



*Relatório
de Gestão e*
Sustentabilidade
ANO BASE 2023

ANS - nº 35977-7

Unimed 
Rondonópolis



Sumário

1 Sobre o Relatório de Gestão e Sustentabilidade p. 04

Diretrizes do Relatório de Gestão e Sustentabilidade p. 04
Canal de Consulta e Contato do Relatório p. 04

2 Palavra do Presidente p.05

3 O Sistema Unimed p.06

4 Sobre a Unimed Rondonópolis p. 07

Localização das Nossas Unidades p. 08
Área de atuação da Cooperativa p. 09
Mercados Atendidos p. 10
Produtos p. 11
Serviços Próprios p. 12
Números da Organização p. 13

5 Governança, Ética e Integridade p. 14

Princípios do Cooperativismo p. 14
Estrutura de Governança p. 14
Competências de Governança p. 15
Estrutura Administrativa p. 15
Identidade Corporativa p. 16
Principais Instrumentos Normativos p. 16
Planejamento Estratégico p. 17
Comunicação e Engajamento p. 18
Comunicação com Clientes p. 18
Comunicação com Cooperados p. 19
Comunicação com Colaboradores p. 20
Mídias Sociais p. 20

Ouvidoria p. 21
Quantidade de Atendimentos da Ouvidoria p. 21
Classificação dos Canais de Atendimento da Ouvidoria p. 22
Demonstrativo de Performance da Ouvidoria p. 22
Contatos da Ouvidoria p. 22
Gestão de Riscos p. 23
Gestão de Fornecedores p. 23
Exigências Para a Qualificação de Fornecedores p. 23
Documentos de Segurança (Empresa) p. 23
Documentos Segurança (Funcionários) p. 24
Itens Obrigatórios para Compras de OPME, Materiais e Medicamentos p. 24

6 Saúde Econômica e Financeira p. 25

Evolução da Receita Bruta p. 26
Evolução da Receita Bruta x Patrimônio Líquido p. 26
Sinistralidade ANS p. 26
Evolução de Provisão PEONA p. 27
Distribuição do Custo Assistencial p. 27
Evolução das Despesas Administrativas p. 28
Constituição dos Fundos de Reservas p. 28
Evolução da Carteira de Clientes p. 28
Números das Filiais p. 30
Indicadores de Desempenho - 31
Índice de Desempenho da Saúde Suplementar p. 31
Resolução Normativa 518 - 32
Indicadores de Capital Baseado em Riscos p. 33
Indicadores de Ativo Garantidores p. 34
Indicadores de Endividamento Geral - IEG p. 35

7 Saúde Ambiental p. 36

8 Saúde Social p.37

Buscando a Satisfação dos Clientes p. 37
Unibaby p. 38
Informações aos Cooperados p. 38
Quadro Social de Cooperados p. 38
Distribuição de Cooperados Por Faixa Etária p. 39
Distribuição de Consultas Cooperados x Credenciados p. 39
Distribuição de Consultas dos Cooperados p. 40
Ganho Médio dos Cooperados p. 40
Produção de Cooperados Por Faixa Etária p. 41
Benefícios aos Cooperados p. 41
Eventos Sociais p. 41
Índice de Satisfação de Cooperados p. 42
Gestão de Pessoas p. 43
Benefícios aos Colaboradores p. 43
Endomarketing p. 45
Retorno Para Sociedade p. 45
Doações e Campanhas p. 46
Corrida Unimed 36 Anos p. 46

9 Reconhecimentos p. 47

Programa de Desenvolvimento de Gestão das Cooperativas (PDGC) p. 47
Certificação HIMSS 6 - Health Information and Management Systems Society p. 48
Certificação ONA 1 Organização Nacional de Acreditação p. 48
Certificação Black Diamond 3M p. 48
Certificação Programa de Acreditação de Laboratórios Clínicos (PALC) p. 48
Certificação Programa Nacional de Controle de Qualidade (PNCQ) p. 48
Certificação GEE Bureau Veritas p. 48

10 Demonstrativos Financeiros p. 49

11 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras p. 54

12 Parecer da Auditoria Independente p. 69

13 Parecer Atuarial p. 71

14 Parecer do Conselho Fiscal p. 72

1 Sobre o Relatório de Gestão e Sustentabilidade



O Relatório de Gestão e Sustentabilidade é um documento que tem como finalidade comunicar os impactos positivos e negativos de uma companhia em relação à sua atuação social, ambiental e econômica, assim como divulgar informações do perfil de governança, estratégia e operações das organizações em um determinado período.

Com o compromisso de manter a transparência e prestação de contas a Unimed Rondonópolis publica anualmente o seu Relatório de Gestão e Sustentabilidade com os principais resultados.

Diretrizes do Relatório de Gestão e Sustentabilidade

A Iniciativa Global de Informações, conhecida como GRI <https://www.globalreporting.org/> é uma organização internacional independente de padrões que ajuda as empresas, governos e outras organizações a entender e comunicar seus impactos em questões como mudanças climáticas, direitos humanos, corrupção, governança, ambiental e econômico. Lançada no ano de 2000, a estrutura dos relatórios do GRI é a mais utilizada pelas organizações que queiram demonstrar suas informações.

Canal de Consulta e Contato do Relatório

O relatório de gestão e sustentabilidade pode ser localizado no link abaixo para todas as partes interessadas.
<https://www.unimed.coop.br/site/web/rondonopolis/relatorio-gestao-menu>

Para esclarecimento de dúvidas, críticas e sugestões sobre o relatório da Unimed Rondonópolis, estamos à disposição através dos contatos:

Escritório GRC - Governança, Riscos e Compliance

grc@unimedrondonopolis.com.br
(66) 3439-2800 - Ramal 871

Comunicação Interna
comunicacao@unimedrondonopolis.com.br
(66) 3439-2800 - Ramal 871

Nota Explicativa:

A Unimed Rondonópolis tem consciência ecológica e não faz impressões desnecessárias. Por isso, nosso relatório está sendo disponibilizado virtualmente, em PDF, onde o leitor poderá ler o conteúdo com mais praticidade e agilidade.

2 PALAVRA DO PRESIDENTE

A Cooperativa atravessou um ano com alta sinistralidade, chegando a patamares de 85%, um dos sinistros mais elevados de sua história, todavia, manteve um resultado operacional anual positivo chegando ao valor de 6,2 milhões de reais. Obteve uma margem de lucro líquida percentual de 2,33%, que embora tenha sido bem estreita, manteve-se em patamares positivos.

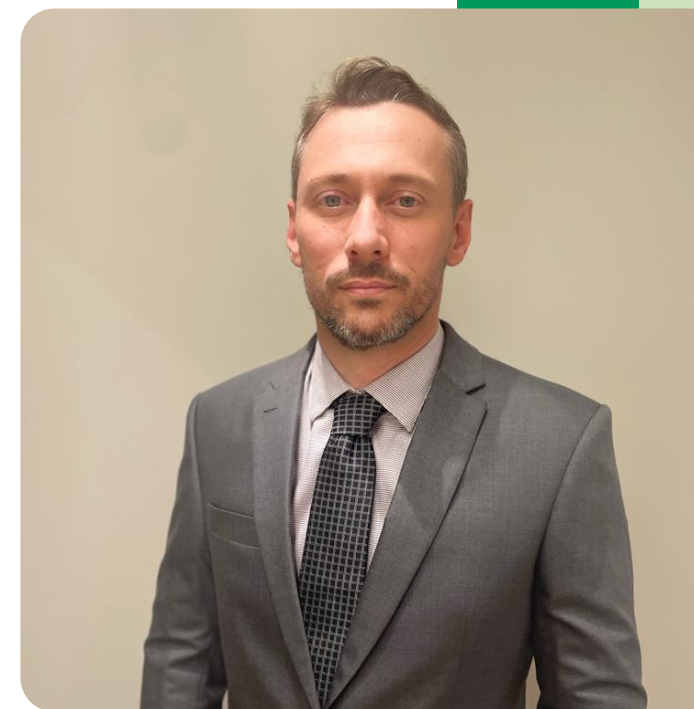
Importante destacar que tal resultado econômico foi decorrente das operações, ou seja, resultado operacional e não financeiro. Desta forma foi possível, mais uma vez, honrar todos os compromissos financeiros contraídos através de financiamento de terceiros previsto para o ano.

O conselho de administração levará para a próxima AGO a sugestão de reiterar a incorporação das sobras deste exercício, as quais somam 5,5 milhões de reais ao fundo rotativo de construção do hospital, conforme a cooperativa já vem fazendo desde 2015, uma vez que, esta incorporação vem lastreando a capacidade de honrar todos os compromissos financeiros adquiridos junto a terceiros.

O resultado obtido ao longo deste ano não foi o esperado, portanto já para o próximo ano será necessário buscar um maior equilíbrio entre as receitas e despesas, averiguando os motivos e a tendência desta alta na sinistralidade. De imediato faz-se necessário interromper, por ora, os investimentos, priorizando o equilíbrio dos sinistros, sem no entanto, deixar afetar a qualidade do atendimento, procurando equilíbrio econômico-financeiro para se ter sustentabilidade no mercado.

O conselho de administração, o qual manteve-se inalterado no controle da sociedade até o fechamento deste balanço, mantém seu compromisso assumido com essa cooperativa de executar uma boa gestão buscando entregar resultados satisfatórios tanto para os cooperados quanto para seus clientes.

Dr. Ricardo Correa Gonzales
Presidente da Unimed Rondonópolis



3 Sobre o Sistema Unimed

Desde sua criação, o Sistema Unimed cumpre um papel fundamental na estrutura suplementar de saúde, papel este claro e reconhecido como liderança nacional do setor. Mas essa não é a sua única face. O Sistema Unimed também é uma agente social das mais ativas, sinônimo cada vez mais de organização engajada e socialmente compromissada com o país.

A relevância dos inúmeros e papéis que representa, a Unimed é centrada no conceito da dignidade daqueles que dela dependem de alguma forma, fazendo-se de uma marca ímpar e, como tal, construída por milhões de clientes, cooperados, colaboradores e parceiros.

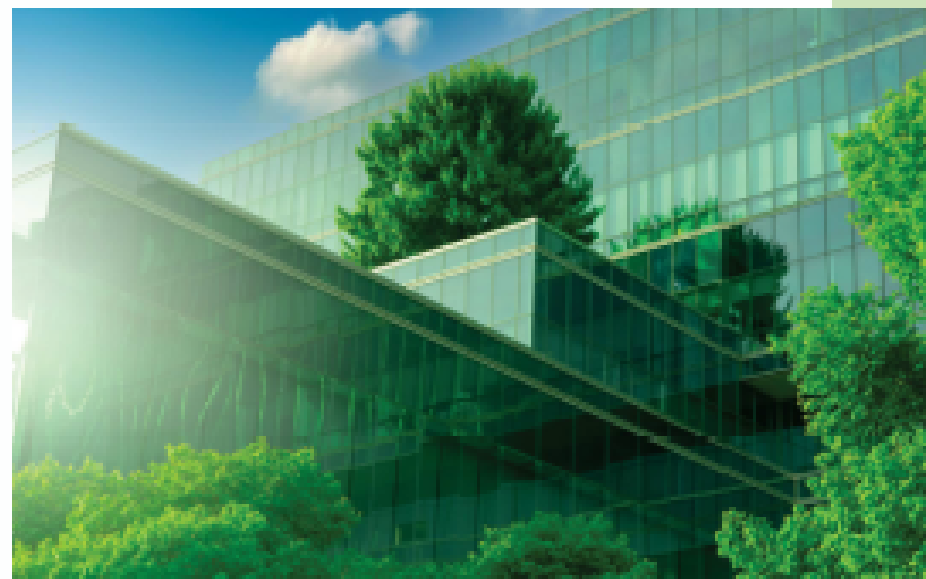
A Unimed investe em mais saúde e qualidade de vida para seus beneficiários e na valorização dos médicos aplicando uma medicina humana, ampla e preventiva. Por isso, cuidamos das pessoas com leveza, proximidade e incentivamos a busca equilibrada do bem-estar e da felicidade em todos os momentos como melhor forma de prevenção e promoção da saúde.

Nossa Estrutura

Somos 340 cooperativas,
118 mil médicos cooperados,
+20 milhões de clientes,
+ de 29 mil hospitais, clínicas
e serviços credenciados
157 hospitais próprios.

Além de Prontos Atendimentos, Laboratórios e Centros de Diagnóstico para garantir a qualidade da assistência prestada aos nossos beneficiários.

* Dados atualizados semestralmente.



Nossos números



38%
de participação no
mercado nacional de
planos de saúde



143 mil
empregos diretos
gerados pelo Sistema
Unimed



21%
dos médicos
no Brasil atendem
Unimed

4 Sobre a Unimed Rondonópolis

Em 11 de setembro de 1987, um grupo de 42 médicos e apenas dois colaboradores, dava início à Unimed Rondonópolis - Cooperativa de Trabalho Médico. A primeira sede funcionava numa modesta casa na Avenida Rui Barbosa. Posteriormente foi transferida para um espaço maior, na mesma rua, esquina com a Rua Afonso Pena.

Com crescimento da cooperativa em 1991 foi necessário mudar novamente, para um espaço mais amplo e aumentar também o número de seus colaboradores. Já em 1994, com apenas 7 anos de operação a cooperativa já possuía sede própria na gestão do Dr. Jair Sartori.

Desde então a Unimed Rondonópolis não para de crescer. Sua história é construída por pessoas que acreditam num ideal em comum, na valorização do médico, no reconhecimento a seus colaboradores e na qualidade dos serviços prestados. Uma cooperativa que se orgulha de ser umas das maiores singulares do Centro-Oeste e Tocantins.

A Unimed Rondonópolis atualmente com seu quadro de médicos cooperados, credenciados e parceiros, atende mais de 70.000 mil beneficiários, gerando aproximadamente 500 empregos diretos e sempre seguindo a linha do tempo, com gestões dinâmicas, focadas no crescimento e sustentabilidade.

Na tendência de verticalização das operadoras de planos de saúde no Brasil, a Unimed Rondonópolis, possui investimentos e hospital próprio, farmácias, postos de coleta e centro de diagnósticos com a visão de oferecer serviços ainda melhores aos seus beneficiários.

A Unimed acredita no seu time de médicos cooperados, parceiros, prestadores e colaboradores que, juntos fazem a diferença. A persistência é o caminho para o êxito. O sucesso nasce do querer, da determinação e persistência em se chegar a um objetivo.

Unimed Rondonópolis

Cuidar de você
Esse é o Plano



Localização de Nossas Unidades

Sede

Unimed Rondonópolis

Rua Rio Branco, 933 – Centro
Rondonópolis/MT



Unimed Jaciara

Rua Rio Branco, 933 – Centro
Rondonópolis/MT



Postos de Coleta

Vila Aurora

Av. Leopoldina Pinho Carvalho, 804
Vila Aurora – Rondonópolis



Rio Branco

Rua Rio Branco 751 – Centro
Rondonópolis/MT



Farmácia

Rondonópolis

Rua Rio Branco, 919 – Centro
Rondonópolis/MT



Jaciara

Rua Rio Branco, 933 – Centro
Rondonópolis/MT



Santa Cruz

Rua Frei Servácio – Santa Cruz
Rondonópolis/MT



Hospital Dr. Mário Perrone

Rua Bulgária S/N Setor Rodoviário
– Rondonópolis/MT



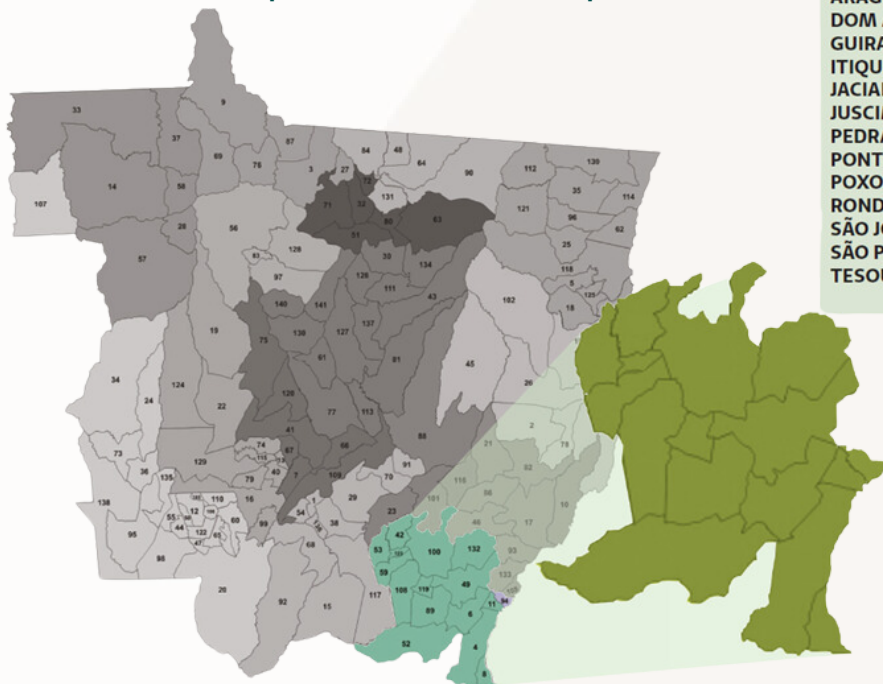
Hospital

Rua Bulgária S/N Setor Rodoviário
Rondonópolis/MT



Área de Atuação da Cooperativa

Unimed Rondonópolis (Sede em Rondonópolis)



Unimed Cuiabá (Sede de Cuiabá)

Acorizal, Alto Araguaia, Barão do Melgaço, Cuiabá, Chapada dos Guimarães, Campo Verde, Diamantino, Jangada, Nossa Senhora do Livramento, Nobres, Nova Brasilândia, Paranatinga, Poconé, Primavera do Leste, Planalto da Serra, Rosário Oeste, Santo Antônio do Leverger, Várzea Grande.

Unimed Araguaia (Sede em Barra do Garças)

Água Boa, Araguaia, Aragarças, Barra do Garças, Confresa, Canarana, Cocalinho, Capinópolis, General Carneiro, Luciara, Nova Xavantina, Porto Alegre do Norte, Pontal do Araguaia, Querência, Ribeirãozinho, Ribeirão Cascalheira, Santa Terezinha, São Felix do Araguaia, Torixoréu, Vali Rica, e nos Estados de Goiás: Aragarças, Bom Jardim de Goiás e Baliza, Alto da Boa Vista, Novo São Joaquim, Gaúcha do Norte e São José do Xingu.

Unimed Cáceres (Sede em Cáceres)

Cáceres, Cuverlândia, e respectivos Distritos Municipais, entre os quais: Clarinópolis, Caramujo, Horizonte D'Oeste, Vila Aparecida, Santa Rita e Cabaçal.



Unimed Vale do Sepotuba (Sede em Tangará da Serra)

Arenópolis, Barra do Bugres, Brasnorte, Campo Novo do Parecis, Denise, Nova Olímpia, Nortelândia, Nova Marilândia, Porto Estrela, Santo Afonso, Sapezal, Tangará da Serra.

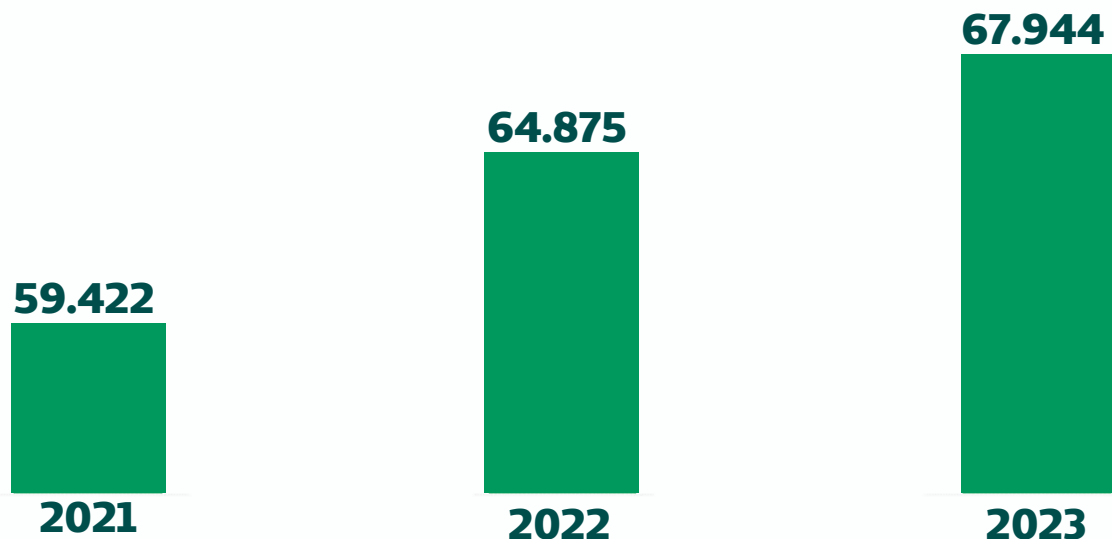
Unimed Vale do Jauru (Sede em Mirassol D'Oeste)

Araputanga, Comodoro, Campos de Júlio, Conquista D'Oeste, Figueirópolis D'Oeste, Glória do Oeste, Indiavaí, Jauru, Lambari D'Oeste, Mirassol D'Oeste, Nova Lacerda, Pontes e Lacerda, Porto Esperidião, Reserva do Cabaçal Rio Branco, Salto do Céu, São José dos Quatro Marcos, Vila Bela de Santíssima Trindade e Vale do São Domingos.

Unimed Norte do Estado de Mato Grosso (Sede em Sinop)

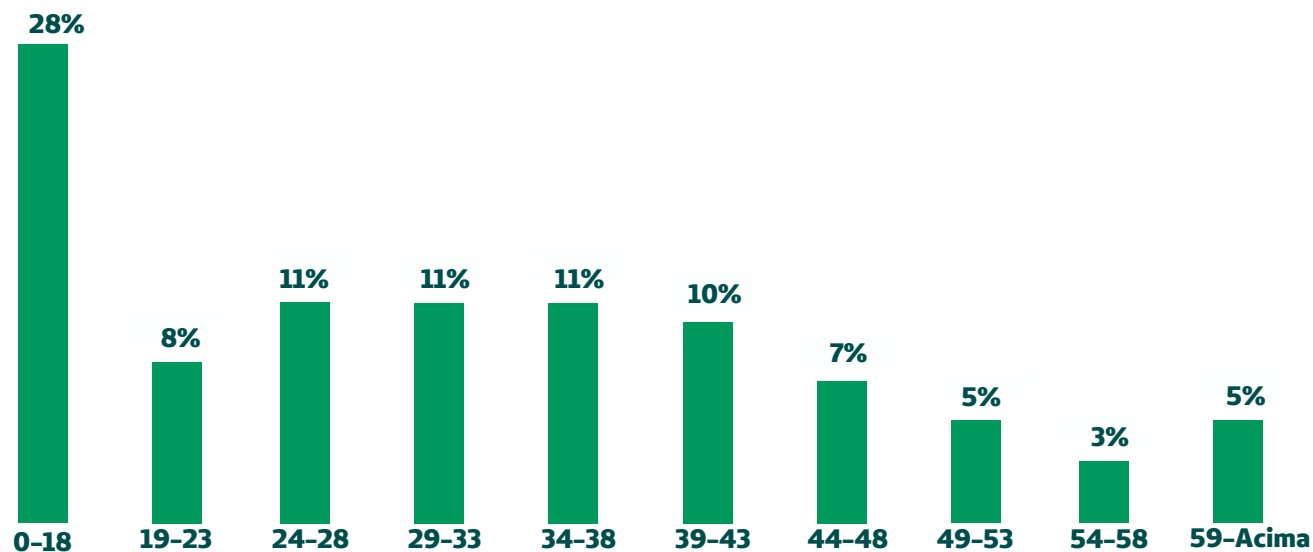
Aripuanã, Apiacás, Alta Floresta, Boa Esperança do Norte, Castanheira, Cotriguaçu, Colíder, Carlinda, Conilza, Cláudia, Feliz Natal, Garantã do Norte, Itaúba, Ipiranga do Norte, Itanhangá, Juína, Juruena, Juara, Lucas do Rio Verde, Marcelândia, Matupá, Nova Bandeirante, Nova Monte Verde, Novo Horizonte do Norte Guarita, Novo Mundo, Nova Santa Helena, Porto dos Gaúchos, Peixoto de Azevedo, Paranaíta, Rondolândia, Sinop, São José do Rio Claro, Sorriso, Santa Carmem, Santa Rita do Trivelato, Tabaporã, Terra Nova do Norte, Tapurah, União do Sul, Vera.

Quantidade de Clientes Atendidos em 2023



Conforme os demonstrativos gráficos a Unimed Rondonópolis cresceu nos últimos anos na sua quantidade de beneficiários nas seguintes taxas: 2021-2022 9,2% e 2022-2023 4,7%.

Distribuição de Clientes Por Faixa Etária 2023



Produtos

Além de possuir a maior/melhor rede de atendimento local, estadual e nacional, a Unimed Rondonópolis possui ainda planos para todos os perfis de clientes tanto empresarial quanto individual e todos os nossos produtos são regulamentados, em conformidade com a Lei 9.656/98 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Planos Coletivos Empresariais

Os planos privados de assistência à saúde Coletivo Empresarial é aquele que oferece cobertura da atenção prestada à população delimitada e vinculada à pessoa jurídica por relação empregatícia ou estatutária.

Os produtos nesta modalidade foram criados para atender o segmento empresarial respeitando as diversidades encontradas no mercado, garantindo acesso a toda a rede credenciada da Unimed Rondonópolis com prestadores de serviços que garantem a qualidade na assistência médica e de diagnósticos oferecidos aos beneficiários.

Planos Coletivos Por Adesão

O plano privado de assistência à saúde Coletivo Por Adesão é aquele que oferece cobertura da atenção prestada à população que mantenha vínculo com a (s) pessoa (s) jurídica (s) de caráter profissional, classista ou setorial, bem como grupo de pessoas que possuem vínculo associativo ou sindical com o contratante, onde têm livre escolha para aderir ao plano, ou não.

Para esta modalidade de contratação os planos tem como objetivo atender as expectativas das instituições e seus associados com acesso à rede de atendimento própria ou credenciada da Unimed Rondonópolis, a nível Municipal e a nível Nacional, para internação acomodação enfermagem e apartamento.

Planos Individuais

A Unimed Rondonópolis, possui dois planos (Unimed Light e Unimed Co-Participação) que visa atender a contratação de plano individual ou familiar, o principal objetivo é atender as expectativas e o conceito de cuidar e proporcionar a contratação particular e de acesso a prestação dos serviços da Unimed Rondonópolis.

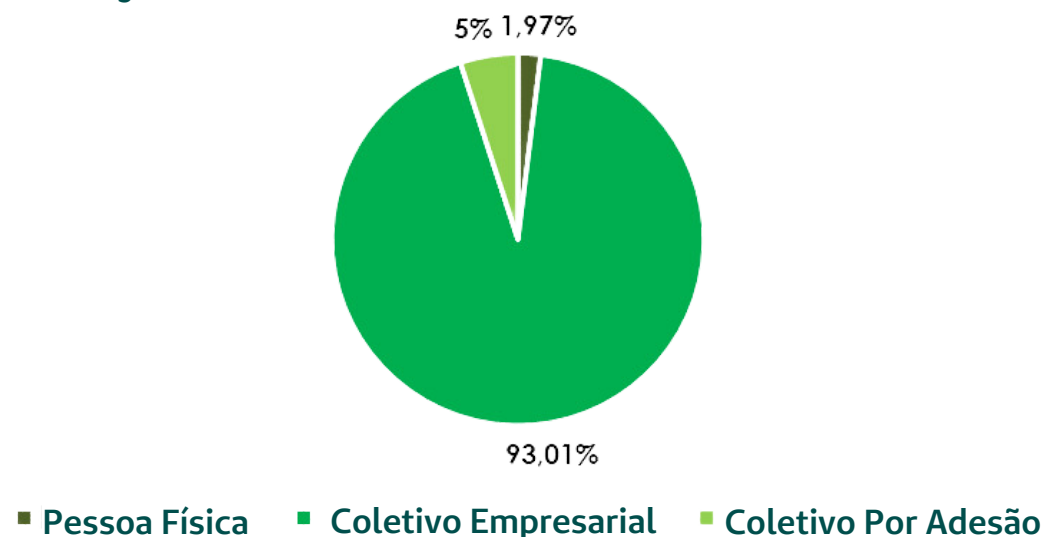
Unimed Uni Light: É um plano de abrangência grupo de municípios onde o cliente coparticipa com pagamento em todos os exames e procedimentos, em cada evento de internação. Garante o melhor custo-benefício para todo grupo familiar, excelente opção para os beneficiários que residem em Rondonópolis e nos 15 municípios de sua área de ação.

Unimed Co-participação O plano visa o atendimento de grupo de municípios, onde o cliente coparticipa com pagamento de pequeno percentual em todos os procedimentos, consultas, exames e procedimento ambulatorial e valor por evento de internação e como diferencial o cliente tem acesso a toda rede própria e credenciada em Rondonópolis e mais 15 municípios, atendimento de urgência e emergência a nível nacional em todo sistema Unimed.

Nota Explicativa:

Os planos individuais estão temporariamente com a comercialização suspensa de acordo com a Normativa Interna 245 (Suspensão de Vendas de Planos) pelo Conselho de Administração.

Distribuição dos Planos de Saúde Por Modalidades 2023



Serviços Próprios

Em 2023 a Unimed Rondonópolis continuou com seus investimentos para melhorias na assistência à saúde de seus clientes. No decorrer do ano inaugurou sua UTI infantil, com 10 leitos, bem como inaugurou mais um andar no seu hospital Dr. Mario Perrone, que possibilitou a criação de mais 24 módulos de internação, aumentando a quantidade total de leitos disponíveis.

Concluiu-se as obras de ampliação da capacidade de produção de energia fotovoltaica, mostrando seu alinhamento com o crescimento sustentável. Tais investimentos foram realizados na sua maior parte com capital próprio, a exceção da ampliação da usina fotovoltaica na qual foi utilizado capital de terceiros.

Números da Organização

Números da Organização	2021	2022	2023
Números Gerais	Quant.	Quant.	Quant.
Quantidade Cooperados Ativos	160	167	166
Quantidade de Prestadores	151	155	152
Credenciados Ativos na Rede			
Número Total de Clientes	59.422	64.875	67.944
Quadro de Colaboradores	2021	2022	2023
Operadora + Farmácia	89	96	98
Hospital + Postos de Coleta + CDU	359	393	449
Total Geral de Colaboradores	448	489	547



Nota Explicativa:

Em relação aos números da organização, houve entre 2022 e 2023 um aumento considerável em relação ao total de clientes, chegando a 4,7%, já no quadro de colaboradores houve um aumento de 11,86% entre 2022 e 2023.

5 Governança, Ética e Integridade

Princípios do Cooperativismo

Por adotar valores e princípios cooperativistas, a Unimed Rondonópolis é uma organização de caráter econômico, sem a figura do patrão, tendo o próprio médico cooperado como “empresário de si mesmo”.

A Unimed Rondonópolis tem em suas diretrizes a assistência à saúde, mas também os princípios éticos e o exercício digno da medicina, já que se trata de uma cooperativa com foco voltado à preservação da saúde.

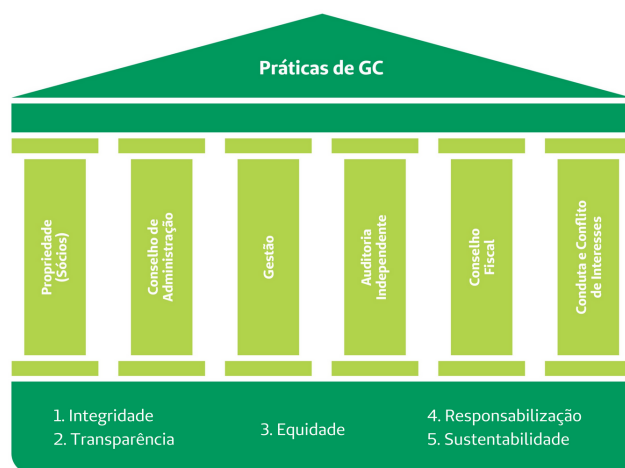
A base do cooperativismo está fincada sobre cinco valores fundamentais: democracia, liberdade, equidade, justiça social e solidariedade. As cooperativas agem por meio de sete princípios.

- Voto singular (ou gestão democrática), deriva do valor ‘Democracia’
- Livre adesão, que deriva do valor ‘Liberdade’
- Retorno das sobras, deriva do valor ‘Equidade’
- Educação cooperativista, que deriva do valor ‘justiça social’
- Neutralidade política, sexual e racial, que deriva do valor ‘justiça social’
- Limitação dos juros do capital, que deriva do valor ‘solidariedade’
- Integração cooperativista, que deriva do valor ‘solidariedade’

Estrutura de Governança

As boas práticas de Governança Corporativa convertem princípios básicos em recomendações objetivas, alinhando interesses com a finalidade de preservar e otimizar o valor econômico de longo prazo da organização, facilitando seu acesso a recursos e contribuindo para a qualidade da gestão da organização, sua longevidade e o bem comum.

A Unimed Rondonópolis busca adotar as melhores práticas a fim de preservar interesses, gerar valor em longo prazo e minimizar possíveis riscos e impactos. Entendemos que a Governança Corporativa vem evoluindo com o passar do tempo, constituindo verdadeiros sistemas vivos e dinâmicos que se adequam e se transformam à medida em que as características se alteram no mercado, interno e externo, mas também as legislações, mercados externos e entidades reguladoras.



Competências de Governança

Tempo de Mandato do Conselho de Administração

A Cooperativa será administrada por um Conselho de Administração, composto de 05 (cinco) membros, sendo formada por um Diretor Presidente, um Diretor Vice-Presidente, um Diretor Administrativo, um Diretor Financeiro e um Diretor de Patrimônio, todos cooperados e eleitos para um mandato de 3 (três) anos, podendo ser reeleitos, sendo obrigatória a renovação de no mínimo 1/3 (um terço) do total de seus membros.

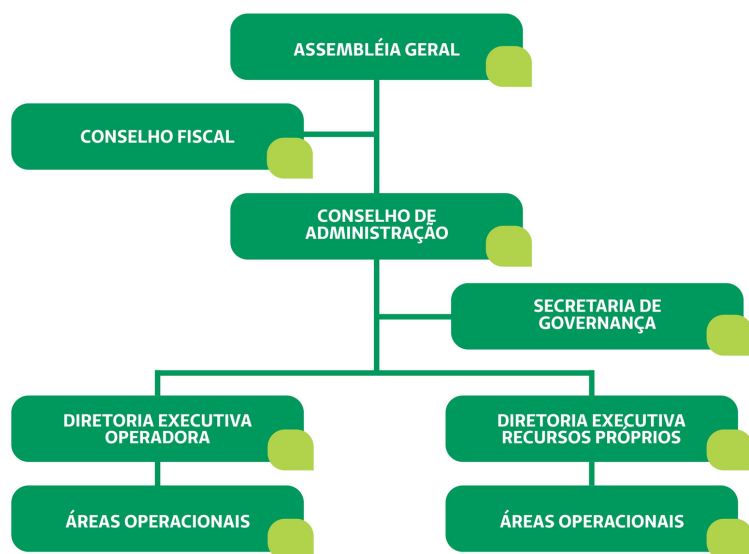
Competências do Conselho de Administração

Compete ao Conselho de Administração atuar de forma estratégica, voltado para as diretrizes em relação aos rumos do negócio visando o zelo e a preservação dos princípios, valores, objeto social e o sistema de governança implantado. Neste contexto, deve ainda fiscalizar e direcionar a gestão executiva em relação aos resultados da cooperativa.

Competências da Diretoria Executiva

Compete à Diretoria Executiva, dentro dos limites das Leis e do seu Estatuto Social, atendidas às decisões ou recomendações da Assembleia Geral ou do Conselho de Administração, executar as normas para cumprimento dos objetivos da Cooperativa.

Estrutura Administrativa



Conselho de Administração

Diretor Presidente – Dr. Ricardo Correa Gonzales

Diretor Vice-Presidente – Dr. Carlos Henrique Fortes Pereira

Diretor Administrativo – Dr. Cleber Marcial Aguilar Verquietini

Diretor Financeiro – Dr. Edilson Luiz Marques

Diretor de Patrimônio – Dr. José Bazan Júnior

Conselho Fiscal – Membro Efetivo

Dr. André Luiz Moreira Aguiar

Dr. Marcos Michel Gromowski

Dr. Danilo Santana Rodrigues

Conselho Fiscal – Suplentes

Dr. José Spila Neto

Dr. Higor de Assis Freitas

Dr. Daniel Borges Marras

Auditoria Médica

Dr. Dijalma Pimenta Júnior

Dra. Sandra Araújo Torres

Dr. José Luis Siqueira de Simone

Diretor Executivo da Operadora

Carlos Alberto da Silva

Diretor Executivo de Recursos Próprios

Danilo João Ricardo Geraldeli

Gerente Corporativo

Helton Torquato de Souza Rivelto

Gerente de Operações

Mirela Barbosa Queiroz Geraldeli

Gerente de Tecnologia da Informação

Silvério Botelho de Souza Carvalho



Identidade Corporativa

Missão

Prestar serviços de saúde com qualidade superior visando a qualidade de vida dos nossos clientes, valorizando cooperados, parceiros e colaboradores, contribuindo para o desenvolvimento da nossa região com responsabilidade socioambiental.

Visão

Ser uma cooperativa que agrega valor diferenciado a seus cooperados, atuando de forma única na valorização do bem maior de nossos clientes, que é o seu viver, sua saúde e sua vida.

Valores

- Respeito ao ser humano
- Excelência no atendimento
- Neutralidade política e social
- Acreditar sempre no melhor
- Saúde com qualidade superior
- Credibilidade
- Exemplo de profissionalismo
- Responsabilidade socioambiental



Principais Instrumentos Normativos

Os instrumentos normativos e regimentais são peças fundamentais para direcionar o rumo da cooperativa, bem como atender os princípios de governança e compliance e que possui interface ou direcionamento direto com o quadro de cooperados.

Estatuto Social

O estatuto social é um documento que irá constituir e regulamentar os direitos e deveres da sociedade e seus sócios;

Código Eleitoral

Documento que relata e organiza o funcionamento do processo eleitoral;

Regimento Interno Administrativo

Documento que estabelece as condições técnicas e operacionais para o funcionamento da operadora, assim como o relacionamento com os cooperados com critérios ágeis e eficientes;

Regimento Interno do Conselho Fiscal

Documento que direciona as ações do Conselho Fiscal, o qual dá suporte as fiscalizações de validações ao cooperados;

Código de Conduta

Documento este aderido com base nas premissas da Unimed do Brasil o qual dá todo o direcionamento de condutas aos agentes envolvidos na cooperativa, entre eles o cooperado;

Código de Ética Interno

Documento emitido para direcionar a conduta ética-administrativa é considerado como condições de ingresso e de permanência do cooperado na cooperativa;

Normativa Interna

Documento emitido e aprovado pelo Conselho de Administração o qual possui impacto direto ao cooperado, conforme a necessidade e direcionamento do tema;

CADM

Trata-se de o maior ofício emitido pelo Conselho de Administração e que as vezes quando ocorre a necessidade poderá ser direcionado ao cooperado;

Circular Interna

Documento emitido pelo Conselho de Administração que poderá ter impacto interno de cumprimento e refletirá no cooperado conforme o tema abordado.

Planejamento Estratégico

O Planejamento Estratégico do ciclo 2021-2023 foi conduzido e baseado no crescimento e sustentabilidade do negócio. Para a elaboração do Planejamento Estratégico, foram realizadas a análise da Matriz SWOT (Pontos Fortes, Pontos Fracos, Oportunidades e Ameaças) junto a diretoria executiva, gerentes e Conselho de Administração.

O mapa estratégico foi validado pelo Conselho de Administração, não havendo alterações nos objetivos estratégicos propostos. O grande desafio é tornar a estratégia um processo participativo, contando com a participação de todos que fazem parte da organização sendo este o principal fato para o sucesso.



PLANEJAMENTO ESTRATEGICO UNIMED RONDONÓPOLIS MAPA ESTRATÉGICO 2021/2023

Para sustentar financeiramente nossa missão/visão em que devemos nos concentrar?	FINANCEIRA
	Garantir resultados da receita operacional para margem de solvência
	Investir em novas tecnologias
	Garantir sustentabilidade financeira e da marca
	Manter fluxo de caixa em níveis de giro da empresa
	Garantir suficiência dos ativos garantidores
	Manter os níveis de liquidez carente e ampliar o índice de liquidez geral
Reduzir custos, renegociar contratos, terceirizar, criar novas parcerias, manter estoque mínimo	
Para realizar nossa visão, como devemos parecer aos olhos dos clientes?	CLIENTES/MERCADO
	Criar produtos competitivos e inovadores, para mercados não atendidos
	Garantir geração de valores para os clientes
	Desenvolver parcerias com os prestadores
	Incrementar relacionamento com os órgãos reguladores
	Ampliar área de atuação comercial
	Divulgar diferenciais da cooperativa
	Desenvolver ações de combate à concorrência
	Evitar invasão de áreas por outras singulares
	Construir/Buscar parceria para a criação do Centro Multidisciplinar
Para satisfazer nossos clientes, em que processos operacionais devemos ser excelentes?	PROCESSOS
	Atender exigências legais - ANS, fiscal e trabalhista
	Monitorar ações civis / melhorar processos jurídicos
	Desenvolver programas de qualidade (rede, funcionários)
	Automatizar processos manuais
Otimizar despesas administrativas (Operadora e Hospital) com Centro de Serviço Compartilhado	
Atualizar tecnologias (infra, softwares, app's)	
Como sustentaremos nossa capacidade de mudar e melhorar?	PESSOAS
	Desenvolver responsabilidade social e sustentabilidade
	Desenvolver a educação permanente e qualificação de cooperados e secretárias
	Implantar gestão por competência (reconhecimento, valorização dos indivíduos, recompensas)
Promover ações motivacionais junto aos colaboradores e cooperados na busca de qualidade de vida	

Comunicação e Engajamento

Durante o ano de 2023, em um compromisso com a excelência na comunicação e no serviço oferecido pela Unimed Rondonópolis a todas as partes interessadas, informamos o aprimoramento do nosso trabalho de Marketing e Comunicação Interna, o qual se desdobrou em uma série de conquistas. Dentre os inúmeros benefícios que emergiram desse movimento estratégico, destacamos alguns.

- Fortalecimento da cultura empresarial
- Suporte na melhoria do clima organizacional
- Facilidade no fornecimento de feedbacks e informações aos colaboradores
- Aprimoramento da comunicação com clientes
- Maior aderência aos padrões da marca
- Suporte, divulgação e visibilidade em eventos promovidos
- Suporte e agilidade nas comunicações com os cooperados



Comunicação com Clientes

Para uma melhor comunicação com seus clientes a Unimed Rondonópolis utiliza espaços publicitários internos e externos de mídia e assessoria de imprensa para proporcionar aos seus beneficiários o acesso à informação sobre seus produtos, serviços e demais informações que fazem parte da relação cliente-fornecedor.

Faz-se valer ainda de outros ambientes e ferramentas para cumprir os seus objetivos de fortalecimento no seu público externo o sentimento de que saúde e qualidade de vida são fundamentais, proporcionando assim uma maior visibilidade aos programas e atividades da cooperativa.

Hotsite

O site da Unimed Rondonópolis está alinhado com o padrão da Unimed do Brasil desde 2020 afim de mantermos a mesma identidade do sistema com menus de acessos as informações de seus produtos e serviços de maneira ágil a todos os seus clientes e partes interessadas.

App Unimed Cliente

O App Unimed Cliente é outra fonte de comunicação importante e direta com os nossos clientes, onde priorizamos funcionalidades que facilitam a jornada diária dos beneficiários e sua comunicação com a Unimed Rondonópolis.

Redes sociais

Utilizamos das redes sociais a fim de divulgar nossos serviços, receber feedbacks, solucionar dúvidas, tornando assim uma imagem positiva no mercado. E para que tudo isso aconteça, o trabalho com as redes sociais requer planejamento, estratégia, criatividade e monitoramento constante para garantir resultados satisfatórios.

Além do acesso do Guia Médico Nacional com comando de voz, o beneficiário pode, por exemplo, solicitar: autorizações de exames, segunda via de boletos, carteirinha virtual e extrato de coparticipações.

É importante ressaltar que, além dos meios e ferramentas especificados, a comunicação com o cliente, temos ainda os nossos contatos telefônicos via atendimento 24 horas (66) 3439-2800 e pelo nosso WhatsApp Informações (66) 3439-2860 de segunda a sexta feira, das 07:30 às 17:00.



Comunicação com Cooperados

A transparência é um dos pilares do sistema de governança, além do cenário político e social em que se encontra o país, foi identificado que a transparência é fator primordial para que o cooperado seja de fato integrado à gestão como dono.

As informações sobre o negócio são transmitidas de forma clara, objetiva e imediata, sendo condições para o entendimento e formação de opinião e, assim estar apto a tomada de decisões. Neste cenário a Unimed Rondonópolis centraliza a sua comunicação e informações aos seus cooperados nas seguintes fontes:

Informações Institucionais e Desempenho do Negócio

O Portal da Governança foi idealizado e estruturado pelo Conselho de Administração e Diretoria Executiva, visando o aperfeiçoamento do seu sistema de governança, onde são disponibilizadas as informações de interesse dos cooperados, público externo e interno e demais partes interessadas visando a transparência, equidade, prestação de contas e responsabilidade corporativa/cooperativa, no seguinte endereço eletrônico:

<https://www.unimed.coop.br/site/web/rondonopolis/governan%C3%A7a-unimed>

Comunicados e Notificações (Conselho de Administração x Cooperados)

Todo e qualquer comunicação que parte da uma necessidade da cooperativa para com o Cooperado é utilizada/aplicada de forma estruturada junto a equipe de marketing interna, podendo utilizar os seguintes canais de comunicação:

- WhatsApp do Cooperado;
- E-mail;
- Web Prestador;
- Site;
- Aplicativo do Cooperado;
- Ofício;
- Agendamento de Reuniões;



Assembleias e Reuniões

Para a maior transparência do negócio e uma boa comunicação entre a cooperativa e seus cooperados, listamos abaixo as principais assembleias e reuniões que são praticadas pela Unimed Rondonópolis e que possuem envolvimento direto com os seus cooperados:

Assembleia Geral Ordinária

Assembleia realizada uma vez ao ano e que conta com a presença de todos cooperados para apresentação de resultados, votação, debates e direcionamentos da cooperativa, a qual já é prevista em estatuto;

Assembleia Geral Extraordinária

Assembleias realizadas de forma extraordinária conforme necessidade do tema, a qual é convocada pelo Conselho de Administração ou pelo Cooperado qual é prevista em estatuto;

Reunião 19:30

Trata-se de reuniões realizadas pelo Conselho de Administração com a convocação via ofício para a participação de todos os cooperados;

Reunião de Deliberação do Conselho de Administração

Trata-se de reuniões mensais internas realizadas entre os membros do conselho e que poderá ter pautas relacionadas os cooperados;

Todas as reuniões possuem envolvimento dos cooperados, bem como o registro de atas e que posteriormente será posto em prática pela cooperativa.

Comunicação com Colaboradores

A Unimed Rondonópolis sempre busca o aprimoramento dos seus meios de comunicação junto aos colaboradores de forma institucional, estruturada, ágil, dinâmico e assertivo e para isto utiliza-se de alguns meios.

Intranet

A Intranet é um portal corporativo de uso interno dos colaboradores e tem como objetivo facilitar a comunicação e o acesso a informação corporativa de forma igualitária a todos os seus colaboradores.

Comunicador IntraChat (CIC)

Trata-se de um software de comunicação interna para mensagens rápidas onde todos os colaboradores têm acesso via rede interna.

Microsoft Teams

É uma plataforma unificada de comunicação e colaboração que combina bate-papo, videoconferências, armazenamento de arquivos e integração de aplicativos no local de trabalho, sendo também utilizado para comunicações externas.

Mural

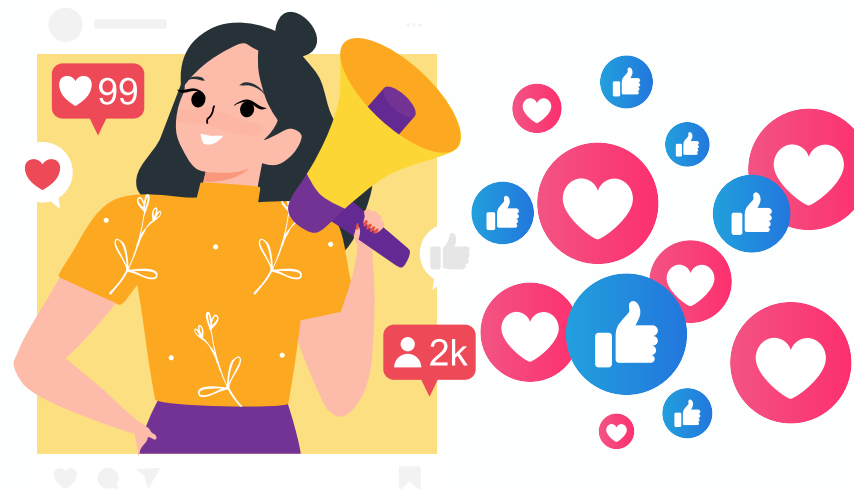
Existe um mural localizado na instalação interna da operadora (corredor da sede) para os colaboradores terem acesso as notícias e informações de forma impressa.

TV Corporativa

A tv corporativa tem se mostrado uma poderosa ferramenta de engajamento e alinhamento de informações. Por meio dela, os colaboradores têm acesso imediato a comunicados oficiais, atualizações sobre os projetos em andamento, e até mesmo notícias relevantes do mercado. Essa iniciativa tem contribuído significativamente para otimizar processos, promover uma comunicação eficiente e manter todos os colaboradores atualizados e engajados com as estratégias e metas da empresa.

WhatsApp

Além disso, é importante ressaltar a existência de um grupo de WhatsApp não oficial, criado pelos colaboradores, com o objetivo de agilizar a comunicação e compartilhar notícias relevantes para todos. Esse grupo não é gerenciado pela empresa, mas serve como um canal adicional de informação para facilitar a troca de informações entre os membros da equipe.



Mídias Sociais

Facebook

O Facebook continua sendo uma das redes sociais com maior alcance mundial. Por isso, a Unimed Rondonópolis direciona os seus esforços digitais para esta rede;

Instagram

Esta rede tem se consolidado como um excelente fixador de conceito de marca. Além disso, com o recurso dos stories é possível compartilhar inúmeros momentos e não só aqueles que você deseja manter no seu perfil. Com essa iniciativa é possível dar movimento a histórias ou falar de alguma promoção que está por vir, entre outros assuntos que são filtrados, analisados e publicados pela equipe interna de marketing e comunicação;

YouTube

Pesquisas sobre o ambiente digital dizem que o futuro é dos vídeos. Por isso, não devemos descuidar de nossa presença no YouTube, que está cada vez mais ativa com conteúdo específico para essa rede social;

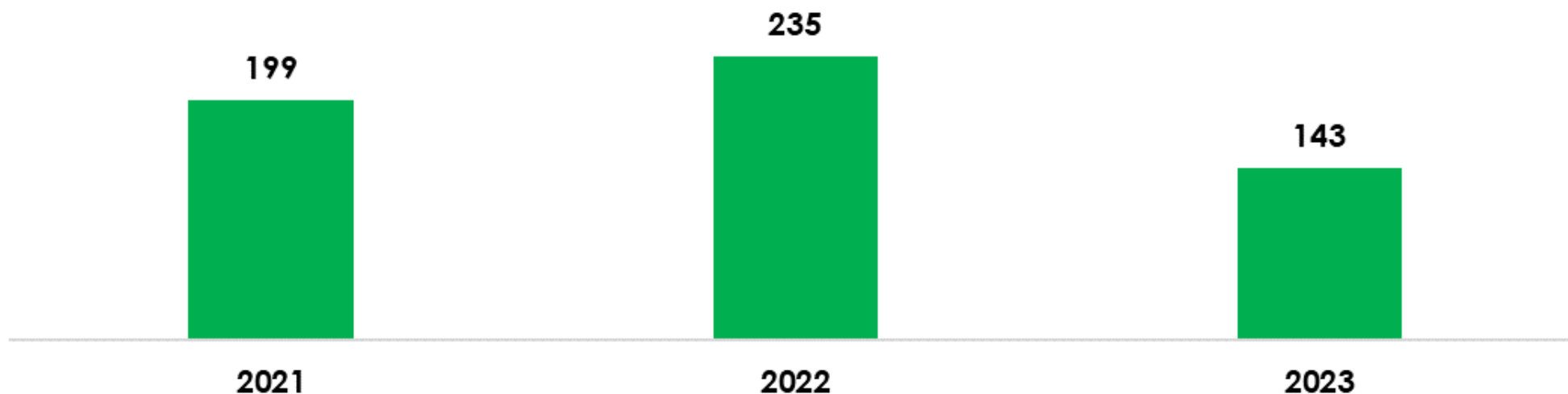
LinkedIn

Com o amadurecimento do meio digital, a rede LinkedIn vem se consolidando como um relevante ponto de contato com um público específico: os atuais ou potenciais colaboradores e médicos cooperados do Sistema Unimed;

Ouvidoria

A missão da Ouvidoria é representar e atender as solicitações dos clientes dentro da organização de forma rápida e consistente. Estas solicitações são recebidas e tratadas junto a área responsável, objetivando sempre o atendimento no menor tempo possível, conforme estabelecido pela RN 323/2013.

Quantidade de Atendimento da Ouvidoria 2021/2022/2023



Nota Explicativa:

O gráfico de Atendimento da Ouvidoria representa o último triênio, assim podemos ver que houve uma redução no número de solicitação em seu último ano de comparativo 2022-2023 de 39,15%.



Classificação dos Canais de Atendimento da Ouvidoria

Classificação dos Canais de Atendimento da Ouvidoria 2020-2021-2022

Canal	2021	2022	2023
E-Mail	37,19%	32,34%	30,77%
Presencial	20,10%	21,70%	9,79%
Telefone	12,56%	7,66%	5,59%
WhatsApp	28,14%	37,87%	52,45%
Portal/Web	0,00%	0,00%	0,00%
Outros	1,01%	0,00%	0,00%
Canal Fale com a Unimed	1,01%	0,43%	1,40%
Totalizador	100%	100%	100%

Conforme demonstrativo acima, podemos verificar que os nossos principais canais de atendimento são E-mail, WhatsApp e Presencial, ou seja, os atendimentos “não presenciais” vão se tornando os preferidos dos clientes, conforme demonstra as apurações do último triênio.

Performance da Ouvidoria em 2023

Quantidade de atendimentos da Ouvidoria 2023

143

Quantidade de Ouvidorias Pendentes 2023

0

Tempo Médio de Resposta da Ouvidoria (Dia) 2023

5,01

Conforme demonstrativo acima, podemos verificar que os nossos principais canais de atendimento são E-mail, WhatsApp e Presencial, ou seja, os atendimentos “não presenciais” vão se tornando os preferidos dos clientes, conforme demonstra as apurações do último triênio.

Contatos da Ouvidoria

Contatos com a Ouvidoria Unimed Rondonópolis

- E-mail: ouvidoria@unimedrondonopolis.com.br
- Presencial: Rua Rio Branco, 933 – Centro – Rondonópolis/MT
- WhatsApp: (66) 34392860
- Aplicativo: Unimed Clientes



Gestão de Riscos

O Conselho de Administração nas suas atribuições legais, aderiu ao trabalho de implantação do projeto de adequação da Resolução Normativa ANS 518 publicada em 04/2022, para cumprimento de obrigação acessória que visa a adequação da governança, gestão de riscos e controles internos das operadoras. Mediante este contexto e na busca de evoluir os trabalhos em gestão de riscos a Unimed Rondonópolis em 2023 realizou os seguintes feitos:

- Enviou do seu primeiro PPA (Procedimento Previamente Acordado) em cumprimento a RN 518 auditado e obtendo um parecer sem ressalvas;
- Iniciou um trabalho de auditoria interna terceirizada, contrato este fechado pela federação MT a qual abrange as demais operadora do estado, visando transparência e evolução na sua gestão de riscos e controles internos;
- Iniciou um projeto de implantação de compliance em parceria com a PUC/PR com duração de 16 meses em busca de disseminar e aprimorar os seus trabalhos de conformidade.

Gestão de Fornecedores

A gestão de fornecedores é um fator de extrema importância para a gestão da Unimed Rondonópolis, que vem aperfeiçoando os seus critérios para seleção de fornecedores, baseado na normativa interna 235, aprovada pelo Conselho de Administração.

A política de escolha dos fornecedores é baseada nos que possuem produtos diferenciados, com qualidade e preços justos, com boas opções de negociação. Faz-se necessário a apresentação de alguns documentos para os fornecedores que queiram prestar serviços ou vender produtos para a cooperativa.



Exigências Para a Qualificação de Fornecedores

- Cartão do CNPJ;
- Comprovante de Inscrição Estadual;
- Requerimento do Empresário;
- Contrato Social com as alterações ou Estatuto Social;
- Informações Bancárias;
- Comprovante de Inscrição Municipal; (quando aplicável);
- Alvará de Licença de Funcionamento;
- Alvará Sanitário;
- Licença de Funcionamento emitida pelo Corpo de Bombeiros (quando aplicável);
- Comprovante de realização de controle de pragas e insetos (quando aplicável);
- Certidão Negativa emitida pelo SERASA;
- Certidão Negativa municipal;
- Certidão Negativa emitida pela Secretaria da Fazenda do Estado;
- Certidão Negativa, conjunta de débitos relativos a Tributos Federais e da Dívida Ativa da União;
- Procuração para o representante da contratada, quando não forem os seus sócios que assinam o contrato (quando aplicável);
- Quando se tratar de prestação de serviço (quando aplicável).

Documentos Segurança (Empresa)

- PPRA - Programa de Prevenção de Riscos Ambientais;
- PCMSO - Programa de Controle Médico de Saúde Ocupacionais;
- CIPA - Comissão Interna de Prevenção de Acidentes;
- PCMA-T - Programa de Condições e Meio Ambiente de Trabalho na Indústria da Construção (quando aplicável).



Documentos Segurança (Funcionários)

- Ficha de EPÍs atualizada;
- Ordem de Serviço Saúde e Segurança do Trabalho (NR-1), descrevendo as atividades realizadas, os riscos ocupacionais e suas respectivas medidas de controle;
- ASO – Atestado de Saúde Ocupacional (atender para aptidão, altura, e espaço de confinado);
- Cartão do SUS;
- Carteira de vacinação atualizada;
- Documentos de Segurança (Comprovante de Treinamento), certificados dos cursos exigidos pelas NR' s e aplicáveis de acordo com a função e/ou atividade.

Itens Obrigatórios para Compras de OPME, Materiais e Medicamentos

- Certidão de regularidade do responsável técnico;
- Registro ANVISA para comercializar produto e/ou medicamento de controle especial;
- Carta de comercialização emitida pelo fabricante dos produtos.



6 Saúde Econômica e Financeira



Este tópico do relatório é dedicado a apresentação da saúde econômica e financeira da cooperativa, onde visamos demonstrar os resultados as partes interessadas.

Evolução da Receita Bruta

Demonstrativo de Evolução da Receita Bruta 2021 - 2022 - 2023				
Descritivo	2021	2022	2023	Acumulado 2021 - 2022 - 2023
Receitas com Planos de Saúde	R\$ 162.345.275,70	R\$ 207.083.434,46	R\$ 241.992.237,17	R\$ 611.420.947,33
Outras Receitas com Planos	R\$ 6.046.100,54	R\$ 1.603.773,15	R\$ 1.704.644,36	R\$ 9.354.518,05
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	R\$ 16.279.047,12	R\$ 10.090.585,34	R\$ 6.594.929,52	R\$ 32.964.561,98
Receitas com Administ.de Intercâmbio Eventual Assist. Médico Hospitalar	R\$ 13.386.624,74	R\$ 22.616.852,77	R\$ 21.661.584,61	R\$ 57.665.062,12
Outras Receitas Operacionais	R\$ 5.681.778,36	R\$ 6.706.249,70	R\$ 9.201.389,51	R\$ 21.589.417,57
Receitas Financeiras	R\$ 2.028.686,61	R\$ 3.899.448,30	R\$ 3.720.099,67	R\$ 9.648.234,58
Receitas Patrimoniais	R\$ 238.694,93	R\$ 348.443,72	R\$ 302.998,19	R\$ 890.136,84
Totalizador	R\$ 206.006.208,00	R\$ 252.348.787,44	R\$ 285.177.883,03	R\$ 743.532.878,47

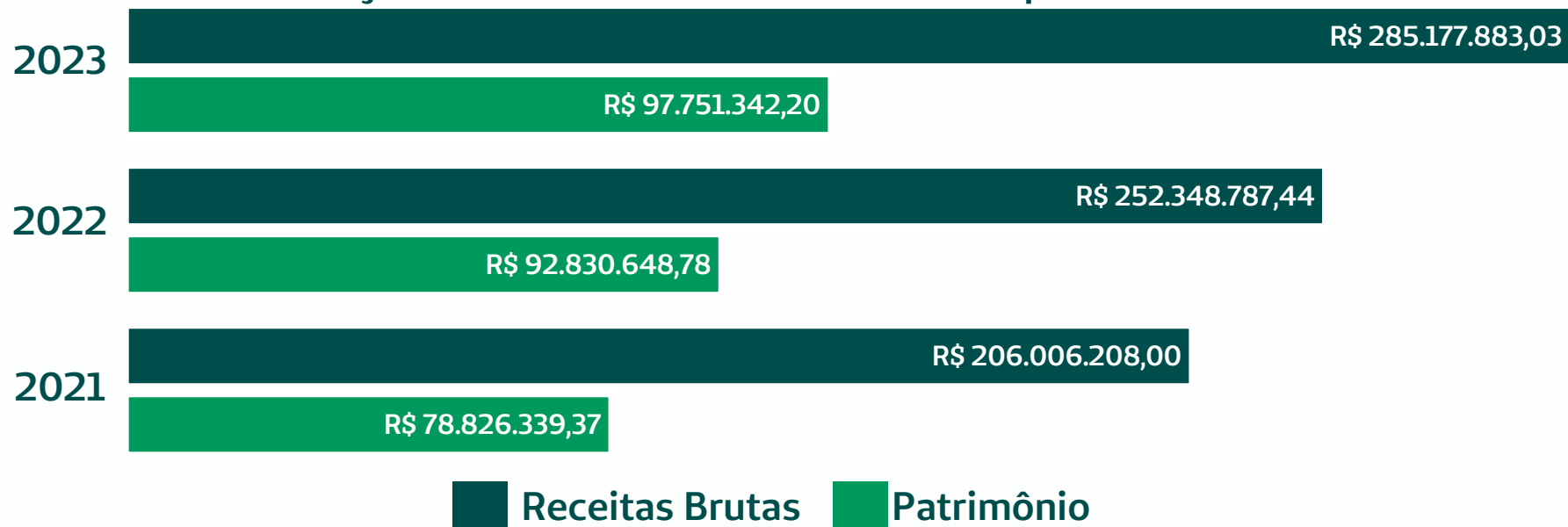
Nota Explicativa:

A contabilização da receita de corresponsabilidade cedida (intercâmbio habitual), em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas contábeis, desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada. Para efeito de comparabilidade, o mesmo foi aplicado no demonstrativo de 2021.

Evolução da Receita Bruta



Evolução da Receita Bruta x Patrimônio Líquido 2021/2022/2023

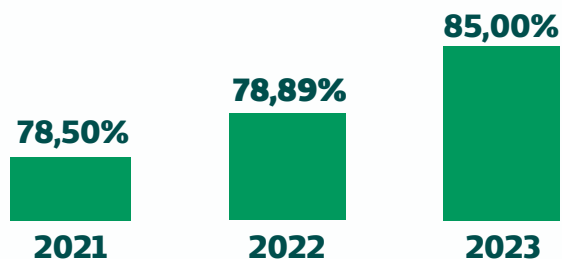


- Crescimento da receita bruta no triênio 2021-2023 – 38,43%
- Crescimento do patrimônio líquido no último triênio 2021-2023 – 24,01%

Sinistralidade ANS

O índice de sinistralidade é o percentual obtido entre o total dos custos assistenciais dividido pela receita líquida com plano de saúde.

Sinistralidade 2021/ 2022/2023



Analisando o comparativo dos últimos dois anos (2022 e 2023), podemos verificar um aumento na sinistralidade de 7,74%. A apuração da sinistralidade é apurada e desenvolvida com base nos requisitos e métricas exigidas pela ANS

Evolução de Provisão PEONA

A Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados - PEONA é uma provisão, estimada atuarialmente, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela operadora. Assim, para fins desta provisão, o conhecimento do evento passa ser caracterizado a partir do momento que a operadora o registra contabilmente.

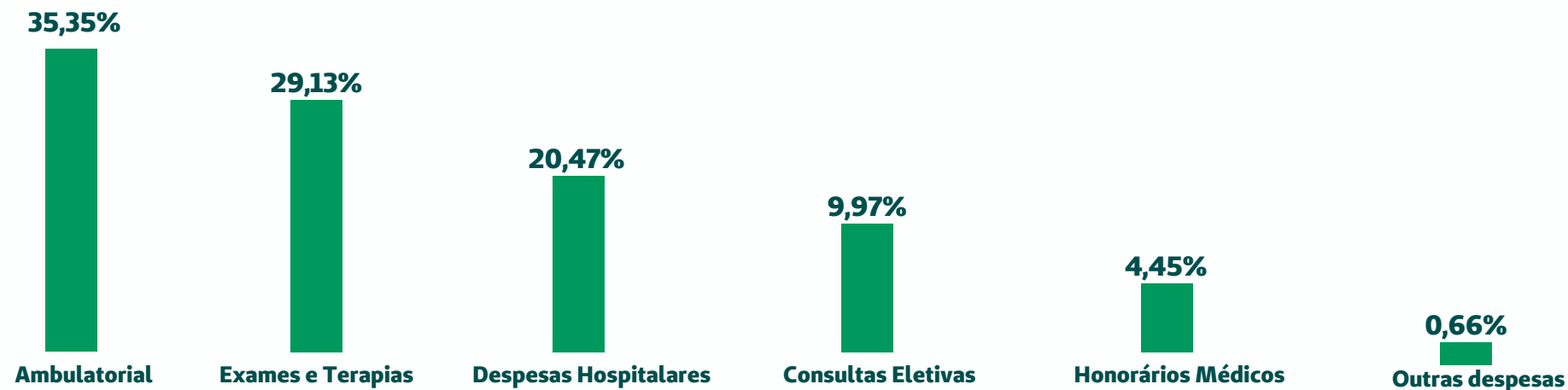
Evolução de Provisão PEONA 2021-2022-2023



Conforme demonstrativo acima a Unimed Rondonópolis vem cumprindo com as suas provisões de forma efetiva.

Distribuição do Custo Assistencial

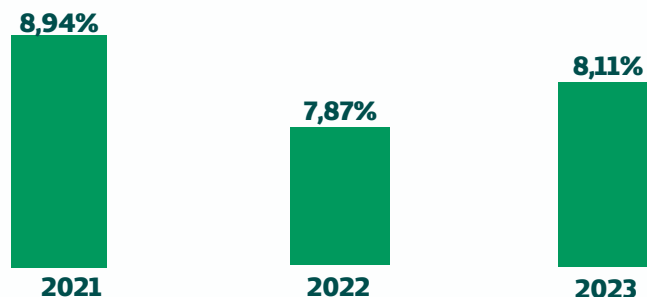
Distribuição do Custo Assistencial 2023



Evolução das Despesas Administrativas

A Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA é uma provisão, estimada atuarialmente, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela operadora. Assim, para fins desta provisão, o conhecimento do evento passa ser caracterizado a partir do momento que a operadora o registra contabilmente.

Despesas Administrativas 2021-2022-2023



Nota Explicativa:

Conforme demonstrativo, houve um aumento de 0,24% nas despesas administrativas em comparação com os dois últimos anos (2022 e 2023).

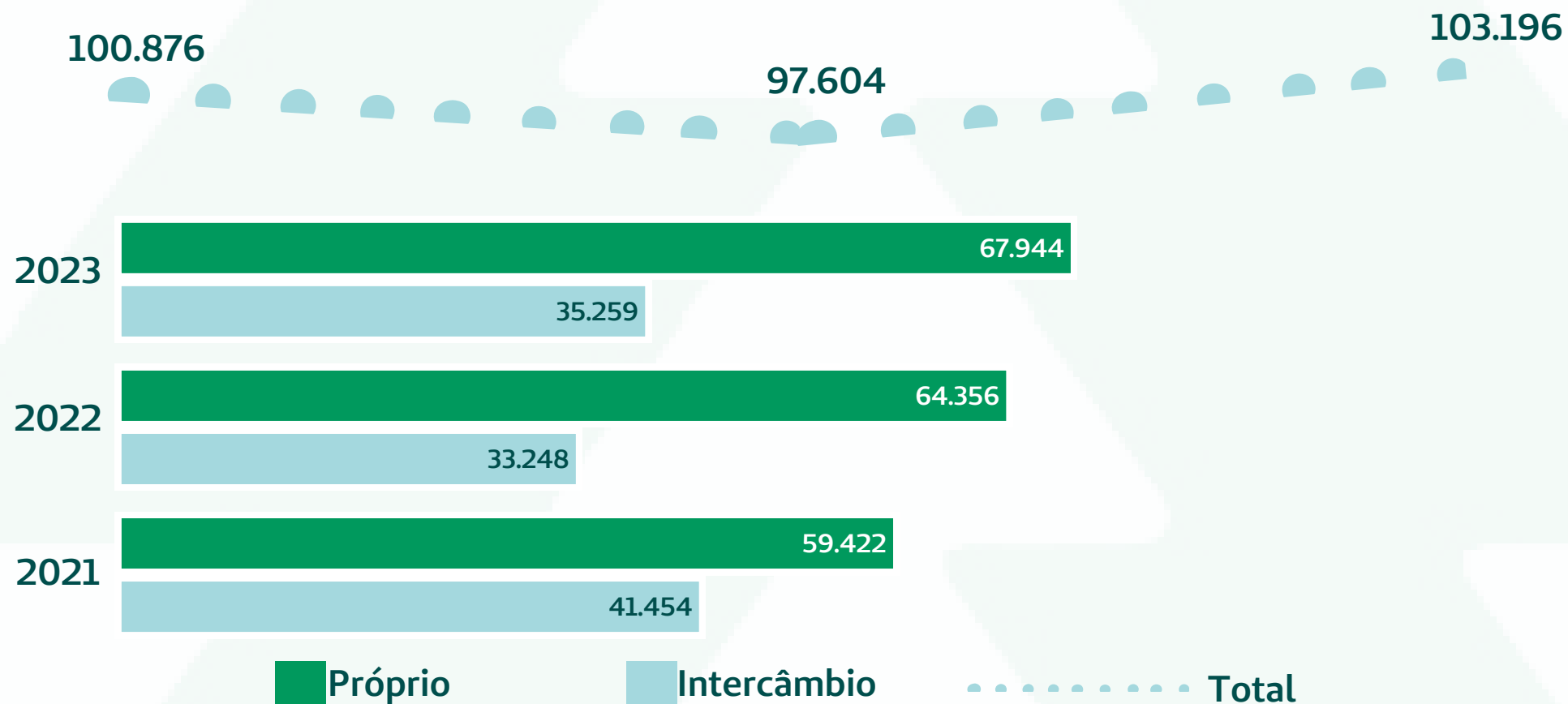
Constituição dos Fundos de Reservas

As Reservas e Fundos são constituídas de acordo com o estabelecido na Legislação (Lei 5.764/71) e seu crescimento é proporcional ao resultado da Cooperativa. A Unimed Rondonópolis constitui as seguintes Reservas e Fundos:

- Fundo de Reserva Para o FATES – Destina-se à cobertura de despesas com assistência técnica, educacional e social dos cooperados e seus familiares, bem como, dos funcionários da cooperativa de acordo com o Estatuto Social e conforme normas que forem estabelecidas pelo Conselho de Administração e que faz parte do Regimento Interno.
- Fundo de Reserva para Capital de Giro – O fundo de reserva para capital de giro nada mais é do que o ato de destinar parte do lucro da companhia para a criação de uma reserva financeira para suportar o seu capital de giro, que é a diferença entre os recursos disponíveis em caixa e a soma das despesas e contas a pagar, fundo este constituído no balanço de 2003.
- Fundo de Reserva para Contingência – Este fundo foi criado no ano de 2018 ao se reverter a Provisão Para Contingência Tributária foi decidido então manter o valor da Provisão no Patrimônio Líquido como Reserva afim de mitigar eventuais perdas em processos de natureza tributária.
- Fundo de Reserva Para a Construção do Hospital – Foi criado para aumentar o Patrimônio Líquido na mesma proporção do aumento do Imobilizado Hospitalar. Uma espécie de contrapartida do cooperado para o financiamento do Hospital Unimed. A criação do presente regulamento foi aprovada por maioria de votos na Assembleia Geral da Unimed Rondonópolis em 2016. Enviou do seu primeiro PPA (Procedimento Previamente Acordado) em cumprimento a RN 518 auditado e obtendo um parecer sem ressalvas;

Evolução da Carteira de Clientes

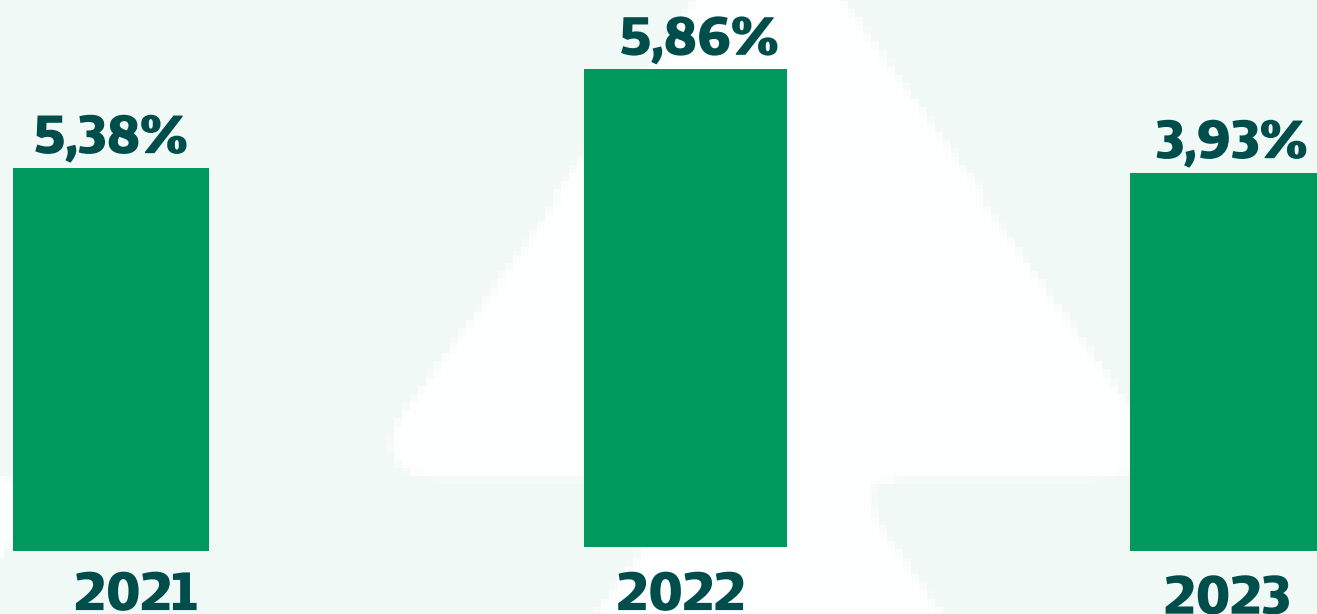
Evolução da Carteira de Clientes 2021/2022/2023





Farmácias

Rentabilidade das Farmácias 2021/2022/2023



Nota Explicativa:

Rentabilidade refere-se à capacidade de uma empresa ou investimento gerar lucro em relação aos recursos que foram utilizados para obtê-lo. Isso significa que a rentabilidade mede o retorno ou ganho obtido em relação ao investimento realizado.

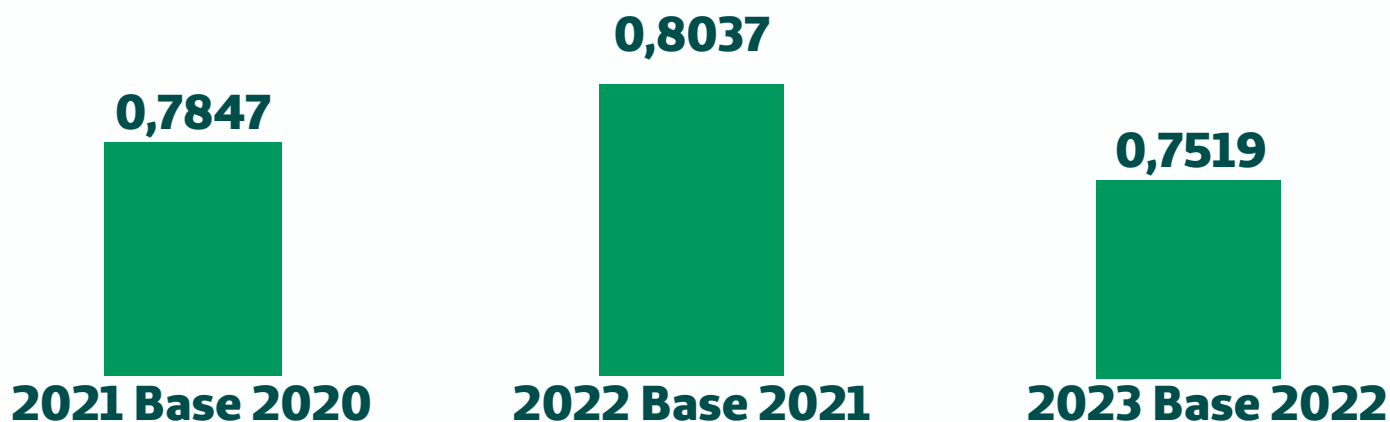
Indicadores de Desempenho

IDSS – Índice de Desempenho da Saúde Suplementar

O Índice de Desempenho da Saúde Suplementar – IDSS, é um programa de avaliação das operadoras de planos de saúde que permite avaliar o desempenho das operadoras de planos privados de saúde por meio de um conjunto de indicadores, com o objetivo de ampliar a transparência e reduzir a assimetria de informação, dirimindo falhas de mercado que, neste caso, comprometem a capacidade do consumidor de fazer suas escolhas no momento de contratar de um plano de saúde.

O IDSS leva em consideração o desempenho de cada entidade no decorrer do ano anterior, estabelecendo uma pontuação entre 0 e 1, distribuído na dimensões Qualidade em Atenção a Saúde, Garantia de Acesso, Sustentabilidade no Mercado e Gestão de Processos e Regulação, na qual a instituição que ficar mais próxima do resultado 1 é a que apresenta maiores níveis de acerto na administração, na estruturação e na operação do serviço.

Demonstrativo IDSS 2021 – 2022 – 2023



A nota do IDSS compreende uma escala de 0,0000 a 1,0000 que corresponde a uma pontuação de 0 a 10.



Resolução Normativa 518



A Resolução Normativa 518/2022 foi um marco legal dentro das resoluções que tratam de solvência e as regras a serem adotadas a partir de então pelas operadoras são imprescindíveis para o aumento de performance e do impulsionamento do desempenho dos negócios.

A nova resolução propõe a aplicação de boas práticas de governança corporativa, gestão de riscos, controles internos, indicadores de desempenho e auditoria interna com o intuito de fortalecer a gestão das operadoras e proteger o interesse dos beneficiários de planos de saúde.

Demonstrativo de Indicadores Norma Derivada 11 Unimed do Brasil e Resolução Normativa 518 ANS			
Indicadores 2022	Apurado até 11/2023	Médio Porte	Sistema Unimed
ILC - Índice de Liquidez Corrente	1,1	1,51	1,64
IS- Índice de Sinistralidade	85,70%	82,10%	81,70%
IDA - Índice de Despesas Administrativas	7,80%	11,40%	12,10%
IDC - Índice de Despesas de Comercialização	0,50%	0,70%	0,50%
ICO - Índice Combinado Operacional (DOP)	0,978	0,985	0,987
MRL - Margem de Resultado Líquido	2,40%	2,80%	2,70%
ROE - Retorno sobre Patrimônio Líquido (Equity)	5,40%	9,50%	8,90%
IRF - Índice de Resultado Financeiro	0,20%	2,40%	2,60%
ICT - Índice de Garantia ao Capital de Terceiros	82,60%	122,60%	102,80%
PMRC - Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações	4	7	7
PMPE - Prazo Médio de Pagamento de Eventos	16	21	20
IVC - Índice de Variação de Custos Assistenciais	22,10%	8,20%	7,30%

(*) As medianas referem-se ao último mês (11/2023) da Norma Derivada da Unimed do Brasil antes do fechamento deste relatório.

Indicadores de Capital Baseado em Riscos

A Resolução Normativa 569/2022 é uma norma da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) que trata da estrutura de solvência das operadoras de planos de saúde. Uma das principais medidas introduzidas pela RN 569 é o conceito de "capital baseado em riscos" (CBR).

O capital baseado em riscos é um indicador financeiro que visa garantir a capacidade das operadoras de planos de saúde de cumprir com suas obrigações financeiras, especialmente em situações adversas, como eventos inesperados ou crises no setor. Em outras palavras, é uma forma de medir a capacidade de uma operadora de arcar com seus compromissos financeiros mesmo diante de riscos inerentes ao negócio.

Esse modelo de capitalização leva em consideração diversos fatores, como o perfil de risco da carteira de beneficiários, custos operacionais, reservas técnicas e outras variáveis relevantes para a saúde financeira da operadora. Com base nesses dados, a ANS estabelece requisitos mínimos de capitalização que as operadoras devem atender para garantir sua solvência.

Situação no 4º Trimestre de 2023

Os quadros a seguir representam resumidamente a situação da operadora frente às exigências das garantias financeiras da ANS:

Capital Regulatório	Exigidos	Patrimônio Líquido ajustado	Diferença	Diferença
Capital Base	R\$ 534.404,85	R\$ 94.867.632,58	R\$ 94.333.227,73	Suficiente
Capital Baseado em Riscos	R\$ 27.833.628,96	R\$ 94.867.632,58	R\$ 67.034.003,62	Suficiente

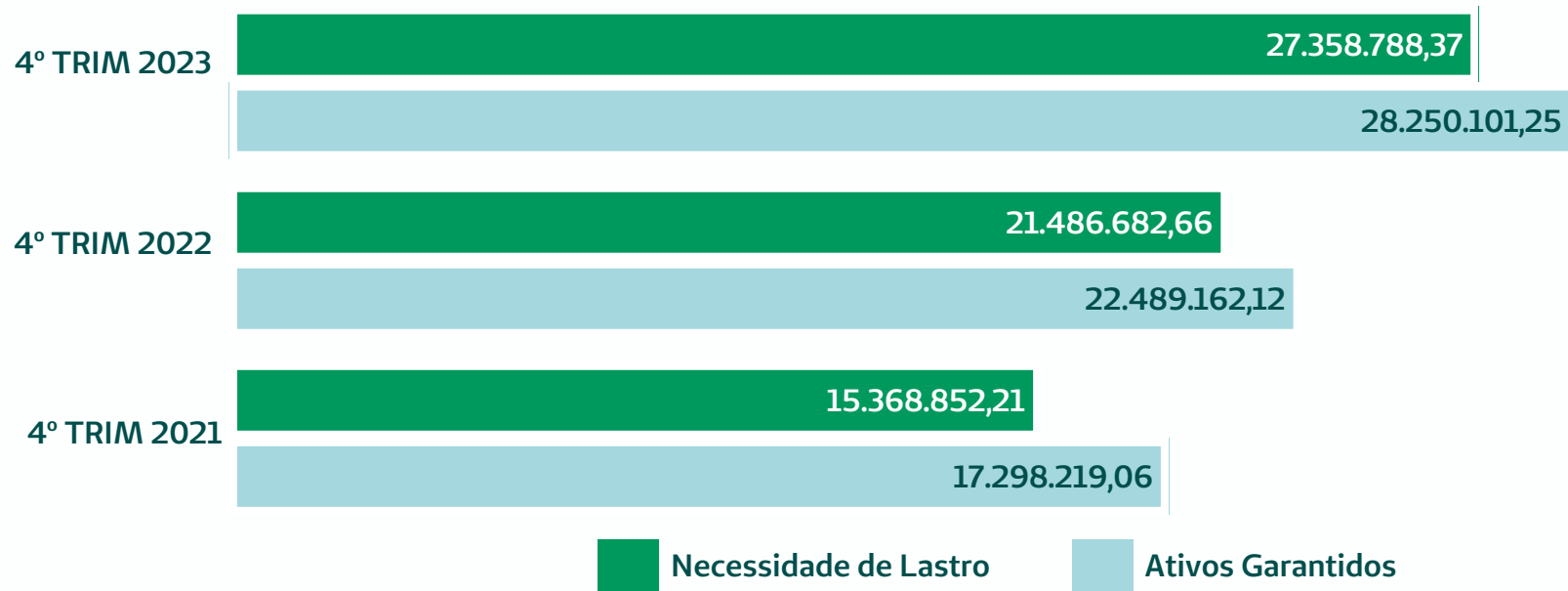
A Unimed Rondonópolis busca sempre manter um patrimônio líquido robusto afim de cumprir com as exigências, conforme demonstrativo acima do último quadrimestre de 2023.



Indicadores de Ativo Garantidores

Os Ativos Garantidores são garantias financeiras em bens imóveis assistenciais e aplicações financeiras vinculadas a ANS, sendo os recursos destinados a cobrir riscos das provisões técnicas (cálculo dos riscos esperados inerentes às operações de assistência à saúde).

Ativo Garantidores - Lastro 2021-2022-2023



O gráfico acima demonstra que Unimed Rondonópolis trabalha sempre com margem para cobrir as necessidades dos ativos garantidores.

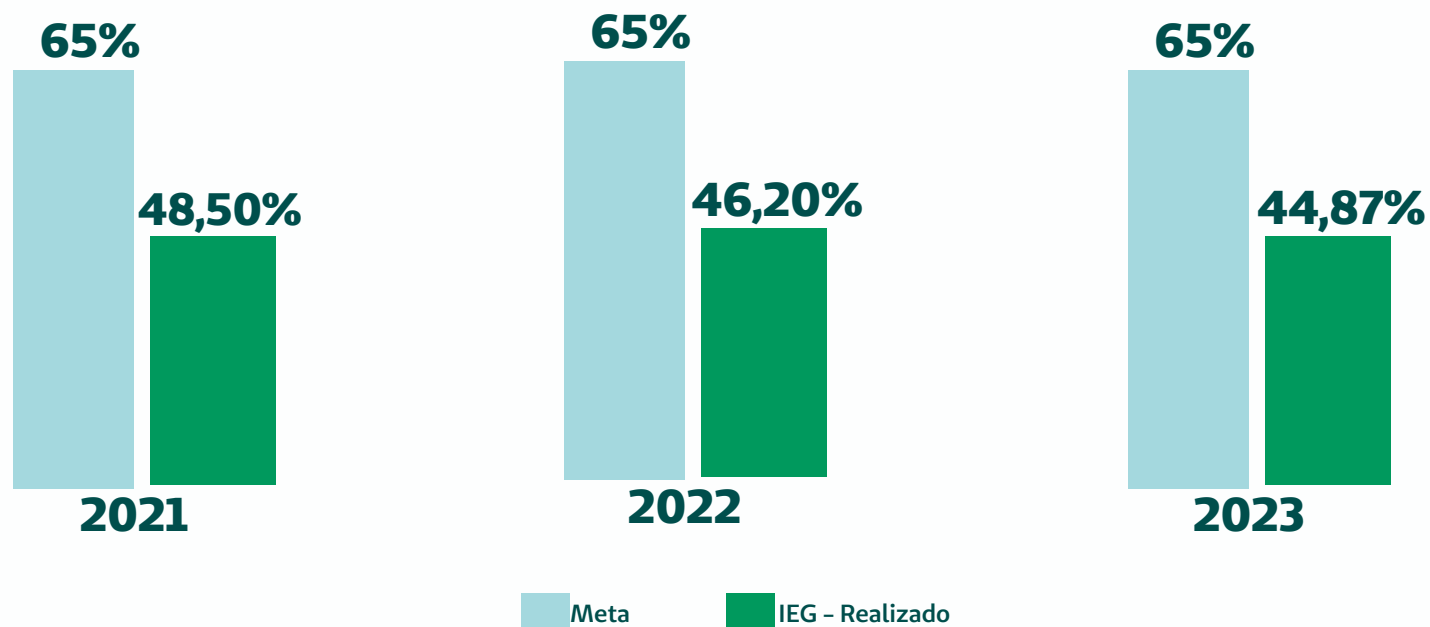


Indicadores de Endividamento Geral – IEG

Conceito de Uso e Objetivo

IEG (Indicador de Endividamento Geral) mede o comprimento do “Ativo” da empresa por seus passivos de curto e longo prazo, ou seja, analisar o quanto o ativo está comprometido por passivos de curto e longo prazo.

Demonstrativo de Endividamento Geral IEG 2020-2021-2022



Parâmetros do Indicador

- Unidade de Medida/Apresentação do Resultado – Em percentual.
- Meta Monitoramento (Conforme Normativa 11) – Menor ou igual a 65%.
- Direção do Indicador – Quanto menor, melhor.
- Parâmetros, Dados Estatísticos e Recomendações – A metodologia de acompanhamento econômico-financeiro aprovada pela Unimed do Brasil estabelece que o parâmetro ideal para IEG seja abaixo de 65%.
- Critérios de Aplicabilidade/Inaplicabilidade – O indicador se aplica a qualquer empresa do sistema Unimed.
- Limitações do Indicador e Tendências – O indicador pode ser influenciado por erros/omissões nas informações contábeis. Porém ressaltamos que todos os demonstrativos contábeis da Unimed Rondonópolis são auditados por empresas terceirizadas e especializadas.

7 Saúde Ambiental



A cooperativa preocupada com seus negócios, ou seja, Recursos Próprios e Operadora de Planos de Saúde, vem implantando a governança e modernizando sua forma de gestão afim de se manter competitiva no mercado, mantendo a sustentabilidade e perenidade do negócio, Com foco na promoção de uma assistência médica de qualidade aos nossos usuários na defesa socioeconômica do cooperado e proporcionando aos nossos colaboradores uma organização com crescimento e prosperidade.

Por isso, pensando em sustentabilidade o Hospital Unimed Rondonópolis possui uma essência sustentável, onde conta com sua usina fotovoltaica, estação de tratamento de esgoto, para tratar 100% dos dejetos líquidos, resultando em água com 95% de pureza para reaproveitamento nas áreas externas na limpeza do terreno, fachadas e placas solares.

O hospital ainda possui um sistema de iluminação LED, que consome cerca de 50% a menos de energia e com áreas extremamente iluminadas e pensadas para o aproveitamento da luz natural.

Como política da Unimed Rondonópolis, procuramos parcerias com empresas éticas e ecologicamente corretas, como por exemplo a uma empresa certificada que dá destino correto e sustentável aos resíduos sólidos gerados pelo Hospital, Laboratório, Centro de Imagem e Farmácias, promovendo assim coleta seletiva de todo material não contaminante das nossas unidades de negócio.

Também durante o ano de 2023 a cooperativa fez adesão ao programa da Unimed do Brasil chamado Carbono Zero, onde realizamos os apontamentos de emissão de CO2 na intenção de informarmos e avaliarmos as nossas emissões em contraponto desenvolvermos as ações de reduções de CO2.

Outro fato importante que fortalece a comprometimento da Unimed Rondonópolis com as suas bases ambientais é que durante o ano de 2023 participamos do programa de simulação do Selo ESG com abordagem em governança, ambiental e social, e que será aderido a sua participação/implementação em 2024.

A Unimed Rondonópolis também possui uma política interna com foco em sustentabilidade para disseminar, por meio de ações e projetos, a missão e os valores da cooperativa, na busca pela contribuição ao desenvolvimento sustentável.

No ano de 2023, tomamos algumas ações em prol da sustentabilidade, sendo uma delas a realização da Semana do Meio Ambiente, na qual enviamos e-mails com orientações sustentáveis para conscientizar nossos colaboradores sobre a importância de preservar o meio ambiente. Além disso, decidimos presentear todos os nossos colaboradores com garrafas térmicas, buscando incentivar a diminuição do uso de descartáveis e o consumo consciente.

Outra iniciativa que realizamos foi a doação de 265 mudas de árvore para nossos colaboradores e a comunidade, com o intuito de estimular o plantio de árvores e contribuir para a melhoria do meio ambiente. Todas essas ações demonstram nosso compromisso com a sustentabilidade e nosso esforço para criar um futuro mais consciente e responsável.

Na Unimed Rondonópolis, a sustentabilidade não está somente alinhada ao meio ambiente, trabalha-se também a identidade organizacional, gestão de corpo clínico, gestão de pessoas, saúde e segurança dos colaboradores, acessibilidade e mobilidade.

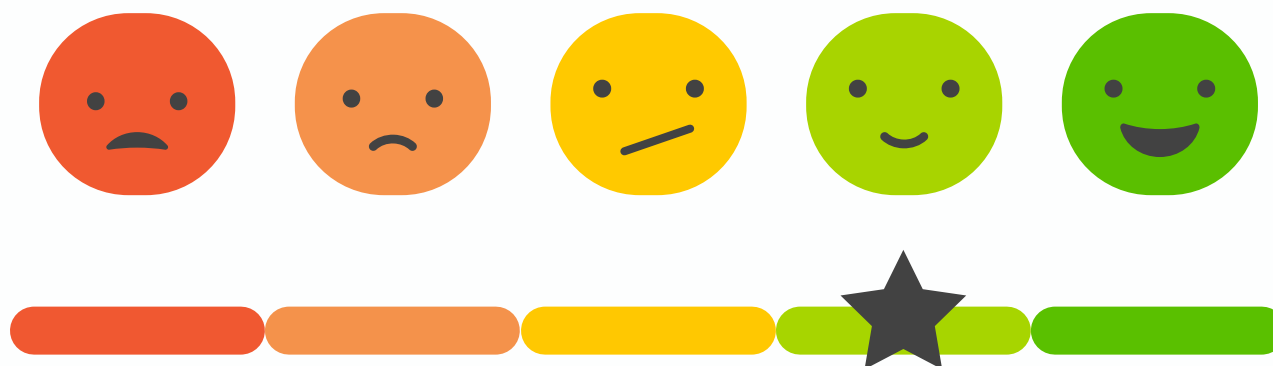
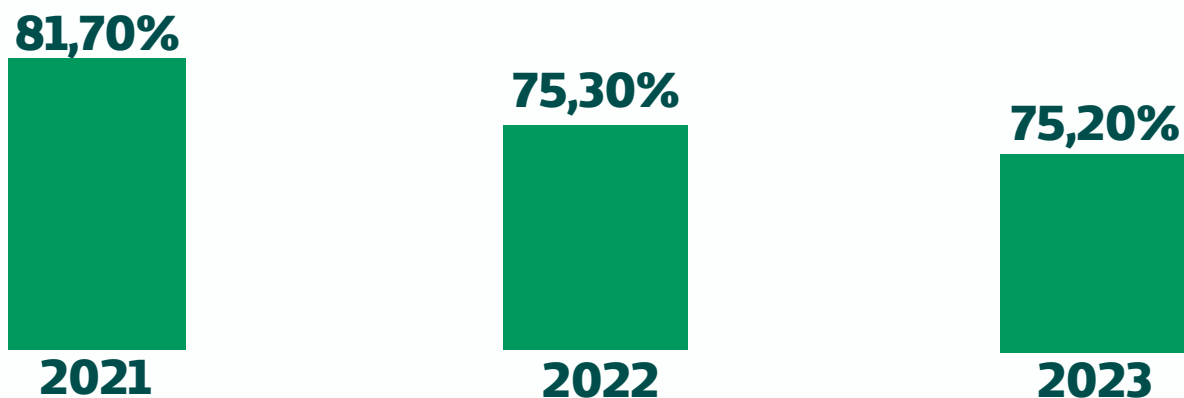
8 Saúde Social

Buscando a Satisfação dos Clientes

A Unimed Rondonópolis realizou, nos anos de 2019, 2020 e 2021 a Pesquisa de Satisfação de Beneficiários, de acordo com a Instrução Normativa nº 10/2022/DIDES da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e suas alterações.

A pesquisa é um dos critérios do Programa de Qualificação de Operadoras e tem por objetivo aumentar a participação dos beneficiários na avaliação da qualidade dos serviços oferecidos pela Unimed Rondonópolis. Os resultados da pesquisa fornecem insumos para aprimorar ações de melhoria contínua relacionadas a qualidade dos serviços prestados pela Unimed Rondonópolis.

Índice de Satisfação do Beneficiário 2021/2022/2023



Unibaby

Durante o ano de 2023, a Unimed Rondonópolis promoveu o evento Unibaby para seus beneficiários.

O evento abordou temas importantes para gestantes, como aspectos psicológicos da gestação e pós-parto, pilates, fisioterapia pélvica e microfisioterapia, nutrição na gestação e pós-parto, cuidados com o banho do bebê, hospitalidade (Hospital Unimed), cuidados com o bebê, amamentação e plano de saúde Unimed Rondonópolis.

O evento contou com a participação de 51 casais. Esses eventos são promovidos pela Unimed Rondonópolis com o objetivo de manter os clientes satisfeitos e próximos dos valores, visão e missão da cooperativa.



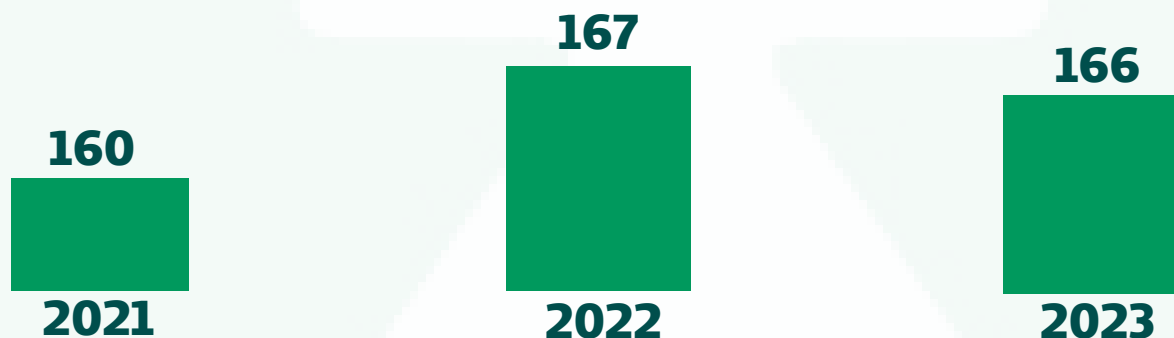
Informações aos Cooperados

A transparência é um dos pilares do sistema de governança, além do cenário político e social em que se encontra o país, foi identificado que a transparência é fator primordial para que o cooperado seja de fato integrado à gestão como dono.

As informações sobre o negócio deve ser transmitida de forma clara, objetiva e imediata, ou seja, são condições para o entendimento e formação de opinião e, assim estar apto a tomada para as tomadas de decisões. Neste cenário, a Unimed Rondonópolis centraliza a sua comunicação e informações aos seus cooperados de que venha a atender os princípios e pilares da governança corporativa.

Quadro Social de Cooperados

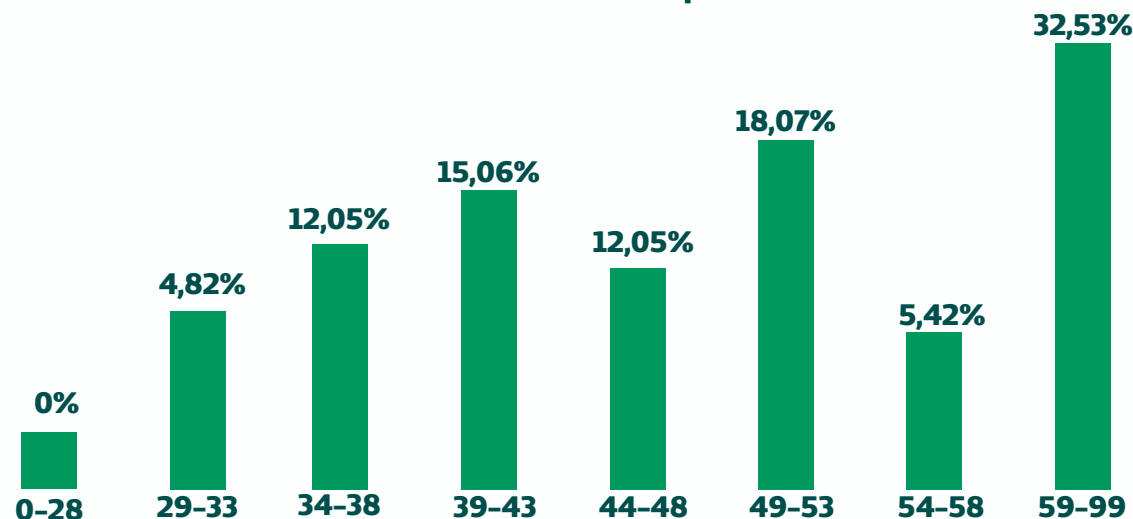
Quadro Social dos Cooperados 2021/2022/2023



Quadro societário demonstrou evolução de 4,38% entre 2021-2022 e já entre 2022-2023 se permaneceu estável.

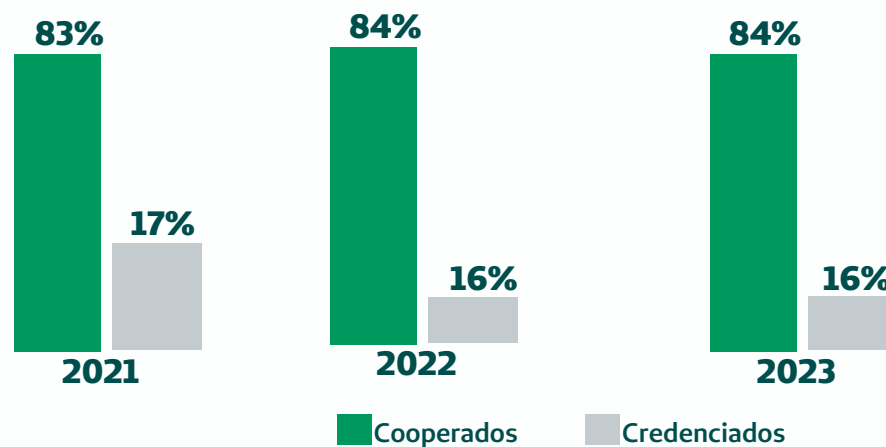
Distribuição de Cooperados Por Faixa Etária

Gráfico de Faixa Etária do Cooperado em 2023



Distribuição de Consultas Cooperados x Credenciados

Distribuição de Consultas Cooperados x Credenciados 2021/2022/2023

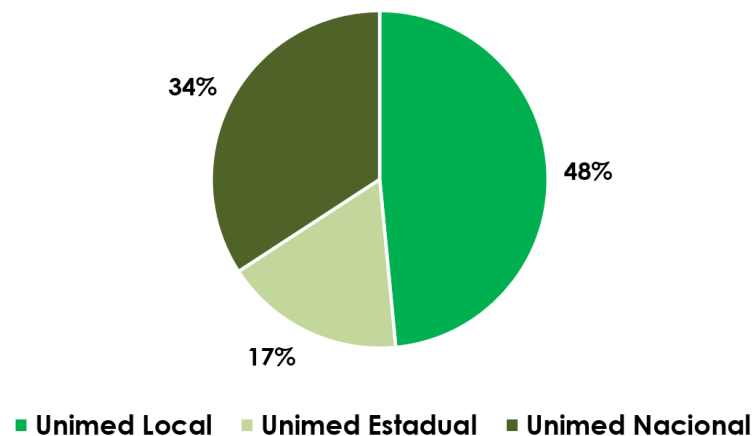


Nota Explicativa:

A proporcionalidade na distribuição das consultas se manteve no último triênio 2021/2022/2023

Distribuição de Consultas dos Cooperados

Distribuição de Consultas Realizados Por Cooperados 2023



Ganho Médio dos Cooperados

Ganho Médio do Cooperados 2021/2022/2023

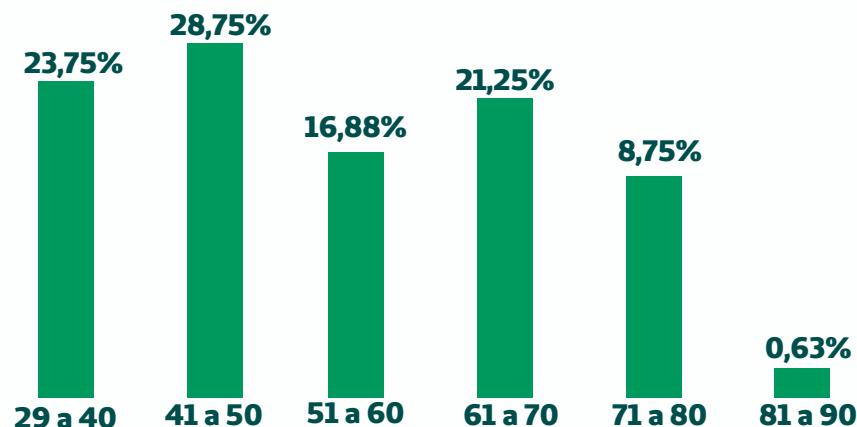


O ganho médio do Cooperado vem aos poucos voltando a sua normalidade, bem como a oferta de consultas. Atualmente praticamos valores de consultas superiores ao intercâmbio, isso pode ser comprovado com bases na evolução das taxas percentuais:

- Comparativo de ganho entre 2021-2022 – aumento de 20,38% no ganho médio
- Comparativo de ganho entre 2022-2023 – aumento de 14,63% no ganho médio
- Comparativo de ganho entre 2021-2023 – aumento no triênio de 37,99% no ganho médio

Produção de Cooperados Por Faixa Etária

Produção de Cooperados Por Faixa Etária 2023



Benefícios aos Cooperados

- Planos de Saúde;
- Seguro de Vida;
- Seguro de Responsabilidade Civil;
- Seguro em Rede de Alto Custo;
- Desconto na Farmácia Unimed;
- Programa de Pós-Graduação e MBA (atendendo a outros critérios);
- Plano Telefônico;
- Gympass (plataforma de atividades física);

Eventos Sociais

Os eventos sociais da cooperativa são organizados e direcionados pelo Conselho de Administração e Diretoria Executiva com suporte da equipe de Marketing e de Gestão de Pessoas, abaixo algumas participações da Unimed Rondonópolis em 2023.

Festa das Nações

A Unimed Rondonópolis apoiou mais uma vez a Festa das Nações, um evento beneficente que reúne gastronomia e solidariedade em nosso espaço Unimed, acolhemos os membros do conselho de administração, os cooperados, clientes e amigos. Foi também disponibilizado a nossa ambulância para atender qualquer situação de urgência e emergência nos dois dias de festa.

Festival Brasileiro

A Unimed Rondonópolis esteve presente mais uma vez como um dos patrocinadores, alimentando a chama da solidariedade em um evento 100% beneficente, com o propósito de ajudar a quem mais precisa, focando fundamentalmente no ser humano, sendo uma das bases do cooperativismo.

Comunidade Terapêutica Divina Providência

A Unimed Rondonópolis também fica feliz em colaborar que ajuda na recuperação de pessoas com dependência química e alcoólica. Foi um sucesso para Rondonópolis e região.



Índice de Satisfação de Cooperados

Metodologia de Apuração da Pesquisa

Em busca contínua pela excelência no atendimento e no cuidado com seus cooperados, a Unimed Rondonópolis tem o prazer de apresentar os resultados abrangentes dos anos 2021-2022-2033.

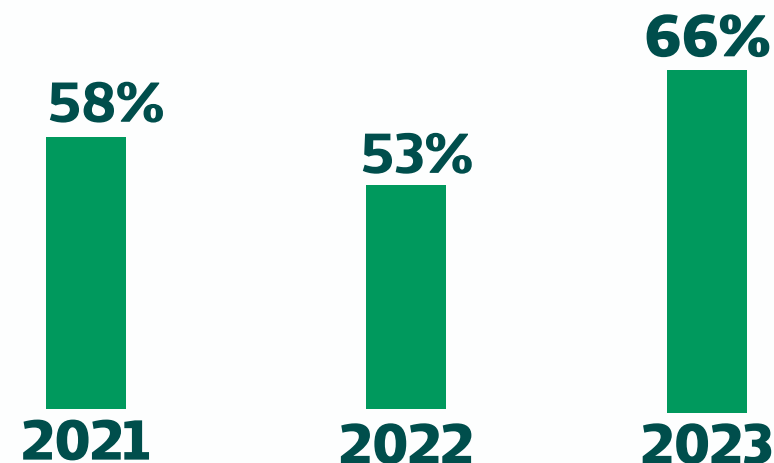
Estas pesquisas são realizadas anualmente visando uma abordagem de temas essenciais, como a identificação do quadro social, gestão da cooperativa, relacionamento com os cooperados, comunicação, benefícios aos cooperados, a satisfação dos cooperados e demais aspectos gerais.

Estamos comprometidos em utilizar essas informações para aprimorar continuamente nossos serviços e fortalecer a relação de confiança que mantemos com nossa valiosa comunidade cooperativa.

Objetivos da Pesquisa

- Identificar as necessidades e expectativas dos cooperados;
- Avaliar o relacionamento com os cooperados;
- Visualizar a imagem da cooperativa para os cooperados;
- Identificar sugestões de melhoria dos processos da cooperativa;

Índice de Satisfação dos Cooperados 2022



Gestão de Pessoas

Benefícios aos Colaboradores

A Unimed Rondonópolis busca sempre a qualidade de vida, saúde e o bem-estar de seus colaboradores, a qual oferece os seguintes benefícios:

Plano de Cargos Carreiras e Salários:

Durante o ano de 2023, a Unimed Rondonópolis conduziu a segunda rodada de avaliação por desempenho, utilizando as competências do Jeito de Cuidar Unimed como base. Essa abordagem permitiu uma melhoria no desempenho dos colaboradores, além de promover um ambiente de trabalho mais eficiente em relação a promoções, remuneração e planos de carreira, além do Plano de Desenvolvimento Individual (PDI). A avaliação contribuiu para estimular a motivação e o engajamento dos funcionários, incentivando-os a buscar constantemente o aprimoramento profissional.

Plano de Saúde:

O plano de saúde é um benefício concedido a todos os funcionários sem exceção, entretanto a inclusão dos dependentes fica a critério de cada um. O Plano UniCity Empresarial é um plano de abrangência de atendimento Municipal, onde o funcionário coparticipa pagando percentual em todos os procedimentos.

Convênio Odontológico:

O convênio odontológico é concedido de forma opcional ao colaborador e a inclusão dos dependentes fica a critério de cada um. O plano Plus Empresarial é um plano de abrangência de atendimentos estadual onde o funcionário coparticipa pagando percentual em todos os procedimentos. A opção do plano do titular, deverá ser a mesma para seus dependentes.

Seguro de Vida:

A partir de seu primeiro dia de trabalho, o colaborador estará incluso no Seguro de Vida em Grupo da Unimed, com cobertura para indenização para os casos de morte, indenização especial por morte acidental, invalidez parcial ou total por acidente ou doença, propiciando, desse modo, um pouco mais de segurança e tranquilidade à sua família.

Vale Transporte:

O Vale Transporte é concedido ao colaborador que utiliza o sistema de transporte coletivo para deslocamento da residência ao trabalho e vice-versa. Este é opcional, podendo ser solicitado no momento da admissão, ou mensalmente até o dia 15. O valor descontado em folha de pagamento é de no máximo 6% do salário base.

Vale Alimentação:

A Unimed Rondonópolis disponibiliza a todos os seus colaboradores o cartão alimentação mensalmente;

Café da Manhã:

A cooperativa oferece gratuitamente a todos os seus colaboradores o café da manhã.

Lanche:

A cooperativa oferece gratuitamente a seus colaboradores, 15 minutos de intervalo para o lanche no período da tarde, conforme o dia da semana é composto por pipoca, torradas, bolo, pão caseiro, arroz doce, chá, café e leite;

Bolsa de Estudos:

A Unimed Rondonópolis investe na formação profissional de seus colaboradores e oferece o Programa de Bolsa de Estudos para quem já possui 2 (dois) anos de empresa e tem interesse em realizar um curso de Graduação ou Pós-Graduação. Este benefício é regimentado pelas normativas internas nº43 e nº171;

Uniforme :

O uniforme é custeado integralmente pela Unimed, o colaborador após o período de experiência recebe três conjuntos que são renovados a cada um ano.

Aniversariante do Mês :

A Unimed Rondonópolis realiza a comemoração dos aniversariantes do mês com evento realizado na copa da cooperativa, no horário do lanche com aperitivos especiais como pastel, pamonha, sorvete e refrigerante;

Day Off:

Trata-se de uma estratégia da Unimed Rondonópolis em conceder uma folga para os colaboradores no dia do seu aniversário.

Gestão do Conhecimento:

Com a implantação do departamento de gestão de pessoas em 2022, a gestão do conhecimento é realizada através de cursos e treinamentos que são definidos pela diretoria executiva, gestão de pessoas e demais líderes para todos os colaboradores, conforme previsto no planejamento estratégico da operadora;

Gympass:

É um benefício corporativo voltado para atividades físicas, que possibilita ao colaborador acesso a diversas academias de acordo com seu plano. A cooperativa custeia um valor mensal a plataforma, enquanto o colaborador faz o pagamento de uma porcentagem de acordo com o plano escolhido.

Programa Saúde Mental:

Este programa tem como objetivo proporcionar um espaço para o colaborador desenvolver sua saúde mental no espaço de trabalho, visando aumentar a qualidade de vida e profissional. São feitas rodas de conversa com temas pertinentes a instituição e colaboradores.

Ginástica Laboral:

Visando prevenir e manter a saúde funcional dos colaboradores, a Unimed Rondonópolis em conjunto com a fisioterapeuta realiza duas vezes na semana a ginástica laboral que consiste em exercícios de curta duração que envolve técnicas de alongamento, respiração, correção de postura com objetivo de prevenir lesões e outras doenças provocadas pela atividade ocupacional, além de proporcionar uma melhor utilização de sua capacidade funcional.

Convênio Farmácia Unimed:

A Unimed Rondonópolis disponibiliza aos seus colaboradores o convênio com a farmácia própria, para descontos especiais na compra de seus produtos com desconto em folha de pagamento.

Sala de Conforto:

A cooperativa disponibiliza para os colaboradores uma sala de descanso, para utilização durante o horário de almoço. O ambiente de repouso tem como objetivo fornecer um local voltado para o relaxamento, assim como promover o bem-estar entre os colaboradores.

Auxílio Creche:

Trata-se de um abono social destinado aos colaboradores com filhos até 6 anos de idade e que frequentam berçário ou creche privada. O reembolso também ocorre para pagamento de babás registradas no CBO 516205. O percentual de reembolso corresponde a 10% do salário-mínimo, e acontece mediante a comprovação de pagamento (Nota fiscal).

Linhas Telefônicas:

Benefício concedido aos colaboradores que desejam participar de um pacote de linha telefônica com preços mais atrativos em relação ao de mercado, e posteriormente é desconto em folha salarial mensalmente.



Endomarketing

O endomarketing, também conhecido como marketing interno, é uma estratégia que visa o capital humano da cooperativa, fundamentada no relacionamento.

Durante esse período, o Comitê foi formado por 5 colaboradores, juntamente com os membros dos departamentos de Gestão de Pessoas e Marketing, que contribuíram para a execução das ações. Durante o ano de 2023 foram realizadas as seguintes ações:

- Café da manhã dia das mulheres
- Aniversariantes do mês
- Páscoa
- Dia mundial da saúde
- Dia mundial da segurança e saúde no trabalho
- Café da manhã dia das Mães
- Campanha do agasalho
- Dia do colaborador Unimed
- Dia do Meio ambiente
- Roda de conversa setembro amarelo
- Roda de conversa combate a violência doméstica
- Rosa de conversa outubro rosa
- Rosa de conversa novembro azul
- 2º Arraiá dos colaboradores Unimed
- Dia internacional do café
- 2º Piquenique Dia das Crianças
- Halloween
- Dia C Cooperar - doação de sangue
- Montagem da árvore de natal
- Amigo Secreto
- Confraternização de fim de ano
- Café da manhã de natal
- Café da manhã de ano novo

Retorno Para Sociedade

A Unimed Rondonópolis tem como objeto a congregação da profissão médica, sob a forma de Operadora de Plano de Saúde, de modo a proporcionar-lhes condições para o exercício de suas atividades, promovendo a defesa econômico-social e os valores e princípios do cooperativismo como função social, possui ainda uma forma de gestão estratégica e de negócios voltada a responsabilidade social, contribuindo de forma ética e transparente.

Doações e Campanhas

Durante o ano de 2023 o setor de Gestão de Pessoas foi responsável por quantificar as ações de retorno para sociedade.

- Doação Mensal Para o Sopão – Entidade: Lar Cristão – Pessoas atingidas 1.200;
- Doação Mensal de Cesta Básica – Entidade: Paróquia São João Bosco, Paróquia São José Esposo, Igreja Missionária Sarsadente, Paróquia Nossa Senhora de Fátima – Famílias atingidas 252;
- Doação de Consultas Mensais Neurológicas – Entidade: APAE – Consultas concedidas 104
- Atendimento Multiação – Bairro Alfredo de Castro/Rondonópolis/MT – Pessoas atingidas 4.000 – Quantidade de atendimentos 520;
- Campanha do Agasalho – Pessoas atingidas 148;
- Doação de Brinquedos – Pessoas atingidas 90;
- Dia de Cooperar – Doação de sangue dos colaboradores Unimed 12 pessoas;

Corrida Unimed 36 Anos

No dia 11 de setembro, a Unimed Rondonópolis completou 36 anos de história. Não poderíamos deixar que essa data tão importante passasse sem celebrarmos juntos, de alguma forma.

O setor de Gestão de Pessoas organizou uma corrida para seus colaboradores e para toda a sociedade, a qual contou com a presença de 258 corredores, o que causou uma imensa satisfação e orgulho.

Acreditamos que a corrida tenha sido uma forma de retribuir à sociedade, colaboradores, cooperados e beneficiários todo o apoio e confiança depositados na Unimed Rondonópolis ao longo desses anos de história.



9 Reconhecimentos

Programa de Desenvolvimento de Gestão das Cooperativas (PDGC)

O Programa de Desenvolvimento da Gestão das Cooperativas (PDGC) é um dos programas do Sescop voltados ao desenvolvimento da autogestão das cooperativas. Seu objetivo principal é promover a adoção de boas práticas de gestão e de governança pelas cooperativas e a Unimed Rondonópolis aderiu em 2023 ao programa de Compromisso com a Excelência, onde obteve em 2023 o percentual de 92,17% para Gestão e 75,36% em Governança.

Comparativo ISG (Índice Sescop de Gestão) 2023 - Nível II	
Descritivo	Média
Unimed Rondonópolis	92,17%
Brasil	87,75%
Ramo Saúde Brasil	79,36%
Ramo Saúde Região	92,17%
Ramo Saúde Estado	92,17%
Comparativo ISGC (Índice Sescop de Governança da Cooperativa) 2023 Nível II	
Descritivo	Média
Unimed Rondonópolis	75,36%
Brasil	83,55%
Ramo Saúde Brasil	72,56%
Ramo Saúde Região	75,36%
Ramo Saúde Estado	75,36%

Certificação HIMSS 6 – Health Information and Management Systems Society

A certificação HIMSS 6, confere ao hospital o penúltimo nível de acreditação, atestando o uso da tecnologia no gerenciamento hospitalar, como garantia de maior precisão, agilidade e segurança no atendimento ao paciente. O HIMSS 6 certifica a implantação de um sistema completo de suporte à decisão clínica e circuito fechado de gerenciamento hospitalar de medicação, com tecnologia preparada para o tratamento de dados clínicos por meio de análises estatísticas.

Certificação ONA 1 Organização Nacional de Acreditação

A certificação ONA 1, confere ao hospital a acreditação relativa ao atendimento nos padrões de qualidade e segurança definidos pela Organização Nacional de Acreditação, com diretrizes e políticas organizacionais para o atendimento seguro e de qualidade, com os recursos adequados conforme demanda e porte da organização.

Certificação Black Diamond 3M

A Certificação Black Diamond 3M – CME, confere ao hospital a nota máxima, por desenvolver as Melhores Práticas relacionadas à Qualidade Assegurada de Limpeza e Esterilização na CME (Central de Material e Esterilização).

Certificação Programa de Acreditação de Laboratórios Clínicos (PALC)

Certificação emitida pela Sociedade Brasileira de Patologia Clínica/Medicina Laboratorial por termos demonstrado conformidade com os requisitos do Programa de Acreditação de Laboratórios Clínicos (PALC). Constitui um importante diferencial de garantia da qualidade, pois permite o reconhecimento pelos médicos dos serviços oferecidos pelo Laboratório e consolida a nossa credibilidade perante os compradores de serviços de saúde em todo território nacional.

Certificação Programa Nacional de Controle de Qualidade (PNCQ)

Patrocinado pela Sociedade Brasileira de Análises Clínicas (SBAC), o Certificado do PNCQ (Programa Nacional de Controle de Qualidade) é emitido em conformidade com a avaliação anual de desempenho e conferiu a instituição a categoria EXCELENTE nas determinações das amostras-controle do ensaio de proficiência nas diversas especialidades.

Certificação GEE Bureau Veritas

A Certificação do Inventário de Gases de Efeito Estufa é concedida a instituição após conformidade em auditoria de acordo com as especificações de verificação do Programa Brasileiro GHG Protocol e Norma ABNT NBR ISO 14.064-3:2007. A verificação do inventário de GEE fortalece a credibilidade e transparência da empresa, aumentando a confiança dos stakeholders, como clientes, cooperados e órgãos regulatórios.

10 Demonstrativos Financeiros



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

Balanco Patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e 2022

	Nota	2023	2022
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		57.001.733,39	61.294.617,06
Disponível	5	6.572.895,20	1.933.509,89
Realizável		50.428.838,19	59.361.107,17
Aplicações Financeiras	6	27.619.857,82	27.133.827,73
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		27.113.196,27	22.489.162,12
Aplicações Livres		506.661,55	4.644.665,61
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7	10.724.423,02	7.430.470,87
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.658.854,49	1.215.853,36
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		3.243.704,55	2.165.306,17
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		5.764.777,97	3.948.099,94
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		57.086,01	101.211,40
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	3.269.470,78	8.614.513,68
Despesas Diferidas	9	22.049,79	76.019,18
Créditos Tributários e Previdenciários	10	802.201,45	868.671,27
Bens e Títulos a Receber	11	6.830.492,54	14.611.754,38
Despesas Antecipadas		982.861,26	521.561,70
Conta-Corrente com Cooperados		177.481,53	104.288,36
ATIVO NÃO CIRCULANTE		120.311.053,56	111.293.103,11
Realizável a Longo Prazo	12	6.104.477,80	5.527.438,32
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.002.946,37	923.561,52
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		5.101.531,43	4.603.876,80
Investimentos	13	1.511.983,05	1.401.945,61
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.511.983,05	1.401.945,61
Imobilizado	14	112.084.623,01	103.776.012,93
Imóveis de Uso Próprio		77.007.991,58	65.116.697,58
Imóveis - Hospitalares		75.742.170,11	63.847.386,63
Imóveis - Não Hospitalares		1.265.821,47	1.269.310,95
Imobilizado de Uso Próprio		34.455.529,06	27.744.343,14
Imobilizado - Hospitalares		30.078.559,69	24.872.827,01
Imobilizado - Não Hospitalares		4.376.969,37	2.871.516,13
Imobilizações em Curso		0,00	10.084.363,24
Outras Imobilizações		16.295,43	31.645,02
Direito de Uso de Arrendamentos		604.806,94	798.963,95
Intangível	15	609.969,70	587.706,25
TOTAL DO ATIVO		177.312.786,95	172.587.720,17

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente

Helton Torquato de Souza Rivelto
Contador CRC MT 012.032/O-0

Wagner Batista Borges
Atuário - Reg. nº 2.917



ANS - nº 359777



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

Balanco Patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e 2022

	Nota	2023	2022
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		57.841.644,54	49.871.539,92
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		31.637.090,86	24.571.207,07
Provisões de Contraprestações		468.262,78	454.707,99
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCNG		468.262,78	454.707,99
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		806.952,95	823.189,75
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores		8.734.052,98	7.092.303,30
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		21.627.822,15	16.201.006,03
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	17	2.618.455,28	1.927.429,24
Receita Antecipada de Contraprestações		1.338.417,16	1.108.117,51
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.280.038,12	819.311,73
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	18	1.340.211,07	1.885.727,91
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	3.714.005,17	3.503.869,19
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	6.178.482,07	5.279.691,57
Débitos Diversos	21	12.107.536,36	12.457.751,21
Conta-Corrente de Cooperados		245.863,73	245.863,73
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		21.719.800,21	29.885.531,47
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	492.253,33	412.908,81
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		292.962,39	213.617,87
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores		199.290,94	199.290,94
Provisões	22	2.408.151,41	7.540.898,83
Provisões para Ações Judiciais		2.408.151,41	7.540.898,83
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	20	18.379.289,34	21.296.417,16
Débitos Diversos	21	440.106,13	635.306,67
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		97.751.342,20	92.830.648,78
Capital Social	23	17.159.328,08	16.880.959,15
Reservas	24	76.719.350,06	60.433.714,33
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		76.719.350,06	60.433.714,33
Resultado - Cooperativas	26	3.872.664,06	15.515.975,30
TOTAL DO PASSIVO		177.312.786,95	172.587.720,17

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente

Helton Torquato de Souza Rivelto
Contador CRC MT 012.032/O-0

Wagner Batista Borges
Atuário - Reg. nº 2.917



ANS - nº 359777



10 Demonstrativos Financeiros

Unimed
Rondonópolis

unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

Demonstração do Resultado do Exercício em 31 de dezembro de 2023 e 2022

	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	237.388.222,00	202.207.411,24
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	241.992.237,17	207.083.434,46
Contraprestações Líquidas	241.992.237,17	207.083.434,46
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-4.604.015,17	-4.876.023,22
Eventos Indenizáveis Líquidos	-202.705.777,41	-159.324.595,71
Eventos Conhecidos ou Avisados	-197.278.961,29	-154.865.409,55
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	-5.426.816,12	-4.459.186,16
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	34.682.444,59	42.882.815,53
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.704.644,36	1.603.773,15
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	37.457.903,64	39.413.687,81
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.594.929,52	10.090.585,34
Receitas com Administr.de Intercâmbio Eventual - Assist.Médico Hospitalar	21.661.584,61	22.616.852,77
Outras Receitas Operacionais	9.201.389,51	6.706.249,70
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.833.484,80	-2.118.127,12
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-7.769.500,57	-8.581.667,33
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-7.346.780,47	-8.420.596,58
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-422.720,10	-161.070,75
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	-38.389.986,05	-35.374.562,45
RESULTADO BRUTO	25.852.021,17	37.825.919,59
Despesas de Comercialização	-1.057.665,49	-1.691.733,90
Despesas Administrativas	-18.569.280,80	-15.921.787,04
Resultado Financeiro Líquido	457.844,53	250.028,85
Receitas Financeiras	3.720.099,67	3.899.448,30
Despesas Financeiras	-3.262.255,14	-3.649.419,45
Resultado Patrimonial	302.998,19	346.278,44
Receitas Patrimoniais	302.998,19	348.443,72
Despesas Patrimoniais	0,00	-2.165,28
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.985.917,60	20.808.705,94
Imposto de Renda	-1.064.740,02	-2.772.783,39
Contribuição Social	-391.946,40	-1.006.842,02
RESULTADO LÍQUIDO	5.529.231,18	17.029.080,53

As Notas Explicativas são parte integrante dos Demonstrativos Financeiros.

Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente

Helton Torquato de Souza Rivelo
Contador CRC MT 012.032/O-0

Wagner Batista Borges
Atuário - Reg. nº 2.917

coop
Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



Unimed
Rondonópolis

unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

Demonstração das Sobras e Perdas do Exercício findo em 31 de dezembro de 2023 e 2022

	2023		2022	
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total dos Atos	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	144.047.111,59	93.341.110,41	237.388.222,00	202.207.411,24
Ingressos/Receitas com Operações de Assistência à Saúde	146.853.074,26	95.139.162,91	241.992.237,17	207.083.434,46
Contraprestações Líquidas	146.853.074,26	95.139.162,91	241.992.237,17	207.083.434,46
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	-2.805.962,67	-1.798.052,50	-4.604.015,17	-4.876.023,22
Eventos Indenizáveis Líquidos	-127.420.986,00	-75.284.791,41	-202.705.777,41	-159.324.595,71
Eventos Conhecidos ou Avisados	-124.154.300,36	-73.124.660,93	-197.278.961,29	-154.865.409,55
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	-3.266.685,64	-2.160.130,48	-5.426.816,12	-4.459.186,16
SOBRAS/RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	16.626.125,59	18.056.319,00	34.682.444,59	42.882.815,53
Outros Ingressos/Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.038.912,42	665.731,94	1.704.644,36	1.603.773,15
Ingressos/Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	18.313.596,82	19.144.306,82	37.457.903,64	39.413.687,81
Ingressos/Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.019.345,15	2.575.584,37	6.594.929,52	10.090.585,34
Ingressos/Receitas com Administr.de Intercâmbio Eventual - Assist.Médico Hospitalar	13.201.867,42	8.459.717,19	21.661.584,61	22.616.852,77
Outros Ingressos/Receitas Operacionais	1.092.384,25	8.309.005,26	9.201.389,51	6.706.249,70
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-1.073.018,71	-760.466,09	-1.833.484,80	-2.118.127,12
Outros Dispendios/Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	-4.676.870,40	-3.092.630,17	-7.769.500,57	-8.581.667,33
Outros Dispendios/Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	-4.422.412,99	-2.924.367,48	-7.346.780,47	-8.420.596,58
Provisão para Perdas Sobre Créditos	-254.457,41	-168.262,69	-422.720,10	-161.070,75
Outros Dispendios/Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	-14.634.212,28	-23.755.773,77	-38.389.986,05	-35.374.562,45
SOBRAS/RESULTADO BRUTO	15.594.533,44	10.257.487,73	25.852.021,17	37.825.919,59
Dispendios/Despesas de Comercialização	-636.664,42	-421.001,07	-1.057.665,49	-1.691.733,90
Dispendios/Despesas Administrativas	-11.177.825,35	-7.391.455,45	-18.569.280,80	-15.921.787,04
Sobras/Resultado Financeiro Líquido	-1.629.057,05	2.086.901,58	457.844,53	250.028,85
Ingressos/Receitas Financeiras	307.973,52	3.412.126,15	3.720.099,67	3.899.448,30
Dispendios/Despesas Financeiras	-1.937.030,57	-1.325.224,57	-3.262.255,14	-3.649.419,45
Sobras/Resultado Patrimonial	302.998,19	0,00	302.998,19	346.278,44
Ingressos/Receitas Patrimoniais	302.998,19	0,00	302.998,19	348.443,72
Dispendios/Despesas Patrimoniais	0,00	0,00	0,00	-2.165,28
SOBRAS/RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.453.984,81	4.531.932,79	6.985.917,60	20.808.705,94
Imposto de Renda	0,00	-1.064.740,02	-1.064.740,02	-2.772.783,39
Contribuição Social	0,00	-391.946,40	-391.946,40	-1.006.842,02
SOBRAS/RESULTADO LÍQUIDO	2.453.984,81	3.075.246,37	5.529.231,18	17.029.080,53

As Notas Explicativas são parte integrante dos Demonstrativos Financeiros.

Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente

Helton Torquato de Souza Rivelo
Contador CRC MT 012.032/O-0

Wagner Batista Borges
Atuário - Reg. nº 2.917

coop
Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



10 Demonstrativos Financeiros

Unimed 
Rondonópolis

unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

Demonstração das Reversões e Destinações das Sobras/Perdas e Resultado em 31 de dezembro de 2023 e 2022

	2023		2022	
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total dos Atos	TOTAL
SOBRAS E RESULTADOS LÍQUIDOS DO EXERCÍCIO	2.453.984,81	3.075.246,37	5.529.231,18	17.029.080,53
REVERSÕES	2.102.090,56	0,00	2.102.090,56	7.933.341,55
Absorção de Dispendios de Assist.Técnica Educacional e Social - FATES (Regulamento Interno - ITG 2004)	2.102.090,56	0,00	2.102.090,56	7.933.341,55
TOTAL PARA DESTINAÇÕES	4.556.075,37	3.075.246,37	7.631.321,74	24.962.422,08
DESTINAÇÕES LEGAIS/ESTATUTÁRIAS				
Fundo de Reserva - 10% Art.75 a	-455.607,54	0,00	-455.607,54	-1.866.820,62
FATES - 5% Art.75 b	-227.803,77	0,00	-227.803,77	-933.410,31
FATES - Destinação Resultado Positivo c/ Terceiros	0,00	-3.075.246,37	-3.075.246,37	-6.294.215,85
Antecipação de Sobras	0,00	0,00	0,00	-352.000,00
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	3.872.664,06	0,00	3.872.664,06	15.515.975,30

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Unimed 
Rondonópolis

unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

Demonstração dos Fluxos de Caixa para o Exercício findo em 2023 e 2022

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	253.039.289,78	217.999.674,52
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	110.809.512,05	149.355.627,78
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	101.085,37	358.618,83
(+) Outros Recebimentos Operacionais	114.559.904,44	103.918.629,95
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	-239.293.010,54	-189.063.021,18
(-) Pagamento de Comissões	-581.392,50	-479.952,59
(-) Pagamento de Pessoal	-26.321.924,08	-17.728.914,11
(-) Pagamento de Pró-Labore	-775.774,10	-657.722,53
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	-27.035.475,50	-38.689.344,29
(-) Pagamento de Tributos	-39.316.655,08	-40.319.709,51
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	0,00	-114.267,57
(-) Aplicações Financeiras	-106.130.081,21	-142.683.764,51
(-) Outros Pagamentos Operacionais	-21.615.288,01	-18.840.458,83
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	17.440.190,62	23.055.395,96
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	0,00	259.647,52
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-5.610.540,45	-12.521.716,59
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-2.606.310,43	-536.819,05
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-240,00	-280,00
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	-8.217.090,88	-12.799.168,12
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	3.387.873,92	0,00
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-2.518.399,02	-2.952.233,01
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-5.362.922,84	-6.886.132,32
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	0,00	0,00
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-90.266,49	-74.3138,56
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	-4.583.714,43	-10.581.503,89
VARIAÇÃO DE CAIXA E BANCOS CONTA MOVIMENTO	4.639.385,31	-325.276,05
CAIXA - Saldo Inicial	1.933.509,89	2.258.785,94
CAIXA - Saldo Final	6.572.895,20	1.933.509,89

Ativos Livres no Início do Período 6.578.175,50 16.440.273,10
Ativos Livres no Final do Período 7.079.556,75 6.578.175,50
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES 501.381,25 -9.862.097,60

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente

Helton Torquato de Souza Rivelto
Contador CRC MT 012.032/O-0

Wagner Batista Borges
Atuário - Reg. nº 2.917

 Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente

Helton Torquato de Souza Rivelto
Contador CRC MT 012.032/O-0

Wagner Batista Borges
Atuário - Reg. nº 2.917

 Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



10 Demonstrativos Financeiros



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA O EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Reserva Para Contingências	Fundo de Res.Capital de Giro	Fundo P/Construção Hospital	Sobras ou Perdas	Total do Patrimônio Líquido
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	10.567.125,98	6.954.547,05	19.013.132,27	5.887.687,73	221.000,00	29.957.500,12	6.225.346,22	78.826.339,37
Ajustes de exercícios anteriores								0,00
Efeitos da mudança de critérios contábeis								0,00
Retificação de erros de exercícios anteriores								0,00
Destinação das sobras do exercício de 2021						6.225.346,22	-6.225.346,22	0,00
Aumentos de Capital /Patrimônio Social com sobras e reservas e em espécie								0,00
Integralização de Capital em Espécie	586.667,22							586.667,22
Integralização de Capital com Sobras								0,00
Integralização de Capital com Reservas	8.986.604,29							8.986.604,29
Restituições de Capital Integralizado	-948.238,49							-948.238,49
(-) Impostos s/distribuições ou integralizações	-2.311.199,85							-2.311.199,85
Reversões de Reservas								0,00
Movimentação do FATES			-7.933.341,55				7.933.341,55	0,00
Movimentação do Fundo p/Construção Hospital						-8.986.604,29		-8.986.604,29
Lucro/Superávit/Sobras ou Prejuízo do Exercício							17.029.080,53	17.029.080,53
Proposta da destinação do lucro/sobras/superávit:								0,00
Fundo de Reserva - 10% Sobras Líquidas		1.866.820,62					-1.866.820,62	0,00
Fundo de Assist. Técn. Educac. e Social - FATES - 5% Sobras Líquidas			933.410,31				-933.410,31	0,00
Fundo de Assist. Técn. Educac. e Social - FATES - Result. Oper. Atípicas			6.294.215,85				-6.294.215,85	0,00
(-) Antecipação de Sobras							-352.000,00	-352.000,00
Outras Reservas de Sobras								0,00
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	16.890.959,15	8.821.367,67	18.307.416,89	5.887.687,73	221.000,00	27.196.242,05	15.515.975,30	92.830.648,78
Ajustes de exercícios anteriores								0,00
Efeitos da mudança de critérios contábeis								0,00
Retificação de erros de exercícios anteriores (nota 25)		-698.253,53						-698.253,53
Destinação das sobras do exercício de 2022						15.515.975,30	-15.515.975,30	0,00
Aumentos de Capital /Patrimônio Social com sobras e reservas e em espécie								0,00
Integralização de Capital em Espécie	636.805,49							636.805,49
Integralização de Capital com Sobras								0,00
Integralização de Capital com Reservas	188.653,16							188.653,16
Restituições de Capital Integralizado	-547.089,72							-547.089,72
(-) Impostos s/distribuições ou integralizações								0,00
Reversões de Reservas								0,00
Movimentação do FATES			-2.102.090,56				2.102.090,56	0,00
Movimentação do Fundo p/Construção Hospital						-188.653,16		-188.653,16
Lucro/Superávit/Sobras ou Prejuízo do Exercício							5.529.231,18	5.529.231,18
Proposta da destinação do lucro/sobras/superávit:								0,00
Fundo de Reserva - 10% Sobras Líquidas		455.607,54					-455.607,54	0,00
Fundo de Assist. Técn. Educac. e Social - FATES - 5% Sobras Líquidas			227.803,77				-227.803,77	0,00
Fundo de Assist. Técn. Educac. e Social - FATES - Result. Oper. Atípicas			3.075.246,37				-3.075.246,37	0,00
(-) Antecipação de Sobras								0,00
Outras Reservas de Sobras								0,00
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	17.159.328,08	8.578.721,68	19.508.376,46	5.887.687,73	221.000,00	42.523.564,19	3.872.664,06	97.751.342,20

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente

Helton Torquato de Souza Rivalto
Contador CRC MT 012.0320-0

Wagner Batista Borges
Atuário - Reg. nº 2.917

10 Demonstrativos Financeiros



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO SOBRE O EXERCÍCIO DE 2023

Prezados cooperados,

Em 2023 a Unimed Rondonópolis continuou com seus investimentos para melhorias na assistência à saúde de seus clientes. No decorrer do ano inaugurou sua UTI infantil, com 10 leitos, bem como inaugurou mais um andar no seu hospital Dr. Mario Perrone, que possibilitou a criação de mais 24 módulos de internação, aumentando a quantidade total de leitos disponíveis. Concluiu as obras de ampliação na sua capacidade de produção de energia fotovoltaica, mostrando seu alinhamento com um crescimento sustentável. Tais investimentos foram realizados na sua maior parte com capital próprio, a exceção da ampliação da usina fotovoltaica na qual foi utilizado capital de terceiros.

A Cooperativa atravessou um ano com alta sinistralidade, chegando a patamares de 85%, um dos sinistros mais elevados de sua história, todavia, manteve um resultado operacional anual positivo chegando ao valor de 6,2 milhões de reais. Obteve uma margem de lucro líquida percentual de 2,33%, que embora tenha sido bem estreita, manteve-se em patamares positivos. Importante destacar que tal resultado econômico foi decorrente das operações, ou seja, resultado operacional e não financeiro. Desta forma foi possível, mais uma vez, honrar todos os compromissos financeiros contraídos através de financiamento de terceiros previsto para o ano. O conselho de administração levará para a próxima AGO a sugestão de reiterar a incorporação das sobras deste exercício, as quais somam 5,5 milhões de reais ao fundo rotativo de construção do hospital, conforme a cooperativa já vem fazendo desde 2015, uma vez que, esta incorporação vem lastreando a capacidade de honrar todos os compromissos financeiros adquiridos junto a terceiros.

O resultado obtido ao longo deste ano não foi o esperado, portanto já para o próximo ano será necessário buscar um maior equilíbrio entre as receitas e despesas, averiguando os motivos e a tendência desta alta na sinistralidade. De imediato faz-se necessário interromper, por ora, os investimentos, priorizando o equilíbrio dos sinistros, sem no entanto, deixar afetar a qualidade do



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

atendimento, procurando equilíbrio econômico-financeiro para se ter sustentabilidade no mercado.

O conselho de administração, o qual manteve-se inalterado no controle da sociedade até o fechamento deste balanço, mantém seu compromisso assumido com essa cooperativa de executar uma boa gestão buscando entregar resultados satisfatórios tanto para os cooperados quanto para seus clientes. Também apresentou a não ocorrência, no período 2023, de propostas, transações ou operações passíveis de serem comunicadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras – COAF, conforme determina o inciso III do art. 11 da lei nº 9.613/1998 em 22 de janeiro de 2024.

Rondonópolis, 31 de dezembro de 2023.

Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente do Conselho de Administração
Unimed Rondonópolis Cooperativa de Trabalho Médico



ANS - nº 359777



ANS - nº 359777



11 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Rondonópolis Cooperativa de Trabalho Médico LTDA é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 166 médicos cooperados, Hospital Dr. Mario Perrone que conta com pronto atendimento adulto e infantil, cinco salas de cirurgia, dez leitos de UTI adulto e dez leitos de UTI mista NeoNatal e Pediátrica, setenta leitos de internação, divididos em apartamentos e enfermarias, centro de diagnóstico e laboratório, duas ambulâncias para serviços de Remoções em UTI Móvel, três Postos de coletas laboratoriais, um Centro de Diagnóstico Unimed, Escritório administrativo em Jaciara-MT, Farmácias (uma em Rondonópolis-MT e outra em Jaciara-MT), Serviços Credenciados de Prestadores (Hospitais, Clínicas, Laboratórios, Radiologia, Fisioterapia, Psicologia, Nutricionista, etc.), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os seguintes municípios de Mato Grosso: Alto Araguaia, Alto Garças, Alto Taquari, Araguaína, Dom Aquino, Guiratinga, Itiquira, Jaciara, Juscimeira, Pedra Preta, Ponte Branca, Poxoró, São José do Povo, São Pedro da Cipa, Tesouro e Rondonópolis, onde está localizada sua sede administrativa.

2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na 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 (Cobertura Assistencial com preço Preestabelecido) e por Serviços Prestados (Cobertura Assistencial com preço Pós-estabelecido), a serem atendidos pelos médicos associados, recursos próprios, rede credenciada e sistema de intercâmbio Unimed. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 35977-7, além de atendimentos a terceiros nas suas unidades de prestação de serviços de saúde (Hospital, Laboratórios, UTI Móvel e Centro de Diagnóstico).

3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas – Lei nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela Resolução Normativa ANS Nº 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1- Regime de Escrituração

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

4.2- Estimativas Contábeis

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

4.3- Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2023, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



11 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

4.4-Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à:

- (i) Nos contratos de plano de saúde, a precificação para o período de vigência mensal é reconhecida em uma conta de passivo específica - Provisão de Prêmios e Contraprestações Não Ganhas (PPCNG). Ao final de cada mês, o valor reconhecido como PPCNG é apropriado ao resultado do período, como Receita de Contraprestação, em função do período de cobertura do risco já decorrido naquele mês, e;
- (ii) Conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos de Saúde Médico-Hospitalares.

Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa

A Unimed Rondonópolis constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da Resolução Normativa ANS nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- 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 foi 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 foi provisionada.

4.5-Estoques

Os estoques referem-se:

- Mercadorias para Revenda nas Farmácias Unimed Rondonópolis;
- Matérias e Medicamentos para uso em Centro de Diagnóstico;
- OPME (Órteses, Próteses e Materiais Especiais), Estoque transitório OPME, Estoque em poder



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

de terceiros (Prestadores) e Materiais para Home Care Unimed Rondonópolis;

- Matérias e Medicamentos, OPME e Estoques de Terceiros Hospital Unimed Rondonópolis;
- Estoque em Laboratórios - Postos de coletas.

Registrados pelo custo médio de aquisição, ajustados ao valor realizável líquido, quando este for menor que o custo.

Almoxarifado

- Materiais de Copa, Cozinha e Limpeza;
- Materiais de Escritório e Consumo Geral;
- Materiais para Obra de Ampliação do Hospital Unimed.

4.6- Conta Corrente com cooperados

Os créditos rubricados em conta corrente com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que são descontados mensalmente em suas produções ou produções futuras.

4.7-Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

4.8-Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens.

Os custos dos encargos sobre empréstimos tomados para financiar a construção do imobilizado são capitalizados durante o período necessário para executar e preparar o ativo para o uso pretendido.

4.9-Arrendamento

A Unimed avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



11 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T: (66) 3439-2800

O custo do ativo de direito de uso compreende:

- O valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento;
- Quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data;
- Custos diretos incorridos;
- Estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta "Imobilizado".

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta "Passivo de Arrendamentos".

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de salas administrativas e galpões de depósito, que têm vigência de 5 anos, podendo ser renovado ao final deste prazo.

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

4.10- Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos deles, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

4.11- Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CPC 01(R1) e CFC NBC TG 01 (R4).

Na avaliação nos anos de 2023 e 2022 não houve necessidade de proceder ao ajuste do valor recuperável dos ativos.



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T: (66) 3439-2800

4.12- Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa ANS nº 569/2022, Resolução Normativa ANS nº 574/2023 e Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações:

- Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL, referente ao montante de eventos já ocorridos e avisados, mas que ainda não foram pagos pela Operadora, inclusive os atendimentos realizados no Sistema Único de Saúde (SUS);
- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) representa o valor que deve ser provisionado pela operadora para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido registrados contabilmente pela operadora. A Unimed Rondonópolis aprovou cálculo próprio para estimativa da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, através de metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado;
- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS - PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora;
- Provisão para Contraprestações Não Ganhas - PPCNG, referente à parcela de contraprestação cujo período de cobertura do risco ainda não tenha decorrido.

4.13- Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 20.

4.14- Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos.

A alíquota aplicável para o imposto de renda foi de 15%, mais adicional de 10% sobre o lucro excedente a R\$ 240.000,00. Para a contribuição social sobre o lucro líquido a alíquota aplicada foi de 9%, conforme legislação vigente.

4.15- Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



11 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

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

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

4.16- Passivos contingentes

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis.

4.17- Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco decorrido, ou seja, o período em que a operadora já prestou cobertura assistencial, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, nas operações de prestação de serviços na assistência à saúde e na revenda de medicamentos das farmácias, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

efetivo direito ao valor a ser faturado.

4.18- Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis

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

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade, a Operadora ao final de cada mês registra contabilmente os eventos ocorridos e não avisados mediante constituição de PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.19- Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

4.20- Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 - Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 - Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 - Demonstrações Separadas, CPC 44 - Demonstrações Combinadas, CPC PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



11 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

Operadoras de Planos de Saúde	5.764.777,97	3.948.099,94
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	0,00
Total de Operadoras de Planos de Saúde à Saúde (c)	5.764.777,97	3.948.099,94
Outros Créditos de Operações c/Plano de Assist. à Saúde	60.871,46	102.752,77
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-3.785,45	-1.541,37
Total de Outros Créditos de Operações c/Plano de Assist. à Saúde (d)	57.086,01	101.211,40
Total dos créditos a receber	10.724.423,02	7.430.470,87

- (a) O saldo da conta "Contraprestação pecuniária a receber" refere-se a valores a receber referente a créditos de mensalidades com planos de saúde da operadora;
- (b) O saldo da conta "Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis" refere-se a valores de Coparticipação de beneficiários;
- (c) O saldo da conta "Operadoras de Planos de Saúde" refere-se a valores a receber de créditos com Outras Operadoras por operações de plano de saúde;
- (d) O saldo da conta "Outros Créditos de Operações c/Plano de Assist. à Saúde" refere-se a valores de outros aditivos contratuais.

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

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

A composição dos Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora está representada pelas contas demonstradas a seguir (Em R\$):

Créditos de Operações de Assist. à Saúde não Relac. com Planos da Operadora	2023	2022
Contas a Receber de Prestação de Serv. Médico-Hospitalar (Recursos Próprios) (a)	2.634.054,67	3.133.002,92
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	-1.793.324,19	-1.667.050,63
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual (b)	31.386,57	4.159.353,37
Intercâmbio a Cobrar (Aviso) - Atendimento Eventual (b)	2.397.353,73	2.989.208,02
(-) Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	0,00	0,00
Total	3.269.470,78	8.614.513,68

- (a) Atendimento a Particulares e Convênios no Hospital Unimed e Centro de Diagnóstico Unimed;
- (b) Intercâmbio a Receber Atendimento Eventual trata-se de atendimento eventual por uma Operadora



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

5) DISPONÍVEL

Caixa, Bancos e Aplicações de Liquidez Imediata (Em R\$)

Descrição	2023	2022
Caixas	23.145,07	15.470,02
Numerários em Trânsito	7.226,39	0,00
Bancos	4.901.133,32	228.116,73
Aplicações de Liquidez Imediata	1.641.390,42	1.689.923,14
TOTAL	6.572.895,20	1.933.509,89

6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos de renda fixa (depósitos bancários a prazo CDB e cotas de fundos de investimentos) mantidos até o vencimento, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício, conforme demonstrado (em R\$):

Descrição	2023	2022
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	27.113.196,27	22.489.162,12
Aplicações Livres	506.661,55	4.644.665,61
TOTAL DE APLICAÇÕES FINANCEIRAS	27.619.857,82	27.133.827,73

Ativos Garantidores das Provisões Técnicas encontram-se vinculados em favor da ANS nos termos da regulamentação específica.

7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos Créditos de Operações Com Planos de Assistência à Saúde está representada pelas contas demonstradas a seguir (Em R\$):

Créditos de Operações com Assistência à Saúde	2023	2022
Contraprestações pecuniárias a receber	2.395.686,57	1.831.937,11
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-736.832,08	-616.083,75
Total de Contraprestação pecuniária (a)	1.658.854,49	1.215.853,36
Participação dos beneficiários em eventos indenizados a receber	566.619,67	497.063,06
Participação dos beneficiários em eventos indenizados a cobrar	2.761.887,73	1.737.914,50
(-) Provisão para perdas sobre créditos	-84.802,85	-69.671,39
Total de Participação dos beneficiários em eventos indenizados (b)	3.243.704,55	2.165.306,17



ANS - nº 359777



ANS - nº 359777



11 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras



(Cessionária) a um beneficiário do plano de saúde de outra operadora (Cedente). Neste caso, a Cessionária está funcionando como intermediadora do atendimento e tratará a operação como não relacionada com seus planos de saúde.

(c) Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar trata-se de aditivos contratuais para coberturas de auxílio funeral, aeromed e seguro de vida.

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

9) DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO DIFERIDAS

As operadoras de planos de assistência à saúde podem diferir por prazo não superior a 12 (doze) meses, os valores que correspondam a gastos com despesas de comercialização, incidentes sobre os contratos coletivos firmados pela operadora. Os valores diferidos devem manter estreita relação com a população dos referidos contratos comercializados.

A Unimed Rondonópolis adota como critério de diferimento da despesa de comercialização pelo prazo máximo de 06 (seis) meses e restrito aos contratos coletivos de planos de assistência à saúde.

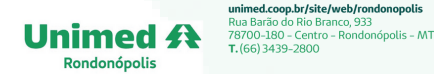
10) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários e previdenciários estão demonstrados em R\$:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	2023	2022
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	397.169,80	493.758,86
Imposto de Renda a Compensar/Restituir	235.720,90	235.720,90
Contribuição Social a Compensar/Restituir	39.571,77	30.945,50
Créditos de PIS e COFINS	99.395,17	81.078,80
Imposto Sobre Serviços - ISS	12.619,36	9.442,76
Créditos de ICMS	155,83	155,83
Total	802.201,45	868.671,27

11) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os valores registrados como Bens e Títulos a Receber totalizam R\$ 6.830.492,54 em 2023 e subdivide-se em:



11.1) ESTOQUES E ALMOXARIFADO

Mercadorias existentes em estoques foram avaliadas pelo custo médio de aquisição, líquidos dos impostos recuperáveis e não superam os preços de mercado (Em R\$):

Estoques e Almojarifado	2023	2022
Estoque de Medicamentos (Farmácias)	1.017.546,41	840.800,64
Estoque de Materiais e Medicamentos (Centro de Diagnóstico)	533,98	1.506,55
Estoque de OPME e Home Care (Órteses, Próteses e Materiais Especiais)	2.012.478,54	989.800,72
Estoque de Materiais, Medicamentos, OPME e outros (Hospital Unimed)	2.097.538,82	2.433.349,91
Almojarifado (Hospital Unimed) - Inclui Materiais de Obra de Ampliação	507.599,90	6.946.185,85
Almojarifado (Sede)	116.020,68	101.200,53
Almojarifado (CDU)	6.172,70	50.094,01
Almojarifado (Postos de Coletas)	18.091,10	102.708,37
Almojarifado (Farmácias)	12.191,83	0,00
Total	5.788.173,96	11.465.646,58

11.2) TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Títulos e Créditos a Receber estão distribuídos da seguinte forma (Em R\$):

Títulos e Créditos a Receber	2023	2022
Cheques	20.031,01	19.884,93
(-) Provisão para Perdas	-13.099,78	-12.961,46
Outros Títulos	4.889,65	17.950,22
(-) Provisão para Perdas	0,00	0,00
Adiantamentos	557.420,53	2.713.305,75
Cartões e Convênios Farmácias	473.077,17	407.928,36
(-) Provisão para Perdas	0,00	0,00
Total	1.042.318,58	3.146.107,80

12) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Depósitos Judiciais e Outros créditos a receber a longo prazo (Em R\$)

DEPÓSITOS JUDICIAIS E OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO	2023	2022
Depósitos Judiciais - Eventos	199.290,94	199.290,94
Depósitos Judiciais - Cíveis	29.745,51	29.705,18
Depósitos Judiciais - Ressarcimento ao SUS	292.962,39	213.617,87
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	480.947,53	480.947,53
Cobranças de Mensalidades em Litígio	331.091,01	332.952,71
(-) Provisão para créditos de Liquidação Duvidosa	-331.091,01	-332.952,71
Fundo Garantidor Federação MT - CCN	4.434.759,24	3.855.635,88
Fundo Aeromed Federação MT	627.315,49	748.240,92
Valor bloqueado em C/C	39.456,70	0,00
Total de Outros Créditos a receber de Longo Prazo	6.104.477,80	5.527.438,32

a) Depósitos Judiciais - Eventos em virtude de liberação mediante liminar concedidas a beneficiários



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



11 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras

Unimed 
Rondonópolis

unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

A partir do exercício de 2010, a Cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens e revisados anualmente conforme utilização dos bens, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais.

a) Quadro resumo do imobilizado:

Contas Contábeis	2023		2022	
	Custo de Aquisição	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Imóveis Hospitalares	81.474.481,17	-5.732.311,06	75.742.170,11	63.847.386,63
Terrenos	4.145.572,50	0,00	4.145.572,50	4.145.572,50
Edificações	77.328.908,67	-5.732.311,06	71.596.597,61	59.701.814,13
Imóveis Não Hospitalares	1.360.908,13	-95.086,66	1.265.821,47	1.269.310,95
Terrenos	1.064.952,86	0,00	1.064.952,86	1.064.952,86
Edificações	295.955,27	-95.086,66	200.868,61	204.358,09
Imobilizado Hospitalar	45.007.593,85	-14.929.034,16	30.078.559,69	24.872.827,01
Instalações	12.211.603,78	-1.749.203,85	10.462.399,93	7.532.980,06
Máquinas e Equipamentos	25.871.433,19	-10.477.595,30	15.393.837,89	13.988.040,45
Equipamentos Proc. Eletrônico de Dados	3.081.929,09	-1.443.148,28	1.638.780,81	1.264.619,37
Moveis e Utensílios	3.426.791,20	-1.094.152,80	2.332.638,40	1.779.445,03
Veículos	415.836,59	-164.933,93	250.902,66	307.742,10
Imobilizado Não Hospitalar	6.089.242,23	-1.712.272,86	4.376.969,37	2.871.516,13
Instalações	356.324,10	-191.995,58	164.328,52	190.626,88
Máquinas e Equipamentos	1.082.165,17	-359.341,19	722.823,98	528.662,71
Equipamentos Proc. Eletrônico de Dados	3.960.166,29	-948.343,04	3.011.823,25	1.688.490,21
Moveis e Utensílios	582.716,67	-206.518,05	376.198,62	359.241,33
Veículos	107.870,00	-6.075,00	101.795,00	104.495,00
Imobilizações Hospitalares em Curso	0,00	0,00	0,00	10.084.363,24
Imobilizações Hospitalares em Curso	0,00	0,00	0,00	10.084.363,24
Outras Imobilizações Hospitalares	426.685,65	-426.685,65	0,00	10.064,58
Benefitorias em Imóveis de Terceiros	426.685,65	-426.685,65	0,00	10.064,58
Outras Imobilizações Não Hospitalares	26.425,06	-10.129,63	16.295,43	21.580,44
Benefitorias em Imóveis de Terceiros	26.425,06	-10.129,63	16.295,43	21.580,44
Direito de Uso Arrendamentos Não Hospitalar	995.101,06	-390.294,12	604.806,94	798.963,95
Direito de Uso de Arrendamentos	995.101,06	-390.294,12	604.806,94	798.963,95
Total Imobilizado	135.380.437,15	-23.295.814,14	112.084.623,01	103.776.012,93

Recuperabilidade dos ativos

Ao final do exercício não houve qualquer indicação, externa ou interna, de que nenhum ativo imobilizado da Unimed Rondonópolis possa ter sofrido desvalorização. Por tanto não houve no período

 Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



Unimed 
Rondonópolis

unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

- e discutidas judicialmente pela Unimed Rondonópolis;
- b) Depósitos Judiciais – Cíveis em virtude de processos judiciais de reparação de danos a beneficiários e discutidos judicialmente pela Unimed Rondonópolis;
- c) Depósitos Judiciais – Ressarcimento ao SUS são cobranças do Sistema Único de Saúde depositados em juízo;
- d) Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS refere-se a depósitos de discussões de processos em âmbito administrativo na Agência Nacional de Saúde;
- e) Cobranças de Mensalidades em Litígio registram-se os valores discutidos judicialmente, principalmente em face de Recuperações Judiciais;
- f) O valor registrado na conta “Fundo Garantidor Federação MT – CCN” refere-se à constituição mensal, através de Câmara de Compensação, de um Fundo de Investimento para cobrir eventuais perdas nas operações entre Unimed’s;
- g) Fundo Aeromed Federação MT visa cobrir perdas com contrato aero médico;
- h) Valor bloqueado em C/C refere-se a bloqueio judicial efetuado indevidamente em conta corrente da Unimed Rondonópolis referente a um processo judicial contra a Unimed Rio (Processo Judicial nº 1017658-62.2022.8.11.0003).

13) INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias pelo método de custo (Em R\$):

PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS PELO MÉTODO DE CUSTO	2023	2022
EM OPERADORAS	738.900,42	685.528,97
Federação das Unimed's do Mato Grosso	42.730,61	42.730,61
Central Nacional Unimed	696.169,81	642.798,36
EM INSTITUIÇÕES REGULADAS (SUSEP, BACEN, PREVI)	529.928,45	473.262,46
Sicredi Sul MT	103.763,34	94.814,2
Unicred MT	423.823,68	376.985,43
Sicob Unidades	2.341,43	1.462,83
OUTRAS PARTICIPAÇÕES	243.154,18	243.154,18
Unimed Participações	243.154,18	243.154,18
TOTAL	1.511.983,05	1.401.945,61

14) IMOBILIZADO

 Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



11 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

a necessidade de efetuar teste de recuperabilidade de ativos, conforme disposto no CPC nº 01.

15) INTANGÍVEL

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados ao custo no momento de seu reconhecimento inicial e, posteriormente, deduzido da amortização acumulada e perdas acumuladas de valor recuperável, quando for o caso.

O valor registrado em Balanço refere-se exclusivamente a aquisição de softwares.

Ao final do exercício não houve qualquer indicação, externa ou interna, de que nenhum ativo intangível da Unimed Rondonópolis possa ter sofrido desvalorização.

Por tanto não houve no período a necessidade de efetuar teste de recuperabilidade de ativos, conforme disposto no CPC nº 01.

16) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas devem ser constituídas mensalmente pelas Operadoras, independentemente da obtenção de lucros ou prejuízos, com o objetivo de garantir as obrigações futuras decorrentes das atividades das operadoras. A seguir apresentamos as provisões técnicas previstas pela ANS, com seus respectivos conceitos e métodos de cálculo.

Valores em R\$:

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR	2023	2022
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG (a)	468.262,78	454.707,99
Provisão de eventos a liquidar para o SUS (b)	1.099.915,34	1.036.807,62
Provisão de eventos a liquidar para Prestadores (c)	8.933.343,92	7.291.594,24
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (d)	20.062.992,15	14.921.185,24
Provisão para eventos ocorridos e não avisados SUS - PEONA SUS (e)	1.564.830,00	1.279.820,79
Total de Provisões Técnicas	32.129.344,19	24.984.115,88
Curto prazo	31.637.090,86	24.571.207,07
Longo prazo	492.253,33	412.908,81
Total de Provisões Técnicas	32.129.344,19	24.984.115,88

a) Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita Contraprestação Pecuniária, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações (em R\$):

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2023	2022
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - GRU (i)	481.569,02	439.445,41
Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (%hc x ABI) (ii)	618.346,32	597.362,21
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	1.099.915,34	1.036.807,62

i) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - GRU

Retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

ii) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (%hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A Resolução Normativa ANS nº 574/2023 e alterações vigentes que determinou a constituição desta provisão, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Nos casos das cooperativas, em que o prestador for o próprio cooperado e o regime de remuneração desse prestador for variável, dependendo exclusivamente do resultado mensal apurado pela cooperativa, o valor poderá ser informado após a apuração do resultado mensal, porém, no mesmo mês de competência. Nos casos em que os atendimentos forem efetuados na rede assistencial pertencente à Operadora (Recursos Próprios), ou seja, que opere no mesmo CNPJ, o valor será apurado



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



11 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

por um critério de rateio, e nesse caso, o valor só será conhecido no último dia do mês, portanto, o valor poderá ser informado após a apuração do rateio, porém, no mesmo mês de competência. A provisão constituída esta lastreada por Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas.

d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentado pela Resolução Normativa ANS nº 574/2023, a Unimed Rondonópolis aprovou cálculo de metodologia própria para provisão do PEONA, calculada por cálculo atuarial.

Tal metodologia consiste na avaliação dos fatores de crescimento através do triângulo de Run-Off, constante da Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP aprovada pela ANS em 26/08/2010, por meio do ofício nº 2173/2010/GGAME(GEHAIE)/DIOPE/ANS.

A Cooperativa efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da referida provisão no montante de R\$ 20.062.992,15.

A provisão constituída está lastreada por Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas, nos termos da exigência do referido órgão regulador.

e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados SUS (PEONA-SUS)

A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados no SUS deverá ser constituída com base em metodologia atuarial consistente, utilizando base de dados da própria operadora.

Caso a Operadora não possua metodologia atuarial que atenda aos requisitos da Resolução Normativa ANS Nº 574/2023, deverá observar para cálculo da PEONA SUS o menor entre os seguintes valores:

- Sessenta e seis por cento do total dos eventos avisados nos últimos vinte e quatro meses, referentes aos procedimentos realizados na rede assistencial do Sistema Único de Saúde (SUS); e
- Fator Individual de PEONA SUS multiplicado pelo total dos eventos avisados nos últimos vinte e quatro meses, referentes aos procedimentos realizados na rede assistencial do Sistema Único de Saúde (SUS).

A ANS divulga mensalmente, por operadora, o Fator Individual de PEONA SUS e o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses no Espaço da Operadora do sítio institucional da ANS.

O valor provisionado em 31/12/2023 é de R\$ 1.564.830,00 apurado pelo valor disponibilizado pela ANS. A PEONA SUS está lastreada por Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões Técnicas, nos termos da exigência do referido órgão regulador.



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

Ativos Garantidores

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

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa ANS nº 521/2022 e alterações.

O valor das aplicações da Unimed Rondonópolis vinculadas às provisões técnicas de R\$ 27.113.196,27 é suficiente para garantia do valor total das provisões técnicas com obrigatoriedade de vínculo.

17) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Valores em R\$:

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2023	2022
Receita Antecipada de Contraprestações (a)	1.338.417,16	1.108.117,51
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	1.280.038,12	819.311,73
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	2.618.455,28	1.927.429,24

- Receita Antecipada de Contraprestações são valores registrados referentes a contraprestações recebidos pela operadora antes de iniciado o período de cobertura do risco assistencial.
- Referem-se a valores a pagar a outras Unimed's pela consecução de atendimentos de usuários da Unimed Rondonópolis na modalidade de Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Transferida na modalidade de pós-pagamento.

18) DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Débitos a pagar para com a rede credenciada prestadora de serviços de assistência à saúde (Hospitais, Clínicas, Radiologias, Laboratórios etc.) e Cooperados da Unimed Rondonópolis para consecução de atendimento a clientes de outras Unimed's na modalidade conhecida como Intercâmbio Eventual entre Unimed's.

19) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Tributos e Contribuições a Recolher (Em R\$):

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER	2023	2022
IRPJ	1.064.740,02	2.888.962,57
(-) ANTECIPAÇÃO DE IRPJ	-1.064.740,02	-2.888.962,57



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



11 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

CSLL	391.946,40	1.047.946,52
(-) ANTECIPAÇÃO DE CSLL	-348.452,49	-1.047.946,52
ISSQN	290.222,43	289.975,78
INSS	885.552,50	779.750,64
FGTS	245.909,42	221.855,24
PIS E COFINS	312.406,36	148.661,82
IRRF	1.310.801,18	1.461.254,29
ISSQN RETIDO NA FONTE	134.965,15	140.014,05
INSS RETIDO	245.471,86	262.428,03
PIS COFINS E CSLL RETIDOS	245.182,36	199.929,34
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	3.714.005,17	3.503.869,19
Curto prazo	3.714.005,17	3.503.869,19
Longo prazo	0,00	0,00
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	3.714.005,17	3.503.869,19

20) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a construção de Rede Própria - Hospital Unimed Rondonópolis, aquisição de equipamentos hospitalares, móveis, instalações e capital de giro. Com o Banco do Brasil a origem dos recursos da cédula de crédito bancário é oriunda do Fundo Constitucional de Financiamento do Centro-Oeste. Com a Unicred os créditos são oriundos de linhas de créditos Financiamento para compra de Bens e Equipamentos Hospitalares e BNDES Energia Sustentável.

DESCRIÇÃO	2023	2022
Curto Prazo Unicred	1.068.603,26	169.812,76
Curto Prazo Banco do Brasil	5.109.878,81	5.109.878,81
Total	6.178.482,07	5.279.691,57
Longo Prazo Unicred	2.336.377,62	187.336,62
Longo Prazo Banco do Brasil	16.042.911,72	21.109.080,54
Total	18.379.289,34	21.296.417,16
TOTAL GERAL	24.557.771,41	26.576.108,73

21) DÉBITOS DIVERSOS

Os débitos diversos são relativos aos valores das seguintes transações (Em R\$):

DESCRIÇÃO	2023	2022
Obrigações com Pessoal (Sede, Farmácias e Recursos Próprios)	5.031.930,55	4.619.913,59
Fornecedores de Bens/Serviços/Medicamentos (Sede, Farmácias e Recursos Próprios)	6.306.645,13	6.952.234,54
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	199.481,12	186.092,39
Outros Débitos a Pagar	569.479,56	699.510,69



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

Total de Débitos Diversos Curto Prazo	12.107.536,36	12.457.751,21
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	440.106,13	635.306,67
Total de Débitos Diversos Longo Prazo	440.106,13	635.306,67
Total de Débitos Diversos	12.547.642,49	13.093.057,88

No grupo obrigações com pessoal inclui além dos valores relativos a salário e participações, as apropriações para férias e seus encargos.

Fornecedores englobam os fornecedores de bens, serviços e materiais administrativos para todas as unidades, medicamentos para as Farmácias, materiais e medicamentos hospitalares para o Hospital Unimed.

Outros débitos a pagar estão os adiantamentos recebidos, valores descontados de cooperados e funcionários e repassados a outras entidades como seguros, planos odontológicos, convênio celular, saldo negativo de câmara a pagar e outras permutas.

22) PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Quadro resumo de saldos (Em R\$):

PROVISÕES	2023	2022
Provisão para Ações Tributárias	0,00	2.046.710,71
Provisão para Ações Cíveis	2.122.893,62	2.915.688,97
Provisão para Ações Trabalhistas	221.227,40	2.097.551,62
Provisão p/Multas Administrativas da ANS	64.030,39	480.947,53
Total de provisões para Longo prazo	2.408.151,41	7.540.898,83

a) Provisões para ações tributárias:

a1) - ISSQN

A Cooperativa manteve provisão para alteração dos dispositivos da lei complementar nº 157/2016 e posteriormente lei complementar nº 175/2020 que determinavam que o ISS seria devido no município do tomador do serviço no caso dos planos de medicina em grupo ou individual, de administração de fundos e carteira de clientes, de administração de consórcios, de administração de cartão de crédito ou débito e de arrendamento mercantil (leasing).

Em 2 de junho de 2023 o Plenário do Supremo Tribunal Federal (STF) declarou inconstitucionais dispositivos de lei complementar federal que deslocaram a competência para a cobrança do Imposto Sobre Serviços (ISS) do município do prestador do serviço para o do tomador. A decisão, por maioria de votos, foi tomada no julgamento da Arguição de Descumprimento de Preceito Fundamental (ADPF)



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



11 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

499 e das Ações Diretas de Inconstitucionalidade (ADIs) 5835 e 5862.

Com essa decisão a provisão constituída foi revertida.

a2) Taxa de Saúde Suplementar

A Taxa de Saúde Suplementar é uma das formas de arrecadação da ANS e todas as operadoras devem fazer o seu recolhimento trimestral, que é calculada de acordo com o número de beneficiários.

A Unimed Rondonópolis ingressou com ação judicial contestando esta cobrança por considerá-la inconstitucional. A decisão transitou em julgado e foi fávorel a Cooperativa, sendo assim a provisão foi integralmente revertida em 2023.

b) Provisão para ações cíveis:

Até 31/12/2023 a Unimed Rondonópolis tinha 155 processos judiciais contra ela de natureza cível, onde em sua maioria são ações de reparos de perdas e indenizações de dano moral. Os processos classificados pela Assessoria Jurídica como provável perda somam 23 processos e estão provisionados em R\$ 2.122.893,62. Os demais classificados como possível de perda não foram provisionados e somam o valor estimado de R\$ 10.120.322,21.

c) Provisão para ações trabalhistas

A Unimed Rondonópolis é ré em 4 processos trabalhistas sendo 3 com possibilidade de perda provável e estão provisionados em R\$ 221.227,40. Os demais estão classificados, segundo assessoria jurídica, como possível e somam R\$ 53.671,45.

Provisão Piso da Enfermagem

A provisão para a implementação do piso da enfermagem foi totalmente revertida mediante acordo sindical firmado entre a Cooperativa e a entidade sindical.

d) Provisão para multas administrativas da ANS:

Referem-se a multas aplicadas pela ANS e que constam em recursos na esfera administrativa. O valor provisionado em 31/12/2023 é de R\$ 64.030,39.

DESEMBOLSOS FUTUROS

Não é possível informar, com suficiente segurança, o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias, trabalhistas ou fiscais.



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

23) CAPITAL SOCIAL

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 17.159.328,08, compostos em quotas partes indivisíveis pertencentes a 166 cooperados residentes no país.

24) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

a) FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual conforme art. 28 inciso II da lei 5.764/71 e pelo resultado de operações com não associados conforme art. 87 da lei 5.764/71. Os dispêndios de assistência técnica, educacional e social devem ser registrados em contas de resultado, respeitando o regime de competência, e podem ser absorvidos pelo Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), conforme ITG 2004. No ano de 2023 foram revertidos do FATES os seguintes valores: R\$ 2.102.090,56 na forma de assistência técnica, educacional e social a cooperados e funcionários, conforme Estatuto Social da Cooperativa e Regulamento Interno FATES.

O valor apurado das sobras do exercício 2023 com ato cooperativo foi de R\$ 2.453.984,81 e somando-se o valor revertido do FATES de R\$ 2.102.090,56, chega-se a uma base de R\$ 4.556.075,37 sendo aplicado então o percentual de 5% e destinação ao FATES R\$ 227.803,77 e o resultado líquido com não associados R\$ 3.075.246,37. O saldo desta conta em 31/12/2023 é de R\$ 19.508.376,46.

b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual, conforme art. 28 inciso I da lei 5.764/71.

O valor apurado das sobras do exercício 2023 com ato cooperativo foi de R\$ 2.453.984,81 e somando-se o valor revertido do FATES de R\$ 2.102.090,56, chega-se a uma base de R\$ 4.556.075,37 sendo aplicado então aplicado o percentual de 10% destinado ao Fundo de Reserva R\$ 455.607,54. O saldo desta conta em 31/12/2023 é de R\$ 8.578.721,68.

c) OUTRAS RESERVAS DE SOBRES

De acordo Artigo 73 do Estatuto Social da Unimed Rondonópolis além dos fundos previstos em lei, a Assembleia Geral poderá criar outros Fundos, fixos ou temporários, inclusive rotativos, com recursos



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



11 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

- Cooperativa médica: empresas ou entidades que operam Planos Privados de Assistência à Saúde, excetuando-se aquelas classificadas nas modalidades de Seguradora Especializada em Saúde, Autogestão ou demais modalidades
- Segmento secundário principal - SSP: as que despendem, em sua rede própria, mais de sessenta por cento do custo assistencial relativo aos gastos em serviços médicos referentes a seus Planos Privados de Assistência à Saúde
- Região de comercialização - 5: em um grupo de municípios, excetuando os definidos na região 4 (municípios de São Paulo, do Rio de Janeiro, de Belo Horizonte, de Porto Alegre ou de Curitiba ou de Brasília)

Assim, tem-se a seguir a análise de suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado em relação ao Capital Base encontrado, para o interstício em referência:

Variáveis	Resultados
Modalidade	Cooperativa Médica
Segmento	Segmento secundário principal - SSP
Região de comercialização	5
Fator K	4,76%
Capital de referência	R\$ 11.226.992,56
Capital base	R\$ 534.404,85

O Patrimônio Líquido Ajustado é superior ao Capital Base, o mínimo para ser operadora no mercado de saúde suplementar.

c) Capital Baseado em Riscos

Estabelecido pela Resolução Normativa ANS nº 569/2022, o Capital Baseado em Riscos é a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela Operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS. Essa regra compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência saúde, quais sejam: Risco de Subscrição, Risco de Crédito, Risco de Mercado, Risco Legal e Risco Operacional:

- Risco de Subscrição: medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação;
- Risco de Crédito: medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

destinados a fins específicos e/ou para atender necessidade legal ou administrativa, fixando-se o modo de formação, aplicação, duração e liquidação.

Em 31/12/2023 o saldo das Outras Reservas de Sobras é de R\$ 48.632.251,92 sendo dividido em: Reserva para Contingências R\$ 5.887.687,73, Fundo de Reserva Capital de Giro R\$ 221.000,00 e Fundo de Reserva para Construção do Hospital Unimed Rondonópolis R\$ 42.523.564,19.

Regulação Prudencial de Capital Regulatório ANS

A Resolução Normativa ANS nº 569/2022 estabelece o Capital Regulatório que representa o limite do Patrimônio Líquido da Operadora, ajustado por efeitos econômicos, a ser investido e mantidos minimamente pelos cooperados para entrada e manutenção da operadora do mercado de saúde suplementar, conhecidos como Capital Base e Capital Baseado em Riscos.

a) Patrimônio Líquido Ajustado

Conforme disposto no art. 7º da Resolução Normativa ANS nº 569/2022 os valores contabilizados como Patrimônio Líquido ou Social, deve ser ajustado pelos seguintes efeitos econômicos:

AJUSTE ECONÔMICO DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	
Descrição	Ajuste (em R\$)
Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	97.751.342,20
Participações em Operadora de Planos de Assistência A Saúde	0,00
Participações em Instituições Reguladas (SUSEP, BACEN, PREVIC)	0,00
Participação em Operadoras	-738.900,42
Participações em Instituições Reguladas (SUSEP, BACEN, PREVIC)	-529.928,45
Ativo Fiscal Diferido	0,00
Comissões Diferidas com Operações de Assistência à Saúde	-22.049,79
Despesas de Comercialização Diferidas	0,00
Despesas Antecipadas	-982.861,26
Ativo Intangível	-609.969,70
Patrimônio Líquido Ajustado	94.867.632,58

b) Capital Base

O Capital Base é o menor valor a ser mantido pela operadora no Patrimônio Líquido Ajustado, e seu valor se dá pela multiplicação do fator 'K' pelo capital referência de R\$ 11.226.992,56, atualizado anualmente pela ANS. Tal fator depende da sua classificação, segmentação e região de atuação, conforme consta no Anexo I da Resolução Normativa ANS nº 569/2022. A Unimed Rondonópolis está classificada da seguinte forma:



ANS - nº 359777



ANS - nº 359777



11 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

superior ao Capital Regulatório, sendo que eventual insuficiência poderá ensejar a aplicação de medidas administrativas previstas na regulamentação vigente, conforme sua gravidade. Apresenta-se a seguir a análise do Patrimônio Líquido Ajustado da Unimed Rondonópolis frente ao Capital Regulatório:

Item	Valor (em R\$)
Capital Regulatório exigido	27.833.628,96
Patrimônio Líquido Ajustado	94.867.632,58
Suficiência	Suficiente
Diferença	67.034.003,62

25) AJUSTE DE EXERCÍCIO ANTERIOR

No exercício de 2023 foi identificado um erro material no sistema de gestão de estoques em que dois medicamentos adquiridos diretamente para usuários do plano de saúde e aplicados em unidade hospitalar, estavam incorretamente classificados para "transferência" e não para "consumo". Apesar de permanecer em estoque, o Recurso Próprio Hospital Dr Mário Perrone executava as guias médicas e seu custo assistencial foi apurado corretamente. O ajuste, para fins de deliberação a ser tomada em assembleia, foi realizado a débito no Fundo de Reserva no valor de R\$ 698.253,53 referente ao ano de 2022.

As cooperativas são obrigadas a constituir Fundo de Reserva destinado a reparar perdas, e os prejuízos poderão ser cobertos com recursos provenientes deste e, se insuficiente este, mediante rateio, entre os associados, na razão direta dos serviços usufruídos, ressalvada a opção prevista no parágrafo único do art. 80 da Lei nº 5.764/71.

26) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

A destinação do Resultado, segregado por Atos Cooperativos e não Cooperativos, estão demonstradas conforme quadro a seguir em R\$:

	2023			2022
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total dos Atos	TOTAL
SOBRAS E RESULTADOS LÍQUIDOS DO EXERCÍCIO	2.453.984,81	3.075.246,37	5.529.231,18	17.029.080,53
REVERSÕES	2.102.090,56	0,00	2.102.090,56	7.933.341,55
Absorção de Dispendios de Assist. Técnica Educacional e Social - FATES (Regulamento Interno - ITG 2004)	2.102.090,56	0,00	2.102.090,56	7.933.341,55
TOTAL PARA DESTINAÇÕES	4.556.075,37	3.075.246,37	7.631.321,74	24.962.422,08



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito;

- Risco de Mercado: medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros e preços de imóveis e passivos;
- Risco Legal: medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios;
- Risco Operacional: medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas.

Apresenta-se a seguir o valor apurado para cada tipo de risco regulamentado pela ANS, bem como do Capital Baseado em Riscos:

Tipos de riscos	Valor (em R\$)
Capital de Risco de Subscrição	17.078.701,66
Capital de Risco de Crédito	3.893.553,77
Capital de Risco Operacional, incluindo o Legal	6.856.139,46
Capital de Risco de Mercado	4.462.920,37
Capital Baseado em Riscos (fator reduzido) *	27.833.628,96

A Unimed Rondonópolis tem a prerrogativa de redução nos fatores de cálculo do Capital Regulatório por atender aos requisitos mínimos de Governança, Gestão de Riscos e Controles Internos conforme disposto no art. 12 da Resolução Normativa ANS nº 518/2022.

Desta forma, o Capital Regulatório a ser considerado pela operadora será:

Item	Valor (em R\$)
Capital Base	534.404,85
Capital Baseado em Risco	27.833.628,96
Capital Regulatório	27.833.628,96

Destaca-se que deverá ser mantido, a qualquer tempo, Patrimônio Líquido Ajustado equivalente ou



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



11 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

29) COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2023, é assim demonstrada (em R\$):

Item	Tipo de Cobertura	Valor Segurado (em R\$)
Complexo Administrativo	Incêndio e Complementares; Danos Elétricos; Vendaval, Furacão, Ciclone, Granizo e Tornado; Quebra de Vidros e Anúncios Luminosos e Mármores; Roubo; Responsabilidade Civil; Despesas Fixas.	2.600.000,00
Farmácias	Incêndio e Complementares; Danos Elétricos; Vendaval, Furacão, Ciclone, Granizo e Tornado; Quebra de Vidros e Anúncios Luminosos e Mármores; Roubo; Responsabilidade Civil; Despesas Fixas.	1.175.000,00
Veículos (Sede Administrativa)	Casco; Carroceria; Danos Materiais; Danos Corporais; Morte; Invalidez Permanente.	76.545,00
Complexo Hospitalar	Incêndio e Complementares; Danos Elétricos; Vendaval, Furacão, Ciclone, Granizo e Tornado; Quebra de Vidros e Anúncios Luminosos e Mármores; Roubo; Responsabilidade Civil; Despesas Fixas.	126.000.000,00
Centro de Diagnóstico	Incêndio e Complementares; Danos Elétricos; Vendaval, Furacão, Ciclone, Granizo e Tornado; Quebra de Vidros e Anúncios Luminosos e Mármores; Roubo; Responsabilidade Civil; Despesas Fixas.	1.500.000,00
Postos de Coletas	Incêndio e Complementares; Danos Elétricos; Vendaval, Furacão, Ciclone, Granizo e Tornado; Quebra de Vidros e Anúncios Luminosos e Mármores; Roubo; Responsabilidade Civil; Despesas Fixas.	455.000,00
Veículos Hospitalares	Casco; Carroceria; Danos Materiais; Danos Corporais; Morte; Invalidez Permanente.	217.479,00
Usina Fotovoltaica	Danos Elétricos, roubo ou furto de placas.	6.500.000,00

30) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa foram efetuados os seguintes ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a CPC 03 (R2) e NBC TG 03 (R3), aprovada pelo CFC, sendo a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais relativa ao exercício de 2022, apresentada para fins comparativos:



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

DESTINAÇÕES LEGAIS/ESTATUTÁRIAS				
Fundo de Reserva - 10% Art.75 a	-455.607,54	0,00	-455.607,54	-1.866.820,62
FATES - 5% Art.75 b	-227.803,77	0,00	-227.803,77	-933.410,31
FATES - Destinação Resultado Positivo c/Terceiros	0,00	-3.075.246,37	-3.075.246,37	-6.294.215,85
Antecipação de Sobras	0,00	0,00	0,00	-352.000,00
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	3.872.664,06	0,00	3.872.664,06	15.515.975,30

27) PRECIFICAÇÃO

O critério de rateio utilizado na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora foi o recomendado no anexo constante da Resolução Normativa ANS Nº nº 528/2022, Capítulo IV item 4. Não foi registrada qualquer despesa dos Recursos Próprios Unimed Rondonópolis como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço que a Operadora pratica com atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

28) TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

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

O Conselho de Administração é formado por 5 membros, os quais são representantes legais, responsáveis pela Administração da Cooperativa. As atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os membros de conselho de administração são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 3 anos.

Natureza da Operação	Pessoa Física	Pessoa Jurídica ²
Honorários do Conselho de Administração	1.020.600,00	0,00
Produção Médica	1.687.964,04	54.463,33
Saldos a Pagar - Honorários	66.833,97	0,00
Saldos a Pagar - Produção Médica	118.662,56	0,00
Compras na Farmácia Unimed	12.141,39	0,00
Saldos a Receber de diretores ¹	16.148,00	0,00
TOTAL	2.922.349,96	54.463,33

¹ Saldos a receber de convênios celular, PACO, Seguro de Resp. Civil, Seguro de Vida etc.

² Clínicas e Laboratórios do qual membros do Conselho fazem parte do quadro de sócios.



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



11 Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

32) APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Cooperativa em 23 de fevereiro de 2024.

Ricardo Correa Gonzales
Diretor Presidente

Helton Torquato de Souza Ravelo
Contador CRC MT 012.032/O-0

Wagner Batista Borges
Atuário - Reg. nº 2.917



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



unimed.coop.br/site/web/rondonopolis
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-180 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800

RECONCILIAÇÃO ENTRE LUCRO LÍQUIDO E CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2023	2022
Sobras/Perdas do Exercício	5.529.231,18	17.029.080,53
Ajustes para a conciliação do resultado	1.888.033,57	3.436.381,93
Provisão para perdas sobre créditos	559.072,70	386.151,70
Depreciação e Amortização	5.660.806,57	5.001.129,81
Receitas de Aplicações Financeiras	-3.157.793,04	-3.273.356,79
Receitas de Juros s/Capital Próprio, Sobras e Dividendos	-359.982,75	-483.691,92
Juros Passivos Provisionados	51.325,58	74.346,07
Ociosidade - Recursos Próprios	4.873.992,55	2.727.990,39
Outras Provisões e Reversões para a conciliação do resultado	-5.739.388,04	-996.187,33
Aumento/Diminuição em Ativos Operacionais	8.355.229,50	-12.792.259,06
Aplicações	-486.030,09	4.345.878,49
Créditos de Operações c/Planos de Saúde	-3.293.952,15	-3.133.209,85
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. com Planos de Saúde da Operadora	5.345.042,90	-4.754.013,43
Despesas Diferidas	53.969,39	735.095,16
Créditos Tributários e Previdenciários	66.469,82	-287.365,23
Outros Valores e Bens	7.781.261,84	-8.731.574,72
Despesas Antecipadas	-461.299,56	-187.254,04
Conta Corrente com Cooperados	-73.193,17	16.209,94
Outros Créditos a Receber Longo Prazo	-577.039,48	-796.025,38
Aumento/Diminuição em Passivos Operacionais	1.667.696,37	15.382.192,56
Provisões Técnicas e Eventos a Liquidar	7.065.883,79	5.460.470,05
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	691.026,04	-43.181,11
Débitos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados c/Planos	-545.516,84	476.201,90
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	210.135,98	-240.613,44
Débitos Diversos	-350.214,85	3.662.593,32
Conta-Corrente de Cooperados	-350.214,85	3.662.593,32
Provisões Passivas de Longo Prazo	79.344,52	412.908,81
Provisões Técnicas e Eventos a Liquidar a Longo Prazo	-5.132.747,42	1.991.219,71
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	17.440.190,62	23.055.395,96

31) EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (23/02/2024) que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

ANS - nº 359777



12 Parecer da Auditoria Independente



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ilmos. Srs.

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Cooperados da
UNIMED RONDONÓPOLIS – Cooperativa de Trabalho Médico
Rondonópolis – Mato Grosso

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED RONDONÓPOLIS – Cooperativa de Trabalho Médico** ("Cooperativa") que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de Sobras ou Perdas, 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED RONDONÓPOLIS – 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

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 – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras Informações que acompanham as demonstrações 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.

Rua Visconde do Rio Branco, n° 3092 – Centro – Fone/Fax: (45) 3222-2233/3039-2231
www.cssauditores.com.br - Cascavel/PR – CEP: 85810-180



Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório de Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há uma distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este 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 ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar 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 governança 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 detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações financeiras.

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

- Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da Auditoria e das constatações significativas de auditoria,

Rua Visconde do Rio Branco, n° 3092 – Centro – Fone/Fax: (45) 3222-2233/3039-2231
www.cssauditores.com.br - Cascavel/PR – CEP: 85810-180

12 Parecer da Auditoria Independente




inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente de 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.
- 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.
- Concluímos 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 circunstâncias que possa causar 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 Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

Cascavel (PR), 23 de fevereiro de 2024.


Moisés da Silva
Contador Responsável
CRC – PR Nº 026.526/O-4


CSS Auditores Independentes
CRC – PR Nº 005.689/O-5
OCB Nº 1.027/3
CVM Nº 10898

Rua Visconde do Rio Branco, nº 3092 – Centro – Fone/Fax: (45) 3222-2233/3039-2231
www.cssauditores.com.br - Cascavel/PR - CEP: 85810-180

13 Parecer Atuarial



www.unimedmt.com.br
Rua Barão de Melgaço, 2754 - Ed Work Tower - Sl 607
78.020-800 - Centro-Sul - Cuiabá - MT
T. (65) 3612-3500

Cuiabá/MT, 14 de março de 2024.

Aos

Administradores e Cooperados da Unimed Rondonópolis Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

Na qualidade de atuário responsável pela Unimed Rondonópolis Cooperativa de Trabalho Médico Ltda., registrada na ANS sob o nº 35.977-7, e de acordo com o previsto no sub-item 6.3.11, contido no item 6. "Demonstrações Financeiras", do Capítulo I, do anexo da Resolução Normativa nº 435 da DIOPE, de 23/11/2018, e posteriores alterações:

As demonstrações financeiras que devem ser publicadas e que possuírem valores que representem a constituição de provisão técnica com base em metodologia de cálculo, consubstanciada em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, devem, obrigatoriamente, conter a assinatura do atuário responsável pelo cálculo da provisão, com seu respectivo registro profissional.

Apresenta-se o parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP aprovada pela ANS, considerando a data base de 31/12/2023:

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA: Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de *Run-Off*, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em novembro/2010, por meio do ofício nº 1037/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS.

Aplica-se a metodologia prevista em nota técnica para cálculo da provisão acima especificada, de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estima-se o seguinte valor:

Provisões Técnicas previstas em NTAP	
Descrição	Valor
PEONA	R\$ 20.062.992,15

Verifica-se que a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA está devidamente constituída.

Sendo assim, certifica-se que os valores registrados no Balanço Patrimonial da operadora para a provisão técnica constituída com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP - está totalmente de acordo os valores calculados para a data base 31 de dezembro de 2023.



ANS - nº 32803-1



www.unimedmt.com.br
Rua Barão de Melgaço, 2754 - Ed Work Tower - Sl 607
78.020-800 - Centro-Sul - Cuiabá - MT
T. (65) 3612-3500

Ressalta-se que a responsabilidade deste atuário que assina este parecer está limitada à Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, constituída por metodologia atuarial prevista em nota técnica.

Atenciosamente,

Wagner Batista Borges
Gerente Atuarial - MIBA 2.917
Unimed Federação do Estado de Mato Grosso



ANS - nº 32803-1



14 Parecer do Conselho Fiscal



www.unimedrondonopolis.com.br
Rua Barão do Rio Branco, 933
78700-150 - Centro - Rondonópolis - MT
T. (66) 3439-2800



PARECER CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed Rondonópolis Cooperativa de Trabalho Médico LTDA, em reunião realizada dia 07 de março de 2024 em observância ao dispositivo no artigo 56, da lei nº 5.764/71 no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial levantado até 31 de dezembro de 2023, compreendendo o Demonstrativo do Resultado do Exercício, apreciaram o parecer da Auditoria Independente e demais documentos e informações pertinentes às operações realizadas.

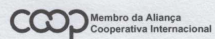
Consideram que se encontram tudo exato, em perfeita ordem, de acordo com as prescrições legais, e por esta razão, aprovaram o referido Balanço e recomenda à Assembleia Geral Ordinária a sua aprovação.

Rondonópolis-MT, 07 de março de 2024.

Dr. André Luiz Moreira Aguiar
Conselheiro Fiscal

Dr. Danilo Santana Rodrigues
Conselheiro Fiscal

Dr. Marcos Michel Cromowski
Conselheiro Fiscal



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

ANS - nº 359777