de Planos (Univendas)

Ribeirão Preto

Rua Lafaiete, 766 - Centro
Tel. (16) 3605-5599

Sertãozinho

Rua Fioravante Sicchieri, 757 - Centro
Tel. (16) 3945-3919

Atendimento On-Line

Tel. (16) 3605-5599
univendas@unimedribeirao.com.br



Nossos Números



961 Médicos cooperados

1.783 Colaboradores

171.959 Clientes



26 Hospitais

45 Laboratórios de análises clínicas e anátomo patológico

24 Centros de Diagnóstico por imagem

*Incluindo as cidades de Ribeirão Preto, Sertãozinho, Santa Rita do Passa Quatro e Santa Rosa de Viterbo



1.172.590 Consultas eletivas em consultório

390.855 Consultas em unidades de pronto atendimento



4.794.171 Exames e Terapias Sequenciais, Laboratoriais e de Imagem



32.004 Internações Hospitalares, Clínicas e Cirúrgicas



2.248 Partos (normais e cesarianas)

*Atendimentos locais e intercâmbio

Compromisso Sustentável

Gestão Ambiental

A Unimed Ribeirão Preto tem como diretriz valores que aliam políticas e práticas ambientais voltadas à manutenção da sustentabilidade da cooperativa. Para isso, segue prerrogativas e os padrões do ASG (Ambiental, Social e Governança) de empresa sustentável, que estão diretamente relacionadas com a saúde.

Gerenciamento de Resíduos

A área de Engenharia Ambiental realiza um rígido controle de documentos legais e o monitoramento dos indicadores ambientais das atividades da cooperativa. É responsável também pela elaboração e implementação dos Programas de Gerenciamento de Resíduos sólidos da Unimed Ribeirão Preto.

No ano de 2023 houve a ampliação do abrigo externo de resíduos do hospital, o que possibilitou a aquisição de uma compactadora de resíduos comuns e o acondicionamento adequado do volume de resíduos gerados na unidade.

Programa de Gerenciamento de Resíduos de Serviço de Saúde (PGRSS)

Através do monitoramento de indicadores ambientais são realizados treinamentos para capacitação das equipes assistenciais, orientando quanto a correta segregação e descarte dos resíduos, o que visa a redução na geração de resíduos da unidade

e garantir o descarte final ambientalmente adequado.

PGRS – Programa de Gerenciamento de Resíduos Sólidos (PGRS)

Com a ampliação do parque de resíduos, o Hospital Unimed Ribeirão Preto realizou a aquisição de uma compactadora de resíduos comuns (Grupo D). O equipamento é essencial para otimização do processo de prensagem, reduzindo o volume dos resíduos gerados, o que possibilita aumentar a capacidade de armazenamento no local e otimizar o processo de coleta de disposição final dos resíduos.



Composteira de resíduos orgânicos

Os resíduos gerados no processo de preparo de alimentos fornecidos no hospital são processados na composteira, que

através do controle de temperatura e umidade transforma o resíduo em um composto orgânico, que é utilizado nas áreas verdes do hospital.

Em 2023, a cooperativa manteve indicadores de resultado das melhorias implementadas nos últimos anos pela gestão da área:

- **Redução do volume de resíduos Infectantes (grupo A +E), provenientes dos processos de atendimento de saúde.**
- **Aumento na taxa de produção dos resíduos recicláveis.**
- **Redução do volume de resíduos comuns.**

Foco

Atuação responsável para a preservação do meio ambiente e para melhoria da qualidade de vida e da saúde da comunidade onde está inserida.

Geração de Resíduos Infectantes



* Montante em toneladas

* Todos os resíduos gerados são devidamente tratados e destinados ao descarte de forma correta e sustentável.

unidades a tradicional ação de combate ao *Aedes Aegypti* (transmissor). O objetivo foi conscientizar o público interno e externo sobre os perigos do mosquito. Um alerta no combate aos criadouros.

Doação de Tecidos para Projeto Social

Na Unimed Ribeirão Preto são gerados cerca de 2,5 toneladas de resíduos têxteis ao ano como uniformes e enxovais. Desde 2016, a cooperativa conseguiu zerar o descarte que antes era realizado em aterros sanitários. Os resíduos têxteis são doados para ONGs parceiras que transformam os tecidos em novas peças de roupas, enxovais para famílias com vulnerabilidade social e para a produção de camas para animais de pequeno e médio porte.

2023 foi o sétimo ano deste trabalho que manteve a doação desses materiais já higienizados, como alternativa sustentável.

Instituições beneficiadas:

- **Íris de Luz**
- **Fraternidade Feminina Amor das Acácias**

Ações e Campanhas Ambientais

Campanha Contra a Dengue

Durante o ano, diante dos crescentes casos registrados de dengue, zika e chikungunya na cidade, a Unimed reforçou em suas

Emissão de Gases Efeito Estufa

O Projeto Carbono Neutro está no alvo da gestão ambiental da cooperativa, desde 2016, e tem colaborado com a construção de uma economia de baixo carbono.

	2020	2021	2022	2023
ESCOPO 1 (tCO2e) Emissões diretas	27.027	70.315	46.981	23.294
ESCOPO 2 (tCO2e) Emissões indiretas	431.163	529.539	237.884	232.125
ESCOPO 3 (tCO2e) Outras emissões indiretas	151.742	455.031	277.477	147.769
Σ Emissões (tCO2e)	609.932	1054.885	432.634	403.188

Em 2023, foram geradas 403.188 toneladas de carbono equivalente.

Consumo de Água

A captação de água das chuvas nos telhados e utilização de pavimento drenante na planta do Hospital Unimed Ribeirão Preto possibilitaram:

- Armazenamento de água do escoamento superficial.
- Redução do consumo de água potável para irrigação dos jardins, lavagem de pátios e fachada.

A diminuição do uso de recursos hídricos visou aumentar infiltração de água no lençol freático.

Consumo Anual x Consumo Colaboradores m ³		
2020	34.703	31
2021	34.651	25
2022	50.231	33
2023	40.599	24

Consumo de Energia

Medidas adotadas

- Lâmpadas de baixo consumo.
- Equipamentos com acionamento automático.

- Aquecimento de água por placas solares.
- Placa de alumínio branca na fachada para menor absorção de calor.
- Vidros laminados refletivos nas faces externas do hospital, maximizando o uso da luz solar de forma equilibrada ao conforto térmico.

Consumo Anual em KWH x Consumo Colaboradores m ³		
2020	5.036.393	5.579
2021	5.244.879	3.826
2022	7.364.603	4.909
2023	6.787.279	4.040,04

Compromisso Verde

Em parceria com a Prefeitura de Ribeirão Preto, a Unimed implementou a conservação e manutenção do Parque Municipal Dr. Luis Carlos Raya, uma das mais importantes áreas verdes e de lazer da cidade.



Atuação da cooperativa no local:

- Roçadas periódicas.
- Replantios necessários.
- Melhorias no paisagismo e na estrutura geral do local.

Além disso, a cooperativa tornou-se responsável pela manutenção de:

- **2 canteiros centrais** localizados na Av. José Adolfo Bianco Molina, entre as ruas

Gonçalves Santos e o retorno situado entre as ruas Chile e Bernardo Alves Pereira (Jardim Itamarati).

- **2 canteiros centrais do sistema viário**, localizados na confluência das avenidas Independência e Prof. João Fiúsa (semicírculos paralelos ao corredor de ônibus da Av. Independência (Alto da Boa Vista).
- **2 canteiros centrais do sistema viário**, localizados na Av. Giuseppe Cilento, entre a Av. Prof. João Fiúsa e o segundo retorno (defronte ao Edifício Everest).

Gestão Social

Valorizar o coletivo, promover iniciativas que contribuam com o desenvolvimento social e inspirar as pessoas à prática da solidariedade ao próximo. Princípios como esses sempre moveram a Unimed Ribeirão Preto e estiveram no DNA da cooperativa nas ações e condutas ao longo de 2023. O principal objetivo de projetos e ações realizadas foi impactar todo o público envolvido (colaboradores, cooperados, clientes e sociedade) e propagar princípios de transformação humana.

Ações em datas comemorativas

Seguindo o calendário nacional e a cultura do país, nas principais datas do ano que envolvem as famílias brasileiras, a Unimed

propiciou ações lúdicas de humanização para acolher clientes em período de internação hospitalar. Foram realizadas visitas com personagens ou atividades musicais em datas como Páscoa, Dia das Mães, Dia dos Pais e Dias das Crianças, visando proporcionar a celebração das respectivas datas e gerar acolhimento aos clientes.

Aleitamento Materno



Para estimular a amamentação e a importância da doação do leite materno, a Unimed Ribeirão Preto desenvolveu o projeto “Mamãe e Bebê”, no Espaço Viver Bem (Av.

Nove de Julho, 222). Voltado exclusivamente para gestantes e puérperas, o programa ofereceu atendimento individualizado, realizado por uma equipe de enfermeiras capacitadas. O acolhimento às mães e aos bebês possibilitou orientações durante todo o processo da amamentação, produção do leite, fases do leite materno, pega do bebê, relactação e, quando necessário, apoio psicológico, ordenha, armazenamento e doação do leite materno. A ação teve reforço durante o mês de agosto, conhecido como Agosto Dourado.

Mude 1 Hábito

De março a novembro, a cooperativa realizou quinzenalmente mais uma edição do Mude 1 Hábito, com atividades abertas e gratuitas no Parque Municipal Dr. Luis Carlos Raya, que fica na rua Severiano Amaro dos Santos, s/nº, no Jardim Botânico. Realizado pelo sistema Unimed, em âmbito nacional, o programa teve objetivo de incentivar mudanças simples na rotina da comunidade, mas com benefícios diferenciais na saúde. Foram oferecidas aulas de yoga fitness, ginástica funcional em módulo básico, alongamento com orientação de educadores físicos e distribuição de frutas. Em parte dos encontros, o público contou também com aferição de pressão arterial e teste de bioimpedância com medição da composição corporal (gordura, massa muscular, densidade óssea e água).



Dia das Crianças



Pelo segundo ano consecutivo, o Parque Dr. Luis Carlos Raya sediou a programação especial de Dia das Crianças, no feriado de 12 de outubro. O evento, gratuito e aberto à toda população, reuniu grande público, de todas as idades, para celebrar a data. A programação ofereceu concerto da Orquestra Sinfônica; contação de histórias infantis com o grupo “Viajando com as Histórias” – com intérprete de Libras (Língua Brasileira de Sinais); apresentação especial de cães adestrados da Polícia Militar; show infantil “Léo do Futuro”; ações de educação no trânsito com a Minicidade da Transerp; orientações de primeiros socorros com as equipes de socorristas da Unimed e do Samuzinho, além de jogos gigantes de chão, personagens infantis, brinquedos infláveis, frutas e guloseimas.

Arrecadação de brinquedos e cestas básicas

Para manter a magia do Natal para famílias e crianças da comunidade, a Unimed Ribeirão Preto promoveu sua tradicional Campanha de Doação de Brinquedos (novos e usados) e de cestas básicas, entre os meses de novembro e dezembro de 2023. Os itens ar-

recadados foram entregues no dia 20 de dezembro para representantes do Fundo Social de Solidariedade, em Ribeirão Preto. O Fundo Social foi criado em 1993 e atua na mobilização da sociedade em busca de recursos para atender às necessidades de famílias em situação de vulnerabilidade social, por meio da Secretaria Municipal de Assistência Social.



Natal com Música



A música erudita marcou as ações comemorativas do Natal para pacientes do Hospital Unimed Ribeirão Preto e Hospital São Paulo. As apresentações foram feitas por músicos da Orquestra Sinfônica de Ribeirão Preto, garantindo a emoção e o acolhimento dos pacientes nos corredores, alas de internação e UTI's.

Gestão Econômico-financeira

Entregar resultados efetivos que garantam a longevidade e a sustentabilidade de seu negócio. Essa foi a visão que norteou a gestão econômico-financeira da Unimed Ribeirão Preto em 2023.

Planejamento, comprometimento e gestão eficiente: tríade que garantiu o balanço positivo dos resultados financeiros da cooperativa.

Caixa, Equivalentes e Aplicações Financeiras

2020	R\$ 132.345.580
2021	R\$ 139.099.081
2022	R\$ 102.921.231
2023	R\$ 106.141.228

Faturamento

2020	R\$ 947.602.230
2021	R\$ 1.072.122.544
2022	R\$ 1.181.433.255
2023	R\$ 1.368.417.979

O faturamento inclui a mensuração de serviços e produtos.



Patrimônio Líquido

2020	R\$ 208.832.388
2021	R\$ 215.279.394
2022	R\$ 200.204.594
2023	R\$ 213.693.499

Liquidez

		Corrente		Geral
2020	_____	1.81	_____	1.23
2021	_____	1.67	_____	1.01
2022	_____	1.44	_____	0.91
2023	_____	1.55	_____	0.93



Taxa de Administração

2020	_____	8.2
2021	_____	6.6
2022	_____	6.8
2023	_____	6,7

Sinistralidade

2020	_____	66.6
2021	_____	80.9
2022	_____	82.7
2023	_____	82.5



Repasse de produção médica

2020	_____	R\$ 185.752.821,16
2021	_____	R\$ 240.928.125,67
2022	_____	R\$ 267.717.655,02
2023	_____	R\$ 290.611.132,72

Endividamento

		Geral		Curto Prazo
2020	_____	60.7	_____	26.5
2021	_____	63.5	_____	28.1
2022	_____	66.1	_____	30.2
2023	_____	64.6	_____	28.4

Relacionamento

Cooperados

Canais de atendimento ao cooperado Unimed Ribeirão Preto

Núcleo de Integração do Cooperado - NIC Atendimento Presencial

Rua Lafaiete, 779 | Tel. (16) 3610-3355

O NIC visa atender às necessidades dos médicos cooperados com qualidade, agilidade e eficiência.

Através de um atendimento diferenciado e exclusivo, o NIC busca fortalecer a relação entre os cooperados e a diretoria executiva da Unimed Ribeirão Preto, baseando-se na confiança, proximidade e transparência.

A integração e a boa comunicação entre as partes são ações fundamentais para o desenvolvimento da cooperativa.

WhatsApp Comunicação ágil e assertiva

(16) 98184-0774

App Coopera Informações a um clique

Conteúdo exclusivo em notícias, eventos, serviços e muito mais. Disponível para IOS e Android.

E-mail Comunicação direta

nucleo@unimedribeirao.com.br

Canal para dúvidas, sugestões, solicitações e resolução de demandas.

Site Institucional Informações exclusivas

www.unimedribeirao.com.br (área restrita do cooperado)

Área do cooperado: Demonstrativos da produção; Extratos de pagamento; Solicitações de benefícios; Circulares e muito mais.

Perfil dos Cooperados

Número de cooperados



Cooperados por gênero



Cooperados por faixa etária

31 a 40 anos	75
41 a 50 anos	214
51 a 60 anos	209
61 a 70 anos	270
+ 70 anos	193

A faixa dos 61 aos 65 anos é a que mais concentra médicos cooperados à Unimed Ribeirão Preto, com 155 profissionais, ou seja, 16,1% do total.

Cooperados por especialidades

Especialidade	Quant. Médicos
Acupuntura	13
Alergia e Imunologia	3
Alergia e Imunologia Pediátrica	2
Anestesiologia	67
Angiologia	16
Angiorradiologia e Cirurgia Endovascular	2
Atendimento ao queimado	1
Cardiologia	45
Cardiologia Pediátrica	2
Cirurgia Cardiovascular	9
Cirurgia de Crânio-Maxilo-Facial	2
Cirurgia da Mão	11
Cirurgia de Cabeça e Pescoço	5
Cirurgia do Aparelho Digestivo	17
Cirurgia Geral	30
Cirurgia Oncológica	5
Cirurgia Pediátrica	7
Cirurgia Plástica	24
Cirurgia Torácica	3
Cirurgia Vascular	19
Citopatologia	4
Clínica Médica	56
Coloproctologia	16
Dermatologia	39
Dor	1

Especialidade	Quant. Médicos
Ecocardiografia	9
Ecografia Vascular com Doppler	3
Eletrofisiologia Clínica Invasiva	3
Eletroneuromiografia	3
Endocrinologia e Metabologia	22
Endocrinologia Pediátrica	3
Endoscopia	17
Endoscopia Ginecológica	1
Gastroenterologia	23
Gastroenterologia Pediátrica	2
Genética Médica	1
Geriatria	1
Ginecologia	9
Ginecologia e Obstetrícia	79
Hansenologia	2
Hematologia e Hemoterapia	6
Hemodinâmica e Cardiologia Intervencionista	14
Homeopatia	17
Infectologia	6
Infectologia Pediátrica	1
Mamografia	1
Mastogia	10
Medicina do Adolescentes	1
Medicina do Trabalho	10
Medicina do Sono	3

Especialidade	Quant. Medicos
Medicina Esportiva	2
Medicina Fetal	1
Medicina Física e Reabilitação	1
Medicina Intensiva	8
Medicina Intensiva Pediátrica	2
Medicina Nuclear	4
Neonatologia	2
Nefrologia	12
Neurocirurgia	13
Neurofisiologia Clínica	14
Neurologia	24
Neurologia Pediátrica	3
Neurorradiologia	3
Nutrição Parenteral e Enteral	2
Nutrologia	14
Nutrologia Pediátrica	2
Oftalmologia	74
Oncologia Clínica	15
Ortopedia e traumatologia	65

Especialidade	Quant. Medicos
Otorrinolaringologia	29
Patologia	6
Patologia Clínica/Medicina Laboratorial	3
Pediatria	58
Pneumologia	8
Pneumologia Pediátrica	3
Psiquiatria	27
Psicoterapia	8
Radiologia e Diagnóstico por Imagem	37
Radiologia Intervencionista e Angiorradiologia	6
Radioterapia	4
Reumatologia	8
Reumatologia Pediátrica	1
Sexologia	1
Ultrassonografia	17
Ultrassonografia em Ginecologia e Obstetrícia	4
Urologia	28

- Os números se referem à quantidade de cooperados que atendem nas respectivas especialidades listadas, podendo existir casos em que um mesmo profissional atenda até duas especialidades.
- Foram considerados apenas os cooperados em atividade.

Grupos Estratégicos

Conselho Social

Composto por médicos cooperados, o Conselho Social atua como um órgão não estatutário de vital importância para a Unimed Ribeirão Preto. Sua missão é zelar pelos princípios e valores que norteiam nossa cooperativa, além de discutir pontos estratégicos relacionados à operação e ao futuro do negócio.

Em 2023, foi realizado um encontro no mês de setembro, para discutir temas relevantes para o desenvolvimento da cooperativa.

Formação do Conselho:

- 20 membros dos conselhos.
- 40 delegados eleitos proporcionalmente às especialidades médicas.

Comissão de Ética Médica

O Conselho Regional de Medicina (CRM) determina a constituição de Comissões de Ética Médica (CEM) em serviços de saúde com mais de 30 profis-

sionais. As CEM zelam pela ética médica, analisando denúncias de infrações, orientando os profissionais sobre o Código de Ética Médica e assegurando os preceitos éticos e legais estabelecidos para o exercício da profissão.

Comissão de Ética Médica Hospital Unimed Ribeirão Preto Mandato até 18/10/2024

Presidente: Viviane Barbosa Silva

Secretário: Fábio Nunes Mucke

Membros efetivos: Gustavo de Assis Mota, Orlando Merli Borges, Fernando Passador Valério

Membros suplentes: Renato Bellini Dalio, Kamila da Grazia Iazzetta, Roberto Rossanez, Fernando Eduardo Plastina

Comissão de Ética Médica Hospital São Paulo Mandato até 18/10/2024

Presidente: Carla Cristina Diniz Marques

Secretário: Evandro Hanna Sant'Ana

Membros efetivos: Adalberto Moreira de Souza, Fernando Crivelenti Vilar, Paulo Ricardo de Oliveira Pagnano

Membros suplentes: Sandra Regina de Oliveira R. Pereira, Giselle Consonni, Geraldo Luiz de Figueiredo

Programas e Benefícios

Supera 5.0

O Sistema Unimed de Performance e Remuneração Assistencial, lançado em 2019 e disponível pelo App Coopera ou pelo site institucional, chegou em 2023 à sua versão 5.0.

São premissas do programa Supera:

- Responsabilidade na gestão dos recursos, com foco na sustentabilidade.
- Controle do desperdício, retornando aos cooperados um ganho maior.
- Resultados gerados como consequência das escolhas individuais e das ações coletivas dos cooperados.

A valorização do trabalho médico atingiu um bônus de até 12% sobre as consultas e procedimentos.

Exemplos de indicadores do Supera (*indicadores e metas dependem da especialidade exercida*):

- Vídeo EAD.
- Valor agregado da consulta.
- Pontualidade em plantões.

Outros programas e benefícios:

- Representantes das Especialidades Médicas.
- Programa Cuidando de Quem Cuida.
- Plano Médico Hospitalar.
- Plano de Continuidade Assistencial.
- Reembolso de Anuidade (CRM).

- Seguro de Incapacidade e Seguro de Vida.
- Férias com Produção.
- Programa de Capacitação Profissional.
- Previdência Privada.
- Assistência à Saúde.
- Feliz Aniversário.
- Unimed Aberta.
- Assistência Mútua.

Colaboradores

Juntos construímos um ambiente de trabalho mais saudável e feliz!

Comitê Saúde: um compromisso com o bem-estar de nossos colaboradores

Criado em fevereiro de 2023, o Comitê de Saúde da Unimed Ribeirão Preto tem como missão promover a saúde e prevenir doenças entre colaboradores e seus dependentes. Através da análise de dados e indicadores, o comitê propõe ações para melhorar a qualidade de vida do público interno.

O comitê é composto por representantes da Diretoria, RH, gerente de saúde, atuária e enfermeira consultora de saúde.

Em outubro de 2023, o Primeiro Circuito Saúde Unimed passou por todas as unidades da cooperativa, oferecendo aferição de pressão arterial e glicemia, medidas antropométricas e orientações de saúde. Um questionário sobre saúde mental também foi aplicado, com acompanhamento psicológico para os colaboradores que necessitaram.

Ações e programas realizados em 2023

Programa de Qualidade de Vida: construção coletiva

O Programa de Qualidade de Vida, elaborado a partir de pesquisas de satisfação e da valorização da opinião dos colaboradores, apresentou em 2023 os seguintes indicadores:

- **Sucesso do Programa de Saúde Mental:** 80% dos colaboradores conheceram a iniciativa e 90% dos que a utilizaram a consideraram importante para o seu equilíbrio emocional.
- **Mais atividades físicas:** A principal sugestão foi a de parcerias com academias.

Com base nesses resultados e no perfil epidemiológico dos colaboradores, o novo programa contempla:

 - **Ampliação do Programa de Saúde Mental:** mais opções de apoio psicológico e emocional.
 - **Parcerias com academias:** descontos e benefícios para a prática de atividades físicas.
 - **Outras iniciativas:** promoção de hábitos saudáveis, ergonomia no trabalho, eventos de confraternização.
 - **Datas especiais:** Ações de Páscoa, Festa Junina e Natal.

Café com Ideias

No Café com Ideias, as sugestões dos colaboradores são valorizadas. As reuniões promovem integração e um ambiente propício para inovações que impactam a cooperativa. A ação já lançou o podcast “Comunicação Não Violenta” e o programa “Falando Bem Entre a Gente”, que incentiva elogios entre colaboradores.

Educação Continuada

O ano de 2023 foi extremamente focado no fortalecimento da cultura de segurança em sua totalidade para os pacientes e colaboradores.

Treinamentos e Capacitações do Hospital Unimed Ribeirão Preto:

1. Boas Práticas

- Curso de Atualização em Maternidade (para transferidos do Hospital São Paulo).
- Fortalecimento da questão de parto humanizado.

2. Segurança do Paciente

- Notificação de ocorrências e desdobramentos junto ao Núcleo de Segurança do Paciente.

3. Equipamentos

- Bomba de Infusão/ Seringa, Desfibrilador e Prismax (diálise contínua).

4. Emergências

- Treinamento do plano de emergência contra incêndio, múltiplas vítimas e evacuação de áreas.
- Simulados práticos em parceria com o SESMT e áreas assistenciais.

5. Comunicação

- Identificação segura do paciente.
- Papel do paciente e família na segurança e seu engajamento.
- Abreviações perigosas.

6. Medicamentos

- Medicamentos de alta vigilância ou potencialmente perigosos.
- Segurança no uso da heparina e narcóticos.
- Implantação do carro beira leito nos setores assistenciais.

7. Lideranças

- Comunicação não violenta.
- Fortalecimento de equipes.
- Liderança humanizada.
- Foco nos resultados.

8. Prevenção de Infecção

- Antibioticoprofilaxia cirúrgica
- Higienização das mãos
- Práticas seguras para uso de medicamentos injetáveis
- Em parceria com a SCIRAS (Serviço de Controle de Infecção Relacionada a Assistência à Saúde)

9. Avaliações de Risco

- Prevenção de queda, lesão por pressão, TEV e suicídio.
- Em parceria com a Psicologia Clínica do Hospital Unimed Ribeirão Preto.

10. Cirurgia Segura

- Revisão de todo o processo de cirurgia segura.
- Equipe médica e equipe multiprofissional.
- Em parceria com o Time Cirúrgico, Qualidade Hospital Unimed Ribeirão Preto e Coordenação do CC.



Treinamentos para equipe médica:

Palestras

- Dia Mundial da SEPSE e Dia Mundial do AVC.

Capacitações

- Protocolo TEV (Tromboembolismo Venoso) para Clínicos e Cirurgiões.
- Terapia de substituição renal contínua (diálise contínua).

Cursos em parceria com a Unimed Federação Nordeste Paulista

- ACLS (Suporte Avançado de Vida em Cardiologia).
- ATLS (Suporte Avançado de Vida em Trauma).

- PALS (Suporte Avançado de Vida em Pediatria).

Outras atividades

- SAVA (Suporte Avançado de Vida em Anestesia) - Sociedade Brasileira de Anestesia.
- Simulação de múltiplas vítimas e emergências no CTE.

Total de **40.963 horas e 45 minutos** de atividades de treinamento em 2023.

Cumprimento de **78,1%** das atividades planejadas previamente.

Desenvolvimento profissional na Unimed

Plano de Desenvolvimento Individual (PDI)

- Orientação individual para o crescimento profissional.
- Apoio da Faculdade Unimed (EAD) para aprimoramento.

Política de Incentivo à Pós-Graduação

- Bônus financeiro para colaboradores que concluem cursos de pós-graduação, mestrado ou doutorado.
- Critérios bem definidos para a concessão do incentivo.

Satisfação dos Colaboradores

- Índice geral de 78% em 2023, segundo a metodologia GPTW.
- Unimed classificada como um ótimo lugar para trabalhar.
- Apenas empresas com média acima de 70 recebem o selo GPTW.

Geração de emprego e índice de rotatividade

2023: ano de crescimento

- Maternidade no Hospital Unimed, UTI NEO e ampliação da UTI PED.
- Incorporação das carteiras de clientes das Unimed's São Simão, Santa Rita do Passa

Quatro e Santa Rosa de Viterbo, aumentando em 10% o quadro de colaboradores.

- Baixa rotatividade (1,72%) e absenteísmo, demonstrando gestão humanizada e foco no cuidado.



Diversidade e igualdade

A Unimed valoriza a cultura inclusiva. Em 2023, fortalecemos os pilares de diversidade e igualdade, indo além da contratação.

Buscamos o respeito à identidade de cada um, times plenos com diferentes características e ambiente de trabalho harmonioso.

Saúde e Segurança no Trabalho

Em 2023, o SESMT centralizou ações no *coworking* do Hospital Unimed, padronizando o cuidado com os colaboradores. A SIPAT 2023 abordou temas como ergonomia, sono e ética empresarial. A ferr-

menta MOKI automatizou documentos e relatórios, reduzindo o uso de papel. Ao longo do ano, o SESMT também participou de simulados de evacuação e de múltiplas vítimas.

Jovem Aprendiz

A Unimed Ribeirão Preto participa do programa Jovem Aprendiz do governo federal, contratando adolescentes estagiários em parceria com o CIEE e o SESCOOP.

Os contratos têm dois anos de vigência, com possibilidade de efetivação após um ano. Os jovens aprendizes devem ter no mínimo 18 anos completos.

Perfil dos Colaboradores

Número de colaboradores



colaboradores por gênero



Número de colaboradores por faixa etária

18 a 21 anos	— 66
22 a 29 anos	— 362
30 a 39 anos	— 679
40 a 49 anos	— 546
50 a 59 anos	— 120
+ 60 anos	— 10

Clientes

A construção de um relacionamento duradouro com seus clientes é um dos pilares da Unimed Ribeirão Preto. Esse conceito é utilizado na implementação de processos e atendimentos diferenciados, com prioridade para a alta eficiência em sua prestação de serviços.

Satisfação dos clientes

Uma pesquisa realizada pela empresa 121 Labs e auditada pela Alcatti Consultoria Tributária Ltda. identificou o alto nível

de satisfação dos clientes Unimed Ribeirão Preto. Além de 82,45% considerarem o plano “Muito Bom” e “Bom”, 76,89% recomendam os serviços da cooperativa médica para amigos e familiares.

O objetivo do trabalho foi identificar a satisfação de seus beneficiários em relação aos serviços oferecidos, visando propor ações de melhoria.

O levantamento ouviu 614 beneficiários, entre titulares e dependentes maiores de 18 anos de planos empresariais e familiares, e foi realizado entre 16 de janeiro e 14 de fevereiro de 2023, por meio de robôs automatizados, abordando questões que atendem as normativas técnicas da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

82,45% dos entrevistados consideram o plano da Unimed Ribeirão Preto como bom ou muito bom.

76,89% recomendam a Unimed Ribeirão Preto para amigos e familiares.

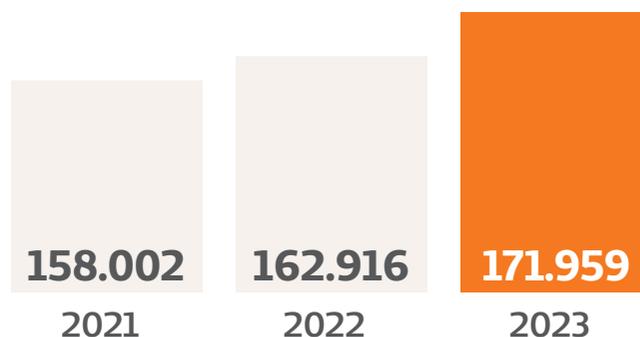
74,11% é o percentual de aprovação dos Canais de Atendimento ao cliente da Unimed Ribeirão Preto.

Unidades e Canais de Atendimento ao Cliente

- Serviço de Atendimento ao Cliente – Ouvidoria
- Serviço de Atendimento ao Cliente – SAC
- Unidade de Atendimento Altino Arantes
- Unidade de Atendimento Associação de Engenharia
- Unidade de Atendimento João Penteado
- Unidade de Atendimento Lafaiete
- Unidade de Atendimento Sertãozinho
- Unidade de Atendimento Santa Rita
- Unidade de Atendimento Santa Rosa
- E-mail
- Fale Conosco
- SARA (Chat Bot – Inteligência Artificial)
- Aplicativo Unimed Clientes

Perfil da Carteira

Número de clientes



Produtos comercializados

A cooperativa médica aprimora continuamente seus planos, oferecendo soluções completas e personalizadas para empresas e pessoas físicas. Com serviços próprios e ampla rede credenciada, os planos se destacam pela alta qualidade e valor agregado, além de benefícios opcionais exclusivos. A comercialização segue a Lei 9.656/98, garantindo a segurança e confiabilidade dos planos.

Plano Pleno

- Acomodação em enfermaria ou apartamento
- Com coparticipação
- Empresarial
- Individual e Familiar
- Coletivo por adesão
- Abrangência: Grupo de municípios



Plano Referência

- Acomodação em enfermaria
- Sem coparticipação
- Empresarial
- Individual e Familiar
- Coletivo por adesão
- Abrangência: Grupo de municípios



Plano Essencial

- Acomodação em enfermaria
- Com coparticipação
- Empresarial
- Individual e Familiar
- Abrangência: grupo de municípios



Plano Masterplan

- Acomodação em enfermaria ou apartamento
- Com coparticipação
- Empresarial
- Abrangência: Nacional



Plano Ser Unimed

- Acomodação em enfermaria
- Com coparticipação
- Empresarial
- Individual e Familiar
- Coletivo por adesão
- Abrangência: Grupo de municípios

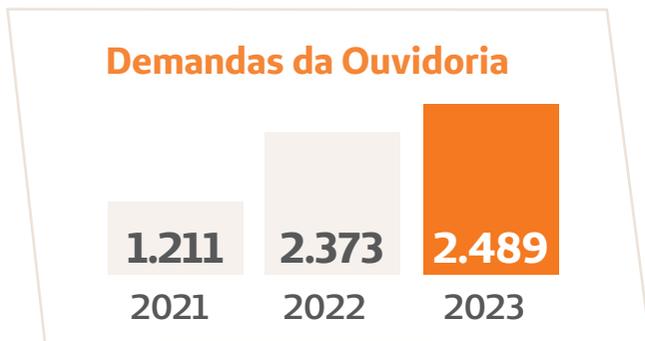


Benefícios opcionais exclusivos

- Seguro Remissão Saúde
- Auxílio Desemprego
- Seguro de Vida
- Garantia Funeral
- UTI Móvel

Ouvidoria

A Ouvidoria da Unimed Ribeirão Preto, em constante evolução, contribui para o sucesso da cooperativa com ações focadas na excelência do atendimento ao cliente.



Em 2023, a Ouvidoria se consolidou como instrumento de confiança dos clientes em buscar soluções na própria Unimed.

96% dos clientes tiveram suas demandas resolvidas na Ouvidoria, e 47% expressaram sua satisfação com o atendimento.

A diversificação dos canais de atendimento resultou em:

22% dos registros no site

35% no APP Unimed Cliente

16% presencialmente

27% em outros canais

Para fortalecer ainda mais o relacionamento entre colaboradores e clientes, a Ouvidoria implementou diversas iniciativas em 2023:

- Reconhecimento de elogios aos colaboradores no programa Falando Bem da Gente.
- Contato preventivo com clientes mais antigos para estreitar laços e prevenir demandas.

- Homenagem aos clientes no Dia do Cliente (15 de setembro).
- Ações de comunicação interna para colaboradores e clientes.

A excelência da Ouvidoria foi reconhecida pela Unimed do Brasil, com a manutenção do nível “Excelente” no Programa Ouvidoria de Excelência e a conquista do selo “Destaque”, superando a nota anterior.

Programa de Monitoria da Qualidade

A Ouvidoria da Unimed Ribeirão Preto oferece aos clientes um canal completo para registrar suas manifestações, seja por meio de reclamações, sugestões, elogios ou solicitações de reanálise. Para garantir a excelência no atendimento, a equipe da Ouvidoria realiza escutas aleatórias das interações com o SAC, permitindo avaliações mensais da qualidade do serviço. Essa iniciativa contribui para aprimorar os processos internos e garantir a melhor experiência possível para os clientes na resolução de suas demandas.

1.050 escutas aleatórias realizadas

509 ligações monitoradas

40 feedbacks realizados

GARSIM

O GARSIM – Grupo de Análise das Reclamações e Solicitações para Implementação de Melhorias, equipe multidisciplinar da Unimed, composta por representantes da Ouvidoria, SAC, Atendimento Presencial, Gestão da Qualidade e Relacionamento com o Cliente, analisa

todas as queixas e solicitações dos clientes para identificar demandas, implementar melhorias e ações preventivas.

Em 2023, o GARSIM registrou **44.684** manifestações de primeira e segunda instâncias.

Boas-vindas

Ação feita por meio telefônico, a partir da lista diária disponibilizada pelo Setor Comercial referente aos novos clientes da Unimed Ribeirão Preto.

Em 2023, o programa de Boas-vindas realizou **884** contatos telefônicos.

Pesquisa – Relacionamento com o Cliente

A qualidade do atendimento Unimed é medida por meio de pesquisa de satisfação NPS (*Net Promoter Score*).

Em 2023, a pesquisa de satisfação teve a adesão de **44.757** respostas, sendo que **93,92%** dos clientes se declararam satisfeitos e muito satisfeitos com o atendimento que recebem da Unimed Ribeirão Preto.

Fornecedores e Prestadores

Parcerias estratégicas para o sucesso

A Unimed Ribeirão Preto constrói relações sólidas com fornecedores e prestadores, baseadas em parceria, comunicação transparente, ética e respeito mútuo. Essa colaboração contínua garante eficiência, otimização de tempo e redução de custos.

Fornecedores e prestadores não assistenciais

Valorizamos nossos parceiros e acreditamos que o sucesso é construído em conjunto.

Parcerias sólidas

Nossa cooperativa reconhece a importância de parceiros confiáveis para a conquista do sucesso. O Departamento de Suprimentos Corporativo é dedicado à seleção rigorosa de fornecedores, com diretrizes que garantem

- Minimização de atrasos de entrega.
- Excelência na operação.

Resultados comprovados

- Unificação de fluxos e processos no atendimento.
- Otimização de tempo e custos nos hospitais São Paulo e Unimed Ribeirão Preto.

- Fluxo de aprovação automatizado para compras do Hospital Unimed e demais unidades.

Em 2023 foi aberto um novo Centro de Distribuição de Materiais de Consumo e EPI, localizado na rua Leda Vassimon, 730, Jardim Nova Aliança, dobrando a capacidade de armazenamento.

Fornecedores e prestadores assistenciais

Programa de Qualificação da Rede Prestadora

A Unimed Ribeirão Preto está comprometida com a excelência dos serviços oferecidos à sua rede prestadora e aos seus clientes. Para isso, o Programa de Qualificação da Rede Prestadora avalia rigorosamente os serviços próprios e credenciados com base em critérios de qualidade.

Os resultados das avaliações servem para:

- Construir estudos e políticas de pagamento por desempenho.
- Desenvolver novos modelos de remuneração, alternativos às taxas de serviço.
- Fortalecer a parceria entre a Unimed e sua rede prestadora.

O Programa de Qualificação da Rede Prestadora é um compromisso da Unimed Ribeirão Preto com a qualidade e a exce-

lência em seus serviços, contribuindo para:

- Melhorar a qualidade dos serviços prestados.
- Estimular a busca pela excelência.
- Recompensar os prestadores de acordo com seu desempenho.

172 médicos cooperados e prestadores de serviço credenciados participaram do Programa de Qualificação em 2023.

Manual de Boas Práticas

O Manual de Boas Práticas orienta cooperados e prestadores da Unimed em temas como:

- Qualificação dos serviços de saúde
- Visitas técnicas
- Confidencialidade e guarda de prontuários.
- Qualidade no atendimento
- Segurança do paciente
- Certificação da rede prestadora
- Atualização de documentação

Como resultado do uso do Manual, observamos o aprimoramento contínuo da qualidade dos serviços oferecidos e a queda no índice de reclamações e demonstrações de insatisfação em nossos canais de atendimento.

Inovação e Tecnologia

A Unimed Ribeirão Preto tem a tecnologia como aliada para aprimorar seus serviços e proporcionar experiências ainda mais completas para seus clientes, cooperados e colaboradores. Através de ferramentas inovadoras, a cooperativa otimiza processos, reduz custos, amplia benefícios e reforça a segurança dos seus processos.

Projeto Green Paperless



A implantação do conceito “Paperless” (sem papel) na nossa cooperativa tem como objetivo principal a eliminação ou redução significativa do uso de papel em processos, operações e comunicações internas. A transição para um ambiente sem papel traz diversos benefícios econômicos e ambientais.

Por meio do prontuário eletrônico e das assinaturas digitais de termos de consentimento no Hospital da Unimed, deixaram de ser impressos, de maio a dezembro de 2023, um total de **256 mil** documentos.

RES – Registro Eletrônico de Saúde



O Registro Eletrônico de Saúde (RES) da Unimed é uma plataforma inovadora que conecta cooperados, clientes e unidades de saúde, oferecendo uma visão completa e integrada da saúde dos beneficiários.

Funcionalidades:

- **Histórico de saúde:** reúne informações de consultas, exames, internações e outros procedimentos em um único lugar, facilitando o acompanhamento da saúde do paciente.
- **Acesso rápido e seguro:** profissionais de saúde autorizados podem consultar o histórico do paciente de forma instantânea e segura, agilizando os procedimentos necessários.
- **Melhores decisões clínicas:** o RES fornece aos profissionais de saúde uma visão integral do paciente, permitindo decisões mais precisas e personalizadas.
- **Informações compartilhadas:** a plataforma facilita o compartilhamento de informações entre diferentes unidades de saúde da Unimed, garantindo a continuidade do cuidado.

Benefícios:

- **Para o paciente:** maior qualidade no atendimento, acompanhamento mais próximo da saúde e acesso rápido a informações importantes.
- **Para o médico:** agilidade no diagnóstico e tratamento, maior precisão nas decisões clínicas e melhor comunicação com o paciente.
- **Para a Unimed:** otimização dos recursos, redução de custos e aprimoramento da qualidade da assistência médica.

Aplicativo Unimed Clientes

Praticidade na palma da mão:



- Consulta ao Guia Médico e à rede credenciada.
- Autorização de exames e procedimentos.
- Acesso à segunda via de cartão, boletos, extratos e coparticipação.
- Visualização do cartão de identificação para o titular e seus dependentes.

94.081 beneficiários utilizaram o App Unimed Clientes em 2023.

30.000 downloads do aplicativo foram realizados.

Pronto Socorro Virtual



O Pronto Socorro Virtual da Unimed Ribeirão Preto oferece atendimento de excelência para urgências simples, ao atuar como um filtro de acesso ao pronto atendimento físico.

- Videochamada com médico por celular ou computador, 7 dias por semana, incluindo feriados, das 8h às 22h.
- Esclarecimento de dúvidas, orientação, receita eletrônica e encaminhamento.
- Especialistas em urgência à disposição.

8.937 atendimentos do PA Digital foram realizados em 2023, com taxa de retenção de **89,20%**

NEOH – Agendamento On-line de Cirurgias

A plataforma on-line integrada ao sistema hospitalar da Unimed Ribeirão Preto possibilita o agendamento de cirurgias de forma mais rápida, resultando em uma melhor gestão do centro cirúrgico e otimização das escalas de preparação e uso desse espaço.



14.587 agendamentos pelo NEOH foram efetuados em 2023.

Agendamento on-line de exames

A visualização on-line de laudos e imagens de exames beneficia médicos e pacientes, além de impactar positivamente as operações financeiras e ambientais da cooperativa ao permitir a diminuição do uso de papel.



210.967 exames foram disponibilizados no ambiente virtual em 2023.

AXREG – Ficha Anestésica Eletrônica

A ferramenta permite a gestão eletrônica do processo de anestesia, dispensando o uso de papel.



10.308 cirurgias foram executadas a partir da ficha anestésica eletrônica no ano de 2023.

Biometria Facial



A tecnologia de reconhecimento facial é utilizada em todos os consultórios, oferecendo mais segurança para a cooperativa, para o médico cooperado e para o paciente, seguindo os padrões exigidos pela LGPD (Lei Geral de Proteção de Dados).

1.127.321 foi a quantidade de transações para reconhecimento facial em 2023.

Assistente Virtual Sara

A ferramenta utiliza Inteligência Artificial para conversação e atendimento de forma humanizada. Integrada aos canais eletrônicos de atendimento da cooperativa, a Sara permite ao cliente uma interação ágil e segura para:



- Esclarecimento de dúvidas.
- Solicitação de segunda via de boletos.
- Acompanhamento da situação de autorizações.
- Extrato de coparticipação.
- Acesso ao Guia Médico.

59.993 foram os atendimentos da assistente virtual Sara em 2023.

Expediente

Diretoria Executiva

Gustavo Ribeiro de Oliveira
Moysés de Oliveira Lima Filho
Juvelcio Fernandes Peixoto

Direção Geral

Julio Cesar Paim

Coordenação e Desenvolvimento

Alex Rafael Lourenço

Projeto Gráfico e Diagramação

Rita Corrêa

Produção de Conteúdo e Revisão

Verbo Nostro Comunicação Planejada

Suporte

Ana Cristina di Bonifácio

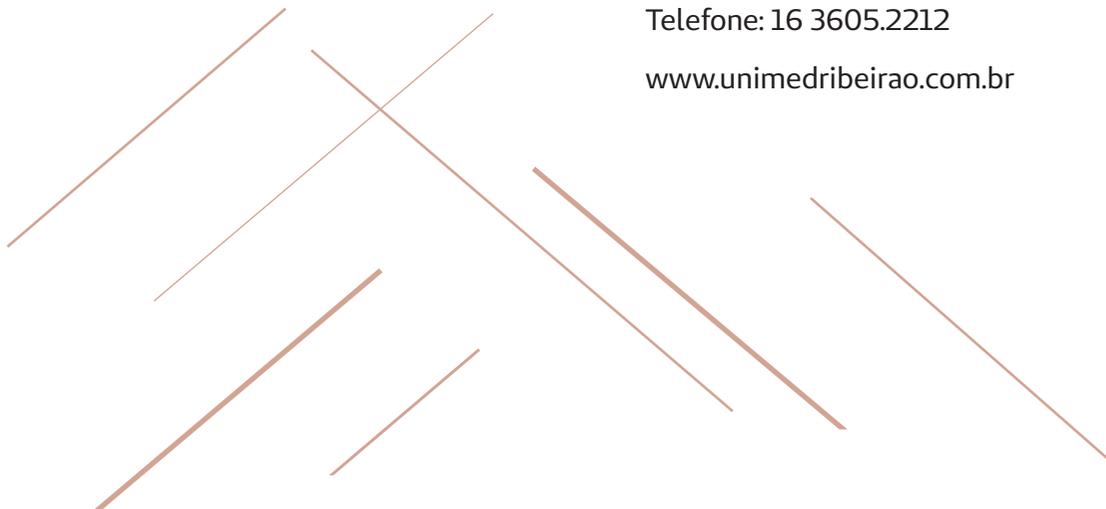
Fotografia

Rafael Fernandes
Acervo Unimed Ribeirão Preto
Istockphoto

As áreas internas da Unimed Ribeirão Preto colaboraram na produção deste relatório com o fornecimento de informações, dados, gráficos e atualizações.



Unimed de Ribeirão Preto
Cooperativa de Trabalho Médico
Rua Lafaiete, 789 – Centro
Ribeirão Preto/SP – CEP 14015-080
Telefone: 16 3605.2212
www.unimedribeirao.com.br







Relatório da Administração Exercício Social de 2023

A Unimed de Ribeirão Preto é uma sociedade cooperativa de trabalho médico de primeiro grau, com sede, administração e foro jurídico em Ribeirão Preto, Estado de São Paulo, com fundação datada de 30 de abril de 1971.

Para consecução de seu objeto social – a congregação dos integrantes da profissão médica e a organização da assistência privada em saúde de forma ética - atua como operadora de planos de assistência à saúde regularmente registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar sob registro nº 35.120-2, operando ainda serviços próprios como os de medicina diagnóstica e internações hospitalares, viabilizando assim o atendimento dos beneficiários por meio de planos de saúde por estes contratados.

As principais práticas contábeis adotadas pela instituição encontram-se detalhadamente mencionadas em suas demonstrações financeiras, as quais foram regularmente auditadas, publicadas no site da instituição, e estão em consonância com as legislações cooperativista (Lei nº 5.764/71), dos planos de saúde (Lei nº 9.656/98) e todas as normas publicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Este relatório segue as diretrizes gerais preconizadas pela Resolução Normativa nº 528/22 e atualizações posteriores, e visa sintetizar as principais políticas e práticas da administração da instituição, comunicando-as aos públicos de interesse conforme segue:

1 Política de destinação de Sobras

Conforme Lei 5.764/71 e seu Estatuto Social, como regramento geral, nos exercícios que apurarem resultados positivos, é obrigatória a destinação de 45% das sobras para as seguintes reservas patrimoniais: 10% para Fundo de Reserva, 5% para a Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES) e 30% para o Fundo Estatutário denominado Fundo de Desenvolvimento.

A operação do exercício de 2023 resultou em sobras líquidas de R\$ 12,5 milhões (perdas da ordem de R\$ 16,0 milhões em 2022). A este valor foi adicionado o montante de R\$ 1,6 milhões decorrentes da utilização de recursos do RATES, totalizando R\$ 14,0 milhões para o cálculo das destinações acima mencionadas, deixando como sobra líquida para deliberação da Assembleia Geral Ordinária o valor de R\$ 7,7 milhões.

A movimentação detalhada dos fundos está apresentada na Demonstração de Mutação do Patrimônio Líquido da instituição.

Em razão da necessária manutenção da conformidade regulatória da operadora e de recomposição de parte das reservas consumidas em 2022, a administração recomendará à Assembleia a destinação das sobras líquidas para o Fundo de Reserva Legal, fortalecendo o Patrimônio Líquido da Cooperativa, salvo deliberação diversa pela AGO.



2 Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício

Durante o período de 2023 a saúde suplementar seguiu enfrentando um cenário de incertezas. Houve aumento expressivo da utilização dos planos de saúde por parte de seus beneficiários, além da elevação no valor nominal dos custos dos serviços e insumos necessários à operação. A inflação setorial medida por indicadores específicos como o VCMH (IESS) oscilou em múltiplos de 2,5 a 3,0 vezes a inflação geral medida pelo IPCA. Concomitantemente a isso, de acordo com dados da ANS, o setor registrou crescimento do número de beneficiários em planos de saúde, com o setor encerrando o ano com 50,9 milhões de beneficiários em planos de assistência médico-hospitalar, fruto de parcial recuperação do PIB brasileiro pós pandemia. Predomina no crescimento do número de vidas do setor os planos coletivos empresariais.

Não obstante, a sinistralidade atingiu em 2023 seus maiores índices históricos, ficando posicionada em faixa criticamente superior a 85% (cerca de 82,3% na cooperativa). Segundo sinalizado pela Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras, atualmente o setor de saúde suplementar apresenta um cenário de incertezas, com prejuízos operacionais sucessivos, embora haja sinalização pelo regulador de expectativa de parcial recuperação em 2024.

Em meio ao cenário desafiador de 2023, a Unimed de Ribeirão Preto Cooperativa de Trabalho Médico alcançou marcos importantes com foco na diversificação da carteira e gestão da margem de contribuição, bem como no equilíbrio das despesas assistências, através de medidas de precificação e permanente austeridade nos critérios de entrada de novos beneficiários.

A operadora preservou a disponibilização de serviços em uma rede qualificada, e implementou melhorias em ferramentas de gestão da carteira que associado a um planejamento sério, com medidas efetivas de controle de despesas operacionais, a Unimed de Ribeirão Preto, apresentou melhores índices de recuperação de resultados quando comparado ao período de 2022, ao Mercado Geral e as Cooperativa de Grande Porte.

Dessa forma, a operadora permanece com ações para aumento de beneficiários de maneira sustentável, compatíveis com o mercado, com foco na melhoria dos processos operacionais, mantendo uma agenda que estimula a ampliação de serviços médicos, tendo o cooperado e o cliente no centro de seus planos estratégicos, cuja orientação para a tomada de decisão segue baseada em dados e estudos técnicos.

A taxa de ocupação de sua estrutura hospitalar própria se manteve alta durante todo ano de 2023, repetindo os indicadores que teve em 2022, ratificando a consolidação destes serviços. Esta consolidação é considerada pela administração como um fator determinante dos resultados alcançados no exercício e foi positivamente impactada em março de 2023 com a abertura da Maternidade e UTI Neonatal, ambas instaladas no Hospital Unimed.

Todos os reflexos financeiros verificados em decorrência do cumprimento das normativas do setor, incluindo àquelas decorrentes da ampliação do Rol de Procedimentos Cobertos foram incorporados às demonstrações contábeis da Cooperativa.



Em consonância com a Resolução Normativa nº 518/22, as políticas de gestão de riscos foram revisadas, e conjuntamente com as boas práticas de governança que determinam os parâmetros para cálculo do Capital Regulatório necessário, houve a implementação de todos os requisitos exigidos da operadora, segundo seu porte e natureza jurídica.

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

A instituição não esteve submetida a nenhuma reorganização societária e nem modificações no controle de sua administração.

Em 1º de maio de 2021, com autorização de Assembleia Extraordinária de sócios, a instituição firmou contrato de usufruto de ações do Hospital São Paulo “Memorial” de Ribeirão Preto-SP, o que lhe outorgou o direito de administrá-lo desta data em diante.

A operação visou a manutenção da sustentabilidade operacional e estratégica da operadora no mercado regional, e contribuiu diretamente para o suprimento de demandas da operadora.

O contrato foi regularmente mantido nos anos de 2022 e 2023 e a administração deste hospital segue com a cooperativa. Todos os efeitos decorrentes deste contrato estão incorporados às demonstrações financeiras da Unimed.

Em 10 de agosto de 2022 houve aprovação em Assembleia Geral Extraordinária para a constituição de uma sociedade controlada pela cooperativa, sob formato de Holding, cuja finalidade é a organização de investimentos e operações de atividades complementares, não concorrentes, e de interesse da sociedade cooperativa. A administração desta nova pessoa jurídica será exercida pelos administradores da Cooperativa, conforme determinado na mesma AGE e sua constituição foi concluída no ano de 2023, porém não houve qualquer atividade operacional ou de investimento iniciada neste exercício.

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

A cooperativa prosseguiu com a execução de projetos que constaram do plano estratégico estruturado para o triênio 2022-2024.

Os órgãos que compõem a governança da instituição buscam nortear suas ações pelo mapa estratégico, missão, visão e valores institucionais aprovados pelo Conselho de Administração.

A perspectiva para o exercício de 2024 é pela conclusão de projetos que tiveram seu início em 2022 e 2023, conjuntamente com o início de novos projetos previstos do planejamento estratégico da cooperativa, dentre os quais destacam-se:



- i) Desenvolvimento da melhoria contínua dos processos de gestão que assegurem a manutenção das práticas de governança que levaram a operadora a alcançar o nível de acreditação máximo previsto na Resolução Normativa nº 507/22 da ANS;
- ii) Estudo de viabilidade para adoção da ISO 27001, fortalecendo assim padrões ainda mais rígidos para a gestão da segurança das informações.;
- iii) Aprimoramento dos controles e auditoria sistemática dos requisitos de governança, compliance e gestão de riscos preconizados pela Resolução Normativa nº 518/22 da ANS;
- iv) Ampliação do programa de atenção primária à saúde e instituição de novo modelo de atuação para detecção precoce e acompanhamento de beneficiários portadores de doenças oncológicas;
- v) Consolidação do programa de cuidados com o idoso desenvolvido no Espaço Viver Bem Unimed, com ampliação para os cuidados dos idosos submetidos a grandes cirurgias ortopédicas;
- vi) Revisão dos processos de subscrição de riscos e uso de tecnologias voltadas a otimização dos controles de auditoria médica e de enfermagem;
- vii) Revisão do portfólio de produtos (planos) comercializados, à luz das demandas do mercado regional e das diretrizes estratégicas da cooperativa, incluindo o estudo de novos modelos de acesso e de prestação de serviços;
- viii) Ampliação da oferta dos serviços de terapias multidisciplinares em rede própria, com ênfase nos serviços de reabilitação física e atenção aos portadores do Transtorno do Espectro Autista;
- ix) Novos investimentos na infraestrutura de hotelaria, centro cirúrgico e recursos humanos do Hospital São Paulo "Memorial" de Ribeirão Preto-SP visando a sustentabilidade de sua adequada ocupação, incluindo melhorias no Pronto Atendimento Unimed 24h que funciona junto ao mesmo hospital;
- x) Conclusão do processo de acreditação do Hospital Unimed com a certificação internacional pelo modelo Qmentun e manutenção da certificação ONA no Hospital São Paulo;
- xi) Início de operação do serviço próprio de fracionamento de medicamentos de alto custo, maximizando os controles e os resultados inerentes a estes insumos;
- xii) Ampliação da integração de dados da Rede Prestadora ao projeto RES – Repositório Eletrônico de Saúde, possibilitando melhor acesso de médicos, serviços de saúde e pacientes às informações de saúde imprescindíveis à boa assistência;
- xiii) Ampliação do escopo de abrangência do projeto denominado Cuidados Integrados, com melhor interligação dos casos às estruturas de apoio às famílias e os programas de cuidados domiciliares;





- xiv) Revisão contínua do modelo de repasse de produção cooperativada, com atenção à valorização das melhores práticas clínicas e procedimentos de maior complexidade, e equilíbrio econômico-assistencial (repasse de HM variável);
- xv) Ampliação do programa de Educação Médica Continuada conforme diretrizes traçadas nos projetos estratégicos de suas unidades próprias ou credenciadas, com foco permanente na segurança do paciente;
- xvi) Desenvolvimento do Centro de Estudos e Pesquisas Unimed, conforme discussão e deliberação ocorrida na Assembleia Geral de 23/08/2023, que atualizou o Estatuto Social autorizando as respectivas atividades pela cooperativa.

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

Os investimentos realizados em 2023 somaram R\$ 13,7 milhões (R\$ 31,3 milhões em 2022) e os principais valores deste dois anos estão relacionados com : i) aquisição de equipamentos hospitalares; ii) mobiliário de novos serviços e equipamentos de saúde; iii) equipamentos e serviços de tecnologia da informação; iv) ampliação de áreas assistenciais incluindo Centro de Reabilitação; v) expansão da estrutura física do Hospital Unimed (incluindo maternidade e UTI Neonatal inauguradas em março de 2023); vi) ampliação do laboratório Unimed incluindo novos postos de coleta.

Todos estes investimentos tiveram como objetivo a melhoria da qualidade dos atendimentos prestados aos beneficiários da operadora e a ampliação de sua capacidade de atendimento, considerando o crescimento da carteira de beneficiários e as estratégias de longo prazo da operadora.

<u>Investimentos – em milhares</u>	<u>2023</u>
Móveis e utensílios	861.826
Instalações	42.441
Máquinas e equipamentos	963.230
Equipamentos hospitalares	366.976
Computadores e periféricos	1.084.504
Edificações e Imobilizações em andamento	10.142.364
Softwares	273.158
Total	<u>13.734.499</u>

6 Resumo dos acordos de acionistas (sócios)

Pela natureza jurídica da sociedade, não há acordos de sócios específicos. As relações societárias da cooperativa com seus sócios cooperados estão disciplinadas em seu estatuto social, regimento interno, código de conduta e à luz dos princípios de equidade e isonomia, e os repasses são resultados diretos da produção individual de cada cooperado.



7 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 instituição não realiza transações diretas com títulos e valores mobiliários à balcão. Todavia, mantém em seus ativos parcela de aplicações financeiras lastreadas em valores mobiliários, negociadas regularmente no mercado financeiro.

A administração adota como política institucional a realização de transações apenas com instituições de elevada reputação e boas notas de *rating*, segundo diretrizes de sua política interna de investimentos, e declara possuir capacidade financeira para manter em sua carteira, se necessário, estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos.

Todos os ajustes à título de marcação à mercado que incidiram sobre os investimentos da cooperativa estão refletidos em suas demonstrações financeiras.

8 Emissão de debêntures

A emissão de debêntures não se aplica ao tipo societário da instituição.

Não houve emissão de quaisquer outros títulos de créditos representativos de obrigações para a instituição junto a terceiros.

9 Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e menção a eventuais modificações ocorridas durante o exercício

A instituição não possuía em 2022-2023 investimentos em sociedades que sejam classificadas como coligadas ou controladas nos termos da legislação vigente. O capital social subscrito na sociedade patrimonial "holding" mencionada no item 3 deste relatório é imaterial no conjunto das operações da entidade, e foi integralizado apenas em 2024, sem qualquer efeito nas demonstrações financeiras de 2023.

Os investimentos registrados no ativo não circulante mantidos em 2022-2023 foram somente aqueles necessários à integração da instituição ao sistema cooperativo Unimed nos âmbitos regional, estadual e federal, além de uma parte menor representada por cotas de capital em cooperativas de crédito.

Todos estes investimentos estão demonstrados no balanço com valorização pelo custo de aquisição e sua composição detalhada constam das notas explicativas que integram as demonstrações contábeis.

Todas as normas brasileiras de contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis e ratificadas pela ANS foram adotadas pela cooperativa, inclusive o CPC 06 (R2) que trata de arrendamentos.



10 Compromisso com a qualidade dos serviços, com o acolhimento, o meio ambiente e a sociedade

A administração está atenta aos compromissos com práticas sustentáveis de impactos no ambiente ESG (*Environmental, Social and Governance*).

Para assegurar as melhores práticas corporativas neste contexto, desenvolve programas de educação continuada de colaboradores, médicos, e desenvolvimento de lideranças.

Mantém ainda um Programa de Integridade que conta com canal confidencial externo, destinado à tratativa de questões atinentes aos dilemas éticos corporativos e compliance, pois acredita que estes são recursos fundamentais para a manutenção de um ambiente institucional sadio, com reflexo direto na entrega de serviços de maior qualidade aos clientes Unimed.

Como resultado das boas práticas de gestão do clima organizacional e dos compromissos com o desenvolvimento profissional e a valorização da ética nas relações com as pessoas, pelo segundo ano consecutivo (2022-2023) a instituição foi classificada entre as 20 (vinte) melhores empresas de grande porte para se trabalhar no interior paulista, conforme metodologia de avaliação de clima organizacional aplicada pela instituição *Great Place to Work*.

Os projetos de cuidados com o meio ambiente puderam ser atestados com o gerenciamento eficiente do tratamento de 144 toneladas de resíduos infectantes (em 2022 167,1 toneladas), 155,3 toneladas de resíduos comuns (em 2022 226,0 toneladas), além da destinação de 38,83 toneladas de materiais recicláveis tratados e destinados para cooperativas sociais e entidades recicladoras (em 2022 43 toneladas).

A redução da quantidade de resíduos gerados, mesmo num ano com maior volume de prestação de serviços, está relacionado com o término dos efeitos da pandemia (que ainda exigiu em 2022 elevado consumo de descartáveis), a substituição de insumos, revisão de processos operacionais, redução do uso de papel (impressões), e campanhas ostensivas de educação para adequada gestão dos resíduos da operação.

A instituição manteve os investimentos nos projetos sociais que já possuía, cujo objetivo é a participação direta em demandas da sociedade civil regional, destacando-se pelas campanhas destinadas a suprir necessidades de pessoas e entidades carentes. No que tange às questões ambientais a cooperativa ampliou as parcerias para zeladoria de áreas verdes da cidade, incluindo a do parque municipal Dr. Luis Carlos Raia, nos termos da legislação do município de Ribeirão Preto.

A responsabilidade sócio-ambiental e os compromissos com o ESG são também reforçados nos processos de integração de novos colaboradores e em 2024 serão abordados também na integração de novos médicos.

A adequada gestão regulatória, associada a manutenção de uma rede de serviços qualificada, resultaram pelo terceiro ano consecutivo na obtenção de nota máxima da operadora no IDSS – Índice de Desempenho da Saúde Suplementar, medido pela ANS, ratificando sua higidez operacional, legal e econômica.





11 Outros efeitos econômicos e operacionais que poderão impactar o setor

Os impactos financeiros sofridos pelas operadoras entre 2020 e 2022 foram severos e de certa forma têm confirmado um novo patamar de desafio para o equilíbrio do setor no momento pós pandemia.

A sinistralidade mostra-se resistente e elevada, tanto em função do padrão de comportamento dos beneficiários, dos conflitos entre os integrantes do setor, do arcabouço regulatório e da insegurança jurídica experimentada, tudo concorrendo para uma elevada inflação setorial.

Os custos com novas tecnologias e medicações de altíssimo custo, por vezes incorporados às coberturas obrigatórias sem fonte auxiliar de custeio colocam em risco o equilíbrio das contas no longo prazo, o que se potencializa com a mudança da pirâmide etária populacional devido ao aumento da expectativa de vida dos indivíduos.

Fora os impactos inerentes a atividade, são esperados para o exercício entrante impactos decorrentes de fatores externos como as mudanças nas taxas de juros básicos da economia e de efeitos das mudanças na legislação fiscal brasileira.

Novos custos com a excessiva judicialização da saúde, notadamente para garantia de tratamentos e/ou medicamentos não contemplados pela legislação setorial, também seguem como importantes ofensores da estabilidade do setor.

Considerando a dificuldade de performance das operadoras, não são descartados os impactos que insucessos de resultados em entidades pertencentes ao sistema cooperativo podem exercer nas contas de 2024, seja pelo aumento da inadimplência no sistema de intercâmbio, seja pela necessidade de capitalização da cooperativa nacional por meio da redução dos preços dos serviços neste mesmo sistema.

Ribeirão Preto, 02 de fevereiro de 2024.

Gustavo Ribeiro de Oliveira
Presidente do Conselho ADM

Julio Cesar Paim
Diretor Geral (CEO)

Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços patrimoniais

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

	Nota	2023	2022		Nota	2023	2022
Ativo				Passivo			
Circulante		266.451.696	257.166.493	Circulante		171.931.403	178.443.388
Disponível		182.431	190.126	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	77.045.564	74.512.116
Realizável		266.269.265	256.976.367	Provisões de Prêmios / Contraprestações		9.893.614	8.381.794
Aplicações Financeiras	5	105.958.797	102.731.106	Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		8.623.758	7.097.249
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		59.693.712	55.525.372	Provisão para Remissão		1.268.856	1.284.545
Aplicações Livres		46.265.085	47.205.734	Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		1.541.800	4.265.222
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	75.721.366	67.323.567	Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		44.441.244	43.997.189
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		16.833.048	11.083.579	Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		21.168.906	17.867.911
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		51.852.820	48.431.781	Débitos de Operações de Assistência à Saúde		696.154	484.609
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		7.035.498	7.008.227	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		696.154	484.609
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	12.897.882	15.142.264	Débitos com Oper. de Assistência à Saúde	17	3.892.507	9.473.357
Créditos Tributários e Previdenciários	8	9.448.018	6.527.554	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	8.880.456	15.229.782
Bens e Títulos a Receber	9	41.577.624	43.246.530	Emprestimos e Financiamentos a Pagar	19	20.541.680	22.663.917
Despesas Antecipadas	10	18.151.908	19.618.949	Débitos Diversos	20	57.383.776	52.827.834
Conta-Corrente com Cooperados	11	2.513.670	2.386.377	Conta-Corrente de Cooperados		3.491.266	3.251.773
Não circulante		338.152.433	333.672.655	Não circulante		219.419.332	212.191.168
Realizável a longo prazo		97.715.650	98.178.335	Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	15.900.303	16.302.924
Títulos e Créditos a Receber	8	72.869	72.869	Provisão para Remissão		1.862.555	1.985.736
Depósitos judiciais e fiscais	12	73.744.205	70.245.283	Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		14.037.748	14.317.188
Conta corrente com cooperados	11	21.001.092	27.851.269	Provisões	21	108.275.245	94.143.149
Investimentos		8.718.723	8.511.877	Provisões judiciais		105.145.932	94.143.149
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		8.705.713	8.498.867	Provisões para outras contingências	18	3.129.313	-
Participações em outras sociedades		13.010	13.010	Tributos e encargos sociais a recolher		-	1.943.407
Imobilizado		195.743.464	188.250.893	Parcelamento de Tributos e Contribuições	19	55.577.023	60.882.350
Imóveis de Uso Próprio		130.299.744	81.781.075	Débitos diversos	20	39.666.761	38.919.338
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		129.825.737	81.289.159	Patrimônio líquido	23	213.253.395	200.204.593
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		474.007	491.916	Capital social integralizado		25.853.681	25.286.199
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		34.748.336	36.305.588	Reservas:		179.681.817	174.918.394
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		29.060.733	31.575.670	Reserva legal		30.274.281	28.871.026
Imobilizações em Curso		5.687.603	4.729.918	Reserva de Assistência técnica, educacional e social		7.444.196	8.293.790
Imobilizações em Curso		9.943.379	64.852.029	Reserva de Desenvolvimento		141.963.340	137.753.578
Outras Imobilizações		13.833.986	1.500.062	Sobras à disposição da AGO		7.717.897	-
Arrendamentos – Direito de Uso		6.918.019	3.812.139	Total do passivo e do patrimônio líquido		604.604.129	590.839.146
Intangível	15	35.974.596	38.731.550				
Total do ativo		604.604.129	590.839.146				

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

Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa Trabalho Médico

Demonstrações do resultado

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

	Nota	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		807.412.788	696.088.263
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde		816.347.929	701.595.005
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		816.210.057	701.789.312
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		137.872	(194.307)
Ingressos com Administração		-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(8.935.141)	(5.506.742)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	24	(614.786.066)	(521.434.226)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(611.485.071)	(519.928.010)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(3.300.995)	(1.506.216)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		192.626.722	174.654.037
Outras Ingressos Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		20.446	27.592
Ingressos de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		48.052.528	46.417.169
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		33.559.415	30.348.075
Ingressos com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		5.238.845	5.202.645
Outras Ingressos Operacionais		9.254.268	10.866.449
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		-	-
Outras Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(555.034)	34.600
Outras Dispêndios de Operações de Planos de Assistência à Saúde		-	-
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		-	-
(-) Recuperação de Outras Dispêndios Operacionais de Assistência à Saúde		-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(555.034)	34.600
Outras Dispêndios Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	26	(130.164.424)	(154.772.355)
Resultado bruto		109.980.238	66.361.043
Dispêndios de Comercialização		(21.840.693)	(20.861.981)
Dispêndios Administrativas	27	(72.117.538)	(61.133.198)
Resultado Financeiro Líquido	28	(1.875.797)	4.490.760
Ingressos Financeiros	28	17.580.719	25.421.565
Dispêndios Financeiros	28	(19.456.516)	(20.930.805)
Resultado Patrimonial		(1.604.087)	619.560
Ingressos Patrimoniais		816.973	813.640
Dispêndios Patrimoniais		(2.421.060)	(194.080)
Resultado antes dos impostos e participações		12.542.123	(10.523.816)
Imposto de Renda	29	-	(3.841.798)
Contribuição Social	29	-	(1.390.967)
Impostos Diferidos		-	-
Participações sobre o Lucro		(60.804)	(268.377)
Resultado líquido		12.481.319	(16.024.958)

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

Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado abrangente

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Perdas/Sobra líquida do exercício	12.481.319	(16.024.958)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	<u>12.481.319</u>	<u>(16.024.958)</u>

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



Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

	Capital social	Fundo de reserva	RATES	Fundo de desenvolvimento	Sobras (perdas) à disposição da AGO	Total
Saldo em 1º de janeiro de 2022	18.361.118	42.085.855	11.103.920	137.753.578	5.974.924	215.279.394
Aumento de capital com sobras	5.974.924	-	-	-	(5.974.924)	-
Aumento de Capital	1.292.840	-	-	-	-	1.292.840
Baixa de capital	(342.683)	-	-	-	-	(342.683)
Utilização do RATES do exercício	-	-	(2.810.130)	-	2.810.130	-
Perda do Exercício	-	-	-	-	(16.024.958)	(16.024.958)
Transferência das perdas do exercício para reserva legal	-	(13.214.828)	-	-	13.214.828	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	25.286.199	28.871.027	8.293.790	137.753.578	-	200.204.593
Aumento de reserva	-	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital	1.116.462	-	-	-	-	1.116.462
Baixa de capital	(548.980)	-	-	-	-	(548.980)
Utilização do RATES do exercício	-	-	(1.551.221)	-	1.551.221	-
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	12.481.319	12.481.319
Destinações estatutárias	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	1.403.254	-	-	(1.403.254)	-
Rates	-	-	701.627	-	(701.627)	-
Fundo de desenvolvimento	-	-	-	4.209.762	(4.209.762)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	25.853.681	30.274.281	7.444.196	141.963.340	7.717.897	213.253.394

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

Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	1.246.912.088	1.074.809.499
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	516.525.923	629.496.625
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	9.336.649	11.110.941
(+) Outros Recebimentos Operacionais	54.802.195	58.628.285
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(752.794.603)	(687.618.273)
(-) Pagamento de Comissões	(13.528.923)	(16.063.321)
(-) Pagamento de Pessoal	(76.382.308)	(68.741.119)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.257.402)	(2.009.060)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(85.308.702)	(76.923.460)
(-) Pagamento de Tributos	(92.077.113)	(82.999.312)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.422.265)	(4.052.409)
(-) Pagamento de Aluguel	(6.428.884)	(5.319.683)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.397.738)	(1.800.951)
(-) Aplicações Financeiras	(523.585.317)	(595.949.656)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(250.345.884)	(224.203.269)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>19.047.716</u>	<u>8.364.837</u>
Atividades de investimentos		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(4.106.507)	(9.061.215)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(6.415.382)	(4.497.536)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(50.000)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(10.521.889)</u>	<u>(13.608.752)</u>
Atividades de financiamento		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	3.968.812	3.492.364
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	71.900.000	26.300.000
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(5.559.374)	(3.849.361)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(78.842.960)	(24.484.890)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>(8.533.522)</u>	<u>1.458.113</u>
Variação líquida do caixa	<u>(7.695)</u>	<u>(3.785.801)</u>
Caixa – Saldo Inicial	190.126	3.975.927
Caixa - Saldo Final	182.431	190.126
Variação líquida do caixa	<u>(7.695)</u>	<u>(3.785.801)</u>

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

1 Contexto operacional

A Unimed de Ribeirão Preto Cooperativa de Trabalho Médico é uma singular do sistema Unimed, sediada em Ribeirão Preto SP, que contava com 961 e 975 médicos cooperados no final de 2023 e 2022, respectivamente, tem por objeto disponibilizar ao mercado, em nome dos cooperados, serviços médicos profissionais, e assistência médico-hospitalar através de rede própria ou credenciada de atendimento.

A Cooperativa tem como atividade preponderante a comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas nas modalidades de valor determinado (preestabelecidos) e por serviços prestados (pós-estabelecidos), a serem atendidos pelos médicos associados e pela rede credenciada.

Para dar suporte às atividades operacionais, preservar a continuidade da entidade e proporcionar aos médicos cooperados melhores condições de trabalho, a Unimed de Ribeirão Preto Cooperativa de Trabalho Médico possui investimentos em Recursos Próprios. Destacam-se, neste contexto, um Hospital Próprio, uma Unidade de urgência e emergência 24 horas que funciona junto ao Hospital São Paulo “Memorial”, cuja administração passou a ser da Unimed a partir de 1º de maio de 2021. Possui ainda um Centro de Diagnóstico por Imagem, quatro pontos de coleta de exames de laboratório, um núcleo de atenção integral à saúde - Viver Bem, um Centro de Reabilitação para adultos e um Pediátrico, Serviço de Saúde Ocupacional Unimed (SOU), uma Unidade de Manipulação e Fracionamento em início de operação e diversas unidades administrativas distribuídas em sua área de atuação geográfica. Em março de 2022 iniciou as atividades de um Centro de Atenção à Saúde Unimed SEMAR, localizado na cidade de Sertãozinho, oferecendo atendimentos eletivos e de urgência, como forma de dar sustentação a carteira de beneficiários naquele município.

Em 2022 ainda, uma Sociedade empresarial denominada de MED PAR Participações Ltda, foi constituída sob forma de Sociedade Limitada Unipessoal, com sede instalada em Ribeirão Preto, estado de São Paulo, e que tem por objeto social a atuação em ramos complementares de prestação de serviços ou investimentos, tudo em apoio e fomento das atividades desenvolvidas pela Cooperativa e que estejam relacionadas ao cumprimento de seus objetivos sociais. O capital social subscrito na Sociedade é de R\$ 100.000 (cem mil reais), representado por 100 (cem) quotas no valor nominal de R\$ 1.000 (mil reais) cada, à integralizar.

Em março de 2023 foi inaugurada uma Maternidade própria, que funciona em área específica do edifício hospitalar próprio, empreendimento que contribuiu de forma relevante para consolidação do plano diretor de investimentos do triênio 2022-2024.

Em agosto de 2023, após regulares aprovações junto às entidades do sistema Unimed e ANS, a operadora absorveu a carteira de 4.251 vidas da Unimed de Santa Rita do Passa Quatro, Santa Rosa do Viterbo e São Simão, e a referida cooperativa passou a assumir a condição de prestadora de serviço.

Os três municípios em questão são limítrofes àqueles que já integram a área de ação geográfica da Unimed de Ribeirão Preto e cerca de 80% dos serviços de maior complexidade demandados pelos beneficiários já eram resolvidos na cidade de Ribeirão Preto, o que trouxe facilidade ao processo de incorporação de carteira,

A cessão dos beneficiários ocorreu de forma não onerosa para a Unimed de Ribeirão Preto, foi devidamente homologada pelo órgão regulador (ANS), e todos os efeitos econômicos decorrentes desta transação estão representados em suas demonstrações contábeis

2 Ambiente regulatório

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

Como operadora de planos de assistência à saúde, a Unimed de Ribeirão Preto Cooperativa de Trabalho Médico encontra-se registrada na ANS, sob o nº 351202. A Lei Geral dos Planos de Saúde (9.656/98) foi alterada por duas outras leis publicadas em 2022 (14.307 e 14.454) e por uma lei publicada em 2023 (14.538), com efeitos econômicos importantes para a operadora. No que se refere aos indicadores assistenciais, a operadora atingiu no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar a nota máxima, tendo ainda obtido avaliação de excelência no monitoramento assistencial realizado pela agência reguladora.

3 Base para preparação e apresentação das demonstrações financeiras

a Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras da Cooperativa foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, ainda adaptadas às peculiaridades da atividade cooperativista em consonância com a Lei 5.764/1971. Esses pronunciamentos visam à convergência das Normas Brasileiras de Contabilidade às Normas Internacionais de Contabilidade. As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022.

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 2 de fevereiro de 2024.

b Mensuração de valor

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico.

c Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional e de apresentação da Cooperativa. Todas as informações financeiras foram apresentadas em Reais, e foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma em nota explicativa.

d Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS exige que a Administração da Cooperativa faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

Incertezas sobre premissas e estimativas

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2022 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- **Nota explicativa nº 6** - Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde;
- **Nota explicativa nº 14** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado;
- **Nota explicativa nº 14** – estimativa da taxa incremental sobre empréstimos para fins dos arrendamentos;

- **Nota explicativa nº 14** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- **Nota explicativa nº 16** – Provisão para eventos ocorrido e não avisados – PEONA e PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS; e
- **Nota explicativa nº 21** - Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos.

4 Políticas contábeis materiais

A Cooperativa aplicou as políticas contábeis descritas abaixo de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras, salvo indicações ao contrário.

Além disso, a Cooperativa adotou a Divulgação de Políticas Contábeis (alterações ao CPC 26/IAS 1 e ao IFRS Practice Statement 2) a partir de 1º de janeiro de 2023. As alterações exigem a divulgação de políticas contábeis “materiais”, em vez de “significativas/principais”. Embora as alterações não tenham resultado em nenhuma mudança nas políticas contábeis em si, elas afetaram as informações sobre as políticas contábeis divulgadas na nota explicativa nº 3 em determinados casos.

a Instrumentos financeiros - reconhecimento inicial e mensuração subsequente

Um instrumento financeiro é um contrato que dá origem a um ativo financeiro de uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento patrimonial de outra entidade.

Ativos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Ativos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado. A classificação dos ativos financeiros no reconhecimento inicial depende das características dos fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro e do modelo de negócios da Cooperativa para a gestão desses ativos financeiros. A Cooperativa inicialmente mensura um ativo financeiro ao seu valor justo acrescido dos custos de transação, no caso de um ativo financeiro não mensurado ao valor justo por meio do resultado.

Para que um ativo financeiro seja classificado e mensurado pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, ele precisa gerar fluxos de caixa que sejam “exclusivamente pagamentos de principal e de juros”. Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos de principal e de juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado, independentemente do modelo de negócio adotado.

O modelo de negócios Cooperativa para administrar ativos financeiros se refere a como ele gerencia seus ativos financeiros para gerar fluxos de caixa. O modelo de negócios determina se os fluxos de caixa resultarão da cobrança de fluxos de caixa contratuais, da venda dos ativos financeiros ou de ambos. Ativos

financeiros classificados e mensurados ao custo amortizado são mantidos em plano de negócio com o objetivo de manter ativos financeiros de modo a obter fluxos de caixa contratuais enquanto ativos financeiros classificados e mensurados ao valor justo em contrapartida a outros resultados abrangentes são mantidos em modelo de negócio com o objetivo de obter fluxos de caixa contratuais e também com o objetivo de venda.

As compras ou vendas de ativos financeiros que exigem a entrega de ativos dentro de um prazo estabelecido por regulamento ou convenção no mercado (negociações regulares) são reconhecidas na data da negociação, ou seja, a data em que a Cooperativa se compromete a comprar ou vender o ativo.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os ativos financeiros que a Cooperativa possui são classificados em duas categorias:

- *Ativos financeiros ao custo amortizado (instrumentos de dívida):* Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável.

Os ativos financeiros da Cooperativa ao custo amortizado incluem crédito de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora e bens e títulos a receber.

- *Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado:* Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial pelo valor justo, com as variações líquidas do valor justo reconhecidas na demonstração do resultado.

Nesta categoria a Cooperativa classifica as aplicações financeiras e investimentos.

Desreconhecimento

Um ativo financeiro (ou, quando aplicável, uma parte de um ativo financeiro ou parte de um grupo de ativos financeiros semelhantes) é desreconhecido quando:

- Os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expiraram; ou
- A Cooperativa transferiu seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumiu uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos sem atraso significativo a um terceiro nos termos de um contrato de repasse e (a) a Cooperativa transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, ou (b) a Cooperativa nem transferiu nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, mas transferiu o controle do ativo.

Passivos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Os passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado, passivos financeiros ao custo amortizado ou como derivativos designados como instrumentos de *hedge* em um *hedge* efetivo, conforme apropriado.

Todos os passivos financeiros são mensurados inicialmente ao seu valor justo, mais ou menos, no caso de passivo financeiro que não seja ao valor justo por meio do resultado, os custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à emissão do passivo financeiro.

Os passivos financeiros da Cooperativa incluem débitos de operações assistência à saúde, débitos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, empréstimos e financiamentos a pagar e débitos diversos.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os passivos financeiros que a Cooperativa possui são classificados na categoria:

- *Passivos financeiros ao custo amortizado*: após o reconhecimento inicial, os passivos financeiros contraídos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando os passivos são baixados, bem como pelo processo de amortização da taxa de juros efetiva. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer deságio ou ágio na aquisição e taxas ou custos que são parte integrante do método da taxa de juros efetiva. A amortização pelo método da taxa de juros efetiva é incluída como despesa financeira na demonstração do resultado.

Desreconhecimento

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação sob o passivo é extinta, ou seja, quando a obrigação especificada no contrato for liquidada, cancelada ou expirar. Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro do mesmo mutuante em termos substancialmente diferentes, ou os termos de um passivo existente são substancialmente modificados, tal troca ou modificação é tratada como o desreconhecimento do passivo original e o reconhecimento de um novo passivo. A diferença nos respectivos valores contábeis é reconhecida na demonstração do resultado.

Compensação de instrumentos financeiros

Os ativos financeiros e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial se houver um direito legal atualmente aplicável de compensação dos valores reconhecidos e se houver a intenção de liquidar em bases líquidas, realizar os ativos e liquidar os passivos simultaneamente.

b Caixa e equivalentes de caixa

Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de liquidez imediata com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Cooperativa. Conforme determinação da ANS em grupo titulado “Disponível”.

c Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão classificadas como:

Livres: são resgatáveis no prazo até 90 dias com riscos insignificantes de mudança de seu valor de mercado, e,

Garantidoras de provisões técnicas: visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar em conformidade com a RN 521, de 29 de abril de 2022, a quais possuem cláusulas restritivas de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

d Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, das receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

e Estoques

Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois, o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque “custo médio ponderado” e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos.

f Investimentos

Representados, substancialmente, por participações societárias no sistema cooperativista de saúde e crédito, que são avaliados pelo valor justo das cotas.

g Imobilizado

g.1 Reconhecimento e mensuração

Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis. O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais. Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado, apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado são reconhecidos em outras receitas (despesas) operacionais no resultado.

g.2 Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Cooperativa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

g.3 Depreciação

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais foram revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

g.4 CPC 06 R2 (IFRS 16) – Operações de arrendamento mercantil

O CPC 06 R2 (IFRS 16) por meio da RN 528, de 29 de abril de 2022, introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento.

Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

A Cooperativa aplicou inicialmente o CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, conseqüentemente, a informação comparativa do ano de 2021, para este assunto, não foi reapresentada. Não houve efeitos no patrimônio líquido e no resultado advindos da adoção inicial. A movimentação e composição do passivo de arrendamento está demonstrada na nota explicativa Nº 20.

Arrendamentos que representam isenções no reconhecimento

A Cooperativa aplica isenções de reconhecimento para o arrendamento de curto prazo e arrendamento para os quais os ativos subjacentes são de baixo valor. Estes arrendamentos incluem essencialmente contratos de comodatos e de licenças de softwares. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas. Vide nota explicativa nº. 14

h Intangível

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas. Inclui ainda o valor relativo aos direitos relativos a contrato de cessão de quotas e usufruto de sociedade hospitalar administrada pela cooperativa.

i Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. A Administração da Cooperativa revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (*impairment*), em contrapartida do resultado. Se uma perda por redução ao valor recuperável for subsequentemente revertida, o valor contábil do ativo (ou grupo de ativos relacionados) é aumentado para a estimativa revista de seu valor recuperável, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida em exercícios anteriores.

j Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir liquidez financeira e operacional das operadoras de planos de assistência à saúde, a saber:

j.1 Provisão para remissão

Decorrente de cláusulas contratuais e regulamentada pela ANS. É calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. A provisão é segregada entre benefícios concedidos e benefícios a conceder, conforme segue: Benefícios concedidos: quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

j.2 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS

O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.

j.3 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar

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

j.4 Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA

Conforme disposto na Resolução Normativa nº 569, de 19 de dezembro de 2022, a Cooperativa deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não apresentados. Até 2013 ela foi constituída com base na RN 160 e posteriores alterações. A partir de setembro de 2014, a Cooperativa elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. A provisão teve seu início em janeiro de 2008.

j.5 Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - (PIC)

Em consonância a Resolução Normativa nº 574, de 28 de fevereiro de 2023, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). De forma simplificada, quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação de planos.

j.6 Teste de adequação de passivos - TAP

O TAP é elaborado para todos os contratos vigentes na data de execução do teste. Esse teste é elaborado segregando-se os contratos de pré-pagamento, entre as modalidades individual, coletiva empresarial, coletiva por adesão e corresponsabilidade assumida. As estimativas correntes dos fluxos de caixa deverão ser descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo de taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

O resultado do Teste de Adequação de Passivo, realizado na data-base de 31 de dezembro de 2023 e 2022, considerando as premissas e critérios citados acima, não indicou nenhuma insuficiência consolidada da soma das modalidades e por modalidade, e seu resumo está indicado na Nota Explicativa nº 33.

j.7 Outras Provisões

Quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisões necessárias à manutenção do equilíbrio econômico-financeiro, desde que consubstanciada em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP e aprovadas pela Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (“DIOPE”), sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

k Empréstimos e financiamentos a pagar

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

l Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

m 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 no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas quando necessário. 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.

n Imposto de renda e contribuição social

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

o Atos cooperativos e não cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre a Cooperativa e seus associados, e pelas Cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados ou outras cooperativas e serviços, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como segue:

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido.
- As despesas e as demais receitas indiretas são alocadas entre atos cooperativos e não cooperativos na proporção do faturamento desses atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

p Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

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

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de 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 questionou a inconstitucionalidade de tributos.

q Capital social

As cotas de capital de cada cooperado são classificadas no patrimônio líquido conforme artigo 140, da Lei nº 13.097/2015. No caso de demissão, eliminação ou exclusão os valores das cotas são reclassificados para o passivo circulante, aguardando aprovação do Conselho de Administração e será devolvido conforme o estatuto da Cooperativa e a legislação.

r **Apuração das sobras ou perdas**

Os ingressos e dispêndios de cooperados e as receitas e despesas com terceiros foram apropriados obedecendo ao regime de competência dos exercícios, e considera:

- Ingressos com operações de assistência à saúde: geralmente acordada entre a operadora e o comprador ou usuário do serviço de saúde, é mensurada pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos e/ ou abatimentos.
- Eventos/ sinistros conhecidos ou avisados: é reconhecida no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, 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, reconhecidas pelo valor integral cobrado pelo prestador de serviço de saúde credenciado da Cooperativa.

s **Reconhecimento de receita CPC 47 (IFRS 15)**

O CPC 47/IFRS 15 estabelece uma estrutura abrangente para determinar se, quando, e por quanto uma receita é reconhecida. Substitui o IAS 18/CPC 30 – Receitas, IAS 11/CPC 17 – Contratos de Construção e IFRIC 13 – Programas de Fidelidade com o Cliente. A nova norma é aplicável a todos os contratos com clientes, exceto contrato de aluguel (receitas de aluguel), instrumentos financeiros (juros) e contratos de seguros, para quais se aplicam normas específicas.

Introduzida pela Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, a aplicação do CPC 47/IFRS 15 a partir de 1 de janeiro de 2022, a Cooperativa avaliou os impactos, e para atender o novo pronunciamento, a ANS modificou o plano de contas, modificando assim a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passando a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2023	2022
Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)		
CDB/RDB pós-fixado / pré	59.693.712	55.525.372
Fundos de investimento ANS	-	-
	<u>59.693.712</u>	<u>55.525.372</u>
Aplicações livres		
CDB/RDB pós-fixado / pré-fixado	14.747.679	13.836.676
Fundos de investimento	31.517.406	33.369.058
	<u>46.265.085</u>	<u>47.205.734</u>
	<u>105.958.797</u>	<u>102.731.106</u>

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

- (i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas, conforme nota explicativa nº 16, são aplicações financeiras vinculadas a Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras, cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, de acordo com a RN 521/22.

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	2023	2022
Contraprestações pecuniárias		
Plano individual	15.654.563	14.571.890
Plano coletivo	22.110.123	17.348.277
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	(20.931.639)	(20.836.588)
	16.833.047	11.083.579
Operadoras de planos de assistência à saúde		
Contraprestação de corresponsabilidade assumida	54.242.986	48.951.071
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	(2.390.165)	(519.290)
	51.852.821	48.431.781
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		
Outros créditos de operações de assistência à saúde	7.035.498	7.808.227
	7.035.498	7.808.227
	75.721.366	67.323.587

- (i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais planos.

7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	2023	2022
Intercâmbio a receber	15.018.115	17.027.614
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(2.120.233)	(1.885.350)
	12.897.882	15.142.264

Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimeds.

A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade dos créditos dos contratos vencidos há mais de 90 dias.

8 Créditos tributários e previdenciários

Descrição	2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
IRRF s/ Faturas L. 8981/95 (i)	1.563.321	72.869	1.636.190	2.027.772	72.869	2.100.641
IRRF s/ Faturas - Órgãos Públicos (i)	585.947	-	585.947	585.947	-	585.947
CSLL s/ Faturas - Órgãos Públicos (i)	85.631	-	85.631	85.631	-	85.631
PIS Retido S/ Faturas (L. 10.833)	198.696	-	198.696	482.546	-	482.546
COFINS Retido s/ Faturas (L. 10.833)	953.545	-	953.545	2.139.479	-	2.139.479
PIS s/ Faturas - Órgãos Públicos	161.127	-	161.127	161.127	-	161.127
COFINS s/ Faturas - Órgãos Publico	594.826	-	594.826	594.826	-	594.826
ICMS a Recuperar - Farmácia	509.443	-	509.443	439.361	-	439.361
Créditos de PIS e COFINS	259.748	1.350.481	1.610.229	-	-	-
IRRF sobre férias	9.975	-	9.975	10.865	-	10.865
IRPJ a recuperar (ii)	3.322.470	-	3.322.470	-	-	-
CSLL a recuperar (ii)	1.203.289	-	1.203.289	-	-	-
(-) Provisão p/ perda Créd. Tributários	-	(1.350.481)	(1.350.481)	-	-	-
	9.448.018	72.869	9.520.887	6.527.554	72.869	6.600.423

- (i) Representam retenções de IRRF e contribuições sociais ocorridas na fonte pelos contratantes dos planos, compensáveis no curso do exercício seguinte.
- (ii) A Operadora efetuou o trabalho de análise da base de cálculo de IRPJ e CSLL no exercício de 2023 e com base na segregação dos atos, apurou-se prejuízo fiscal e base negativa, sendo assim, os valores recolhidos por antecipação foram transferidos para o ativo para compensação em período subsequente.

9 Bens e títulos a receber

Descrição	2023	2022
Estoques (i)	16.192.085	18.041.146
Adiantamentos (ii)	22.427.278	18.682.533
Títulos a receber	3.633.267	3.304.779
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.166.774)	(589.560)
Outros bens e títulos a receber	1.182.063	4.204.737
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (iii)	(690.295)	(397.105)
	41.577.624	43.246.530

- (i) Representam materiais de uso e consumo e materiais médicos e medicamentos para fornecimento a clientes (atividade de farmácia) e contemplam os estoques dos estabelecimentos da Farmácia Unimed, Unimed 24 horas, Hospital Unimed Ribeirão Preto e Centro de Atenção a Saúde -CAS. Os estoques estão valorizados pelo menor valor entre o custo médio de aquisição e o valor realizável líquido.
- (ii) Operação de adiantamento a fornecedores de materiais e serviços, no qual são baixados no recebimento das notas fiscais de prestação ou de venda de materiais. As maiores variações do exercício de 2023 estão relacionadas ao encontro de contas do projeto do coração (MCR) e de Liminares.
- (iii) Trata-se de PPSC nos contratos de Permuta, com critério de vencimentos acima de 90 dias.

10 Despesas Antecipadas

Descrição	2023	2022
Seguros	112.357	88.435
Vale Transporte	78.691	40.004
Vale Refeição	370.173	514.197
Assinatura de jornais e revistas	-	2.885
Órtese e Prótese a apropriar	1.116.697	1.479.101
Quimioterapia/Diu/Botox a apropriar	12.856.550	11.352.787
Serviços Adicionais a Apropriar	191.046	749.677
Aluguel	-	77.671
Bolsa de Colostomia a Apropriar	89.920	432.216
Energia elétrica a apropriar	-	11.333
Ressarcimento SUS - ABI	3.336.474	4.870.643
	18.151.908	19.618.949

Os saldos relevantes estão representados por pagamentos realizados a fornecedores de serviços e materiais, cuja prestação de serviço ou fornecimento de materiais, ocorrerão ou serão integralmente concluídos em competências seguintes.

11 Conta corrente com cooperados

Descrição	2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Saldo Devedor de Cooperados	13.197	-	13.197	13.197	-	13.197
Medicamentos a Prazo - Cooperados	1.544	-	1.544	144.532	-	144.532
Quotas - Clínicas Cooperativadas	75.450	-	75.450	273.000	-	273.000
Quotas e Inscrição de cooperados	2.423.479	-	2.423.479	1.955.648	-	1.955.648
Contingências Ativadas IN20 (i)	-	21.001.092	21.001.092	-	27.851.269	27.851.269
	2.513.670	21.001.092	23.514.762	2.386.377	27.851.269	30.237.646

- (i) Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, o saldo era composto pelos débitos parcelados ou provisionados através da Instrução Normativa DIOPE nº 20/2008, a forma de as Operadoras de Planos de Saúde contabilizarem obrigações legais como definidas há época pela NPC 22 do Instituto dos Auditores Independentes do Brasil (IBRACON). De maneira geral, determinou que as obrigações legais, principal, juros e outros encargos fossem registrados a débito do resultado do exercício social corrente naquele período, somente para o exercício de 2008 e de 2011, permitiu que as Operadoras, classificadas na modalidade de Cooperativas Médicas, transferissem para seus cooperados a responsabilidade de pagamento das obrigações legais, desde que deliberado pela Assembleia Geral Ordinária relativa àquele exercício social, através da contabilização a débito do ativo não circulante (realizável a longo prazo) e a crédito da conta de sobras ou perdas acumuladas. A Cooperativa, na forma estabelecida pela IN ANS 20 e 48, transferiu o montante das sobras ou perdas acumuladas no patrimônio líquido para o ativo não circulante, na rubrica de créditos a receber de cooperados. A Cooperativa fez adesão ao Programa Especial de Regularização Tributária (PERT) nos termos da Lei 13.496/17, sendo assim parte das obrigações legais que foram ativadas, estão sendo pagas no âmbito do referido parcelamento e parte continua sob demanda judicial. Os valores estão compostos pelas seguintes obrigações:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PIS e COFINS	21.001.092	22.223.119
IRPJ e CSLL	-	5.628.150
	<u>21.001.092</u>	<u>27.851.269</u>

A movimentação no ocorrida no exercício, foram as seguintes:

	<u>2022</u>	<u>Baixa</u>	<u>2023</u>
PIS e COFINS	22.223.119	(1.222.027)	21.001.092
IRPJ e CSLL	5.628.150	(5.628.150)	-
	<u>27.851.269</u>	<u>(6.850.177)</u>	<u>21.001.092</u>

A composição dos valores ativados, reflexos das provisões para contingências e dos parcelamentos de obrigações legais, conforme as notas nº 18 e 21, nos termos do referido normativo da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

12 Depósitos judiciais

a Composição do saldo

<u>Descrição</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos judiciais e fiscais - Tributos	47.622.501	44.305.460
Depósitos judiciais e fiscais - Cíveis	12.037.039	11.855.159
Depósitos judiciais e fiscais - Trabalhistas	46.917	46.916
Depósitos judiciais e fiscais - Ressarcimento ao SUS	14.037.748	14.037.748
	<u>73.744.205</u>	<u>70.245.283</u>

b Movimentação dos depósitos judiciais

<u>Descrição</u>	<u>1º/1/2023</u>	<u>Depósitos efetuados</u>	<u>Atualização monetária</u>	<u>31/12/2023</u>
Depósitos judiciais e fiscais - Tributos	44.305.460	-	3.317.041	47.622.501
Depósitos judiciais e fiscais - Cíveis	11.855.159	181.880	-	12.037.039
Depósitos judiciais e fiscais - Trabalhistas	46.917	-	-	46.917
Depósitos judiciais e fiscais - Ressarcimento ao SUS	14.037.748	-	-	14.037.748
	<u>70.245.284</u>	<u>181.880</u>	<u>3.317.041</u>	<u>70.245.283</u>

13 Investimentos

a Composição do saldo

Descrição	2023	2022
Participações societárias - operadoras de planos de assistência à saúde		
Unimed do Estado de São Paulo	5.697.056	5.697.056
Unimed Intrafederativa Nordeste	146.477	146.477
Central Nacional Unimed	2.698.074	2.491.228
Aliança Nacional Cooperativista	1.000	1.000
Unicred do Estado de São Paulo	113.106	113.106
Unimed Participações	50.000	50.000
	8.705.713	8.498.867
Participações em instituições reguladas		
Medcred Ribeirão Preto	11.730	11.730
CPFL	1.280	1.280
	13.010	13.010
	8.718.723	8.511.877

Os investimentos mais relevantes são tratados como instrumentos financeiros e se referem a quotas integralizadas em outras cooperativas para a garantia do funcionamento do sistema de cooperativismo em decorrência dos critérios da Lei nº 5.764/71, não existindo influência significativa sobre eles. Tais instrumentos são de natureza intransferível e são mensurados ao custo de aquisição, eventualmente reduzidos ao valor recuperável, considerando que há previsão normativa para que as cooperativas mantenham seus investimentos em outras cooperativas avaliados pelo método de custo e que não há bases confiáveis para mensuração dessas participações a valor justo.

b Movimentação dos investimentos

	1º/1/2022	Ajuste a valor justo	31/12/2022	Adições	31/12/2023
Participações societárias - operadoras de planos de assistência à saúde					
Unimed do Estado de São Paulo	5.333.442	363.614	5.697.056	-	5.697.056
Unimed Intrafederativa Nordeste	146.477	-	146.477	-	146.477
Central Nacional Unimed	2.491.228	-	2.491.228	206.846	2.698.074
Aliança Nacional Cooperativista	1.000	-	1.000	-	1.000
Unicred do Estado de São Paulo	5.457	101.649	113.106	-	113.106
Unimed Participações	-	50.000	50.000	-	50.000
	7.977.604	521.623	8.498.867	206.846	8.705.713
Participações em instituições reguladas					
MedCred Ribeirão Preto	11.730	-	11.730	-	11.730
CPFL	1.280	-	1.280	-	1.280
	13.010	-	13.010	-	13.010
	7.990.614	521.263	8.511.877	206.846	8.511.877

14 Imobilizado

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	2023		2022	
		Custo	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Terrenos	-	2.406.581	-	2.406.581	2.406.581
Edifícios (ii)	De 1,67% a 4%	1.008.961	(901.536)	107.425	125.335
Edifício hospitalar (ii)	De 1,67% a 3%	144.859.333	(17.073.596)	127.785.737	79.249.159
Móveis e Utensílios	10%	13.643.009	(8.002.432)	5.640.577	5.724.969
Instalações	10%	11.528.729	(4.441.688)	7.087.041	7.785.785
Máquinas e Equipamentos	10%	3.807.016	(884.509)	2.922.507	2.154.119
Instrumentação cirúrgica	5%	6.884.856	(1.989.456)	4.895.400	5.238.975
Equipamentos hospitalares	10%	21.053.894	(9.549.417)	11.504.477	13.046.282
Computadores e periféricos	20%	12.496.129	(9.805.873)	2.690.256	2.476.528
Veículos	20%	470.091	(462.014)	8.077	16.904
Benfeitorias em bens de terceiros	20%	18.146.672	(4.450.661)	13.696.011	1.362.088
Imobilizações em andamento (i)	-	10.081.356	-	10.081.356	64.852.029
Arrendamentos - Direito de uso	34,63%	11.566.654	(4.648.635)	6.918.019	3.812.139
		257.953.281	(62.209.817)	195.743.464	188.250.893

- (i) Saldo composto através de reformas para melhorias de serviços próprios, construção do edifício de apoio e da segunda torre do Hospital Unimed Ribeirão Preto.
- (ii) A Administração, com base no laudo de avaliação contratado, revisou a vida útil dos imóveis próprios, aumentando de quarenta para oitenta anos as edificações hospitalares e de vinte de cinco para sessenta anos das edificações não hospitalares.

b Movimentação do custo de aquisição

Descrição	1º/1/2022	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2022	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2023
Terrenos	2.406.581	-	-	-	2.406.581	-	-	-	2.406.581
Edifícios	1.008.961	-	-	-	1.008.961	-	-	-	1.008.961
Edifício hospitalar	93.368.424	-	-	-	93.368.424	-	-	51.490.909	144.859.333
Móveis e Utensílios	12.052.031	729.152	-	-	12.781.183	861.826	-	-	13.643.009
Instalações	11.544.815	79.450	-	-	11.624.265	42.441	-	(137.977)	11.528.729
Máquinas e Equipamentos	747.692	459.829	-	1.636.400	2.843.921	963.230	(135)	-	3.807.016
Instrumentação cirúrgica	6.876.624	8.232	-	-	6.884.856	-	-	-	6.884.856
Equipamentos hospitalares	20.201.559	2.121.759	-	(1.636.400)	20.686.918	366.976	-	-	21.053.894
Computadores e periféricos	10.898.280	513.670	-	-	11.411.950	1.084.504	(325)	-	12.496.129
Veículos	492.542	-	(22.451)	-	470.091	-	-	-	470.091
Benfeitorias em bens de terceiros	5.395.957	-	-	-	5.395.957	-	-	12.750.715	18.146.672
Imobilizações em andamento	37.417.175	27.434.853	-	-	64.852.028	10.142.364	(809.389)	(64.103.647)	10.081.356
Arrendamentos - Direito de uso	-	5.831.575	-	-	5.831.575	5.735.079	-	-	11.566.654
	202.410.641	37.178.520	(22.451)	-	239.566.710	19.196.420	(809.849)	-	257.953.281

c Movimentação da depreciação

Descrição	1º/1/2022	Adições	31/12/2022	Adições	Baixa	31/12/2023
Edifícios	(865.018)	(18.608)	(883.626)	(17.910)	-	(901.536)
Edifício hospitalar	(11.785.059)	(2.334.205)	(14.119.264)	(2.954.332)	-	(17.073.596)
Móveis e Utensílios	(6.115.997)	(940.217)	(7.056.214)	(946.218)	-	(8.002.432)
Instalações	(3.235.612)	(602.867)	(3.838.479)	(603.209)	-	(4.441.688)
Máquinas e Equipamentos	(407.998)	(115.253)	(689.802)	(194.848)	141	(884.509)
Instrumentação cirúrgica	(1.302.225)	(343.656)	(1.645.881)	(343.575)	-	(1.989.456)
Equipamentos hospitalares	(5.854.489)	(1.952.699)	(7.640.637)	(1.908.780)	-	(9.549.417)
Computadores e periféricos	(8.026.709)	(908.713)	(8.935.422)	(870.776)	325	(9.805.873)
Veículos	(466.811)	(8.827)	(453.187)	(8.827)	-	(462.014)
Benfeitorias em bens de terceiros	(3.249.050)	(784.819)	(4.033.869)	(416.792)	-	(4.450.661)
Arrendamentos - Direito de uso	-	(2.019.436)	(2.019.436)	(2.629.199)	-	(4.648.635)
	(41.308.968)	(10.029.300)	(51.315.817)	(10.894.466)	466	(62.209.817)

15 Intangível

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	Custo	2023		2022
			Depreciação Acumulada	Líquido	Líquido
Sistemas de Informática - Hospital	20,00%	1.720.191	(266.217)	1.453.974	1.513.526
Marcas e Patentes	-	1.600	(1.600)	-	-
Hospital São Paulo – Usufruto (i)	6,67%	41.000.000	(7.288.889)	33.711.111	36.444.443
Sistemas de Informática	20,00%	3.960.508	(3.150.997)	809.511	773.580
		46.682.299	(10.707.703)	35.974.596	38.731.550

(i) Trata-se de um Contrato de Usufruto de Ações e Outras Avenças (“Contrato de Usufruto”), em conformidade com o artigo 114 da Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 (“Lei das S.A.”), suas alterações e demais dispositivos legais aplicáveis, celebrado para a aquisição das participações societárias em favor da Usufrutuária, da estrutura existente no Hospital São Paulo, incluindo equipamentos e espaço físico, com o prazo de 15 (quinze) anos.

b Movimentação do custo

Descrição	1º/1/2022	Aquisição	31/12/2022	Aquisição	31/12/2023
Sistemas de Informática - Hospital	1.717.316	2.875	1.720.191	-	1.720.191
Marcas e Patentes	1.600	-	1.600	-	1.600
Hospital São Paulo - Usufruto	41.000.000	-	41.000.000	-	41.000.000
Sistemas de Informática	3.483.920	203.430	3.687.350	273.158	3.960.508
	48.002.836	206.305	48.209.141	273.158	46.682.299

c Movimentação da amortização

Descrição	1º/1/2022	Adição	31/12/2022	Adição	31/12/2023
(-) Sistemas de Informática - Hosp.	(147.112)	(59.552)	(206.664)	(59.553)	(266.217)
(-) Marcas e Patentes	(1.600)	-	(1.600)	-	(1.600)
(-) Hospital São Paulo - Usufruto	(1.822.222)	(2.733.335)	(4.555.557)	(2.733.332)	(7.288.889)
(-) Sistemas de Informática	(2.663.240)	(250.530)	(2.913.770)	(237.227)	(3.150.997)
	(6.434.174)	(3.043.417)	(7.677.591)	(3.030.112)	(10.707.703)

16 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2023		2022	
	Circulante	Não circulante	Total	Total
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG (i)				
Plano individual	5.674.071	-	4.585.726	4.585.726
Plano coletivo	2.949.688	-	2.511.523	2.511.523
	8.623.759	-	7.097.249	7.097.249
Provisão para remissão (ii)				
Provisão para remissão	1.269.856	1.862.555	3.270.281	1.985.736
	1.269.856	1.862.555	3.270.281	1.985.736
Provisão para eventos a liquidar para o SUS (iii)				
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	1.541.800	14.037.748	18.582.410	14.317.188
	1.541.800	14.037.748	18.582.410	14.317.188
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (iv)				
Rede credenciada	22.844.747	-	25.990.929	-
Cooperados	13.258.853	-	12.078.345	-
Intercâmbio	8.161.395	-	5.697.004	-
Reembolso	-	-	-	-
Rede própria	176.248	-	230.911	-
	44.441.243	-	43.997.189	-
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA				
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (v)	18.891.789	-	15.291.659	-
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA SUS (vi)	2.277.117	-	2.576.252	-
	21.168.906	-	17.867.911	-
	77.045.564	15.900.303	90.815.040	16.302.924
			74.512.116	90.815.040

As provisões técnicas foram constituídas em conformidade com a Resolução Normativa nº 569, de 22 de abril de 2022 da ANS, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde. Essas provisões devem ser garantidas por ativos que correspondem às aplicações financeiras lastreadas nos segmentos de renda detalhados na nota explicativa nº 5. A Cooperativa possui lastro plenamente suficiente para garantir a totalidade das provisões técnicas.

- (i) Provisão para prêmio/ contraprestações não ganhas - PPCNG que corresponde à parcela das contraprestações referente ao período de cobertura do risco não decorrido, e aplica-se somente aos contratos de preço pré-estabelecidos, vigentes na data-base de sua constituição. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.
- (ii) 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 seguindo a metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 29/09/2006, conforme ofício 3349/2006/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS.
- (iii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS: a Cooperativa está em demanda administrativa e judicial contra as cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde. Diante das diversas controvérsias que recaem sobre essas cobranças, na opinião da Administração da Cooperativa e dos assessores jurídicos, as estimativas provisionadas conservadoramente são suficientes para eventuais perdas com essas demandas. Existem depósitos judiciais classificados no ativo não circulante no montante de R\$ 14.037.748, conforme nota explicativa n.º 12.
- (iv) A provisão de eventos/ sinistros a liquidar de operações de assistência à saúde representa valores relativos à prestação de serviços médicos cooperados e credenciados efetuados para a Cooperativa em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da ANS.
- (v) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) registrada no passivo circulante, foi constituída com base na Resolução Normativa da ANS nº 569, de 19 de dezembro de 2022. É destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos. A Unimed de Ribeirão Preto a partir de 05 de setembro de 2017 passou utilizar metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial de Provisão.
- (vi) a operadora deve estar em consonância com os dados de ressarcimento ao SUS divulgados mensalmente pela ANS. A partir de março de 2021, a Agência Nacional de Saúde (ANS) publicou a RN 476/21, que alterou a RN 393/15 e atualizou o teto máximo do fator individual utilizado no cálculo da PEONA SUS, de 115% para 57%.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela Resolução Normativa nº 569, de 19 de dezembro de 2022:

- Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA): representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$ 11.226.993 para 31 de dezembro de 2023 (R\$ 10.883.087 em 2022), multiplicado pelo fator $K=4,76\%$ que equivale a R\$ 534.405 (R\$ 518.035 em 2022) e;

Em 2022, a Cooperativa realizou a apuração da margem de solvência, que determina o nível econômico que o patrimônio líquido das Operadoras de Plano de Saúde deverá atingir. A Margem de Solvência Parcial Exigida apresentada para 2022 foi de R\$ 129.834.005 e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS foi de R\$ 135.379.905 em 31 de dezembro de 2022.

Em 19 de dezembro de 2022 foi publicada a Resolução Normativa nº 569 (com vigor a partir de 1º de janeiro de 2023), que trata dos critérios para definição do Capital Baseado em Riscos (CBR), regra de capital que extingue a Margem de Solvência e que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão cálculo estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional

Em 17 de agosto de 2023 a Operadora obteve a comprovação da adoção integral das Práticas Mínimas de Gestão de Riscos e Controles Internos meio dos Procedimentos Previamente Acordados (PPA) da auditoria independente, assim a operadora passou a utilizar fatores reduzidos para apuração do capital baseado em riscos, conforme previstos no Anexo V da Resolução Normativa nº 518. De 29 de abril de 2022 (referidos também no Anexo IV da Resolução Normativa nº 507, de 30 de março de 2022).

O Capital Baseado em Riscos (CBR) apresentada em 2023 foi de R\$ 113.915.335 e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 150.408.168, estando suficiente em R\$ 36.492.833, ou seja, 32%.

17 Débitos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	2023	2022
Intercâmbio eventual a pagar	3.636.382	9.123.468
Outros débitos	256.125	349.889
	<u>3.892.507</u>	<u>9.473.357</u>

Referem-se a valores a pagar à rede prestadores relativos à atendimentos médico-hospitalar aos beneficiários não relacionados com plano de saúde da própria operadora, ou seja, atendimentos por meio de intercâmbio eventual.

18 Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2023	2022
IRPJ	-	1.082.442
CSLL	-	956.914
ISS	(84.772)	26.400
Contribuições previdenciárias (i)	2.855.022	2.234.360
FGTS	860.588	696.587
COFINS e PIS	141.679	357.340
Outros impostos e contribuições	-	19.439
IRRF - Funcionários	937.887	785.504
IRRF - Terceiros	950.657	866.415
ISSQN	64.048	55.304
Outros (ii)	2.553.483	2.067.905
REFIS - Lei 11.941/09		
Não previdenciário	-	6.118.323
Não previdenciário - reabertura da lei 11.941/09 (iii)	-	704.158
PERT – Lei 13.496/17 (iv)	601.864	1.202.098
	8.880.456	17.173.189
Circulante	8.880.456	15.229.782
Não circulante	-	1.943.407

- (i) Refere-se as Contribuições retidas na fonte dos colaboradores e encargos sociais.
- (ii) Composto pelas contribuições previdenciárias de Terceiros, Cooperados e Autônomos (R\$ 589.427) e PIS, COFINS E CSLL (R\$ 1.730.783), retidos na fonte.
- (iii) Em 2009, a Cooperativa aderiu ao parcelamento especial de que trata a Lei nº 11.941/09 (REFIS) para o pagamento de tributos e contribuições federais no prazo de 180 meses. A adesão inicial à Lei nº 11.941/09 teve sua consolidação concretizada no prazo regular determinado pela legislação federal (junho de 2011), com as parcelas mensais recolhidas de acordo com o valor efetivamente consolidado pela Fazenda Federal. O saldo foi liquidado durante o exercício de 2023.
- (iv) Em 30 de agosto de 2017, a Cooperativa fez a adesão ao Programa Especial de Regularização Tributária (PERT) nos termos da Lei nº 13.496/17 e teve o deferimento por parte da Procuradoria Geral da Fazenda Nacional em 02 de setembro de 2017 estando o saldo devidamente consolidado cujo montante será pago em 150 parcelas, com vencimento final durante o exercício 2024.

A administração da Cooperativa considera o valor das parcelas vigentes suportável pelo fluxo de caixa projetado para o ano de 2023 e subseqüentes de acordo com sua construção orçamentária.

Durante o exercício de 2023 a Cooperativa liquidou as parcelas mensais ordinárias com recursos financeiros resultantes das próprias atividades operacionais, não tendo sido necessário recorrer a empréstimos ou quaisquer outras modalidades de crédito para o seu pagamento. Segundo a mesma Administração, não há previsão de tomada de empréstimos bancários, tampouco da busca de quaisquer contribuições adicionais dos sócios cooperados para cumprimento das obrigações assumidas pela Cooperativa nestes parcelamentos.

Tanto o ISS quanto o PIS e a COFINS dos exercícios de 2023 e 2022 foram apurados com base na legislação vigente, tendo a base de cálculo sido composta com as exclusões previstas na legislação municipal e federal, respectivamente.

19 Empréstimos e financiamentos a pagar

Modalidade	Vencimento final	2023			2022		
		Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Capital de giro	mai/27	20.541.680	55.577.023	76.118.703	22.428.681	50.683.272	73.111.953
Outras linhas	set/23	-	-	-	235.236	10.199.078	10.434.314
		20.541.680	55.577.023	76.118.703	22.663.917	60.882.350	83.546.267

Os contratos de empréstimos e financiamentos possuem cláusulas compromissórias com a Cooperativa equiparadas à *covenants* que preconizam a prestação de informações periódicas, franquia ao acesso as contas relacionadas ao investimento visando o acompanhamento do emprego dos recursos objeto do contrato exclusivamente no projeto hospitalar, coobrigando a Cooperativa a manter as instituições financiadoras dos recursos permanentemente informadas sobre sua posição econômico financeira, alterações no estatuto e pessoas chave da administração.

A Cooperativa entende estar cumprindo todas as cláusulas contratuais exigidas.

20 Débitos diversos

Descrição	2023	2022
Circulante		
Fornecedores	35.339.869	34.199.892
Obrigações com pessoal	11.771.764	9.381.401
Débito de beneficiários e de terceiros	4.631.106	4.391.405
Outros débitos a pagar	3.412.083	2.960.379
Arrendamentos a pagar - Direito de uso	2.940.801	2.191.622
(-) Ajustes a valor presente	(711.847)	(296.865)
	57.383.776	52.827.834
Não circulante		
Intercâmbio a pagar	80.223	80.223
Uso fruto a pagar	27.775.740	29.800.000
Remissão creditada a apropriar	7.121.733	7.121.733
Arrendamentos a pagar - Direito de uso	6.084.224	2.755.704
(-) Ajustes a valor presente	(1.395.159)	(838.322)
	39.666.761	38.919.338
	97.050.537	91.747.172

Compreendem arrendamentos, obrigações com terceiros, inclusive o valor da remissão a apropriar referente às indenizações recebidas da Unimed Seguros, correspondentes às mensalidades dos beneficiários remidos de períodos futuros, cujas apropriações para o resultado ocorrem na competência da cobertura a que a indenização se refira.

21 Provisões judiciais

Descrição	2023	2022
Provisões para ações - Tributárias	<u>71.595.522</u>	<u>64.025.836</u>
PIS e COFINS - Períodos não parcelados	4.876.969	4.573.459
PIS e COFINS - Depósitos judiciais	24.673.550	27.698.272
Outros tributos e contribuições - depósitos judiciais	20.865.507	10.574.608
PIS e COFINS - IN 20	21.179.496	21.179.497
Provisões para ações - Cíveis	30.824.921	26.505.406
Provisões para ações - Trabalhistas	2.725.489	3.611.907
Provisões ANS (i)	3.129.313	-
	<u>108.275.245</u>	<u>94.143.149</u>

(i) Refere-se a provisões dos depósitos judiciais de Ressarcimento SUS

A Cooperativa, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

22 Passivos contingentes

Os passivos contingentes avaliados como perda provável estão provisionados e aqueles avaliados como perda possível, sobre a posição atualizada e consistente dos prognósticos das ações judiciais, representam R\$ 53.247.295 distribuídas em 540 processos de naturezas cíveis, trabalhistas e regulatórias.

A Administração da Cooperativa, com base no parecer da assessoria jurídica, que avaliou o risco de perda desses processos como sendo possível, não constituiu nenhuma provisão para perdas.

23 Patrimônio Líquido

a. Capital social

O capital social é de R\$ 25.853.681 (em 31 de dezembro de 2022, R\$ 25.286.199) e está representado por 25.853.681 (em 31 de dezembro de 2022, 25.286.199) quotas-partes no valor de R\$ 1,00 cada.

b. Reserva de sobras

As importâncias constituídas foram determinadas consoantes à Lei Cooperativista e ao Estatuto Social, como segue:

- **Fundo de reserva:** constituído ao percentual mínimo de 10% das sobras líquidas do exercício, destinando-se a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;

- **Reserva de assistência técnica, educacional e social - RATES:** constituído ao percentual mínimo de 5% das sobras líquidas apuradas no exercício, é destinado à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto nos estatutos, aos empregados da Cooperativa;
- **Fundo de desenvolvimento:** constituído ao percentual de 30% das sobras apuradas no exercício, e destina-se à construção ou arrendamento de sistema hospitalar próprio, criação de serviço próprio para atendimento de urgência, criação de serviço de diagnósticos próprio, informatização dos consultórios médicos, manutenção de contratos estratégicos, criação de recursos de atendimento a usuários, campanhas de marketing e investimentos em recursos humanos, além de outras atividades, com o objetivo de empreender o desenvolvimento cooperativista, sendo indivisível entre os cooperados.

c. Perdas/Sobras à disposição da AGO

As sobras apuradas em 2023 após a constituição das reservas estatutárias foram colocadas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação, enquanto as perdas líquidas de 2022 foram integralmente cobertas pelo Fundo de Reserva, conforme demonstrado:

Descrição	2023	2022
Sobras líquidas (perdas)	12.481.319	(16.024.958)
Utilização do RATES (i)	1.551.221	2.810.129
Constituição de reservas estatutárias		
Transferência para o Fundo de Reserva - 10%	(1.403.254)	-
Transferência para o RATES - 5%	(701.627)	-
Transferência para o Fundo de Desenvolvimento - 30%	(4.209.762)	-
Absorção de prejuízos com a reserva legal	-	13.214.829
Sobras à disposição da AGO	7.717.897	-

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruirão dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral.

(ii) Composição da utilização do RATES

Descrição	2023	2022
Fundo de Apoio aos Cooperados	97.213	361.644
Previdência Privada dos Cooperados	220.196	343.355
Cursos e Treinamentos para Cooperados e Colaboradores	207.221	482.123
Seguro de vida Cooperados e Colaboradores	1.026.591	1.623.008
Utilização do RATES	1.551.221	2.810.129

24 Eventos indenizáveis líquidos / Sinistros retidos

Descrição	2023	2022
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados		
Consulta médica	(173.680.512)	(161.381.832)
Exames	(111.446.996)	(113.870.389)
Terapias	(142.139.031)	(94.764.537)
Internações	(336.183.831)	(257.405.388)
Outros atendimentos ambulatoriais	(123.329.376)	(100.792.884)
Demais despesas médicas hospitalares	-	(497.019)
Corresponsabilidade Assumida Intercâmbio	275.294.675	208.785.038
	(611.485.071)	(519.928.009)
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		
Variação da PEONA	(3.300.995)	(1.506.217)
	(3.300.995)	(1.506.217)
	(614.786.066)	(521.434.226)

25 Ingressos de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	2023	2022
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar		
Intercâmbio (i)	(13.269.876)	(88.059)
Saúde ocupacional	986.102	819.047
Outras receitas com operações de assistência médico-hospitalar	10.777.954	9.524.455
Transporte terrestre	-	-
Ambulatório	-	-
Recursos próprios	35.065.235	20.092.632
	33.559.415	30.348.075
Ingressos com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		
Taxa de administração de intercâmbio	5.238.845	5.202.645
	5.238.845	5.202.645
Outros ingressos/ receitas operacionais		
Outras receitas operacionais	9.254.268	10.866.449
	9.254.268	10.866.449
	48.052.528	46.417.169

- (i) Provisão de Ingressos de Intercâmbio, ocorre em razão da equalização do regime de competência das contas e as variações refletem a diferença líquida no exercício entre o que foi efetivamente faturado com provisão constituída no período anterior

26 Dispêndios/despesas com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	2023	2022
Dispêndios/despesas com prestação de serviço hospitalar		
Despesas com prestação de serviço hospitalar	(49.346.902)	(62.974.861)
Remoção área e terrestre	(4.645.336)	(4.464.302)
Outras despesas com prestação de serviço hospitalar	(29.202.573)	(31.150.900)
Outras despesas	(46.969.613)	(56.182.292)
	(130.164.424)	(154.772.355)

27 Dispêndios/ despesas administrativas

Descrição	2023	2022
Pessoal	(26.661.566)	(24.273.580)
Serviços de terceiros	(8.444.080)	(6.683.495)
Localização e funcionamento	(8.273.824)	(7.881.360)
Publicidade e propaganda	(3.000.451)	(3.545.360)
Tributos	(148.930)	(209.005)
Depreciações e Amortizações	(4.395.212)	(4.517.115)
Provisões para Contingências	(7.685.742)	(2.425.438)
Diversas	(13.507.733)	(11.597.845)
	<u>(72.117.538)</u>	<u>(61.133.198)</u>

28 Resultado financeiro líquido

Descrição	2023	2022
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	10.140.195	11.706.828
Juros e multa por recebimento em atraso	2.679.096	2.258.581
Depósitos judiciais	3.317.042	2.976.629
Atualização monetária	366.082	4.684.275
Outras receitas	1.078.304	3.795.252
	<u>17.580.719</u>	<u>25.421.565</u>
Dispêndios financeiros		
Descontos concedidos	(114.787)	(65.982)
Juros e atualização (i)	(15.355.162)	(19.044.737)
Juros por pagamento em atraso	(573.012)	(269.192)
Juros sobre o capital próprio (ii)	(1.551.221)	-
Despesas financeiras diversas	(1.862.334)	(1.550.894)
	<u>(19.456.516)</u>	<u>(20.930.805)</u>
	<u>(1.875.797)</u>	<u>4.490.760</u>

- (i) A redução de juros e atualização, está relacionado a quitação dos parcelamentos tributários durante o exercício.
- (ii) Refere-se ao juros sobre o capital próprio calculado com base Art. 20º do estatuto social.

29 Imposto de renda e contribuição social

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes, conforme demonstrado abaixo:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sobras antes dos tributos	12.542.123	(10.523.816)
Adições		
Despesas não dedutíveis	13.657.634	-
Exclusões		
Resultados não tributáveis de sociedades cooperativas	(81.272.043)	25.979.006
Base de cálculo	(55.072.286)	15.455.190
Imposto de renda - 15%	-	2.318.279
Adicional do imposto de renda - 10%	-	1.523.519
Imposto de renda	-	3.841.798
Contribuição social - 9%	-	1.390.967

Para o ano calendário a Administração, reavaliou a metodologia de apuração da base de cálculo do IRPJ e CSLL, de modo a revisar a essência de cada um dos atos contabilizados e por força do Art. 111, da Lei 5.764/1971, apurou resultado negativo (prejuízo) nas operações com terceiros e auxiliares a prestação de serviços médicos.

30 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de três anos para o Conselho de Administração, sendo permitida a reeleição de seus componentes em novos pleitos eleitorais, resguardada a renovação mínima obrigatória de 1/3 de seus integrantes. Para o Conselho Fiscal o mandato tem prazo de um ano, sendo permitida a reeleição, para um período imediato, de apenas 1/3 dos integrantes.

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo pagamento de pró-labore, diárias de representação e cédulas de presença. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista.

Parte relacionada	Natureza da operação	2023	2022
Conselho de Administração	Pró-labore	1.388.864	1.406.814
Conselho de Administração	Diárias e Cédulas de presença	148.150	149.369
Conselho de Administração	Valor do Capital social	306.517	306.517
Conselho Técnico	Cédula de presença	73.660	104.832
Conselho Técnico	Valor do Capital social	151.217	151.217
Conselho Fiscal	Cédula de presença	30.105	37.897
Conselho Fiscal	Valor do Capital social	194.567	194.567

31 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

31.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos balanços patrimoniais, quando comparados com os seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor justo.

31.2 Gerenciamento de riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela gerência financeira, segundo as políticas aprovadas pela Administração. A gerência financeira identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A gerência financeira estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Cooperativa possui exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: a) risco de mercado; b) risco de crédito; e c) risco de liquidez.

a **Risco de mercado**

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado — tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações — afetarem os ganhos da Cooperativa ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

A Cooperativa não utiliza derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração.

A Cooperativa não aplica contabilidade de hedge para gerenciar a volatilidade no resultado.

a.1 Risco de taxas de juros

A Cooperativa não possui alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Cooperativa não trabalha com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

a.2 Risco cambial

A Cooperativa não está exposta a riscos cambiais.

b Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde e operações compromissadas. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. O faturamento de assistência à saúde é liquidado, substancialmente, por meio de boleto bancário.

b.1 Exposição a riscos de crédito

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

<u>Descrição</u>	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Disponível			
Aplicações financeiras	5	105.958.797	102.731.106
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	75.721.366	67.323.587
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	7	12.897.882	15.142.264
Bens e títulos a receber	9	41.577.624	43.246.530
		<u>236.155.669</u>	<u>228.443.487</u>

b.2 Contas a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, que estabelece que deva ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de Planos de Assistência à Saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- (i) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- (ii) 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 deve ser provisionada.
- (iii) 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 desse contrato provisionada.

c Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Cooperativa encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Cooperativa na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Cooperativa.

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

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

31.3 Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, a Cooperativa possui, aproximadamente, 17,5% do seu ativo total registrado como Caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

32 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Perdas/Sobras líquidas do exercício	<u>12.481.319</u>	<u>(16.024.958)</u>
Ajuste ao resultado		
Depreciação	7.516.959	8.009.862
Amortização	4.699.053	4.134.704
Juros sobre empréstimos	11.669.133	10.547.143
Resultado da venda de imobilizado	(1.254)	(6.460)
Juros de Aplicações financeiras	(10.140.195)	(11.706.828)
Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(547.471)	572.425
Aumento dos Créditos de Operações com Planos	(8.397.779)	15.358.416
Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(10.363.705)	(2.542.433)
Redução/ Aumento de Créditos Tributários e Previdenciários	(2.920.464)	(448.976)
Aumento/Redução de Bens e títulos a receber	(1.219.664)	7.366.012
Redução de Despesas Antecipadas	1.467.041	(4.927.799)
Aumento de Conta Corrente com Cooperados	6.722.884	6.483.939
Redução/Aumento das Provisões Técnicas	2.130.827	(1.290.758)
Redução/ Aumento dos Débitos de Operações de Assistência à Saúde	211.545	(816.412)
Aumento dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacionadas com Pl. Saúde da OPS	(5.580.850)	3.026.024
Aumento/ Redução das Provisões	14.132.096	5.547.718
Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	(8.292.733)	(5.296.340)
Aumento do Conta-Corrente de Cooperados	239.493	1.511.406
Redução/Aumento do Débitos Diversos	9.337.081	(3.547.974)
Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	(4.095.600)	(7.583.872)
Caixa líquido gerado das atividades operacionais	<u>19.047.716</u>	<u>8.364.837</u>

33 Teste de adequação de passivo (TAP)

O Teste de Adequação dos Passivos (TAP) conforme requerido pela Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022 e alterações vigentes, foi executado para todos os contratos em curso na data dezembro de 2023 para todos os tipos de contratos vigentes nas segregações: coletivo empresarial, coletivo por adesão, individual familiar e responsabilidade assumida. As estimativas correntes dos fluxos de caixa consideram o horizonte máximo de 8 (oito) anos.

A estimativa de sobrevivência foi realizada utilizando a tábua BR-EMSMt.2021, que melhor se adequou ao cenário da operadora, não sendo necessário realizar ajustes por critério de desenvolvimento de longevidade, foi utilizado o método Run-off e não foram consideradas taxas de cancelamento ou inclusões. As estimativas correntes dos fluxos de caixa foram trazidas a valor presente com base na estrutura a termo das taxas de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA na competência de 31/12/2023.

Na projeção dos fluxos de caixa foram consideradas as contraprestações, as despesas assistenciais, as despesas administrativas e de comercialização, o resultado do TAP exposto através da estimativa corrente de fluxo de caixa é apurado pela diferença entre o valor presente das estimativas dos fluxos de caixa das obrigações futuras é de R\$240.060.806,64 positivo, e segue disposto no quadro abaixo conforme determinado no subitem 9.1.4, do Item 9 – Notas Explicativas Obrigatórias, do Capítulo I – Normas Gerais, dos Anexos da Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022:

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	não	0%	14,4%	9,18%		sim	Nenhum	(192.851.492,20)
Coletivo por adesão	não	0%	14,4%		15%	sim	Nenhum	55.595.264,91
Coletivo empresarial	não	0%	14,4%		15%	sim	Nenhum	378.165.928,88
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	não	0%	14,4%		15%	sim	Nenhum	(848.894,95)

34 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Gustavo Ribeiro de Oliveira
Presidente do Conselho de Administração
CPF.: 138.859.118-92

Julio Cesar Paim
Diretor Geral - CEO
CPF.: 250.544.278-99

Juvelcio Fernandes Peixoto
Diretor Financeiro
CPF.: 066.593.358-46

Oswaldo Pereira Marques
Contador CRC - 1SP234932/0-1
CPF.: 156.156.078-23

*** fim ***



**Relatório dos auditores independentes
sobre as demonstrações financeiras**

Aos cooperados e administradores da
Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico
Ribeirão Preto SP

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed de Ribeirão Preto – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, exceto pelos possíveis efeitos dos assuntos descritos na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed de Ribeirão Preto – 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 nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião com ressalva**Contas a receber de cooperados (IN 20 ANS)**

Conforme mencionado nas notas explicativas 11 e 21, com base nas Instruções Normativas IN DIOPE nº 20, de 20/10/2008 e 48, de 19/10/2011, a Cooperativa registrou provisão para contingências referente a débitos tributários tendo como contrapartida a parcela correspondente para aqueles períodos no resultado do exercício há época. Ainda, com base nas mesmas instruções, a Cooperativa transferiu esse valor de despesa para o ativo não circulante a título de créditos a receber de cooperados, cujo saldo, após movimentações, é de R\$ 21.001.092 em 31 de dezembro de 2023. Considerando que não foi tratado como um ativo devidamente individualizado e que não há prazo de realização definido e vinculado a demandas passivas em andamento, sua recuperação pode ser classificada como incerta e, portanto, sujeita a eventos futuros não estimados. Nenhuma provisão para perdas foi considerada nas demonstrações financeiras sobre esse ativo.

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

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentados para fins de comparação, foram por nós examinadas, cujo relatório, datado de 6 de março de 2023, continha ressalva sobre as contas a receber de cooperados (IN 20 ANS).

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 financeiras 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 financeiras, 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 financeiras ou com o 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 esse respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

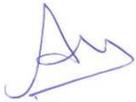
Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

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

Ribeirão Preto SP, 2 de fevereiro de 2024.

Moore Prisma Auditores Independentes
CRC 2SP017256/O-3



Ricardo Aurélio Rissi
Contador - CRC 1SP137183/O-8



PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal da **UNIMED DE RIBEIRÃO PRETO Cooperativa de Trabalho Médico**, pessoa jurídica de direito privado registrada no CNPJ nº 45.232.246/0001-27, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em **31 de dezembro de 2023** totalizando **R\$ 604.604.129,05** (seiscentos e quatro milhões, seiscentos e quatro mil, cento e vinte e nove reais e cinco centavos).

Examinaram ainda a Demonstração do Fluxo de Caixa, de Valor Adicionado, a Demonstração de Resultados do Exercício e as Notas explicativas do balanço, bem como tiveram acesso aos documentos e relatórios que deram suporte às referidas demonstrações, tendo tomado conhecimento do relatório dos auditores independentes.

As operações de 2023 resultaram em sobra no valor de **R\$ R\$12.481.318,97** (doze milhões, quatrocentos e oitenta e um mil, trezentos e dezoito reais e noventa e sete centavos), já deduzida a provisão para pagamento dos Juros sobre o Capital Próprio aos cooperados, nos termos do Estatuto Social.

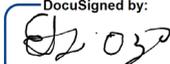
Verificaram que após as destinações legais e estatutárias, a Assembleia Geral Ordinária terá sobras líquidas à disposição no valor de **R\$7.717.896,90** (sete milhões, setecentos e dezessete mil, oitocentos e noventa e seis reais e noventa centavos), conforme apresentado na Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, também examinada por este conselho.

Após constatarem a exatidão e perfeita ordem da escrituração consoante à regulamentação vigente, **aprovam as contas do exercício de 2023** recomendando sua aprovação pela assembleia geral ordinária de cooperados.

Ribeirão Preto, 07 de fevereiro de 2024.

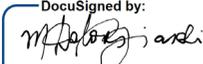
DocuSigned by:

 513D40160D31425...
 Dra. Amanda Graziella Benelli Kujavo

DocuSigned by:

 26094E17E82C492...
 Dr. Edilson Toloto Diogo

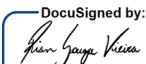
DocuSigned by:

 2429FD058404404...
 Dr. Guilherme Pietrucci Buzatto

DocuSigned by:

 9AE9596F3894423...
 Dra. Maria Dolores Biasoli

DocuSigned by:

 6388D18E04CE47E...
 Dra. Natalia Costa Corrêa

DocuSigned by:

 3CF3D09112A545B...
 Dr. Rian Souza Vieira