

NOSSAS HISTÓRIAS

RELATÓRIO DE
GESTÃO - 2023

Unimed 
Inconfidentes

ÍNDICE

NOSSAS HISTÓRIAS

1.	UNIMED INCONFIDENTES.....	5
1.1.	ESTRUTURA.....	5
1.2.	GOVERNANÇA.....	6
1.3.	GOVERNANÇA ESTRATÉGICA.....	12
1.4.	RESPONSABILIDADE SÓCIO-AMBIENTAL.....	13

NOSSAS RELAÇÕES

2.	NOSSAS RELAÇÕES.....	17
2.1.	REDE DE PRESTADORES DE SERVIÇOS.....	18
2.2.	COOPERADOS.....	18
2.3.	CLIENTES.....	20
2.4.	COLABORADORES.....	28
2.5.	CAMPANHAS.....	38

NOSSAS MELHORIAS

3.	NOSSAS MELHORIAS.....	41
3.1.	MUDANÇAS E PROJETOS.....	41
3.2.	GESTÃO DE RISCOS.....	43
3.3.	COMITÊS.....	44

NOSSOS SERVIÇOS

4.	NOSSOS SERVIÇOS ASSISTENCIAIS.....	50
4.1.	RECURSOS PRÓPRIOS.....	50
4.2.	ATENÇÃO INTEGRAL À SAÚDE.....	60

NOSSA SAÚDE ECONÔMICA

5.	CENÁRIO ECONÔMICO E FINANCEIRO.....	67
----	-------------------------------------	----

NOSSA DIRETORIA

Ao concluirmos mais um ano desafiador, expressamos a nossa profunda gratidão pela colaboração e dedicação de cada cooperado e colaborador. Em meio aos obstáculos enfrentados, a força do cooperativismo médico revelou-se crucial para a sustentabilidade de nossa cooperativa.

Destacamos, com orgulho, o início do projeto de sucessão de conselheiros, visando fortalecer a representatividade e a continuidade de nossa governança. Ações como a disseminação de temas sobre gestão de cooperativas e sistema Unimed, além da participação de cooperados em cursos voltados à governança e gestão das sociedades cooperativas, marcaram esse projeto.

No âmbito da responsabilidade socioambiental, implementamos ações concretas, reforçando nosso compromisso com a comunidade e o meio ambiente. Campanhas como “Eu Ajudo na Lata”, “Calculadora de CO2” e práticas de consumo responsável de água e energia exemplificam nossa preocupação com essas questões.

Para valorizar os cooperados, concedemos benefícios, como o plano de saúde Feaco sem coparticipação, o Gympass e cursos em parceria com a Faculdade Unimed. É essencial reconhecer o valor de cada cooperado para o sucesso coletivo de nossa cooperativa.

Com satisfação, observamos o aumento significativo de beneficiários clientes, reflexo da confiança consolidada em nossa cooperativa. O crescimento de 11,37% na carteira, mesmo em um cenário socioeconômico desfavorável, assegura nossa robustez e fortalece nossa sustentabilidade.

Enfrentamos um grande desafio com a mudança do sistema de gestão para o SGU, exigindo dedicação de todos. Agora, empenhamo-nos em aprimorar suas aplicações para um desempenho ainda mais eficaz.

Encerramos com otimismo, confiantes que, com a participação ativa e colaborativa dos cooperados, superaremos as dificuldades que se apresentarem. Juntos, construímos um futuro promissor para nossa cooperativa de trabalho médico. Agradecemos a todos pela contribuição e comprometimento ao longo deste ano.



NOSSA
HISTÓRIA

1. A UNIMED INCONFIDENTES

A Unimed Inconfidentes, por meio deste Relatório de Gestão, compartilha com às partes interessadas, as principais iniciativas do ano de 2023. O relatório é elaborado anualmente e disponibilizado no site da cooperativa.



1.1. ESTRUTURA

A Unimed Inconfidentes é uma cooperativa de serviço médico e, portanto, a forma jurídica é de sociedade simples, fundada em caráter oficial em 26 de fevereiro de 1986. A cooperativa comercializa planos de saúde familiares e empresariais e compreende em sua área de abrangência as cidades de Ouro Preto, Mariana e Itabirito, no estado de Minas Gerais.

Além da comercialização de planos de saúde, a cooperativa também oferta serviços assistenciais. Na sede da Unimed Inconfidentes, situada na cidade de Ouro Preto, os seguintes serviços são ofertados:

- Centro de atendimento
- Centro de imagem
- Farmácia
- Centro de Especialidades
- Saúde Ocupacional
- Atenção Integral à saúde

Além da sede, a cooperativa possui 01 unidade na cidade Itabirito, para a oferta de serviços de autorização, vendas e atendimento ao público por meio de oferta de serviço de ultrassom e atendimento médico. Na cidade de Mariana, a cooperativa possui uma unidade que oferta serviços de autorização e vendas.



Por meio da identidade organizacional, a Unimed Inconfidentes demonstra o seu compromisso com os principais públicos de relacionamento.



Missão:

Proporcionar a satisfação dos clientes, cooperados, colaboradores e parceiros, por meio da promoção da saúde e valorização do trabalho médico.



Visão:

Ser reconhecida como uma cooperativa sustentável, comprometida com a excelência na oferta de soluções em saúde.



Valores:

Respeito e cuidado integral centrado nas pessoas
 Cooperação;
 Responsabilidade social e ambiental;
 Inovação;
 Ética;
 Transparência;
 Governança;
 Intercooperação.



Política da Qualidade:

Proporcionar a satisfação dos clientes na assistência à saúde com excelência, com o propósito de cuidar das pessoas, promovendo a melhoria contínua do sistema de gestão de forma sustentável, com o desenvolvimento e reconhecimento dos colaboradores, da rede credenciada e dos cooperados, orientada pelo cooperativismo.



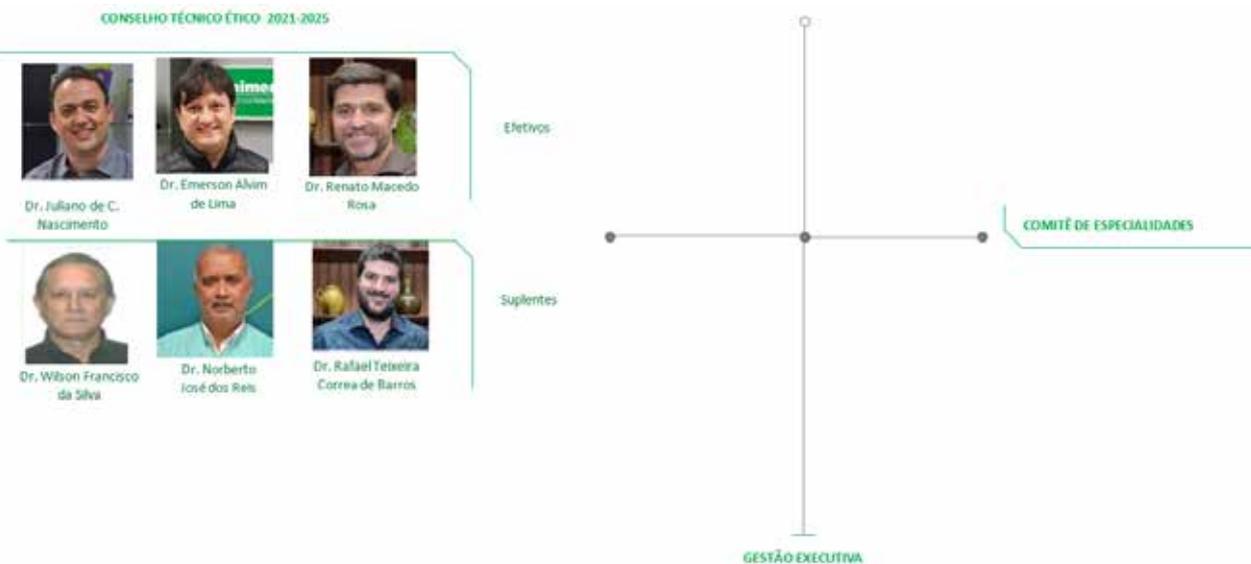
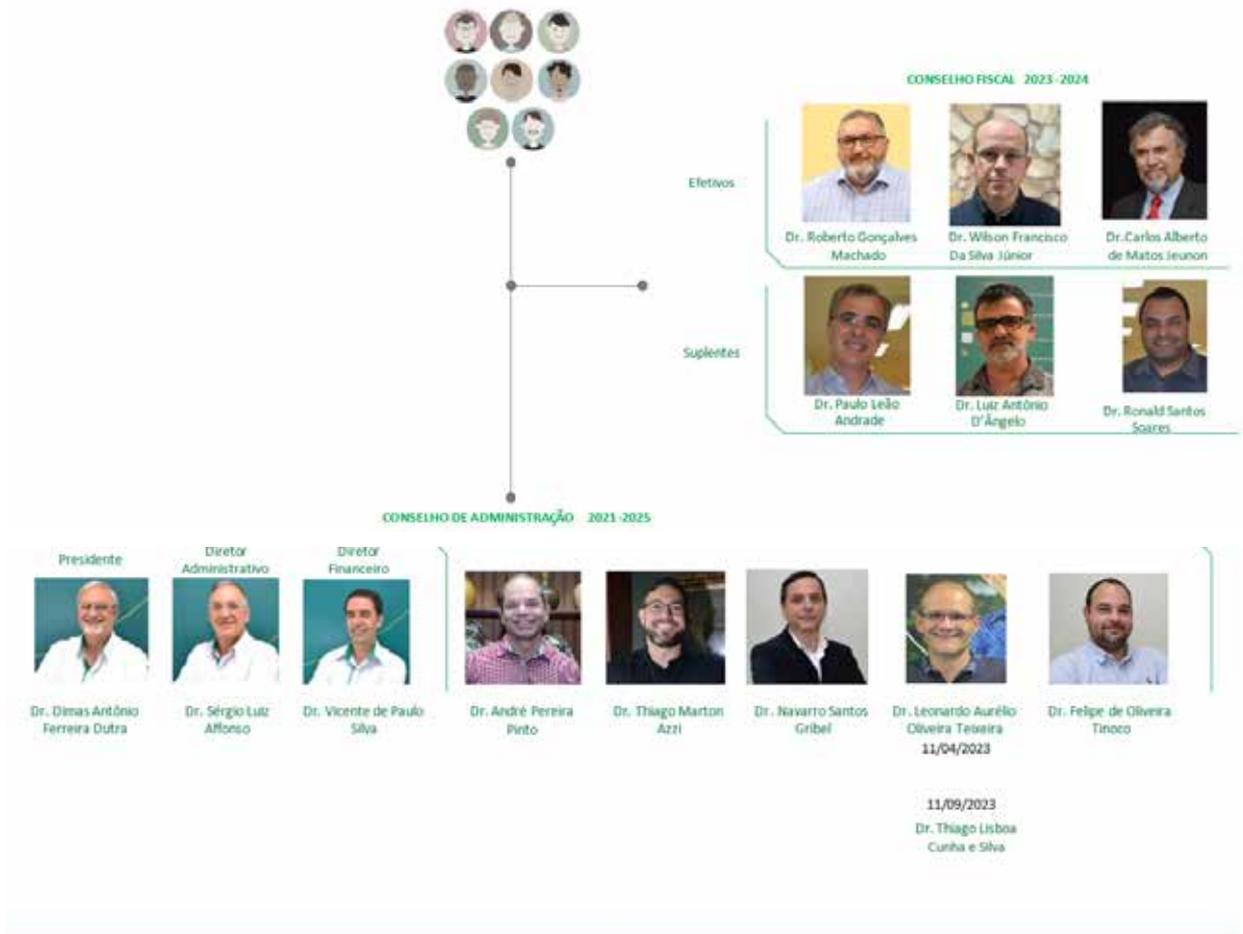
1.2. GOVERNANÇA

ESTRUTURA DE GOVERNANÇA

A Unimed Inconfidentes adota como diretriz para sua governança cooperativa os princípios do cooperativismo, prezando pela adesão livre e voluntária, gestão democrática, participação econômica dos proprietários, autonomia e independência, educação, formação e informação, intercooperação e interesse pela comunidade. Baseado nestes princípios e respeitando as características, estruturas estabelecidas em estatuto, normas internas e melhores práticas de mercado é que incorporamos os conceitos da Governança Corporativa e Cooperativa. A cooperativa considera a governança corporativa como um conjunto de práticas que envolvem mecanismos de controles internos e externos que permitem aos agentes de Governança definir e assegurar as decisões quanto à execução dos objetivos da cooperativa, preservando e otimizando seu desempenho, facilitando seu acesso a recursos e contribuindo para sua longevidade.

Os papéis e atribuições e as relações entre os órgãos de governança são previstas no Estatuto Social e Regimentos Internos, estabelecendo transparência nas segregações de funções e responsabilidades dos seus órgãos sociais e definindo estrutu-

ra organizacional, priorizando a utilização de processos transversais para executar os negócios. A estrutura de Governança Corporativa da Unimed Inconfidentes é constituída pelos órgãos sociais e seus assessoramentos.



Conselho de Administração:

Tem a atribuição de conduzir o processo decisório da Cooperativa na esfera de seu direcionamento estratégico, de maneira a resguardar os interesses da Cooperativa e de seus cooperados, sendo o elo entre estes e a gestão, cumprindo o papel de orientação e supervisão dessa última com relação aos demais interessados e deve se responsabilizar pela aprovação das estratégias e políticas da Cooperativa, compreendendo os riscos incorridos, ajustando-os aos níveis aceitáveis, assegurando que a Diretoria Executiva tome as medidas necessárias para identificar, monitorar e controlar estes riscos.

Diretoria Executiva:

É responsável pela gestão e direção efetiva dos negócios, dentro dos limites das normas estatutárias e regimentais, atendidas as recomendações e deliberações da Assembleia e do Conselho de Administração, visando o cumprimento dos objetivos e sustentabilidade da cooperativa, contribuindo para a administração, organização e condução do negócio, responsabilizando-se pela elaboração e implementação de todos os processos operacionais e financeiros, inclusive relacionados à gestão de riscos e de comunicação com o mercado ou demais partes interessadas, e assegurando que a organização esteja em conformidade com os requisitos legais e demais políticas internas a que esteja submetida.

Conselho Fiscal:

É subordinado exclusivamente à Assembleia Geral e, portanto, independente dos órgãos da administração, no qual tem a função de fiscalizar, assídua e minuciosamente, as contas e os atos da administração da Cooperativa.

Conselho Técnico Ético:

É um órgão de assessoramento do Conselho de Administração/Diretoria para apoiar nas questões relacionadas à admissão de cooperados e à conduta deles, quanto ao relacionamento com os clientes e a obediência aos dispositivos estatutários, regimentais, legais e doutrinários que regem a cooperativa.

ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA E ASSEMBLEIA GERAL EXTRAORDINÁRIA (AGO/AGE)

A Assembleia Geral Ordinária, cujo encontro se dá nos primeiros 90 (noventa) dias do ano, reúne os sócios para que sejam tomadas decisões pertinentes à Cooperativa, tais como verificar resultado, discutir e votar relatórios e eleger o Conselho

Fiscal e Diretoria. Foi realizada a AGO/AGE no dia 20 de março de 2023 e contou com a presença de 40 cooperados.

SECRETARIA DE GOVERNANÇA

Com o apoio e assessoramento da Secretaria de Governança, foram implantados os processos de governança aos órgãos sociais da cooperativa para melhor atuação dos conselheiros, através da integração de novos conselheiros, organização das atividades dos Conselhos formalizadas em planos de trabalhos, construção de calendário de reuniões, regimentos internos e políticas, bem como o aprimoramento e desenvolvimento das competências através da realização de cursos e treinamentos.

PROJETO DE SUCESSÃO DE CONSELHEIROS



O Projeto de Sucessão de Conselheiros da Unimed Inconfidentes tem como objetivo promover o desenvolvimento de cooperados para a renovação qualificada dos conselheiros dos órgãos sociais da Unimed Inconfidentes. O Projeto conta com 4 etapas:

Identificação:

visando a captação e identificação de potenciais futuros conselheiros, formado por núcleos educativos composto por cooperados que tenham interesse em ocupar cargos nos órgãos sociais da cooperativa;

Desenvolvimento:

realização de encontros para disseminação de aprendizado sobre os principais temas relacionados a gestão de cooperativas e sistema Unimed;

Integração:

auxílio aos novos conselheiros para se familiarizarem mais rapidamente com a cultura, as pessoas chaves e ao ambiente de negócios da Unimed Inconfidente;

Aprimoramento:

é o programa de educação continuada para conselheiros como o objetivo

principal de promover a permanente atualização em diversas frentes sobre negócios e o mercado da saúde suplementar.

Em abril de 2023, iniciamos a primeira etapa do projeto com o tema sobre Gestão de Cooperativas e Sistema Unimed, disseminando assuntos sobre os aspectos gerais do funcionamento das cooperativas, as legislações referentes às cooperativas médicas, Sistema Unimed e relacionamento com o Cooperado, no qual contou a participação de 5 cooperados.

Na etapa de aprimoramento, o Conselho de Administração realizou o curso sobre assuntos voltados à governança e à gestão das sociedades cooperativas, destacando a importância e as atribuições do Conselho de Administração, no qual foram realizados 4 encontros de 3 horas/aula cada. O Conselho Fiscal realizou o curso de Formação de Conselheiros Fiscais, para que possam cumprir eficientemente suas funções e contribuir para as boas práticas de governança, através da construção de uma visão e atuação integradas, de maneira competente e responsável para fazer frente aos desafios e promover alternativas para melhor explorar as oportunidades, alinhadas com o cumprimento às obrigações, exigências e normas que regem o negócio e o mercado de saúde suplementar, no qual foram realizados 4 encontros de 3 horas/aula cada.



COMITÊ DE ESPECIALIDADES

Em janeiro de 2022, foi constituído o Comitê de Especialidades com o objetivo de fornecer ao Conselho de Administração da Cooperativa, apoio técnico e científico, promover estudos, a avaliação de implementação de tecnologias, a instituição dos protocolos e o desenvolvimento de indicadores, relativos à especialidade.

ESPECIALIDADE	MEMBROS	COORDENADOR(A)
CARDIOLOGIA	Dr. Fabrício Pelucci Dr. Omar Ribeiro Dr. Paulo Leão Dr. Roberto Gonçalves Dr. Thiago José	Dr. Omar Ribeiro
DERMATOLOGIA	Dra. Bárbara Bravo Dr. Marcos Felipe Dra. Raquel Marchetti	Dr. Marcos Felipe
PEDIATRIA	Dra. Darllem Govas Dra. Cibelle Ferreira Dra. Fernanda S. Amorim	Dra. Cibelle Ferreira
ORTOPEDIA	Dr. Leonardo Martins Rocha Dr. Gustavo Silame Dr. Anderson José Da- masceno	Dr. Leonardo Martins Rocha
CIRURGIA PLÁSTICA	Dra. Joyce de Sousa Dr. Fernando Barbosa Dr. Marcos Tadeu	Dra. Joyce de Sousa
ANESTESIOLOGIA	Dr. Igor Leão Dra. Juçara Aparecida Dr. Marcos Antônio	Dr. Igor Leão
UROLOGIA	Dr. Wagner Tonidandel Dr. Marcel Feliciano Dr. Nivan Santos Dr. Ronald Soares Dr. Samuel Doné	Dr. Wagner Tonidandel
GINECOLOGIA E OBSTE- TRÍCIA E MASTOLOGIA	Dra. Olívia Cristina Dra. Laura Marchetti Dr. Lucas Batista Dra. Silvia Almeida Dra. Lúcia Aiko	Dra. Olívia Cristina
OFTALMOLOGIA	Dr. Artemio Junior Dr. Gustavo Temponi Dr. Rafael Matos Dr. Rogério Silva Dr. Umberto Rizzuto	Dr. Gustavo Temponi
PSIQUIATRIA	Dr. Abílio de Castro Dra. Adriana Braga Dr. Anderson Melo Dr. Lucas Paiva Dr. Ricardo Brandão	Dr. Ricardo Brandão

ESPECIALIDADE	MEMBROS	COORDENADOR(A)
NEUROLOGIA	Dr. Marcos Cardoso Benhami Dr. Cesar Nobre Pereira Dra. Nataly Barros Ubaldo Pereira	Dr. Marcos Cardoso Benhami
CIRURGIA VASCULAR	Dr. Leonardo Aurélio de Oliveira Teixeira Dr. Ênio Correa Lima Dr. Vinícius Antonio Coelho Cardoso	Dr. Leonardo Aurélio de Oliveira Teixeira

1.3. GOVERNANÇA ESTRATÉGICA

O posicionamento competitivo de uma organização em seu setor de atuação é condicionado pela definição de suas diretrizes, bem como pela elaboração e implementação do seu planejamento estratégico. Com esse propósito, é fundamental que sejam realizadas as análises dos contextos interno e externo, com o desígnio de definir objetivos, metas e projetos que sejam condizentes com o cenário em que a cooperativa está inserida.

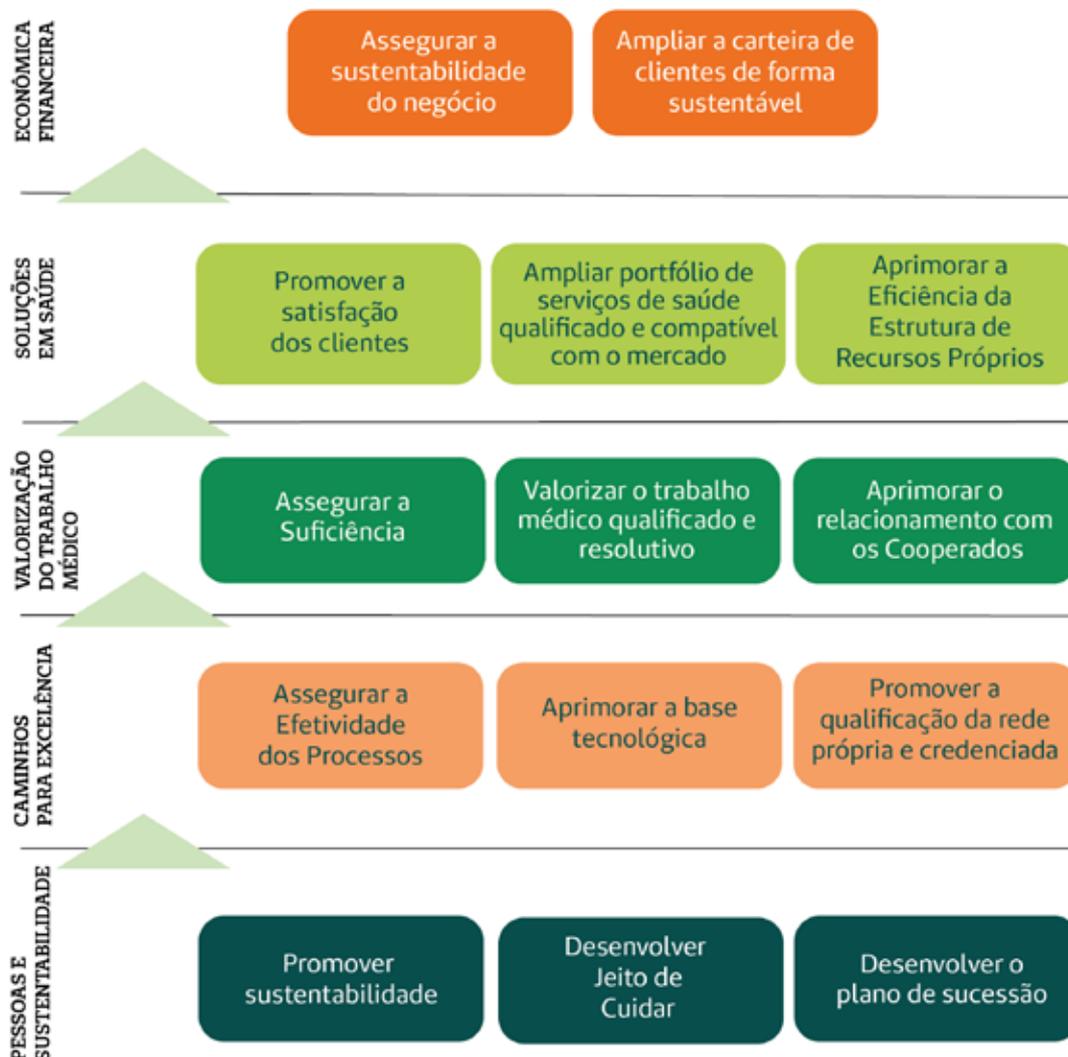
A Unimed Inconfidentes, desde 2018, estrutura o seu plano estratégico de modo participativo e promove a sua implantação a partir de projetos e ações que envolvem todos os processos da cadeia de valor. O plano construído em 2018 é revisado anualmente e contribuiu para a internalização da estratégia nas atividades dos setores.

REVISÃO DO PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

Realizamos um encontro com duração de 12 horas para realizar a revisão geral do plano estratégico em 02 de junho de 2023, o qual contou com a participação da Diretoria Executiva, coordenadores, alguns colaboradores envolvidos diretamente nos processos decisórios e dois conselheiros do Conselho de Administração e Conselho Fiscal.

Os objetivos estratégicos que compõem o mapa representam os principais norteadores para definição dos projetos e das ações da cooperativa. Cada um deles foi segregado em objetivos específicos com o intuito de propiciar a tradução da estratégia em termos táticos e operacionais.

MAPA ESTRATÉGICO



1.4. RESPONSABILIDADE SÓCIO-AMBIENTAL

EU AJUDO NA LATA

No dia 29 de março de 2023, a Unimed Inconfidentes realizou a doação de uma cadeira de rodas, adquirida por meio da campanha “Eu Ajudo na Lata”. O Lar São Vicente de Paulo, de Ouro Preto, foi a instituição contemplada esse ano. A Campanha “tem como proposta arrecadar lacres de latas de alumínio, e o valor adquirido com a venda é revertido em itens que proporcione maior acessibilidade às pessoas com deficiência.



RESULTADOS: EU AJUDO NA LATA



DIA DE COOPERAR (DIA C)

A Unimed Inconfidentes realizou nos dias 28 e 29 de junho de 2023 o Dia de Cooperar, Dia C, na sede da cooperativa em Ouro Preto. Esse ano o Dia C promoveu pelo segundo ano consecutivo a Feirinha que contou com a participação da Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais (APAE), com o Núcleo de Apoio aos Toxicômano e Alcoólatra (NATA), a Cooperativa dos Agricultores e familiares da Região de Ouro Preto (COPAFOR) e o ISOPOARTS – Trabalho em Isopor.

Durante o evento os parceiros convidados puderam realizar a venda de seus produtos como, bolos, quitandas, produtos agroecológicos, vasos ornamentais e mesas de material reciclado. Quem esteve na cooperativa ou passou pela pracinha, pode conhecer os trabalhos das instituições.

Além de ter levado as quitandas, para a Feira, os alunos da APAE promoveram o teatro “Programa Canal de conversa: Reciclagem e Sustentabilidade”. A entrada para a apresentação foi uma doação de 1kg alimentos destinado a oficina gastronômica dos alunos, e foi possível arrecadar 60kg.



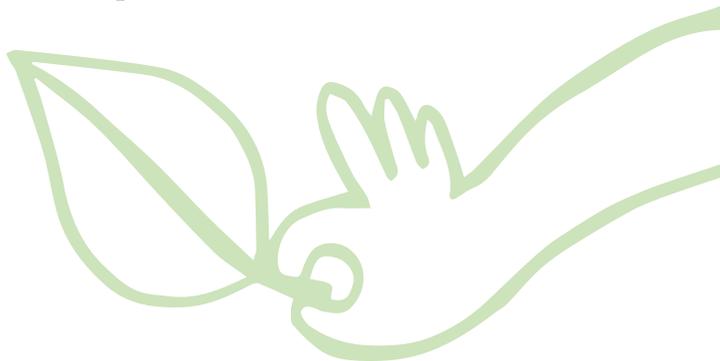
CALCULADORA DE CO2

A partir de informações como o consumo de papel, copo plástico, combustíveis dos veículos da cooperativa, tratamento de resíduos, e consumo de energia elétrica foi possível mensurar a emissão de CO2 no ano que correspondeu a 25,6t/CO2.

Escopo 1 (tCO2e) 16,475t

Escopo 2 (tCO2e) 6,984t

Escopo 3 (tCO2e) 2,143t



A cooperativa tem atuado fortemente na conscientização sobre o uso de papel e descartáveis, além de estabelecer parceria com uma cooperativa de catadores de recicláveis.

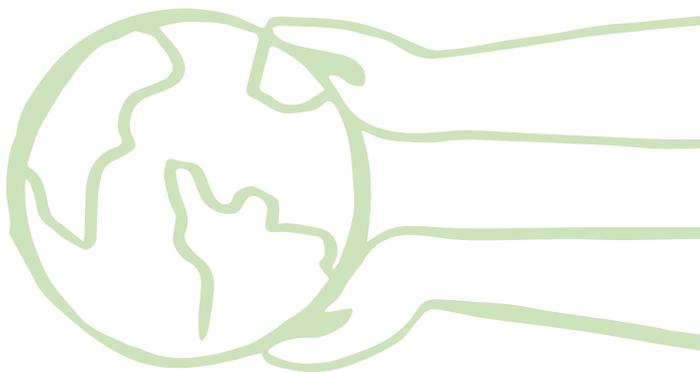


CONSUMO DE ENERGIA

Em 2023, o consumo total, considerando as unidades das 03 cidades de atuação, foi de 195.345Kw/h.

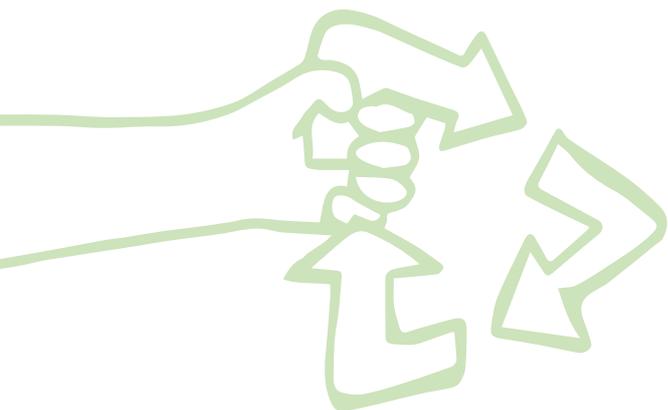
CONSUMO DE ÁGUA

O consumo de água na organização em 2023 foi de 7036,00m³, mantendo níveis muito próximos aos do ano de 2022, devido à conscientização das equipes de limpeza acerca do consumo no prédio sede.



CONSUMO DE MATERIAL

A Unimed Inconfidentes monitora o consumo do material utilizado (copo e papel). No ano de 2023 foram 10.277,14 Kg de materiais devido a um ajuste de estoque para acerto no mês de junho. Assim, houve o aumento nas saídas de consumo de copo.





NOSSAS
RELAÇÕES

2. NOSSAS RELAÇÕES

A Unimed Inconfidentes adota os seguintes canais de comunicação com os seus diversos públicos:

COLABORADORES

- Boletim Online Nosso Informativo
- Grupo de WhatsApp - Alô Colaboradores

COOPERADOS

- E-mail Marketing
- Grupo de WhatsApp - Alô Cooperados

BENEFICIÁRIOS

- [Site](#)
- Boletim Online Unimed News
- Rádios
- Tv's Internas
- Google Meu Negócio
- [Instagram](#)
- [Facebook](#)
- [Linkedin](#)
- [Spotfy - Programa Plugado na Saúde](#)
- [Youtube - Programa Plugado na Saúde](#)

Chegamos na última Edição do Nosso Informativo do ano, a Edição 117!! E ela está cheia de novidades incríveis!!! Fique por dentro de tudo que rola em nossa Cooperativa!!! 📧 ! ❤️



18 de dezembro de 2023 - Edição 117*



Olá, "[PRIMEIRO_NOME]",

Tudo bem por aí?





2.1. REDE DE PRESTADORES DE SERVIÇOS

A área de relacionamento com a rede tem desenvolvido ao longo do ano ações que visam garantir a suficiência de prestadores e cooperados, tomando como base os atributos quantitativos e qualitativos. Atualmente, os estudos são internos e consideram informações como os agrupamentos das especialidades médicas e segmentos da rede, a distribuição geográfica, as manifestações em todas as instâncias relacionadas à insuficiência de rede, entre outros.

Desta forma, o ano de 2023 ficou com a seguinte composição de rede:

-  09 laboratórios de análises clínicas
-  29 psicólogos
-  05 fonoaudiólogos
-  08 terapeutas ocupacionais
-  07 nutricionistas
-  16 fisioterapeutas
-  10 clínicas de imagem
-  08 clínicas médicas
-  03 hospitais



2.2. COOPERADOS

A cooperativa fechou o ano com 200 médicos cooperados distribuídos nas especialidades de acupuntura, alergia e imunologia, anestesiologia, cardiologia, cirurgia geral, cirurgia plástica, cirurgia vascular, clínica médica, coloproctologia, dermatologia, endocrinologia, gastroenterologia, geriatria, ginecologia e obstetrícia, hematologia, homeopatia,, infectologia, mastologia, medicina da família e comunidade, medicina do trabalho, medicina intensiva, nefrologia, neurologia, oftalmologia, ortopedia e traumatologia, oncologia, otorrinolaringologia, patologia clínica, pediatria, pneumologia, psiquiatria, radiologia, reumatologia, urologia.

Em agosto de 2023, foram 11 ingressos de novos médicos cooperados nas especialidades:

- Otorrinolaringologia
- Ortopedia
- Medicina de família e comunidade
- Psiquiatria

- Dermatologia
- Infectologia
- Oftalmologia
- Angiologia
- Urologia
- Neurofisiologia clínica.

Em relação à saída, foram 11 desligamentos nas especialidades de pneumologia, pediatria, otorrinolaringologia, oftalmologia, medicina da família e comunidade, ginecologia e obstetrícia, dermatologia.

Os benefícios ofertados aos cooperados foram:

 Seguro Serit e Vida

 Plano de Saúde sem Coparticipação (FEACO)

 Gympass

 Cursos em parcerias com a Faculdade Unimed

Além dos benefícios, no ano foram entregues as premiações do programa de pontuação premiada referente a edição 2022.

A premiação foi a recarga de um cartão de benefícios na opção “saldo livre” e ocorreu através da seguinte classificação:



1º lugar

12 vezes o valor da consulta
08 cooperados



2º lugar

8 vezes o valor da consulta
13 cooperados



3º lugar

4 vezes o valor da consulta
36 cooperados

O valor total distribuído com a

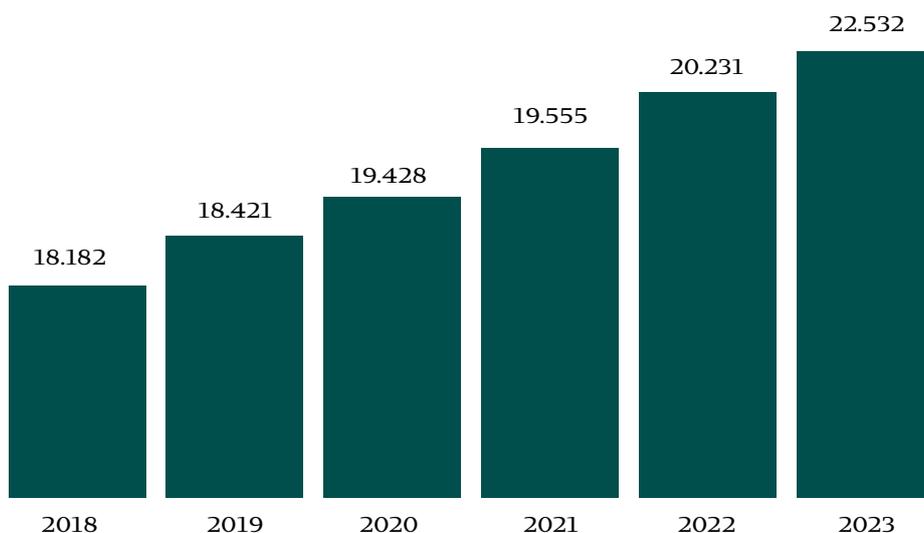
Pontuação Premiada:

R\$37.840,00.

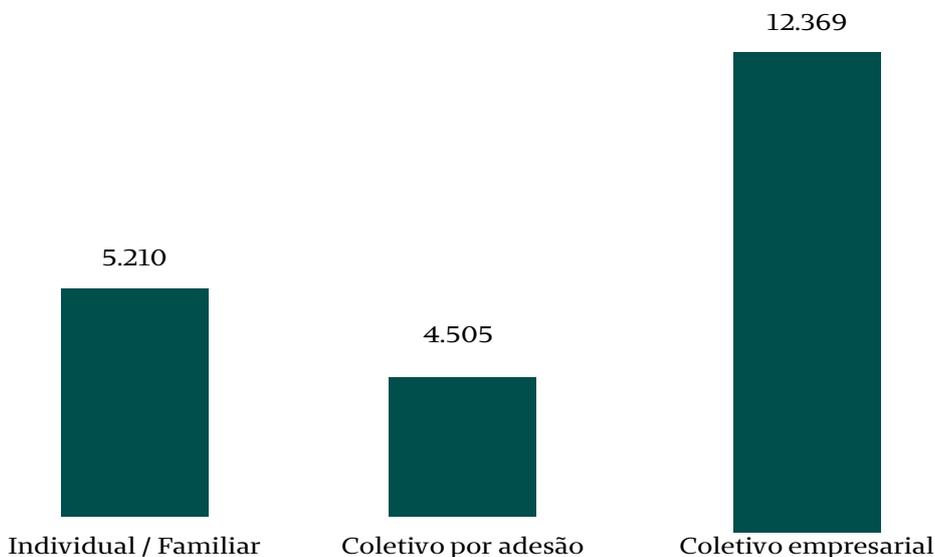


2.3. CLIENTES

A carteira de clientes está em crescimento a cada ano. Em 2022 a Unimed Inconfidentes estava com 20.231 beneficiários e em 2023 com 22.532 beneficiários. A meta de crescimento para 2023 era de 5,32%, ou seja, alcançar 1.076 novos beneficiários, fechando 2023 com uma carteira total de 21.307 beneficiários, o crescimento alcançado foi de 11,37%, com 2.301 novos beneficiários, permanecendo então uma operadora de médio porte. Abaixo consta a evolução da carteira de beneficiários:



A divisão da carteira da Unimed Inconfidentes fechou o ano de 2023 da seguinte maneira:

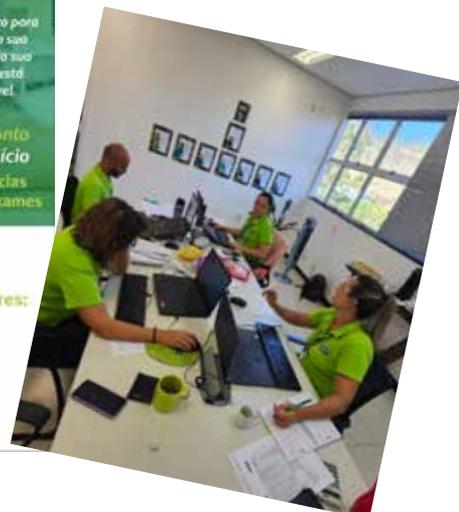


CAMPANHAS E PRODUTOS

Em 2023 a Unimed Inconfidentes lançou apenas uma campanha, que foi em parceria com a Unimed do Brasil, sendo uma campanha Nacional, com o Slogan “Dia Imperdível de vendas!”.

A campanha ocorreu no mês de setembro com excelentes condições para contratação.

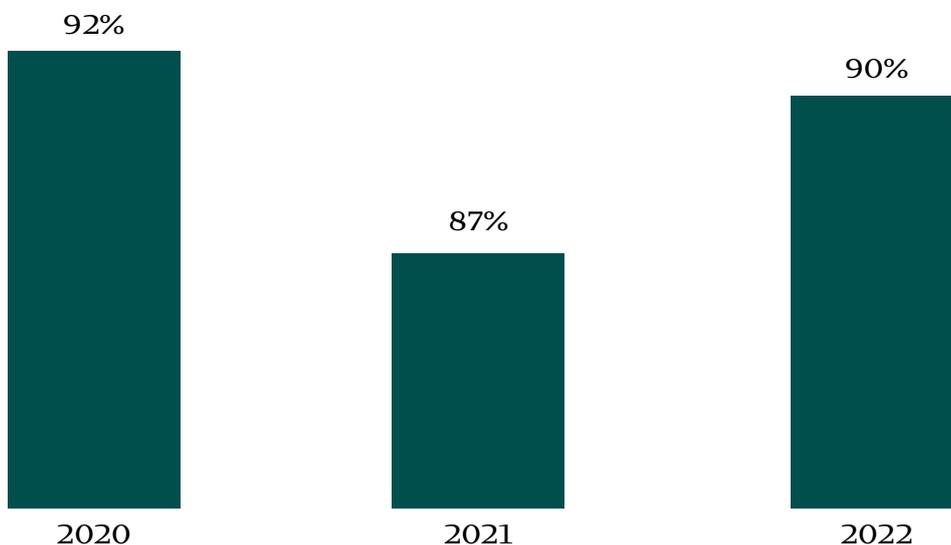
A meta de venda era de 110 novos beneficiários e foi realizada venda para 172 novos beneficiários.



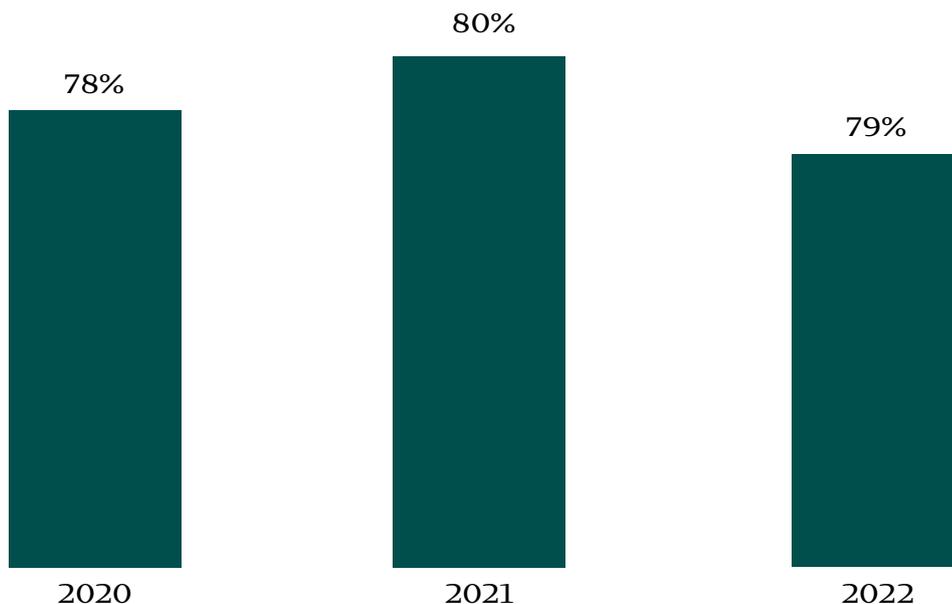
PESQUISA DE SATISFAÇÃO

A cooperativa realizou no período de 13 de fevereiro a 24 de março de 2023, a Pesquisa de Satisfação de Beneficiários. A referida pesquisa foi realizada pelo Instituto IBRC e auditada pela empresa FJB Gestão Estratégica e Auditoria. O resultado da última pesquisa permaneceu em patamar de excelência com o percentual de 90% de satisfação.

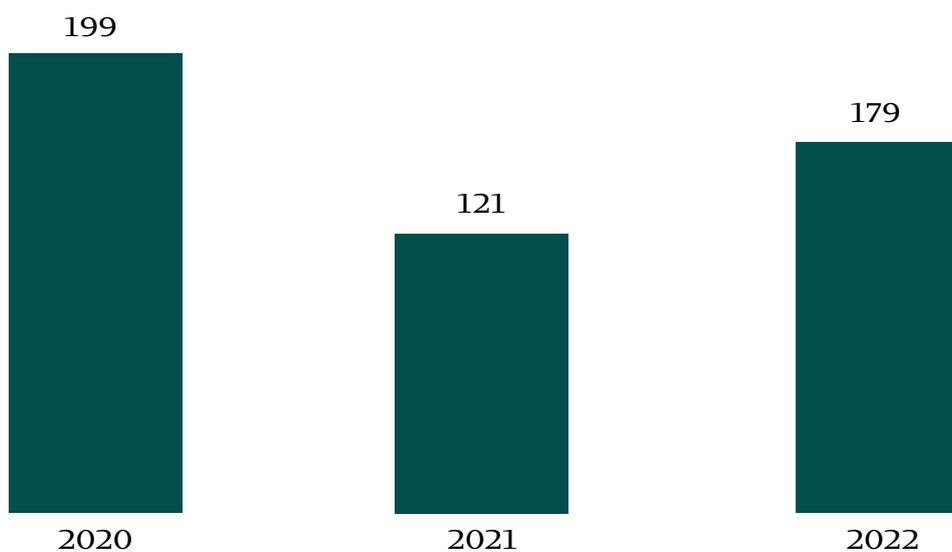
Percentual de beneficiários que avaliaram o plano de saúde da Unimed Inconfidentes como bom ou muito bom



Percentual de beneficiários que recomendariam o plano de saúde para amigos ou familiares



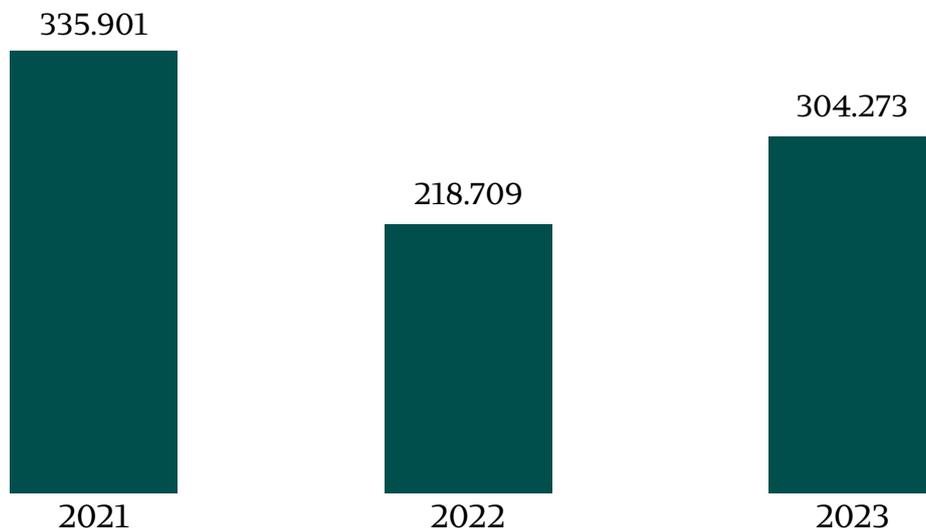
Total de reclamações



A análise das reclamações leva em consideração o volume da carteira no período apurado. No ano de 2023, a cooperativa fechou com uma carteira de 22.532 beneficiários e foram 179 reclamações registradas.

Em relação às manifestações, foram registradas 25.850 manifestações protocoladas referente aos atendimentos provenientes dos canais SAC, presencial, portal fale conosco e e-mail. As demandas se referem a sugestões, elogios, reclamações, solicitações de autorizações, boletos, consultas em geral, entre outros. As manifestações foram adequadamente tratadas e solucionadas junto aos setores envolvidos e, posteriormente, respondidas aos beneficiários.

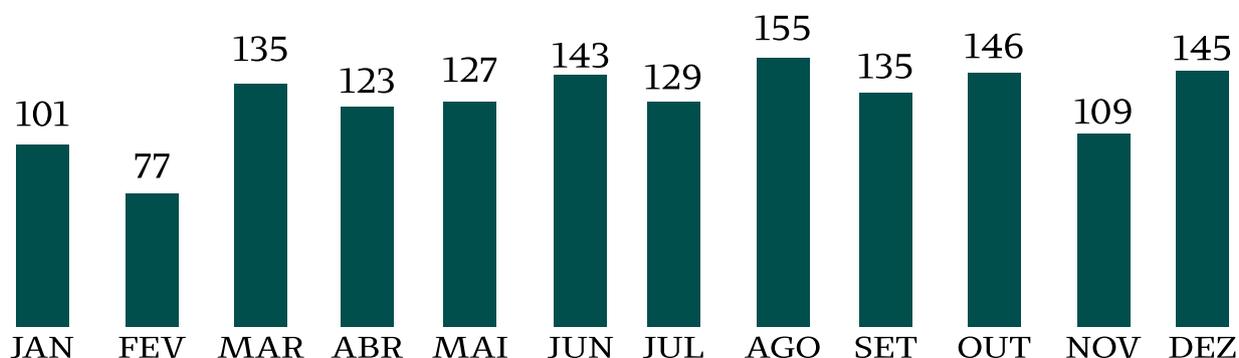
Na próxima página, consta a evolução do total de autorizações realizadas:



Das 304.273 autorizações do ano de 2023, 242.108 referem-se a exames; 5.016 em relação a internações e 57.149 foram de consultas.

Os reembolsos são ofertados aos beneficiários de forma a garantir a assistência mediante insuficiência de rede comprovada. Observa-se uma crescente no volume de solicitações devido à indisponibilidade de atendimento relativo à Equipe Multidisciplinar. As iniciativas adotadas pela Unimed Inconfidentes foram a implantação do projeto Casa da Criança (serviço próprio), bem como a busca ativa de profissionais especializados em metodologias específicas do TEA (Transtorno do espectro autista) de modo a compor também a rede de prestadores da operadora.

Abaixo, está representado o total de reembolsos realizados nos meses de 2023:



A Unimed Inconfidentes conta também com um canal de Ouvidoria que atua como interlocutor entre seus diversos públicos, em especial seus consumidores e a instituição que representa. A Ouvidoria acolhe, registra, encaminha e responde as manifestações apresentadas sob a forma de reclamação, sugestão, informação ou elogio.

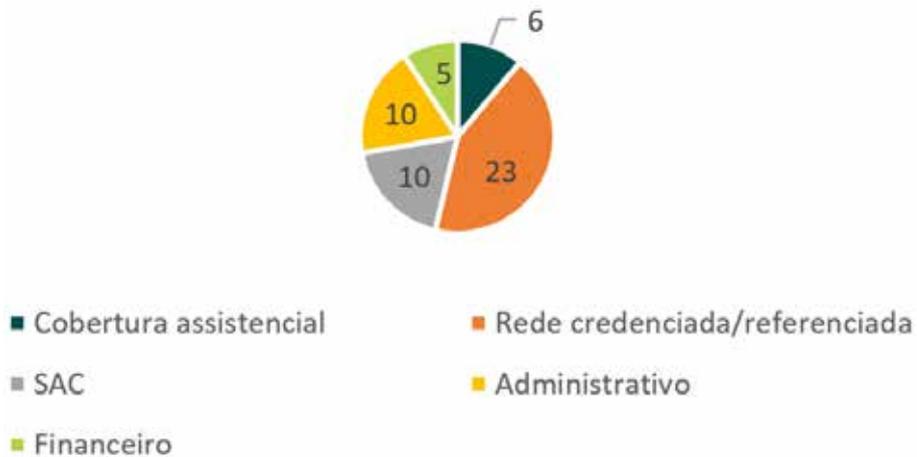
O objetivo da Ouvidoria é mediar conflitos entre os beneficiários e a Unimed Inconfidentes e propor a correção de eventuais falhas em processos de trabalho da Operadora. Com isso, evita-se a apresentação de demandas em outras esferas, tais como a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Procon e Judiciário.

A equipe técnica da Ouvidoria é composta por uma Ouvidora e uma Ouvidora Substituta.

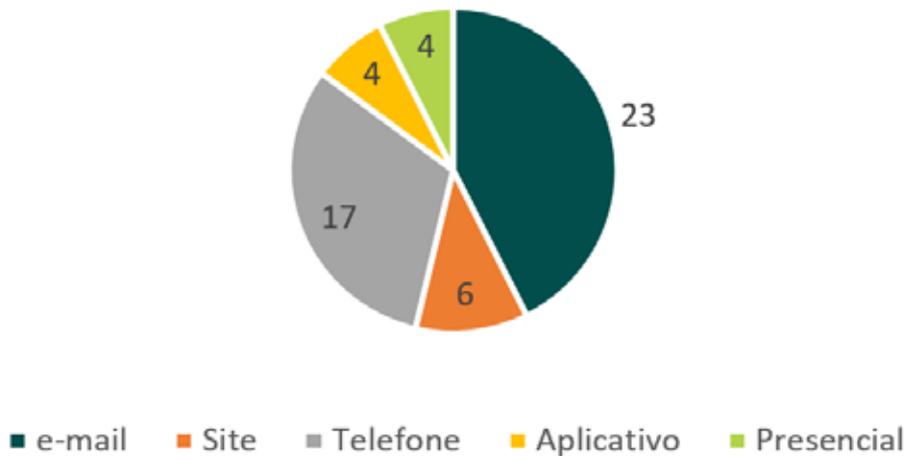
Em 2023, a Ouvidoria da Unimed Inconfidentes recebeu 54 demandas distribuídas da seguinte forma:



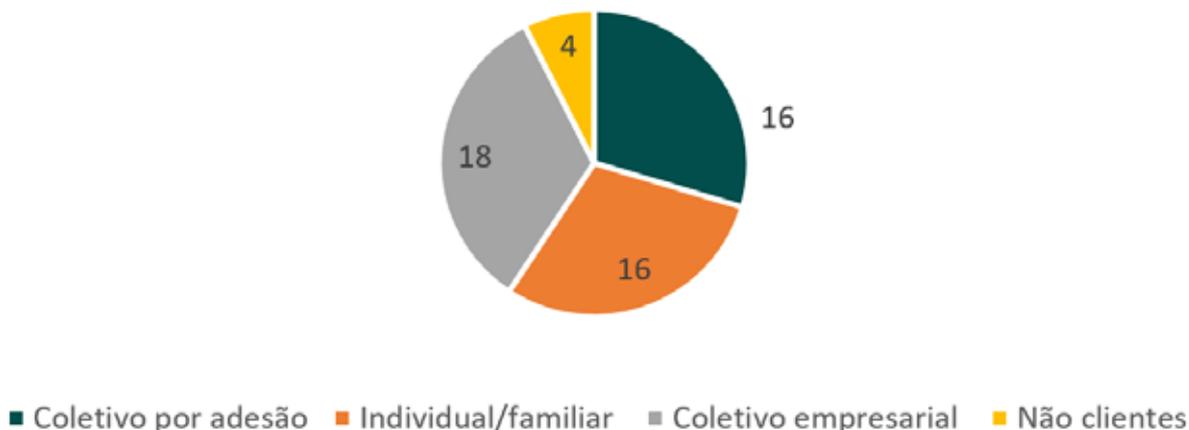
Demandas registradas de acordo com o tema



Demandas registradas por canal de atendimento



Número de reclamações por tipo de contrato



Principais áreas demandadas



O tempo médio de retorno da Ouvidoria para o demandante é de 5 dias e o tempo médio de retorno das áreas é de 3 dias.

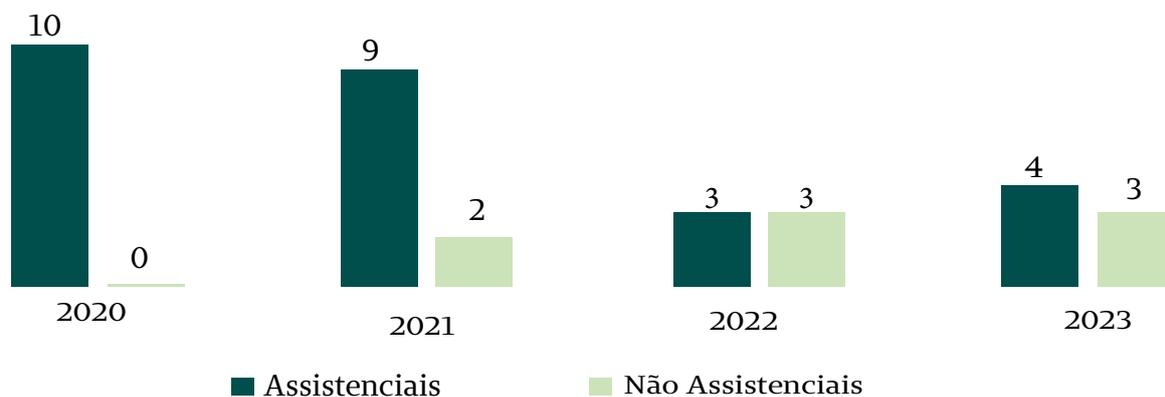
Os resultados apresentados pela Ouvidoria são importantes para evitar que o cliente procure outras instâncias como ANS, Procon e judiciário. Em 2023, a atuação da Ouvidoria foi importante, pois, das 54 demandas registradas, apenas 1 evoluiu para outras instâncias de reclamação. A Ouvidoria da Unimed Inconfidentes foi certificada em março 2021 pelo Programa Ouvidoria de Excelência da Unimed do Brasil, na categoria Excelente. A recertificação deve acontecer em 2024.

JURÍDICO E REGULATÓRIO

O setor de Saúde Suplementar vem atravessando um momento desafiador, gerando reflexos nas Operadoras de Planos de Saúde e na relação destas com seus clientes e beneficiários. Nesse contexto, merece destaque no ano de 2023 a ação preventiva do setor jurídico e regulatório interno, através de orientações e suporte às áreas nas questões operacionais e tratativas das demandas, bem como atuação voltada à conformidade da organização ao ordenamento jurídico vigente. Além disso, o setor teve especial atuação nas negociações e atualizações dos contratos com clientes, rede prestadora e fornecedores.

Ao longo de 2023, embora tenha ocorrido aumento no quantitativo de demandas NIP's, nota-se que, apesar do cenário, há estabilidade no volume de demandas direcionadas à Unimed Inconfidentes, demonstrando não só a importância da prevenção, mas também que esta vem sendo realizada de forma satisfatória. Vejamos o comparativo das demandas ao longo dos anos no Poder Judiciário, ANS e Procon.

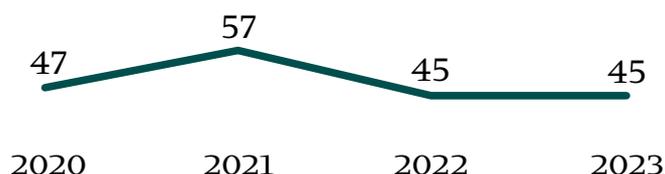
Total de Ações Recebidas Pela Operadora



Temas processuais mais recorrentes:

- Assistenciais: medicamento fora do rol, procedimentos fora do rol, interação domiciliar / home care;
- Não Assistenciais: indenização por danos materiais e morais.

Processos Cíveis em Andamento



Notificações de Intermediação Preliminar



Demandas do Procon



Temas de NIP's mais recorrentes:

- Assistenciais: autorização e negativa de procedimentos, reembolso, garantia de atendimento, telemedicina, materiais e medicamentos;
- Não Assistenciais: reajuste de mensalidade e cópia de contrato.

No tocante às NIP's registradas no ano de 2023, 16 já foram finalizadas na ANS e 5 estão aguardando classificação.

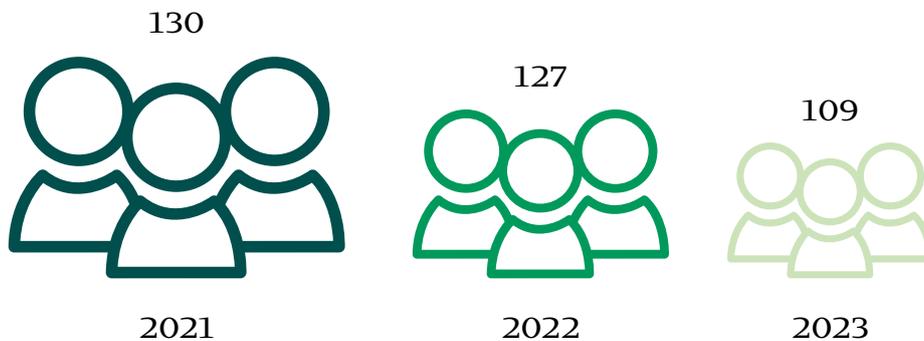
Temas de demandas de Procon mais recorrentes: reajuste de mensalidade, cobrança de mensalidade e de coparticipação, cadastro do nome do beneficiário nos serviços de proteção ao crédito.



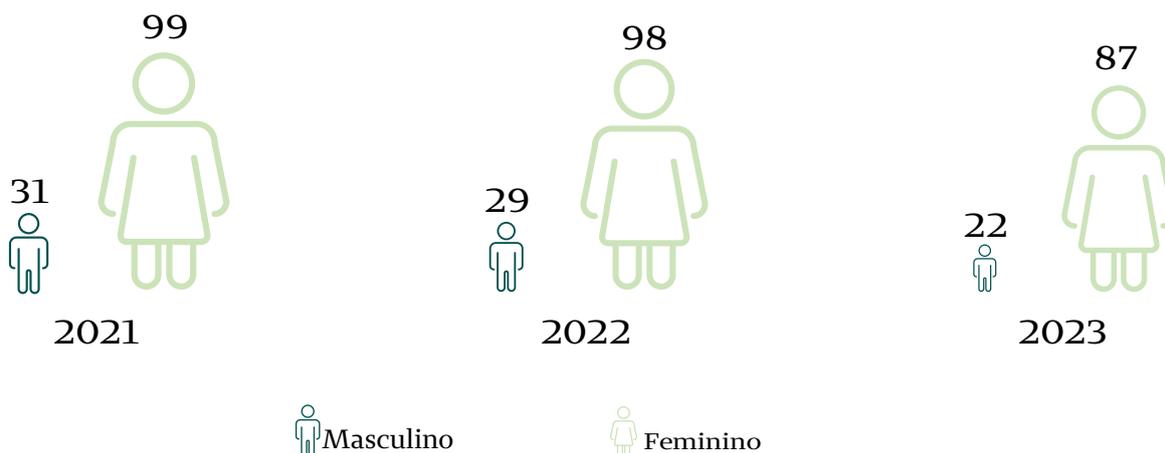
2.4. COLABORADORES

Aqui na Unimed Inconfidentes, nosso objetivo é construir um time cada vez mais diverso e um ambiente motivador e saudável. Somos mais de 100 colaboradores unidos com o propósito de cuidar da saúde das pessoas.

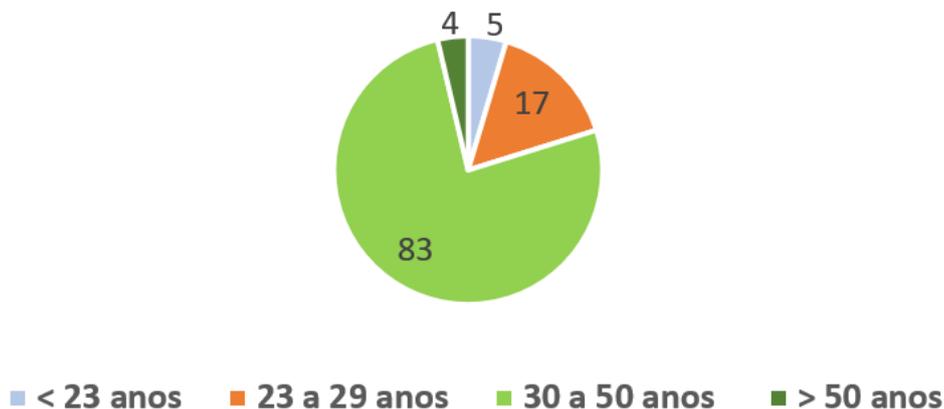
Total de colaboradores



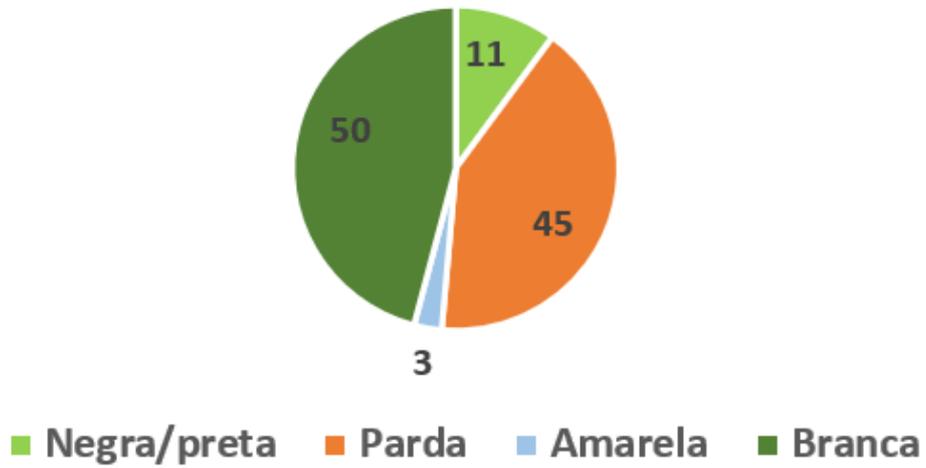
Total de colaboradores por gênero



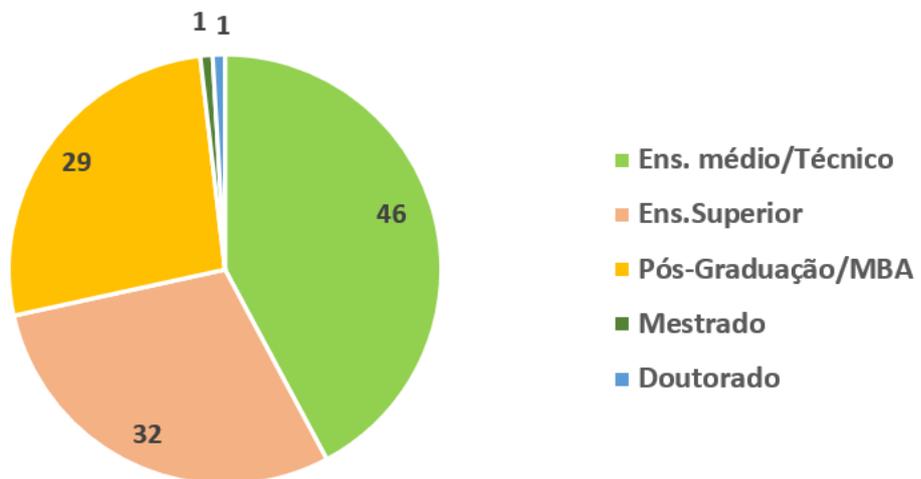
Faixa etária dos colaboradores



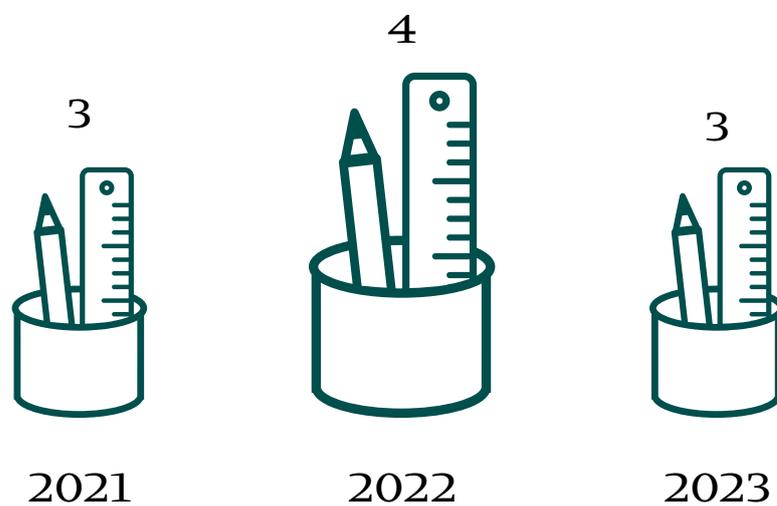
Etnia dos colaboradores



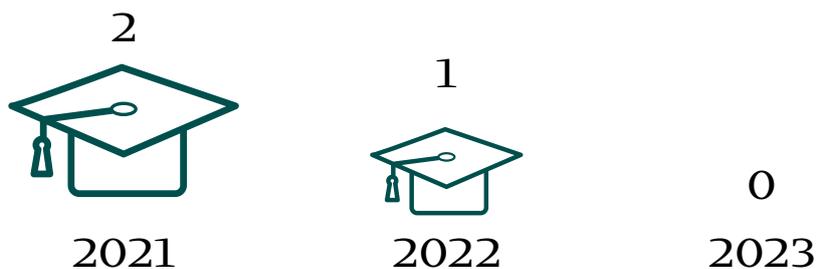
Grau de instrução



Total de Jovens Aprendizizes



Total de Estagiários



PROGRAMA QUALIDADE DE VIDA

Em 2023 foi incluído no Programa Qualidade de Vida o aplicativo RadarFit que estimula de forma divertida a prática de hábitos saudáveis. Foi realizado um desafio entre os colaboradores onde o colaborador acumulava pontos após realizar práticas saudáveis de alimentação, exercícios físicos, hidratação e cuidados com a mente. O colaborador com maior pontuação foi premiado com uma JBL.

Além disso, foi realizado também, no dia 06 de maio de 2023, um Trekking com os colaboradores e cooperados da Unimed Inconfidentes. O trekking é uma atividade física aeróbica, que consiste no ato de caminhar em trilhas naturais, buscando maior contato com a natureza. Os participantes puderam conhecer e apreciar as belas paisagens do Parque Natural Municipal da Cachoeira das Andorinhas em Ouro Preto.



TREINAMENTO E DESENVOLVIMENTO

A Unimed Inconfidentes investiu em 2023 um total de R\$103.889,12 em cursos e capacitações para os colaboradores e cooperados.

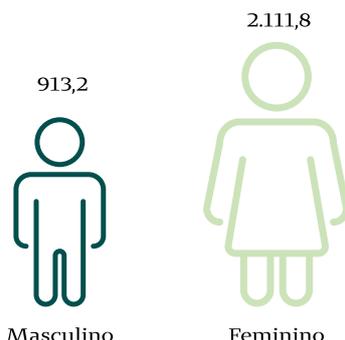
Os colaboradores realizaram 3.025 horas de treinamentos internos e externos, fator este que contribuiu para o desenvolvimento das equipes.

Foram diversas capacitações realizadas durante o ano, dentre elas:

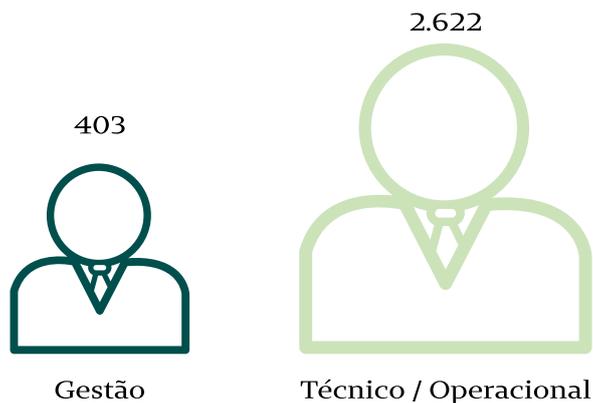
- Treinamento Atendimento de emergência
- Investigações Internas Corporativas
- Workshop de Intercâmbio
- Cooperação e Engajamento de Equipes
- Instrumentação Cirúrgica
- Capacitação Inventário Portage Operacionalizado (IPO)
- DIOPS Financeiro
- PPA e outras informações à ANS
- NIP – Mediação de Conflitos em Planos de Saúde
- Atualização Auditoria em OPME/DMI e produtos de saúde
- Formação Regulatória para Área Comercial de Operadoras de Planos de Saúde
- TDAH para Psicólogos – Compreensão
- Avaliação e Reabilitação
- Comunicação Suplementar Alternativa nos Tea
- Power BI
- Capacitação continuada em Atenção Primária à Saúde Módulo de Cuidado Clínico nas Condições Cardiovasculares mais Frequentes na APS
- Fisioterapia Uroginecológica
- Simpósio de Ventilação Mecânica Domiciliar
- Gestão de Credenciamento e Negociação em Saúde Suplementar
- Laserterapia aplicada em feridas
- Gestão de redes assistenciais das operadoras de planos de saúde
- Intervenção Precoce Naturalista
- Abordagem Nutricional nos Transtornos Do Neurodesenvolvimento
- V Congresso Brasileiro de Gestão Hospitalar
- Congresso Brasileiro de Auditoria Médica
- dentre outros.

Número médio de horas de treinamento realizado pelos empregados por gênero e categoria funcional:

Média de horas de treinamentos por gênero



Média de horas de treinamentos por categoria funcional



BOLSA DE ESTUDO

Um dos benefícios que a Unimed Inconfidentes oferece a seus colaboradores é a bolsa estudo para cursos de graduação, pós-graduações e MBA.

Em 2023, 7 colaboradores foram contemplados com a Bolsa Estudo da Unimed Inconfidentes, sendo que 3 deles iniciaram graduações e 4 pós graduações.

Investimento - Treinamento e Desenvolvimento



AVALIAÇÃO DE DESEMPENHO

Anualmente, todos os colaboradores da Unimed Inconfidentes são submetidos a Avaliação de Desempenho 180º e através dela é possível identificar pontos fortes da organização como também as áreas e ou colaboradores que precisam se desenvolver. Após a realização das avaliações, são feitos os feedbacks e a construção do plano de desenvolvimento individual de cada colaborador.

ENDOMARKETING

Durante o ano, foram realizadas ações internas como aula de Yoga no Janeiro Branco, dia das mulheres, semana da saúde, dia das mães, dia dos pais, dia das crianças, dentre outras; com o intuito de gerar um bom ambiente de trabalho e fortalecer a cultura da cooperativa.



Janeiro Branco



Janeiro Branco



Aniversário da Unimed



Dia da Mulher



Semana da Saúde

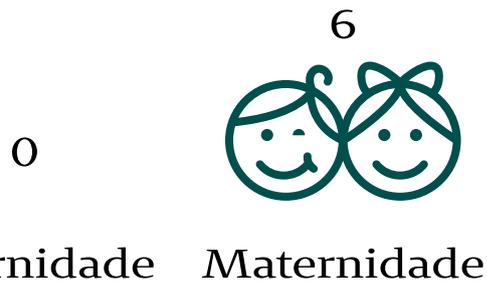


Dia do Colaborador

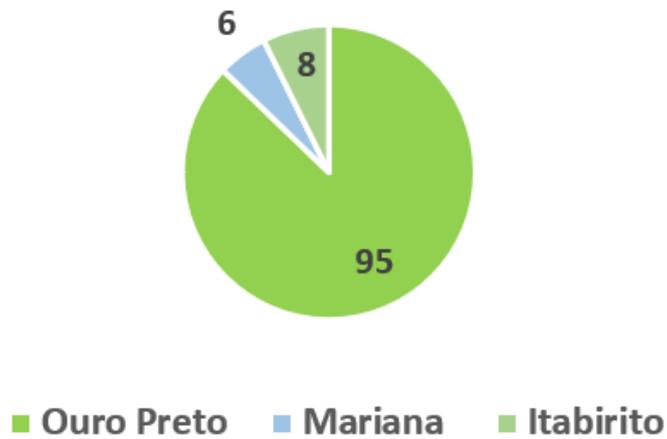
BENEFÍCIOS

- Vale alimentação
- Auxílio creche
- Plano de saúde
- Seguro de vida
- Vale transporte
- Vale combustível
- Plano odontológico

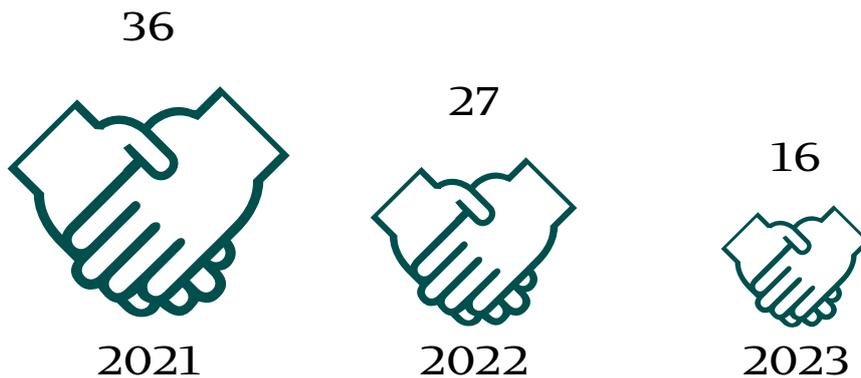
Colaboradores que tiraram licença maternidade e paternidade



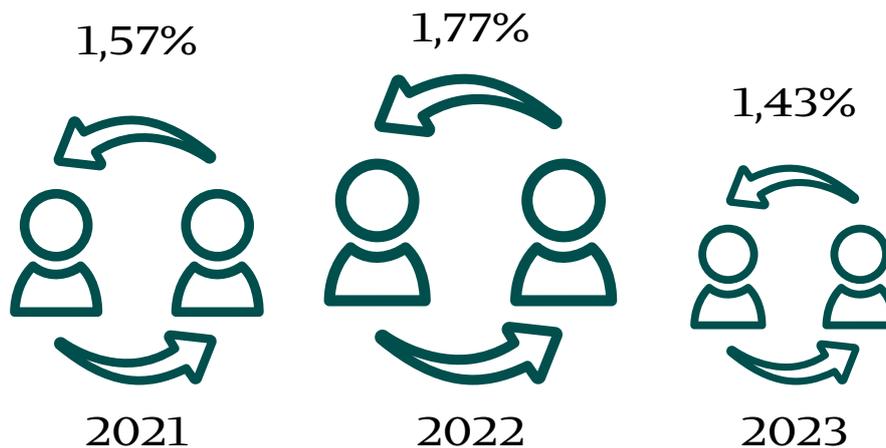
Total de colaboradores por unidade



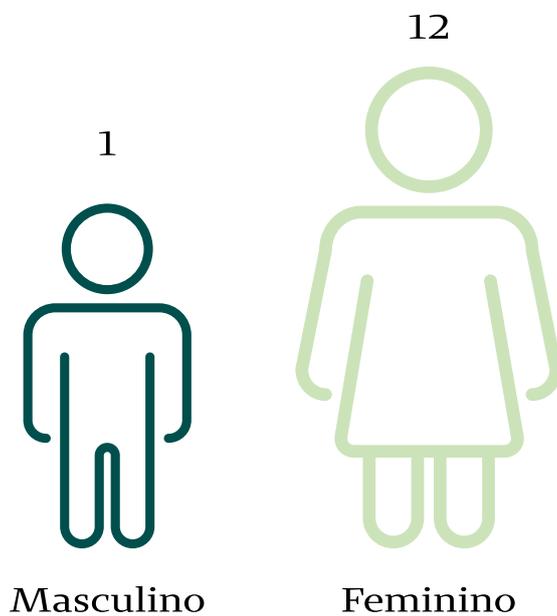
Total de contratações



Rotatividade de pessoal



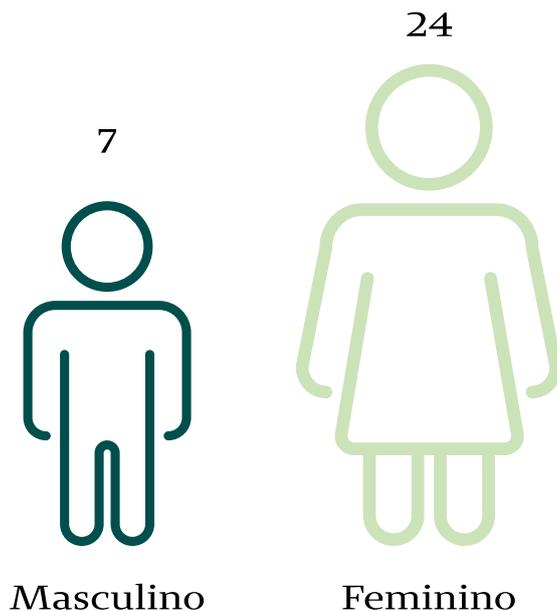
Contratações por gênero



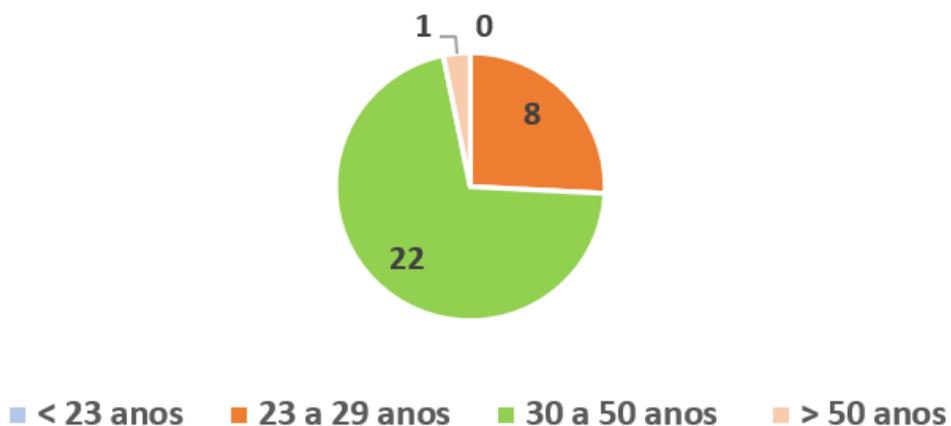
Contratações por faixa etária



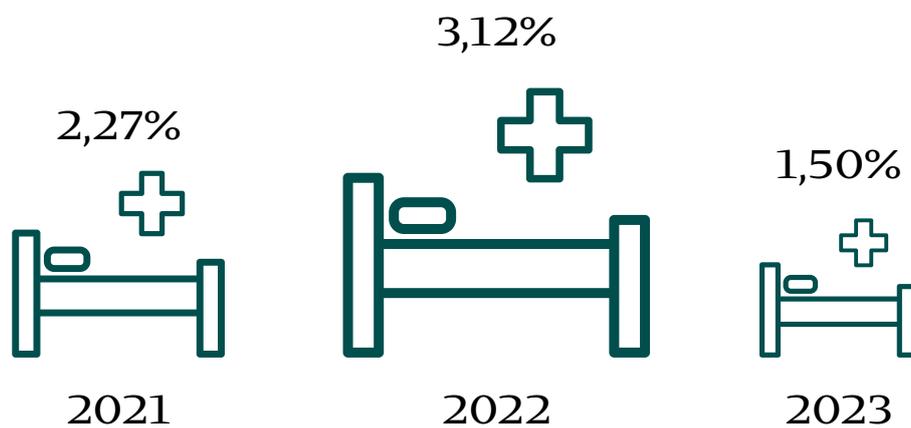
Desligamentos por gênero



Desligamentos por faixa etária



Absenteísmo médico



Absenteísmo médico por gênero



DEMAIS INDICADORES

- **Total de terceirizados:** 15
- **Total de trabalhadores com contrato por prazo indeterminado ou permanente:** 109
- **Total de trabalhadores com contrato por prazo determinado ou temporário:** 1
- **Total de trabalhadores em tempo integral:** 103
- **Total de trabalhadores meio período:** 6



2.5. CAMPANHAS E EVENTOS

EVENTOS E CAMPANHAS	DATA	PÚBLICO
Janeiro Branco	Janeiro	Sociedade Colaboradores
Treinamento - Atendimento Emergencial	Janeiro	Colaboradores
Aniversário da Unimed	Fevereiro	Colaboradores Clientes Cooperados
Inauguração da Casa da Criança	Fevereiro	Colaboradores Cooperados Unimed Federação Minas
AGO/AGE	Março	Cooperados
Dia das Mulheres	Março	Colaboradores Terceirizados
Páscoa	Abril	Colaboradores Cooperados Terceirizados
Semana da Saúde	Abril	Colaboradores Clientes Cooperados Terceirizados
Dia das mães	Maiο	Colaboradores Cooperados
Semana da Enfermagem	Maiο	Colaboradores
Semana do Colaborador	Maiο	Colaboradores
Treking - Mude 1 Hábito	Maiο	Colaboradores Cooperados
Campanha Sustentabilidade	Junho	Colaboradores Clientes
Dia de Cooperar	Junho	Sociedade Colaboradores Cooperados Terceirizados
Festa Junina Saúde 60+	Junho	Clientes
Campanha Cooperativismo	Julho	Colaboradores Clientes Cooperados Terceirizados
Dia dos Pais	Agosto	Colaboradores Cooperados

EVENTOS E CAMPANHAS	DATA	PÚBLICO
Inauguração Mariana	Agosto	Clientes Colaboradores Cooperados Terceirizados
Dia do Cliente	Setembro	Clientes
Setembro Abarelo	Setembro	Sociedade Colaboradores Cooperados Terceirizados
Dia da Criança	Outubro	Colaboradores
Unicamente	Outubro	Colaboradores
Dia do médico	Outubro	Cooperados
Saúde da mulher	Outubro	Sociedade
Saúde do Homem	Novembro	Sociedade
Guardião da Marca	Dezembro	Colaboradores
Veteranos	Dezembro	Colaboradores



NOSSAS
MELHORIAS

3. NOSSAS MELHORIAS



3.1. MUDANÇAS E PROJETOS

Em um cenário dinâmico e desafiador no setor de saúde, a Unimed Inconfidentes reforça seu compromisso com a inovação como impulsionadora de melhorias significativas na prestação de serviços aos nossos beneficiários. No último ano, concentramos nossos esforços em projetos que simbolizam a nossa busca por melhores práticas. A inovação é um valor para nossa instituição e a chave que abre as portas para um atendimento mais eficiente, seguro e centrado no paciente.

RECEITUÁRIO ELETRÔNICO NO CENTRO DE ATENDIMENTO

Em consonância com esse compromisso, a implementação do Receituário Eletrônico no Centro de Atendimento Unimed destaca-se como uma inovação significativa que visa revolucionar a forma como prestamos cuidados de saúde aos nossos pacientes. Os primeiros resultados da implantação já demonstram o impacto positivo nos serviços prestados:

- 1. Redução de Erros e Aumento da Segurança:** A eliminação de prescrições manuais traduziu-se em uma notável redução de erros, promovendo uma prática clínica mais segura e confiável.
- 2. Agilidade no Atendimento e Satisfação do Paciente:** A transição para o meio eletrônico não apenas acelerou o processo de emissão de prescrições, mas também contribuiu para a satisfação do paciente, que experimenta um atendimento mais ágil e eficiente.
- 3. Integração Colaborativa:** A integração com farmácias parceiras fortaleceu a colaboração entre profissionais de saúde e estabelecimentos farmacêuticos, melhorando ainda mais a cadeia de cuidados.

CERTIFICADO DIGITAL DO PROGRAMA DE ATENÇÃO INTEGRAL À SAÚDE

Esta medida visa não apenas acompanhar as tendências tecnológicas, mas também fortalecer a segurança da informação e contribuir para a redução do volume de impressão, alinhando-se aos princípios de sustentabilidade.

Segurança da informação:

A integridade e confidencialidade das informações são elementos críticos no setor

de saúde, onde a proteção dos dados dos pacientes é uma prioridade absoluta. A adoção do Certificado Digital nas assinaturas dos prontuários representa um avanço considerável nesse aspecto. O Certificado Digital, ao garantir a autenticidade das assinaturas eletrônicas, assegura que os prontuários dos beneficiários estejam protegidos contra acessos não autorizados, garantindo a privacidade e a segurança das informações sensíveis.

Além disso, a utilização do Certificado Digital reduz consideravelmente a possibilidade de falsificações ou alterações nos documentos, proporcionando uma camada adicional de proteção aos dados dos pacientes. Isso fortalece a confiança dos beneficiários e profissionais de saúde na integridade dos registros médicos, contribuindo para uma prestação de serviços mais transparente e ética.

Redução do Volume de Impressão:

A implementação do Certificado Digital também está alinhada com os esforços da Unimed Inconfidentes para promover práticas mais sustentáveis. Ao eliminar a necessidade de impressões físicas para assinaturas de prontuários, observamos uma significativa redução no consumo de papel, tinta e energia associada à impressão.

A diminuição do volume de impressão não apenas contribui para a preservação ambiental, alinhando a Unimed Inconfidentes a padrões mais modernos de responsabilidade social, mas também resulta em eficiência operacional. A transição para prontuários eletrônicos assinados digitalmente simplifica os fluxos de trabalho, reduzindo custos associados à gestão de documentos físicos e liberando espaço físico.

SISTEMA DE GESTÃO UNIMED - SGU

Realizando um marco importante em sua trajetória, no mês de junho de 2023, a Unimed Inconfidentes deu um passo expressivo em direção à otimização e aprimoramento de seus processos internos com a implementação do Sistema de Gestão da Operadora (SGU). Esse avanço estratégico foi marcado pela abrangente instauração de um pacote de soluções, entre as quais se destacam o SGU-Card para a eficiente captura de dados, o SAPIA, que incorpora um inovador mecanismo de criação de regras que automatiza a auditoria de contas, e outros sistemas integrados que constituem uma sinergia essencial para a gestão eficaz.

A introdução desse conjunto de soluções representou uma significativa melhoria na dinâmica operacional, proporcionando agilidade e confiabilidade notáveis, com ênfase especial nos processos de autorização e auditoria. A rastreabilidade das informações foi substancialmente fortalecida, oferecendo uma visão mais aprofundada e detalhada de cada etapa dos procedimentos, o que contribui para uma tomada de decisão mais embasada e eficiente.

Além desses benefícios, a implementação do SGU reforçou a segurança dos dados, utilizando uma infraestrutura sólida em um ambiente SaaS (Software as a Service). Essa abordagem não apenas eleva os padrões de proteção das informações sensíveis, mas também confere flexibilidade e escalabilidade à Unimed Inconfidentes, adaptando-a de maneira dinâmica às necessidades que estão em constante evolução.

Dessa forma, a Unimed Inconfidentes não apenas modernizou seus processos, mas também estabeleceu uma base sólida para a eficiência, transparência e inovação contínua em sua gestão, solidificando assim sua posição na vanguarda do setor de saúde. Este avanço não apenas reflete o compromisso com a excelência, mas também sinaliza uma visão proativa em busca da qualidade e satisfação tanto para seus colaboradores quanto para os beneficiários de seus serviços.



3.2. GESTÃO DE RISCOS

A Unimed Inconfidentes estabeleceu uma área de gestão de riscos e controles internos com o intuito de gerir os riscos aos quais está exposta. Seu propósito é de assegurar o cumprimento da segurança e sustentabilidade, bem como promover a perenidade da cooperativa. Para isso, possui uma política que contempla a definição das diretrizes, responsabilidades e metodologia para a gestão adequada dos riscos. Atualmente, a cooperativa adota a metodologia definida na ISO 31000:2018. A gestão de riscos é um processo contínuo e integrado de identificação, em toda a organização, de eventos com potencial para afetar a performance dos nossos negócios e nossa sustentabilidade. Neste contexto, a Unimed Inconfidentes reforça que assumir uma cultura de gerenciamento de riscos é essencial para o negócio, sendo uma responsabilidade da alta administração, gestores, colaboradores e terceiros.

O gerenciamento de riscos na Unimed Inconfidentes atua em três frentes principais: os riscos relacionados à resolução normativa da Agência Nacional de Saúde - RN nº 518 de 2022 que dispõe sobre a adoção de práticas mínimas de governança com ênfase em controles internos e gestão de riscos; ao Programa de Integridade e à Segurança e Privacidade dos Dados.

Atualmente, há 208 riscos mapeados, sendo 65 relacionados à RN 518/2022, 74 à

Segurança e Proteção de Dados e 69 ao Programa de Integridade.

Diante dos riscos mencionados, foram criadas 102 ações para mitigar os riscos considerados críticos, altos e médios. O monitoramento é constante e realizado junto às áreas para garantir a implementação dos controles internos e, em caso de novos riscos, as áreas podem sinalizar por meio da abertura de chamados, o que desencadeará um novo processo de levantamento de dados e informações pertinentes para avaliação do risco e reporte ao órgão interno competente.



3.3. COMITÊS

A Unimed Inconfidentes conta com as demais estruturas abaixo, visando apoiar na operacionalização das principais frentes de trabalho da cooperativa:

COMITÊ DE MELHORIA CONTÍNUA (CMC)

O comitê é composto por representantes dos setores que possuem interface com todos os processos da cooperativa. Atualmente, conta com representante da Qualidade, Riscos, TI, Jurídico, Recurso Próprio e Recurso Humano. O plano de trabalho é composto pelo acompanhamento dos indicadores operacionais, análise crítica dos processos, bem como discussão sobre melhorias a serem adotadas. Em 2023 foram 22 ações registradas, sendo que 18 ações foram concluídas e 04 foram canceladas devido às reestruturações internas.

Programa de Desenvolvimento da Gestão das Cooperativas

A Unimed Inconfidentes adota como boas práticas para a estruturação de seus processos o Programa de Desenvolvimento da Gestão das Cooperativas (PDGC).

Em 2023, a cooperativa passou por visitas de aprimoramento das práticas adotadas e pelo processo de auditoria, sendo reconhecida com a [premição bronze no nível “primeiros passos”](#) pelo segundo ciclo consecutivo.

Auditoria de processos

No ano de 2023, foi iniciado um novo ciclo de auditoria de processos realizada pela equipe interna da cooperativa. Dos processos auditados, foram geradas 54 ações para correção e/ou melhoria das atividades.



COMITÊ DE ÉTICA E INTEGRIDADE

Programa de Integridade Revisado

Ao longo do ano de 2023, a Unimed Inconfidentes realizou uma revisão abrangente de seu Programa de Integridade, desenhada de acordo com as características e os riscos atuais de suas atividades, alinhando-se cuidadosamente aos valores da cooperativa e aos parâmetros delineados no Decreto 11.129/22. Essa revisão não se limitou apenas aos instrumentos do programa, mas também incorporou a implementação de controles internos robustos e matrizes que permitem o monitoramento contínuo de todas as iniciativas desenvolvidas, refletindo assim nosso compromisso sólido com a ética e a integridade em todos os aspectos da cooperativa.

Comitê de Ética e Integridade e Alta Administração

A alta administração demonstrou efetivo comprometimento com o Programa em reuniões mensais com o Comitê de Ética e Integridade. Além de acompanhar a revisão, respaldou esse apoio alocando recursos específicos, como cursos e treinamentos para os colaboradores do Comitê.

A apresentação do novo programa foi aprovada junto ao Conselho de Administração e, somada com as outras iniciativas, reflete um compromisso prático, traduzido em melhorias internas nos processos da organização, consolidando assim a busca contínua pelo fomento e manutenção da cultura de integridade.

Comunicação e Treinamento

Eventos como a Roda de Conversa no Dia da Mulher, o treinamento sobre Ética no dia a dia na semana da enfermagem e a palestra de Prevenção e Enfrentamento ao assédio realizada na SIPAT proporcionaram uma compreensão abrangente dos valores da cooperativa aos colaboradores e terceiros. Ao longo de 2023, o Movimento Integridade abordou temas diversos para vários públicos, desde gestão de conflito de interesse, diferentes formas de assédio, favoritismo, vedação à discriminação, preconceito ou racismo, fraude e lavagem de dinheiro, promovendo uma cultura inclusiva e utilizando de outras ferramentas como as redes sociais.

Para 2024, uma nova matriz de comunicação e treinamento foi elaborada com o objetivo de disseminar de forma ainda mais abrangente o programa para todas as partes relacionadas à cooperativa.



Políticas e Controles Internos

A adequada gestão de riscos de integridade possibilitou, ao longo do ano de 2023,

a revisão de políticas e procedimentos específicos para prevenir o cometimento de fraudes, irregularidades e atos ilícitos no âmbito da cooperativa, são eles:

1. Programa de Integridade
2. Política do canal de denúncias
3. Política antifraude e anticorrupção
4. Política de Brindes, presentes e hospitalidades
5. Política de Doações e Parcerias
6. Política de Reembolsos
7. Política de Gestão de Suprimentos
8. Procedimento Sistêmico de Due Diligence
9. Política de Transação com as partes relacionadas
10. Política de Gestão de Consequências

Adicionalmente, cada uma das políticas conta com controles internos próprios tais como formulários e matrizes, capazes de salvaguardar a efetiva aplicação das diretrizes de integridade.

Destaca-se a elaboração de procedimento próprio de diligências apropriadas, baseadas em risco, para contratação e supervisão de terceiros, tais como fornecedores, prestadores de serviço, agentes intermediários, despachantes, consultores, supervisão de pessoas expostas politicamente, realização e supervisão de patrocínios e doações.

Continuidade do Compromisso com o Canal de Denúncias

A aprovação da Política do [Canal de Denúncias](#), o reporte periódico dos dados para o Conselho de Administração e o compromisso com a confidencialidade, mantidos por uma ferramenta tecnológica terceirizada, consolidaram a transparência e eficácia dessa ferramenta também em 2023.

Regimento Interno e Outros Documentos

A revisão do Regimento Interno do Comitê de Ética e Integridade e de outros documentos internos reforçou a governança do programa de forma significativa. O documento reforça a independência, estrutura e autoridade da instância interna responsável pela aplicação do programa de integridade e pela fiscalização de seu cumprimento.

Auditoria interna de Controles Internos e Compliance

Nos meses de setembro a novembro de 2023, foi realizada Auditoria de Compliance por empresa terceirizada, o que contribuiu significativamente para o monitoramento contínuo do Programa de Integridade visando o seu aperfeiçoamento na prevenção, detecção e combate à ocorrência de atos lesivos.

O segundo ciclo de auditoria interna com o objetivo de verificar a regularidade dos procedimentos adotados, a correta aplicação dos recursos e a aderência à legislação sobre o tema, assim como a análise dos controles internos em cumprimento ao Plano Anual de Atividades de Auditoria Interna, buscando a conformidade das atividades. O plano teve como norteador a Resolução Normativa, RN nº 518 de 2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foram 07 rodadas de entrevistas realizadas, 172 documentos avaliados e 27 pontos de melhoria identificados e 37 ações geradas. Os resultados apurados foram reportados ao Conselho de Administração e ao Conselho Fiscal.

Semana da Integridade

A Semana da Integridade, encerrando este amplo projeto de revisão do Programa em 2023, apresentou todas as novas políticas para a organização. Durante esse evento, o Programa e o Canal de Denúncias foram disseminados para todos os públicos, representando o encerramento de um ano dedicado à construção e fortalecimento da cultura de integridade na cooperativa.

COMITÊ DE PRIVACIDADE E PROTEÇÃO DE DADOS

A Unimed Inconfidentes, em seu trabalho de cuidar de pessoas, também se preocupa com os dados pessoais dessas. Por essa razão, conta com estrutura interna voltada à privacidade e proteção de dados pessoais, com o objetivo de garantir a conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados Pessoais, especialmente para que toda atividade de tratamento de dados na Cooperativa se dê de forma segura, adequada e para prevenir a ocorrência de incidentes.

O programa de privacidade e proteção de dados pessoais envolve colaboradores do Jurídico, Tecnologia da Informação, Segurança da Informação, Qualidade e Riscos, Governança, Comunicação e Marketing, Recursos Humanos e também dos Recursos Próprios. Isso porque a proteção de dados pessoais é multidisciplinar e depende de conhecimentos técnicos variados e engajamento de toda a Cooperativa.

No ano de 2023, a Unimed Inconfidentes deu continuidade ao programa de privacidade e proteção de dados, com a busca constante do acultramento, por meio de conscientização e treinamentos de colaboradores, como na Semana da Enfermagem, Qualicoffee e treinamento específico com os líderes, bem como de terceiros, em parceria com o setor Administrativo. Ademais, foram implementadas diversas medidas para aprimoramento dos controles de segurança da informação, como é o caso do Office 365, melhoria na gestão de acessos e controle de ativos, e também foi dado prosseguimento na revisão dos riscos no tratamento de dados e no inventário de dados.

A adequação e conformidade com a Lei Geral de Proteção de Dados é um compromisso da Unimed Inconfidentes.

COMITÊ DE MONITORAMENTO DO ÍNDICE DE DESEMPENHO DA SAÚDE SUPLEMENTAR

A Unimed Inconfidentes conta com um grupo que visa garantir o cumprimento do seu propósito de melhorar a qualidade das suas operações e, assim, cumprir com excelência o propósito de cuidar da saúde dos seus beneficiários, e isso se reflete em mais um excelente resultado.

O Comitê do Índice de Desempenho da Saúde Suplementar – IDSS foi implantando em 07 de fevereiro de 2019 com o objetivo de acompanhar os resultados alcançados no IDSS e buscar melhoria da nota alcançada pela Unimed Inconfidentes.

Em 22 de dezembro de 2023, a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) divulgou os resultados do Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS) das operadoras no ano-base 2022 e a Unimed Inconfidentes recebeu a nota 0,8723.

O IDSS é um índice composto por um conjunto de indicadores agrupados em quatro dimensões, que avaliam desde os serviços oferecidos, atendimento prestado, até dados relativos à gestão. O índice é calculado com base nos dados extraídos dos sistemas de informações da agência ou coletados nos sistemas nacionais de informação em saúde anualmente.

DIMENSÃO AVALIADA	AVALIAÇÃO	PESO
IDQS - Qualidade em atenção à saúde	0,7375	0,3
IDGA - Garantia de acesso	0,8370	0,3
IDSM - Sustentabilidade no mercado	1	0,3
IDGR - Gestão de Processos e regulação	1	0,1

A Unimed Inconfidentes conquistou a nota máxima em duas dimensões do IDSS:

3 - Sustentabilidade no Mercado - refere-se ao equilíbrio econômico-financeiro, satisfação do beneficiário e compromisso com os prestadores de serviço

4 - Processos e Regulação - trata do cumprimento das obrigações técnicas e cadastrais das operadoras junto à ANS.

O resultado alcançado, além de ser um espelho da Operadora perante a Agência Nacional de Saúde Suplementar, permite também a comparação entre empresas e estimula a concorrência no setor.



NOSSOS
SERVIÇOS

4. NOSSOS SERVIÇOS ASSISTENCIAIS



4.1. RECURSOS PRÓPRIOS

Este relatório contém informações relacionadas aos serviços prestados nos Recursos Próprios da Unimed Inconfidentes, situada na cidade de Ouro Preto. Os dados contidos neste relatório, foram extraídos de relatórios diário de atendimento registrado pela enfermagem, pelo sistema SPDATA e SOC.

A rede própria é composta pelo:



Centro de Atendimento (CA)



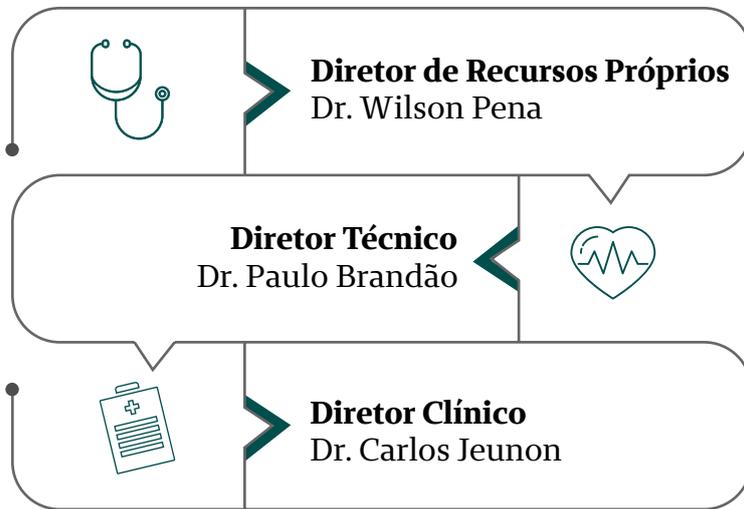
Centro de Imagem



Centro de Especialidades



Serviço de Saúde Ocupacional

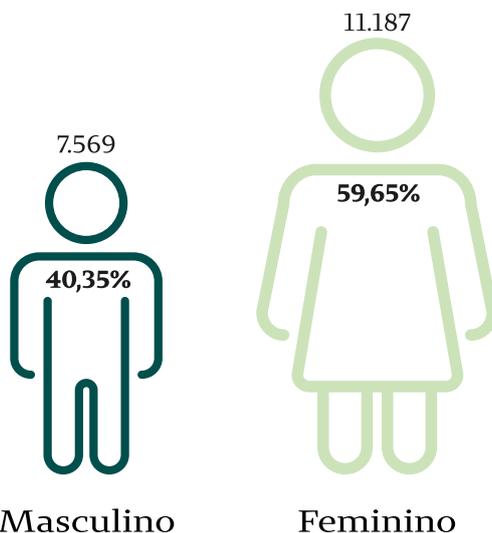


COMPOSIÇÃO DA EQUIPE

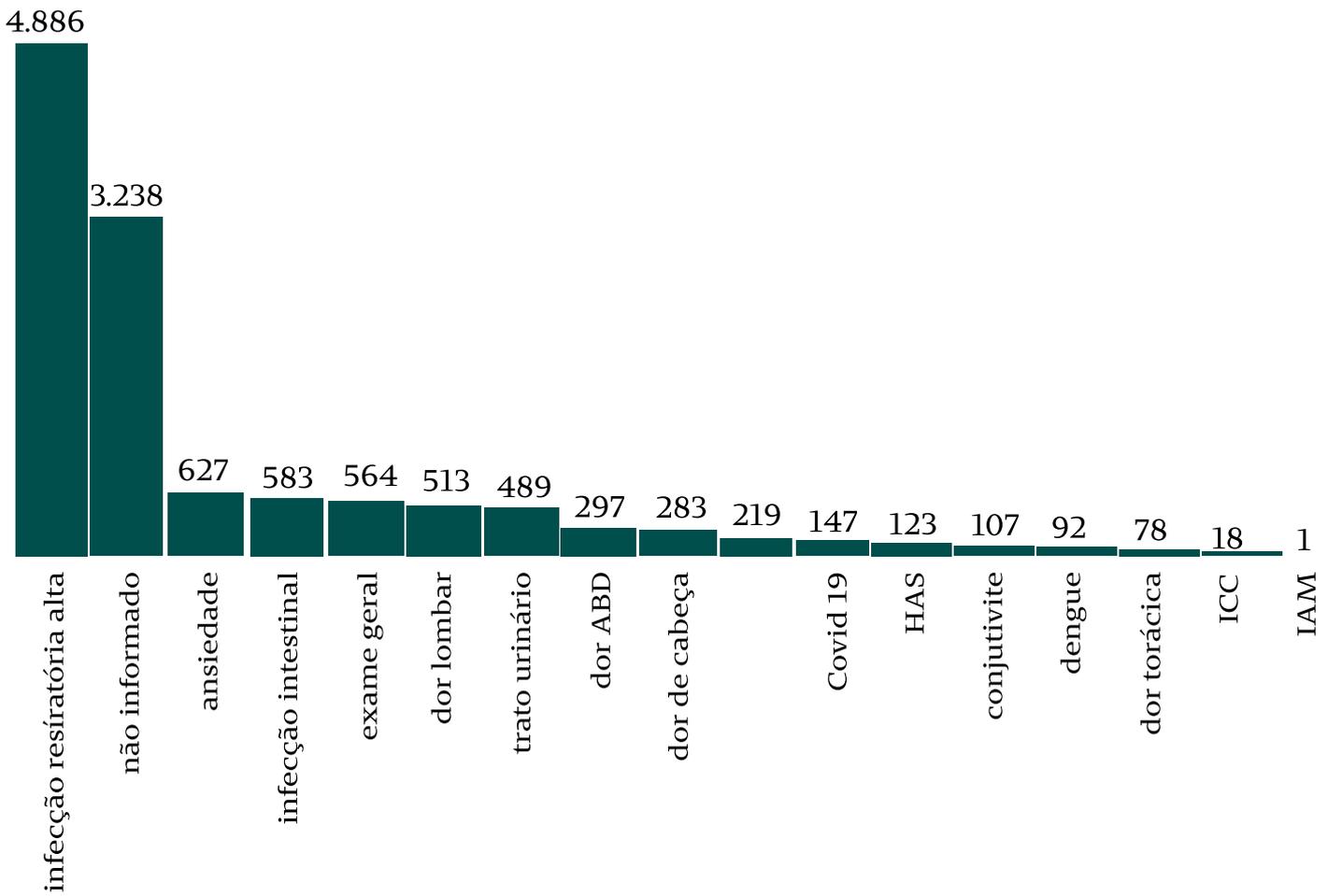
- 02 Enfermeiras
- 03 Técnicos de Enfermagem
- 03 Técnicos de Radiologia
- 05 Recepcionistas
- 02 Laudistas
- 01 Enfermeira Saúde Ocupacional
- 01 Farmacêutica
- 01 Auxiliar de farmácia

CENTRO DE ATENDIMENTO

Em 2023, foram realizadas 50.993 autorizações nos serviços próprios da Unimed Inconfidentes, com foco em prestar assistência centrada no paciente por meio da sua segurança e garantia de resolutividade. Segue abaixo o perfil epidemiológico do gênero em atendimento e os CID registrados.



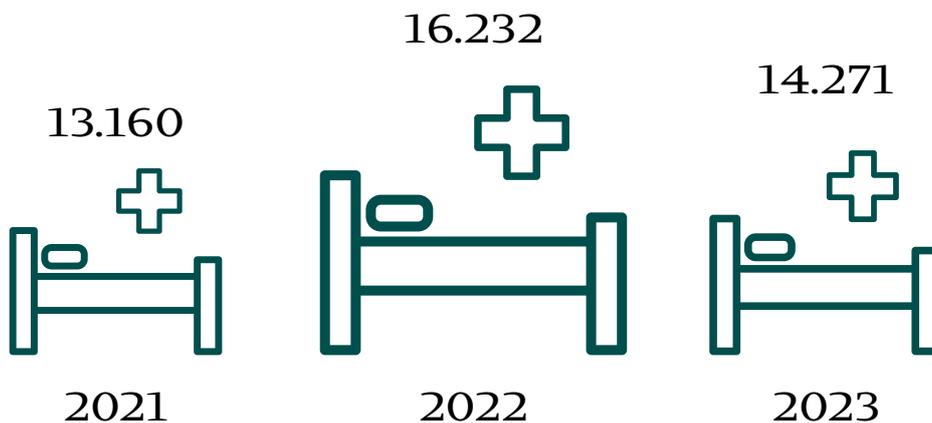
CID registrados nos atendimentos



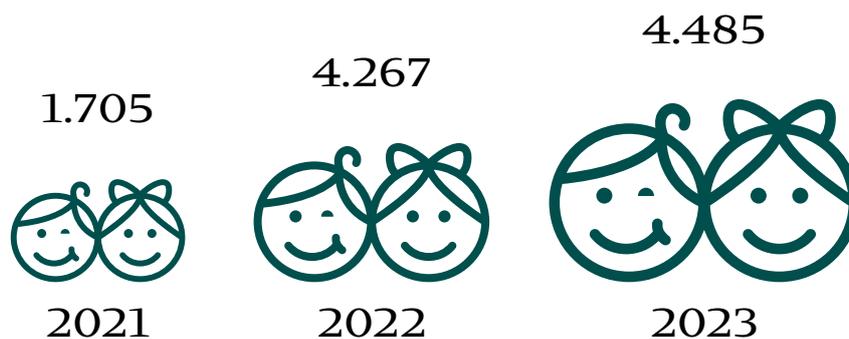
Na sequência, segue a evolução dos indicadores que medem e monitoram a qualidade da assistência prestada.

O indicador expressa o número total de atendimento clínico. Observa-se uma queda de 8 % em relação ao ano anterior e reflete o fechamento do Centro de Atendimento nos finais de semana, a média permaneceu 1.200.

Total de atendimento clínico

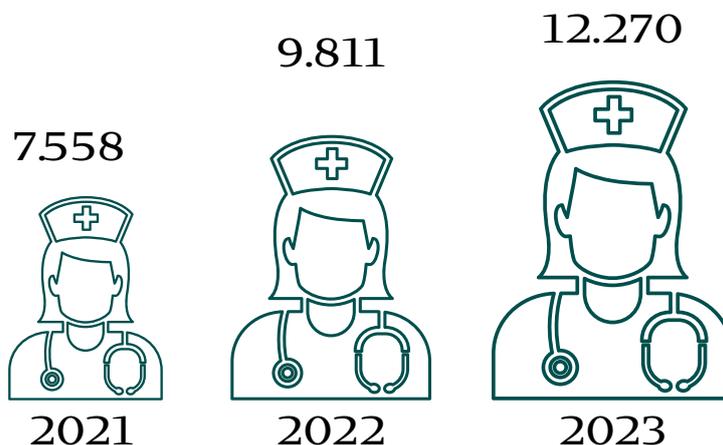


Total de atendimento pediátrico



Na pediatria, houve um aumento de 5 % nos atendimentos. A taxa de ocupação na clínica médica ficou em 95% e na pediatria a taxa de ocupação foi de 58%.

Assistência de enfermagem

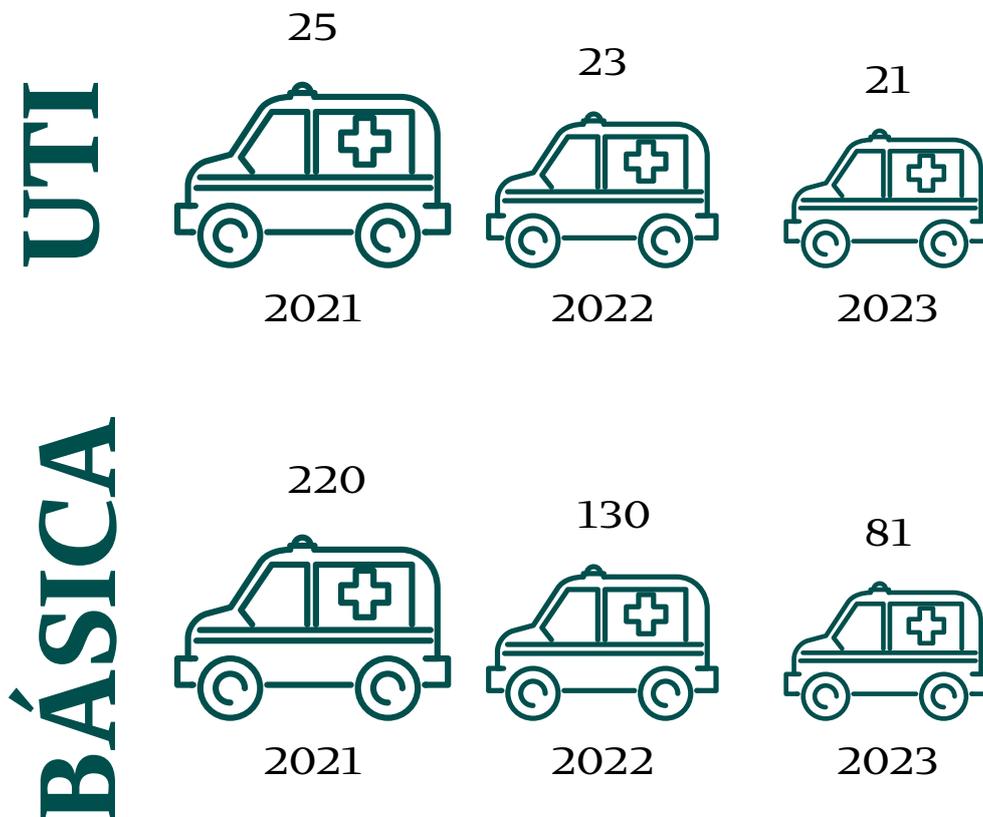


Houve um crescimento de 25% no atendimento da enfermagem em:

- administração de contraste (679 aplicações)
- medicação de não hospitalização (1.377 administração de medicamentos)
- auxílio em procedimentos (1.259 procedimentos)
- assistência em paciente em observação (2.257)
- realização de eletrocardiograma (661).

Abaixo, destacamos o aumento na administração de medicação de não hospitalização, que compõe medicação de alto custo para promover bem estar e melhoria da qualidade de vida dos pacientes e a **geração de economia de R\$ 757.054,92** para operadora.

Em relação aos **serviços de remoção** do centro de atendimento para outras unidades de saúde, tem-se o total abaixo:



A taxa de conversão em internação nos atendimentos foi de aproximadamente 0,05%, no total de 18.756 assistências médicas. Assim, mostra-se a resolutividade do serviço e a baixa complexidade nos atendimentos.

FARMÁCIA

A farmácia da Unimed Inconfidentes fornece materiais e medicamentos como: DIU, bolsa de colostomia, quimioterápicos orais, materiais de alto custo, medicamentos para internação domiciliar, farmacoterapia para Atenção Integral à Saúde. Realiza acompanhamento dos beneficiários que utilizam quimioterápico através da assistência farmacêutica. O gerenciamento do uso dos recursos da cooperativa, com foco na redução de custos e das despesas, continua sendo um dos objetivos do setor. Os medicamentos fornecidos (ATB, quimioterápico, medicamentos especiais) pela farmácia **gerou uma economia de R\$ 2.758.893,11** para operadora.

CENTRO DE IMAGEM

O setor de Imagens do Centro de Serviços Unimed oferece serviços de:



Mamografia



Tomografia



Teste ergométrico



Ultrassom e ecocardiograma



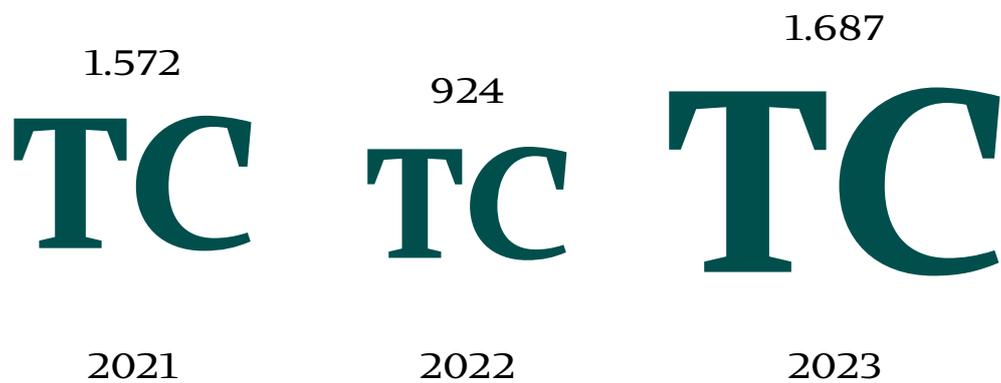
Raios X

O tempo de entrega de resultado de exames teve redução com a implantação do projeto de laudos virtuais, proporcionando mais facilidade e satisfação dos usuários.

Total de raios X realizados



Total de tomografias realizadas



Total de mamografias realizadas



Total de ultrassonografias realizadas



Total de ecocardiogramas realizadas



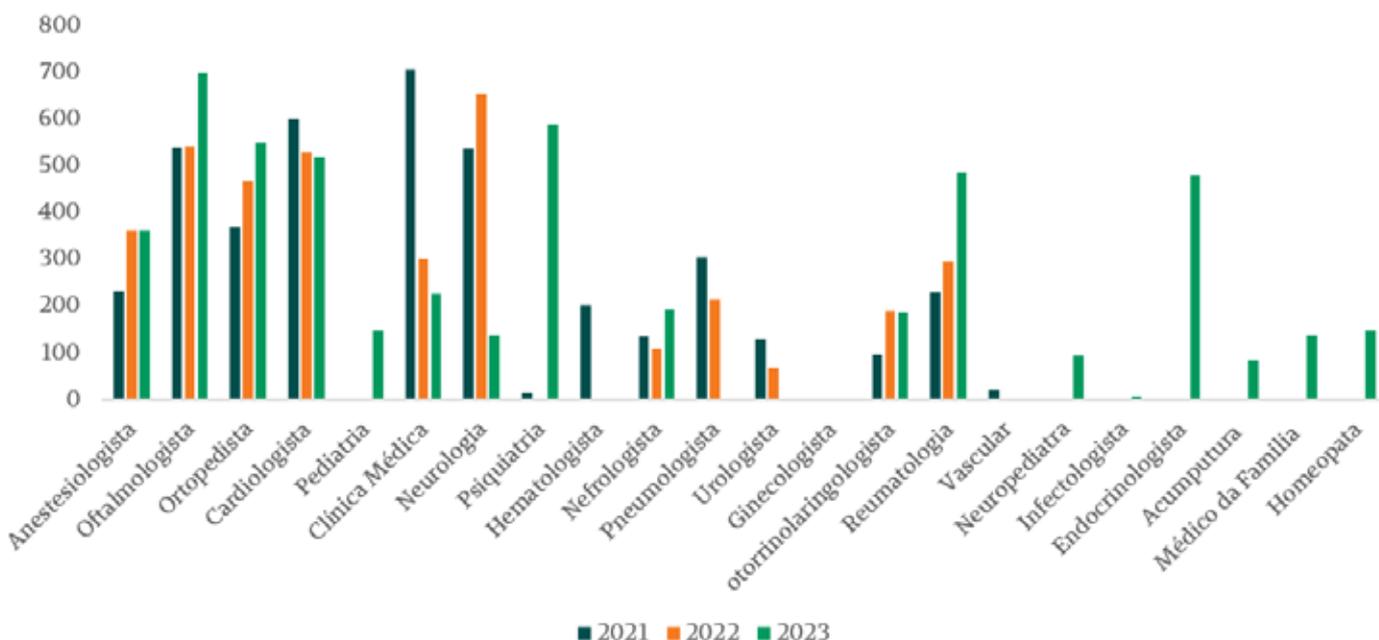
Total de teste ergométricos realizados



No total, foram mais de 15 mil atendimentos no decorrer de 2023, 3% a mais em relação ao ano anterior. Um destaque para tomografia, que teve uma representatividade de 82%.

CENTRO DE IMAGEM

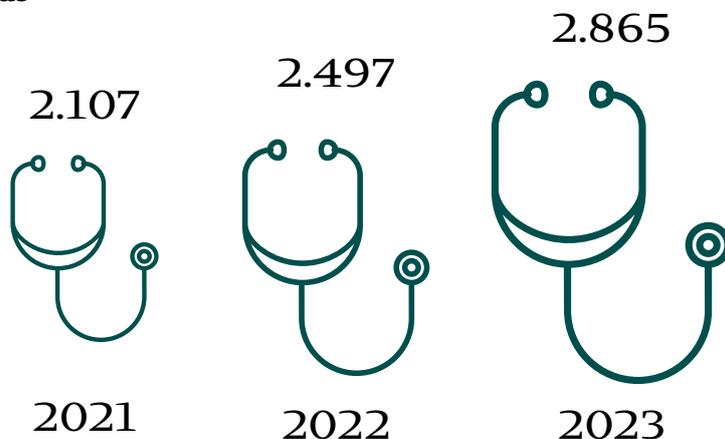
O corpo clínico foi ampliado com a incorporação de médicos das especialidades e equipe multidisciplinar com demanda reprimida, proporcionando ainda mais cuidado e segurança ao paciente.



SERVIÇO DE SAÚDE OCUPACIONAL

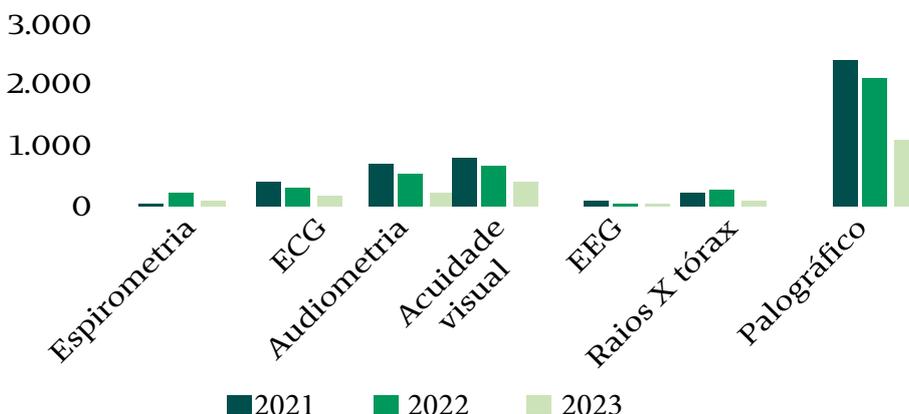
A Saúde Ocupacional da Unimed Inconfidentes atua na assistência às empresas clientes no cumprimento das suas necessidades com relação à proteção dos funcionários. Durante o ano, o serviço passou por uma reestruturação com o objetivo de melhorar o desempenho das atividades.

Total de consultas



Neste indicador houve um aumento em 15 % no número de consultas na saúde ocupacional, finalizando o ano de 2023 com 2.865 assistência aos trabalhadores.

Total de exames



Para promover comodidade e agilidade, além da consulta é ofertado exames laboratoriais, espirometria, acuidade visual, raios X, eletrocardiograma no espaço ocupacional.

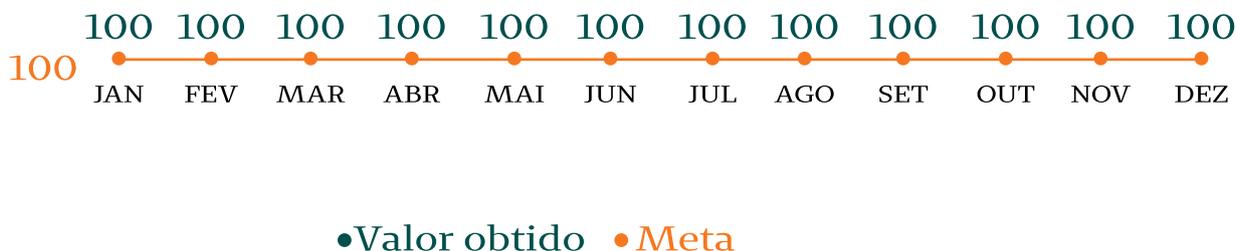
NÚCLEO DE SEGURANÇA DO PACIENTE (NSP)

Durante toda a permanência do paciente nas unidades assistenciais do Recursos Próprios, a segurança é uma prioridade, com a atuação do Núcleo de Gerenciamento de Riscos e Segurança do Paciente.

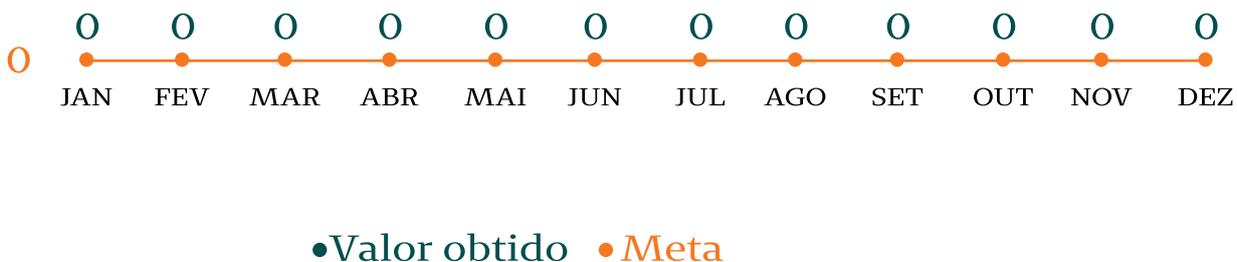
O Núcleo desenvolve um trabalho contínuo de melhorias na gestão de risco assistencial visando prevenir eventos adversos. A equipe atua de acordo com as diretrizes dos protocolos de segurança do paciente. Na recepção, a identificação do paciente é conferida e entregue a etiqueta de identificação. Na farmácia, a dis-

penção é realizada através da dupla checagem. Antes da administração de medicamentos é verificado a existência de alergia. No momento em que o paciente é admitido na observação, é realizada avaliação no risco de queda. Segue abaixo os indicadores do NSP.

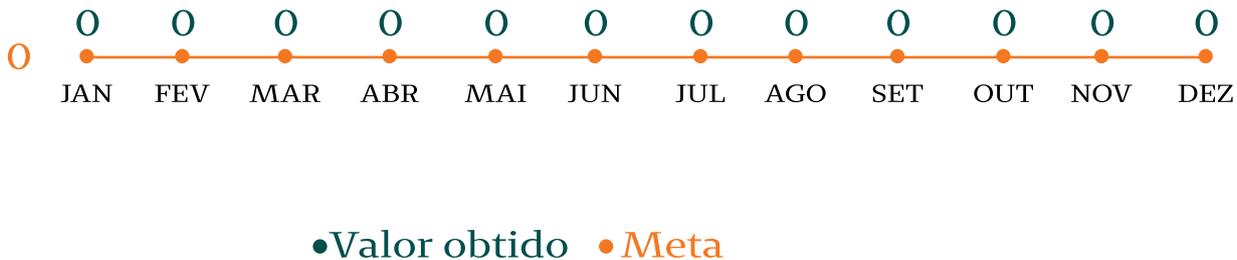
Pacientes triados para alergia medicamentosa:



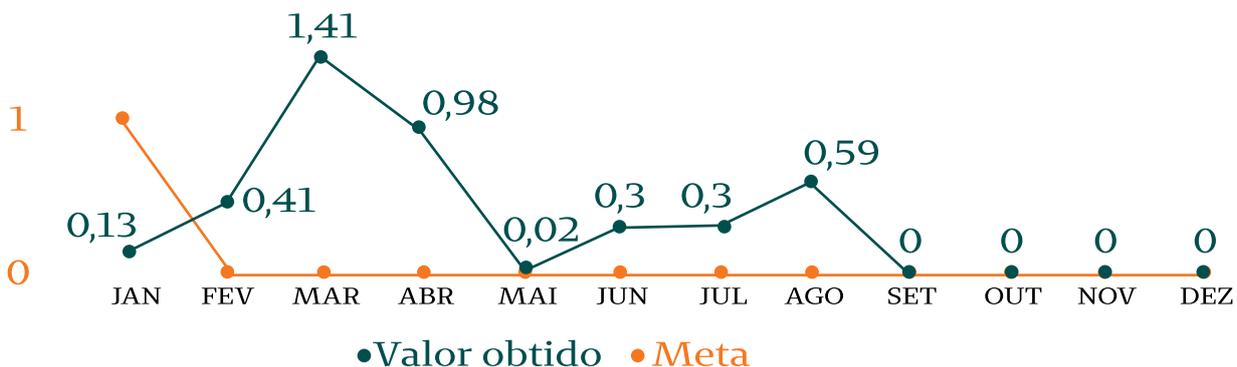
Índice de queda



Taxa de evento adverso devido a falha na identificação do paciente



Taxa de near miss ocorridos



Taxa de número de clientes não identificados



● Valor obtido ● Meta



4.2. ATENÇÃO INTEGRAL À SAÚDE

O setor de Saúde Integral da Unimed Inconfidentes tem como objetivos:

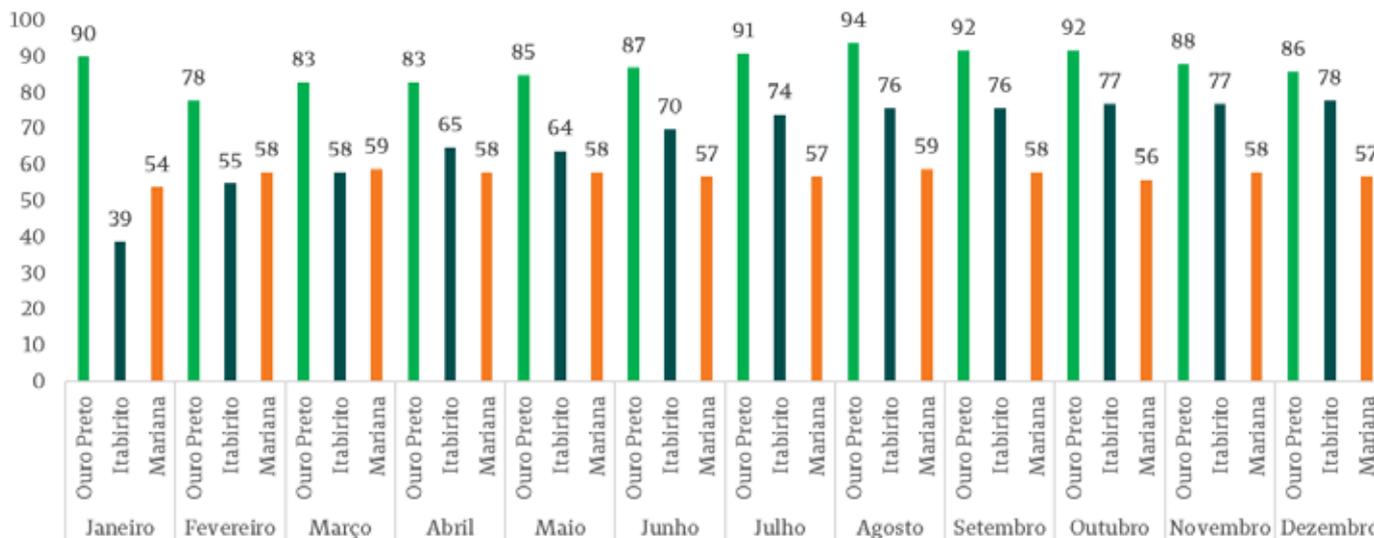
- Desenvolver, gerenciar e avaliar continuamente as atividades de promoção da saúde e prevenção de doenças para beneficiários, condizentes com o perfil social e epidemiológico da nossa clientela e com a responsabilidade social da cooperativa.
- Desenvolver, gerenciar e avaliar continuamente a assistência aos beneficiários incluídos no Programa de Gerenciamento de Casos Especiais (GCE), de modo a garantir às pessoas e famílias com dificuldades de acesso aos serviços de saúde, cuidados integrais e equitativos.
- Desenvolver, gerenciar e avaliar continuamente a assistência aos beneficiários incluídos no Programa Saúde do Idoso (SI), de modo a garantir a esses beneficiários a autonomia e autocuidado.
- Desenvolver, gerenciar e avaliar continuamente o Modelo de Atenção Integral à Saúde (MAIS) da cooperativa.
- Interagir com os demais setores da Unimed Inconfidentes, de modo a garantir a qualidade de suas ações e a sustentabilidade da empresa através do trabalho em equipe.
- Trabalhar ações para atrair os beneficiários destacados por algum grupo de risco no nosso estudo epidemiológico, realizado pela empresa Epri-mecare e Federação Minas, através da análise de utilização e custos da nossa carteira.

GERENCIAMENTO DE CASOS ESPECIAIS (GCE)

Programa pautado na assistência domiciliar, um ramo da atenção à saúde que envolve ações de promoção da saúde, prevenção e tratamento de doenças no âmbito domiciliar, com foco no atendimento ambulatorial dos beneficiários que apresentem limitação funcional.

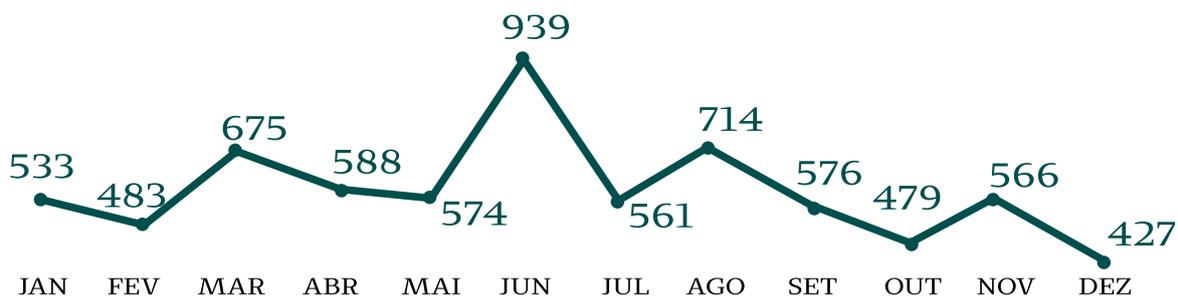
Esse programa atende beneficiários acamados ou com dificuldades de deambulação, que não conseguem se deslocar para atendimento na rede credenciada. São beneficiários com várias doenças crônicas, portadores de traqueostomia, gastrostomia, lesões cutâneas e ostomias. O objetivo principal desse programa é realizar intervenções no domicílio, evitando idas ao Pronto Atendimento e internações, contribuindo para diminuição da sinistralidade e gastos hospitalares.

Em 2022, tivemos uma média de 169 beneficiários atendidos pela equipe. Segue o total de beneficiários atendidos, nas três cidades de cobertura da Unimed Inconfidentes durante o ano de 2023:



Em 2023, houve uma expansão das equipes para as unidades de Itabirito e Mariana, conseqüentemente aumentado a área de cobertura de beneficiários atendidos e um aumento do número de atendimentos realizados.

Segue abaixo o total de atendimentos realizados em 2023:



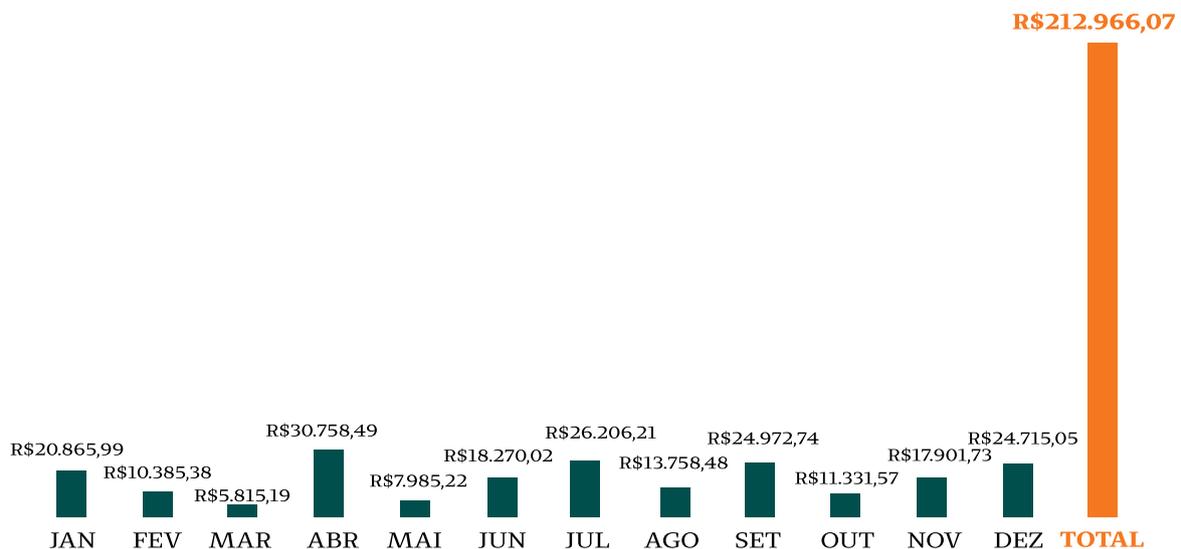
INTERVENÇÃO ESPECÍFICA

O Programa Intervenção Domiciliar é pautado na assistência domiciliar, um ramo da atenção à saúde, que envolve ações de promoção da saúde, prevenção e tratamento de doenças no âmbito domiciliar. Caracteriza-se pela oferta de ações de saúde por período de tempo delimitado quando existe a expectativa da recupe-

ração total ou parcial do beneficiário, atua diretamente nas desospitalizações e continuação de determinados tratamentos, reduzindo assim, os custos dispendidos no meio hospitalar. Seus objetivos específicos são:

- Propor soluções de saúde (promoção, prevenção e assistência) no ambiente domiciliar;
- Oferecer assistência pautada na integralidade do indivíduo;
- Oferecer ao beneficiário condição para continuidade ou encerramento do tratamento, em seu ambiente familiar, com conforto e suporte da família;
- Permitir a desospitalização, nos casos que exista estabilidade clínica;
- Evitar e/ou reduzir o período de internação hospitalar de beneficiários, especialmente os que já são acompanhados no domicílio;
- Aumentar a rotatividade nos leitos hospitalares (contribuindo para o aumento do número de leitos disponíveis);
- Acompanhar lesões cutâneas agudas ou crônicas que necessitem de cuidado especializado;
- Apoiar o beneficiário e sua família através de atividades de orientação, em especial aos cuidadores, para a continuidade do cuidado no domicílio.

Segue abaixo a economia gerada ao longo de 2023 calculada com valores aproximados, baseado nos custos hospitalares:



PROGRAMA UNIMED MAIS

É o modelo de Atenção Integrada à Saúde, criado pela Unimed Federação Minas para oferecer às singulares do Estado de Minas Gerais, suporte para reorientação do Modelo de Atenção à Saúde vigente, tendo como base a atenção primária como

coordenadora do cuidado, e a implantação e o desenvolvimento de redes integradas.

Esse programa foi idealizado para melhorar a qualidade e os resultados dos serviços de saúde ofertados, deixando os beneficiários mais satisfeitos, e garantir a sustentabilidade das cooperativas. O objetivo é garantir que o beneficiário tenha sempre uma equipe de referência que poderá auxiliar no acesso aos serviços necessários.

O MAIS é uma proposta de Benefício ao cliente, com uma equipe multidisciplinar (médico da família, enfermeira, técnica de enfermagem, fisioterapeuta, fonoaudiólogo, nutricionista, psicóloga e educadora física), com funcionamento de 2ª a 6ª feira de 8 às 18h. Sem cobrança da coparticipação nas consultas com essa equipe. Atingimos a meta de captação em Ouro Preto e em Itabirito.

A proposta desse benefício era de capturarmos os hiperutilizadores de Pronto Atendimento e os de internações recorrentes. Além de oferecer teleatendimento nos casos de sintomas gripais e covid positivo e, de educação continuada para os idosos e gestantes.

PROGRAMA SAÚDE DO IDOSO

O Programa de Atenção à Saúde do Idoso visa desenvolver ações mais assertivas às necessidades dos beneficiários idosos no que diz respeito à promoção da saúde, prevenção e gerenciamento de fatores de risco e doenças crônicas, além da manutenção da capacidade funcional e da autonomia.

O objetivo do Programa é oferecer ações que estimulem o autocuidado e a interdisciplinaridade, com o intuito de promover o bem-estar e a qualidade de vida do idoso.

As atividades com os exercícios físicos e oficinas de educação continuada desses beneficiários participantes findaram em agosto de 2023, mas oferecemos ainda consultas individualizadas com os médicos e equipe multi do Programa MAIS.



PROGRAMA DA GESTANTE: LAÇOS DE AMOR

O Programa de Atenção à Saúde da Gestante foi desenvolvido para atender as gestantes e recém-nascidos, envolvendo ações de promoção à saúde, de prevenção e de tratamento de doenças e complicações, visando minimizar fatores de risco.

Objetivos do Programa:

- Pré-natal e pós-parto adequado
- Orientações e treinamentos para uma gestação segura
- Incentivo ao parto humanizado
- Incentivo ao aleitamento materno
- Ser uma rede de apoio às gestantes e família
- Melhora dos indicadores do IDSS
- Jeito de Cuidar Unimed
- Valorização do cliente Unimed



Ações do Programa:

- Consulta de enfermagem
- Classificação de risco, baseado no protocolo da Federação Minas
- Plano de cuidados
- Consultas individualizada com a equipe multi
- introduzida no grupo de orientações (Whatsapp)
- Atividades online /ao vivo (15/15 dias, temas variados)
- Monitoramento telefônico
- Visita Unibaby em até 72h e 4º mês

Ao longo de 2023, 09 gestantes receberam os atendimentos e orientações da nossa equipe e atendimento de laserterapia na mama.

CASA DA CRIANÇA

Seguindo um dos pilares da estratégia pautada pela sustentabilidade da cooperativa e satisfação do cliente, a Unimed Inconfidentes desenvolveu uma linha de cuidado voltado para a criança, com foco principalmente para as portadoras do Transtorno do Espectro Autista (TEA).

Houve a formação de uma equipe especializada, com profissionais capacitados e especializados para a linha de cuidado do TEA, além da criação de um espaço físico adequado e acolhedor para acolher e atender familiares e beneficiários autistas.

Os atendimentos foram iniciados no mês de outubro de 2022, com a realização do plano terapêutico individualizado de cada criança. Na sequência, os atendimentos individualizados em janeiro de 2023.

Segue o total de atendimentos pelos profissionais:



PESQUISA DE SATISFAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS ATENDIDOS

A pesquisa de satisfação de 2023, abrangeu um público alvo de cada programa realizado pela Atenção Integral à Saúde, sendo entrevistados:

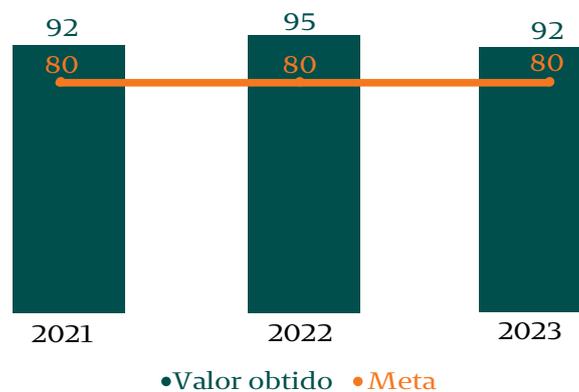
- 36 beneficiários do Gerenciamento de casos. Como a maioria são pacientes acamados, o pesquisador utilizou familiares e/ou cuidadores para responder as questões da pesquisa.
- 266 participantes do programa MAIS.
- 18 do programa do Saúde do idoso.
- 05 gestantes participantes do programa Laços de Amor.

A entrevista foi realizada no período de março a maio de 2023 por telefone.

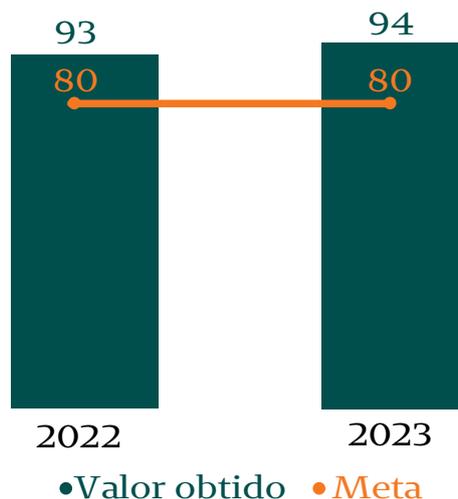
O grau de satisfação está acima de 90%, o melhor resultado dos 03 últimos anos. Além disso, os participantes entrevistados indicariam os programas para amigos e familiares.

Após a análise detalhada do resultado da pesquisa, observa-se ainda que é necessário reforçar principalmente a finalidade de cada programa, apesar de ter a explicação na admissão e no termo de consentimento.

Taxa de satisfação dos clientes do Programa de Gerenciamento de Casos



Taxa de satisfação dos clientes do Programa MAIS



A young child with blonde hair is looking intently at a wheat stalk held by an adult's hands. The child's hands are also reaching towards the stalk. The background is a field of golden wheat under warm, natural light.

**NOSSA
SAÚDE
ECONÔMICA**

5. RELATÓRIO DE GESTÃO DA ADMINISTRAÇÃO

EXERCÍCIO 2023

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA

A UNIMED INCONFIDENTES é uma empresa na modalidade de cooperativa médica de 1º grau, possui área de abrangência compreendida pelas cidades de Ouro Preto, Mariana e Itabirito/MG, exerce a atividade econômica de operadora de plano de saúde com registro na ANS – Agência Nacional de Saúde sob o nº 30.439-5 e integra o Sistema Cooperativista UNIMED.

Ao concluirmos mais um ano desafiador, expressamos a nossa profunda gratidão pela colaboração e dedicação de cada cooperado e colaborador. Em meio aos obstáculos enfrentados, a força do cooperativismo médico revelou-se crucial para a sustentabilidade de nossa cooperativa.

Destacamos, com orgulho, o início do projeto de sucessão de conselheiros, visando fortalecer a representatividade e a continuidade de nossa governança. Ações como a disseminação de temas sobre gestão de cooperativas e sistema Unimed, além da participação de cooperados em cursos voltados à governança e gestão das sociedades cooperativas, marcaram esse projeto.

No âmbito da responsabilidade socioambiental, implementamos ações concretas, reforçando nosso compromisso com a comunidade e o meio ambiente. Campanhas como “Eu Ajudo na Lata”, “Calculadora deCO2” e práticas de consumo responsável de água e energia exemplificam nossa preocupação com essas questões.

Para valorizar os cooperados, concedemos benefícios, como o plano de saúde Feaco sem coparticipação, o Gympass e cursos em parceria com a Faculdade Unimed. É essencial reconhecer o valor de cada cooperado para o sucesso coletivo de nossa cooperativa.

Com satisfação, observamos o aumento significativo de beneficiários clientes, reflexo da confiança consolidada em nossa cooperativa. O crescimento de 11,37% na carteira, mesmo em um cenário socioeconômico desfavorável, assegura nossa robustez e fortalece nossa sustentabilidade.

Enfrentamos um grande desafio com a mudança do sistema de gestão para o SGU, exigindo dedicação de todos. Agora, empenhamo-nos em aprimorar suas aplicações para um desempenho ainda mais eficaz.

A cooperativa administra seus recursos financeiros de forma otimizada, garantindo ainda o cumprimento da legislação, segundo a Resolução Normativa Nº. 419/2016 da ANS. A administração adota política institucional, buscando a rentabilidade dos recursos conforme perfil do investidor e seguindo as limitações dos riscos de acordo com as definições contidas na mesma. Durante o exercício 2023 a cooperativa

utilizou muitos de seus recursos aplicados para cumprir suas obrigações. Findo o exercício, fechamos com apenas uma aplicação com carência em médio prazo, até 2025 e possuímos capacidade financeira para mantê-la na carteira, se necessário, até a data de seu respectivo vencimento.

Os resultados de 2023 representam uma Receita Bruta de R\$ 105.823.054,00 e resultado negativo de R\$ 7.242.008,00, sendo parcialmente absorvido por fundos obrigatórios e não obrigatórios, ficando o saldo restante de R\$ 2.010.607,00 negativo a ser destinado conforme decisão da Assembleia Geral Ordinária.

Para fins de cumprimento do disposto no inciso III, do artigo 11 da Lei 9.613/98, declaramos que não houve ocorrência de operações financeiras no ano de 2023 que se enquadrem como suspeitas ensejando a comunicação ao COAF - Conselho de Controle de Atividades Financeiras.

Encerramos com otimismo, confiantes que, com a participação ativa e colaborativa dos cooperados, superaremos as dificuldades que se apresentarem. Juntos, construímos um futuro promissor para nossa cooperativa de trabalho médico. Agradecemos a todos pela contribuição e comprometimento ao longo deste ano.

WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA
PENA:56880332749

Assinado de forma digital
por WILSON FERNANDO DE
OLIVEIRA PENA:56880332749
Dados: 2024.03.28 14:30:24
-03'00'

Dr. Wilson Fernando de O. Pena Diretor
Presidente

6. DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

Senhores Administradores da

UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA., que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA., 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação a Entidade de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

A Unimed inconfidentes nos últimos exercícios, vem apresentando resultados negativos consecutivos, tal situação vem deteriorando seus indicadores econômicos, financeiros, reservas e suas disponibilidades de recursos financeiros. No exercício de 2023, conforme descrito na nota explicativa de nº 26 a administração da entidade vem adotando medidas de reestruturação operacional e de gestão com objetivo

equacionar os resultados e de modificar essa tendência de perdas. Essas medidas tem por objetivo reequilibrar os resultados e consequentemente recompor os saldos disponíveis e de aplicações financeiras.

Conforme descrito na nota explicativa nº 19, a Cooperativa está discutindo junto à Receita Federal valores de autos de infração por compensações de créditos tributários. A discussão encontra-se na esfera administrativa e os saldos, em questão, encontram-se registrados e estão compondo as provisões de contingências.

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções

podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da 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.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 12 de março de 2024.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O 5 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302/0005-66


LUISE ALBERTO NAVA SALAZAR
Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 048800

ATIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
ATIVO CIRCULANTE		<u>20.565.680</u>	<u>21.794.146</u>
Disponível	4 a)	585.236	880.664
Realizável		<u>19.980.444</u>	<u>20.913.482</u>
Aplicações Financeiras	4 b)	<u>11.439.693</u>	<u>14.133.600</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.223.283	10.023.895
Aplicações Livres		1.216.410	4.109.705
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	5	<u>2.557.807</u>	<u>1.479.208</u>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		904.270	495.467
Participações de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		702.463	540.252
Operadoras de Plano de Assistência à Saúde		409.553	69.565
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		541.521	373.924
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da	6	2.920.543	2.178.649
Créditos Tributários e Previdenciários	7	1.290.346	856.400
Bens e Títulos a Receber	8	1.705.622	2.127.254
Despesas Antecipadas		52.610	134.037
Conta-Corrente com Cooperados		13.823	4.334
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>17.930.315</u>	<u>17.308.015</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>4.137.332</u>	<u>2.978.416</u>
Aplicações Financeiras		-	-
Créditos Tributários e Previdenciários		794.167	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	3.303.274	2.938.524
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		39.891	39.892
Conta-Corrente com Cooperados		-	-
Investimentos	10	<u>2.690.196</u>	<u>2.580.946</u>
Participações Societárias pelo Método de Custo		971.482	892.169
Outros Investimentos		1.718.714	1.688.777
Imobilizado	11	<u>9.816.047</u>	<u>10.770.234</u>
Imóveis de Uso Próprio		<u>5.739.602</u>	<u>6.157.972</u>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		5.739.602	6.157.972
Imobilizado de Uso Próprio		<u>4.076.445</u>	<u>3.673.193</u>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		2.263.312	2.444.802
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		995.103	1.228.391
Imobilização em Curso		685.989	693.640
Direito de Uso de Arrendamentos		132.041	245.429
Intangível	12	<u>1.286.740</u>	<u>978.419</u>
TOTAL DO ATIVO		<u>38.495.995</u>	<u>39.102.161</u>

* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA
PENA:56880332749

Dr. Wilson Fernando de O. Pena
Diretor – Presidente

ANDRÉ PEREIRA PINTO:64710475687

Dr. André Pereira Pinto
Diretor Administrativo

VICENTE DE PAULO SILVA:83547177634

Dr. Vicente de Paulo Silva
Diretor Financeiro

FABIANO FERREIRA CAMPOS:55430830682

Fabiano Ferreira Campos
Contador – CRC/ MG – 55.162/O

PASSIVO	Notas Explicativas	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
PASSIVO CIRCULANTE		15.939.031	12.362.613
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	8.315.358	6.685.320
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		412.585	312.714
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		2.800.934	3.236.105
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		5.101.839	3.136.501
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		1.746	3.907
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.746	3.907
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de :	14	1.184.122	1.484.116
Provisões		-	1.068
Provisão para IR e CSLL		-	1.068
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	1.634.040	1.398.690
Emprestimos e Financiamentos a pagar	17	1.417.064	-
Débitos Diversos	18	3.371.833	2.774.644
Conta Corrente de Cooperados		14.868	14.868
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		7.364.027	3.773.349
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	13	138.286	138.286
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		138.286	138.286
Provisões		4.500.453	3.485.810
Provisões para Ações Judiciais	19	4.500.453	3.485.810
Emprestimos a pagar	17	2.714.867	-
Débitos Diversos		10.421	149.253
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL	20	15.192.937	22.966.199
Capital Social / Patrimônio Social	20a	12.639.982	13.171.237
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	-
Reservas	20b	4.563.562	12.493.715
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		-	-
Reservas de Reavaliação		2.515	6.818
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		4.561.047	12.486.897
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	21	(2.010.607)	(2.698.753)
TOTAL DO PASSIVO		38.495.995	39.102.161

* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA
PENA:56880332749

Dr. Wilson Fernando de O. Pena
Diretor – Presidente

ANDRE PEREIRA
PINTO:64710475687

Dr. André Pereira Pinto
Diretor Administrativo

VICENTE DE PAULO
SILVA:83547177634

Dr. Vicente de Paulo Silva
Diretor Financeiro

FABIANO FERREIRA
CAMPOS:55430830
682

Fabiano Ferreira Campos
Contador – CRC/ MG – 55.162/O

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO (VALORES EM R\$ 1)	Notas Explicativas	Lançado valores conf. Balancete	
		SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		102.447.133	90.467.711
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		105.823.054	93.151.122
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		105.823.054	93.151.122
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(3.375.921)	(2.683.411)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(84.386.787)	(73.561.921)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(82.421.448)	(74.237.834)
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(1.965.339)	675.913
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		18.060.346	16.905.790
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		135.220	73.583
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		8.135.876	6.976.718
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		821.912	827.336
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		6.746.174	6.076.576
Outras Receitas Operacionais		567.789	72.806
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(209.454)	(133.542)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(6.844.788)	(5.711.970)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(2.000.097)	(2.281.354)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(4.387.809)	(2.801.689)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde			
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(456.882)	(628.927)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		(11.691.593)	(10.225.458)
RESULTADO BRUTO		7.585.607	7.885.121
Despesas de Comercialização		(651.907)	(116.537)
Despesas Administrativas	22	(14.067.080)	(15.778.727)
Resultado Financeiro Líquido		(271.612)	2.110.425
Receitas Financeiras		1.469.972	2.651.858
Despesas Financeiras		(1.741.584)	(541.433)
Resultado Patrimonial		372.343	757.071
Receitas Patrimoniais		376.617	815.793
Despesas Patrimoniais		(4.274)	(58.722)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(7.032.649)	(5.142.647)
Imposto de Renda		(147.588)	(559.014)
Contribuição Social		(61.772)	(210.190)
Impostos Diferidos			
Participações sobre o Lucro			-
RESULTADO LÍQUIDO		(7.242.008)	(5.911.851)

* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA
PENA:56880332749

Assinado de forma digital por
WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA
PENA:56880332749
Dados: 2024.03.28 14:29:53 -03'00'

Dr. Wilson Fernando de O. Pena
Diretor – Presidente

ANDRE PEREIRA
PINTO:64710475687

Assinado de forma digital por ANDRE
PINTO:64710475687
Dados: 2024.03.28 14:24:30 -03'00'

Dr. André Pereira Pinto
Diretor Administrativo

VICENTE DE PAULO
SILVA:83547177634

Assinado de forma digital por
VICENTE DE PAULO
SILVA:83547177634
Dados: 2024.03.28 14:31:18 -03'00'

Dr. Vicente de Paulo Silva
Diretor Financeiro

FABIANO FERREIRA
CAMPOS:55430830
682

Assinado de forma digital por FABIANO FERREIRA
CAMPOS:55430830
Dados: 2024.03.28 14:24:30 -03'00'

Fabiano Ferreira Campos
Contador – CRC/ MG – 55.162/O

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2022**

	Capital Social		Reservas			Avaliação Patrimonial	Sobras ou Perdas Acumuladas		TOTAL
	Subscrito	Fundo de Reserva	FATES	Reserva de Contingência	Outros Fundos		Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	13.176.643	1.720.735	206.624	5.544.577	8.223.755	11.122	-	-	28.883.456
Destinação das Sobras 2021									
Fundo de Expansão para Recursos Proprios									-
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie									
Capital Integralizado							(6.872.064)	960.213	(5.911.851)
Sobras/Perdas do Exercício									
Reservas e Fundos									
Fundo de Reserva - 10%									-
FATES - 5%									-
FATES - Resultado Ato não Cooperativo - 100%			968.189					(968.189)	-
Reservas para Contingencias									-
Outros Fundos									-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	13.171.237	1.725.038	968.188	5.667.245	4.126.425	6.819	(2.698.753)	-	22.966.199
Destinação das Sobras 2022							(2.010.607)		(2.010.607)
Incorporação Fundo de Contingência									-
Fundo de Expansão para Recursos Proprios									-
Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie									
Capital Integralizado									-
Por Novos Cooperados									-
Devolução de Capital									
Ajuste ao Capital									
Demissão / Exclusão de Cooperados	(531.255)								(531.255)
Movimentação de Reservas									
Realização da Reserva de Reavaliação		(1.725.038)					1.725.038		-
Utilização do Fundo de Reserva							968.189		-
Utilização do FATES			(968.189)	(2.833.623)					(2.833.623)
Abatimento Sinistralidade				(2.697.529)					(2.697.529)
Transf. Outros Fundos				(134.869)	134.869				-
Abatimento Resultado				(1.222)		(4.304)	5.526		-
Fundo para Reforma Predial									-
Sobras/Perdas do Exercício									
Reservas e Fundos									
Fundo de Reserva - 10%									-
FATES - 5%									-
FATES - Resultado Ato não Cooperativo - 100%			299.752						299.752
Reservas para Contingencias									-
Outros Fundos									-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	12.639.982	-	299.751	2	4.261.294	2.515	(2.010.607)	-	15.192.937

WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA
PENA:56880332749
Assinado de forma digital por WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA
PENA:56880332749
Dados: 2024.03.28 14:29:53 -03'00'

Dr. Wilson Fernando de O. Pena
Diretor – Presidente

VICENTE DE PAULO SILVA:83547177634
Assinado de forma digital por VICENTE DE PAULO SILVA:83547177634
Dados: 2024.03.28 14:31:18 -03'00'

Dr. Vicente de Paulo Silva
Diretor Financeiro

ANDRE PEREIRA PINTO:64710475687
Assinado de forma digital por ANDRE PEREIRA PINTO:64710475687
Dados: 2024.03.28 14:24:30 -03'00'

Dr. André Pereira Pinto
Diretor Administrativo

FABIANO FERREIRA CAMPOS:55430830682
Assinado de forma digital por FABIANO FERREIRA CAMPOS:55430830682
Dados: 2024.03.28 11:18:40'00'

Fabiano Ferreira Campos
Contador – CRC/ MG – 55.162/O

DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA (DFC) EM 31 DE DEZEMBRO (VALORES EM R\$ 1)	SALDO EM 31/12/2023	SALDO EM 31/12/2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	126.085.947	117.657.537
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	27.862.468	23.641.194
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	425.875	22.952
(+) Outros Recebimentos Operacionais	8.450.386	1.751.144
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(100.859.725)	(96.990.698)
(-) Pagamento de Comissões	(160.983)	(14.787)
(-) Pagamento de Pessoal	(5.079.916)	(8.841.655)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(962.963)	(520.741)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.785.441)	(3.201.054)
(-) Pagamento de Tributos	(15.591.883)	(11.500.505)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(12.098)	(227.213)
(-) Pagamento de Aluguel	(269.034)	(296.782)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(136.952)	(164.556)
(-) Aplicações Financeiras	(25.181.425)	(11.391.376)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(15.103.057)	(8.409.873)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	<u>(2.318.801)</u>	<u>1.513.588</u>
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	2.239	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	85.303	70.072
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(143.153)	(972.397)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(11.716)	(600.814)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(571.589)	(301.302)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(776.630)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	<u>(1.415.546)</u>	<u>(1.804.441)</u>
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	330.000	30.000
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	4.000.000	-
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(117.341)	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(773.737)	(2)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	<u>3.438.922</u>	<u>29.998</u>
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>(295.425)</u>	<u>(260.855)</u>
CAIXA SALDO INICIAL	585.236	1.141.519
CAIXA SALDO FINAL	880.664	880.664
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	<u>295.427</u>	<u>(260.855)</u>
Ativos Livres no Início do Período	<u>4.990.369</u>	<u>12.817.233</u>
Ativos Livres no Final do Período	<u>1.801.646</u>	<u>4.990.369</u>
AUMENTO/(DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS – RECURSOS LIVRES	<u>(3.188.723)</u>	<u>(7.826.864)</u>

* As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

OBSERVAÇÃO: Lembramos que de acordo com o CPC 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, deverá constar em notas explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. Fundamentação: CPC 03 – Item 22.

(* Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA
PENA:5680332749
Dr. Wilson Fernando de O. Pena
Diretor – Presidente

ANDRÉ PEREIRA
PINTO:647194756E7
Dr. André Pereira Pinto
Diretor Administrativo

VICENTE DE PAULO SILVA
SILVA:83547177634
Dr. Vicente de Paulo Silva
Diretor Financeiro

FABIANO FERREIRA CAMPOS:55430630682
Fabiano Ferreira Campos
Contador – CRC/MG – 55.162/0

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS EM 31 DE DEZEMBRO (VALORES EM R\$ 1)

Resultado	(7.242.008)
FATES Ato não Cooperativo (100%)	(299.752)
Reversão FATES	968.189
Reversão Fundo de Contingência de Custo Assistencial	
Reversão Fundo de Contingencias e Valorizacao de Consultas, Honorários Médicos e da Rede Credenciada	
reversão Fundo Intercâmbio	2.833.622
Fundos Constituído em Assembleia	
Absorção da Perda pelo Fundo de Reserva	1.729.342
Perda à disposição da AGO	(2.010.607)

DEMONSTRAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS (VALORES EM R\$ 1)

	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	TOTAL
RESULTADOS	(7.482.313)	240.305	(7.242.008)
Reversão Fundo Intercâmbio	2.833.622		2.833.622
Reversão do FATES	908.742	59.447	968.189
Perda/Sobra por Ato	(3.739.949)	299.751,76	(3.440.197)
Fates (100%)		(299.752)	(299.752)
Perda Absorvida Fundo Reserva	1.729.342	-	
Reversão Fundo de Contingencias e Valorizacao de Consultas, Honorários Médicos e da Rede Credenciada	-	-	
Reversão Fundo para Reforma Predial	-	-	
Perda à disposição da AGO	(2.010.607)	-	(2.010.607)

WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA
PENA:56880332749

Dr. Wilson Fernando de O. Pena
Diretor – Presidente

ANDRE PEREIRA
PINTO:64710475687

Dr. André Pereira Pinto
Diretor Administrativo

VICENTE DE PAULO SILVA:83547177634

Dr. Vicente de Paulo Silva
Diretor Financeiro

FABIANO FERREIRA
CAMPOS:55430830682

Fabiano Ferreira Campos
Contador – CRC/ MG – 55.162/O



5.1 NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

DE 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022

(Em R\$ mil)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, visando a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, o desenvolvimento de melhorias para o exercício da atividade médica e o aprimoramento dos serviços assistenciais médico e hospitalares.

No cumprimento de suas atividades, a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A entidade possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob nº. 30.439-5.

NOTA 02 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS através da Resolução Normativa – RN nº 528 de 29/04/2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 2004 de 24/11/2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 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).

NOTA 03 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis são como segue:

a) 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.

b) Estimativas Contábeis:

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

Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Disponível

O disponível é composto pelas contas Caixa e Bancos e tem como principal função registrar a existência e movimentação de numerários e transações bancárias.

d) Aplicações

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos (líquidos de IRRF quando aplicável) auferidos até 31 de dezembro de 2023.

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

e) Créditos de operações com plano de assistência à saúde:

a) São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

A Cooperativa constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

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

f) Conta Corrente com Cooperados

Os créditos com cooperados foram registrados conforme deliberado nas assembleias de cooperados e foram corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

g) 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.

h) 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, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

i) Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Unimed Inconfidentes 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.

j) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393/2015 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 alterada pela RN 574/2023, e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

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

II. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA.

III. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA SUS, refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora.

k) Imposto de Renda e Contribuição social

O Imposto de Renda (IR) do exercício foi calculado à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre a parcela superior a R\$240 mil, e a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) à

alíquota de 9%, tendo por base o resultado contábil dos atos não cooperativos ajustados pelas adições e exclusões definidas na legislação fiscal. Sendo o regime de tributação Lucro Real.

l) Outros Ativos e Passivos:

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa 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 incorridas.

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

m) Ativos e Passivos Contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas 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 independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

n) Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita

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

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, 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 efetivo direito ao valor a ser faturado.

o) 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, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

p) Atos Cooperativos e Não Cooperativos

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

Os Atos não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os cooperados, são alheios ao propósito principal da Cooperativa, serviços realizados por não cooperado e atividades fora do objetivo social.

q) Moeda Funcional e de Apresentação

A moeda funcional da Cooperativa e a moeda de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas em reais, exceto onde indicado de outra forma.

r) 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 48 – Instrumentos Financeiros, 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 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.

s) Adoção da RN 517/2022

A Unimed Inconfidentes, conforme requerido pela RN 517, de 29 de abril de 2022, adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. No exercício de 2022 os valores foram integralmente registrados, mês a mês e foram contabilizados conforme movimentações dos arquivos entre as Unimed (arquivo PTU), relativos às transações de intercâmbio. Estes relatórios possibilitaram a identificação da ocorrência de operações típicas de compartilhamento de risco na forma de

intercâmbio habitual em pós-pagamento entre as Unimed Origem e Executora, conforme regras previstas no Manual de Intercâmbio Nacional, aprovadas pelo Fórum Unimed.

t) Arrendamentos - CPC 06 R2 (IFRS 16)

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 de tempo, 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.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) 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 sua sede e dos seus recursos próprios, que têm vigência entre 3 e 4 anos.

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.

NOTA 04 – DISPONÍVEL E APLICAÇÕES

a) CAIXA E BANCOS

Descrição	2023	2022
Caixa	1.425	4.583
Banco Conta Depósito	583.811	876.081
TOTAL	585.236	880.664

b) APLICAÇÕES

Aplicações Financeiras de Liquidez Imediata. A Operadora dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

Descrição	2023	2022
Aplicações Garantidoras de provisões técnicas	10.223.283	10.023.895
Aplicações Livres	1.216.410	4.109.705
TOTAL	11.439.693	14.133.600

NOTA 05 – CRÉDITOS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2023	2022
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber (a)	2.505.121	1.509.991
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.600.851)	(1.014.524)
Participação de Beneficiários em Eventos (b)	811.414	597.616
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(108.951)	(57.364)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde – RN 517 (c)	420.977	69.772
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(11.424)	(207)
Outros Créditos de Operações com Planos (d)	541.521	373.924
TOTAL	2.557.807	1.479.208

a) Neste grupo figura valores que a Unimed Inconfidentes, tem a receber dos clientes de planos de saúde. O valor composto nesta conta é de planos em pré-pagamento pessoa física e jurídica;

b) O valor corresponde a recuperação de eventos por coparticipação conforme previsão contratual.

c) O montante corresponde ao saldo a receber a título de Corresponsabilidade Assumida relativa às operações de Intercambio Habitual conforme reclassificação determinada pela Resolução Normativa nº 517 de 2022;

d) Valor refere-se a outros Créditos de Operações de Assistência Médico-hospitalar

NOTA 06 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM PLANOS DE SAÚDE

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2023	2022
Contas a Receber	40.366	44.693
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(10.858)	(1.576)
Intercambio (a)	2.108.656	449.829
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(140.427)	(342.029)
Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar (b)	922.806	2.027.732
TOTAL	2.920.543	2.178.649

a) O montante a receber se refere à parcela de Intercâmbio segregado como eventual, conforme segregação determinada pela RN 517 de 2022. O aumento do saldo no ano transcorreu em virtude de emissões de faturas que foram regularizadas em 2024.

b) Valores relativos a Custo de Intercâmbio a faturar.

NOTA 07 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos a receber correspondem, substancialmente, a:

Descrição	2023	2022
Imposto de Renda	917.250	566.839
Contribuição Social S/ Lucro – CSSL	190.739	107.127
Previdência Social	3.148	3.148
Crédito de PIS e COFINS	144.810	144.887
Crédito ISS	473	473
Outros Créditos Trib. e Previdenciários	33.926	33.926
TOTAL	1.290.346	856.400

NOTA 08 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2023	2022
Estoque (a)	1.356.360	1.758.069
Adiantamentos (b)	281.094	300.857
Títulos a Receber	54.397	50.839
Outros Créditos a Receber	13.771	17.489
TOTAL	1.705.622	2.127.254

a) Estoque de materiais e medicamentos.

b) O montante a receber se refere substancialmente aos adiantamentos à funcionários e fornecedores.

NOTA 09 – REALIZAVEL A LONGO PRAZO – Depósitos Judiciais e Fiscais

Foram registrados os direitos realizáveis após o término do exercício seguinte, conforme demonstrado:

Descrição	2023	2022
Depósitos Judiciais e Fiscais-Tributos (a)	2.608.464	2.285.180
Depósitos Judiciais – Cíveis (b)	534.466	493.000
Depósitos Judiciais - Ressarcimento SUS	138.287	138.286
Depósitos Judiciais - TSS e Multas ANS	22.057	22.058
TOTAL	3.303.274	2.938.524

a) Em conformidade com o parecer dos assessores jurídicos, foram realizados depósitos judiciais para fazer frente aos processos de ISSQN – LC 157/16 em conformidade.

b) Valores se referem a depósitos judiciais para fazer frente às provisões de processos judiciais cíveis e TSS – Taxa de Saúde Suplementar ANS, levantados a partir dos relatórios apresentados pelo setor jurídico da Unimed Inconfidentes em conjunto com advogados terceirizados.

NOTA 10 – INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias avaliadas pelo método de custo:

Descrição	2023	2022
Federação Unimed MG	692.095	612.783
Federação Minas (AFAC - FCO)	54.001	54.001
Unimed Seguradora S/A	3.651	3.651
Cooperouro Coop Cons. Morad Região Inconf.	429	429
Central Nacional Unimed	221.306	221.305
Unimed Participacoes S/C Ltda	1.210.110	1.210.110
Sicoob Credicom	82.726	65.375
Unimed Intrafederativa Federação Inconf. Mineira	425.273	412.687
Sicoob Credimepi	605	605
TOTAL	2.690.196	2.580.946

NOTA 11 – IMOBILIZADO

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. Deduzidos da depreciação acumulada, calculada pelo método linear e da provisão para perdas por imparidade, quando aplicável.

a) Quadro resumo

Conta Contábil	Taxa depreciação média	2023				2022
		Custo Corrigido	Depreciação Acumulada	Provisão perda valor recuperável	Valor Contábil Líquido	2022 Valor Líquido Contábil Líquido
Terrenos		185.700	-	-	185.700	185.700
Edificações	4%	9.736.181	4.033.178	149.101	5.553.902	5.972.271
Máquinas e Equipamentos	10%	3.320.650	1.494.165	34.916	1.791.570	1.978.010
Equipamentos de Informática	20%	1.453.608	505.714	2.290	945.604	549.921
Móveis e Utensílios	10%	1.497.459	1.090.372	26.447	380.640	813.695
Veículos	20%	428.733	287.216	916	140.601	331.567
Imobilizações em Curso		685.988	-	-	685.988	693.641
Direito de Uso e Arrendamentos		358.816	226.774	-	132.042	245.429
Total do Imobilizado		17.667.135	7.637.419	213.670	9.816.047	10.770.234

A redução do valor recuperável dos ativos não financeiros (“impairment”), conforme definido na norma CPC 01, é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo, for maior que seu valor recuperável ou de realização. As perdas por “impairment”, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que foram identificadas. Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 não existem indícios de redução do valor recuperável dos ativos não financeiros.

NOTA 12 – INTANGÍVEL

a) Quadro resumo

Conta Contábil	Taxa Amortização	2023			2022
		Valor Original	Amortização Acumulada	Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Software	20%	2.993.187	1.706.447	1.286.740	978.419

b) Quadro resumo de movimentações

Conta Contábil	Taxa Amortização	2023				
		Valor Original	Aquisições	Baixa	Amortização	Valor Líquido
Software Hospitalar	20%	112.569	-	-	108.184	4.386
Software não Hospitalar	20%	2.880.618	303.935	-	1.598.264	1.586.289
Total		2.993.187	303.935	-	1.706.448	1.590.675

Os valores constantes nesse grupo não sofreram alterações por imparidade ou custo atribuído, considerando que o valor atual é o valor justo.

NOTA 13 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Descrição	2023	2022
Passivo Circulante		
Provisão de Prêmio Não Ganha – PPCNG (a)	-	-
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (c)	412.585	312.714
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar (b)	2.492.860	3.236.105
Provisão para Eventos Ocorridos Não Avisados (d)	5.101.839	2.919.001
Provisões Técnicas de Operações de Assistência Médico-hospitalar (b)	308.074	217.500
Subtotal	8.315.358	6.685.320
Passivo Não Circulante		
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar SUS (c)	138.286	138.286
Subtotal	138.286	138.286
TOTAL	8.453.644	6.823.606

a) Provisão de Prêmio Não Ganha - PPCNG

Refere-se às contraprestações cujo período de cobertura dos contratos ainda não decorreu e que serão apropriadas às contas de resultado no sistema pro rata.

Receita de contraprestação dos contratos de Pré-Pagamento anteriormente estava sendo reconhecida em função do vencimento dos contratos. Em 2022 foi realizada a adequação do registro passando a realizar o registro em função da competência da cobertura contratual. O período de cobertura de seus contratos vigora entre o dia 1º até o último dia de cada mês.

b) Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar

A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e à rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.

C) Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar - SUS

Nesta conta registram os valores cobrados pelo SUS as Operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento, totalizando em 2023 o montante de R\$ 550.871, sendo a mesma classificada em R\$ 412.585 no Passivo Circulante e R\$ 138.286 no Passivo Não Circulante.

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2023	2022
Débitos Pendentes (i)	56.574	45.196
ABIS x percentual histórico (ii)	356.011	267.518
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Circulante	412.585	312.714
Débitos Pendentes (i)	138.286	138.286
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS - Não Circulante	138.286	138.286
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	550.871	451.000

i. Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: 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 a 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.

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

i) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Outros

Prestadores:

A provisão técnica representa os eventos ocorridos, porém não avisados à Cooperativa, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS com base em 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior.

Em conformidade com o cálculo da Nota Técnica Atuarial, a provisão foi constituída em sua totalidade no valor de R\$ 4.924.613.

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

O saldo de R\$ 177.226 registrado da PEONA SUS em 31 de dezembro de 2023 foi provisionado, de acordo com o estabelecido no Art. 12-B do Anexo VIII da RN nº 574 e alterações posteriores.

e) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Por determinação da RN 521 de 29 de abril de 2022, foi solicitado à ANS o registro de vinculação de ativos para garantir as provisões técnicas.

As Provisões Técnicas estão garantidas mediante apuração do LASTRO e VINCULAÇÃO conforme legislação vigente demonstrado a seguir:

Provisões Técnicas	Dez/23	dez/22
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS	8.453.644	6.823.606
Deduções Permitidas em comum	dez/23	dez/22
Índice de Adimplência s/ pagtos ao SUS - %hc x ABI x (1 - IEPRS)	356.011	260.107
PESL – Compartilhamento de Risco	308.074	307.312
131719011 - Deposito Judicial – SUS	138.286	138.286
TOTAL DAS DEDUÇÕES	802.371	705.705
Saldo a Garantir junto à ANS	7.651.273	6.117.901
Total de Aplicações Garantidoras	10.223.283	10.023.895
Imóvel Itabirito- Matrícula 16.760 (Líquido de depreciação 4% ao ano)	914.964,08	-
Saldo excedente aplicado em Ativos Garantidores à ANS	3.486.974	3.905.994

NOTA 14 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADA COM O PLANO DE SAÚDE

São representados pelos valores a pagar com operações de Assistência à Saúde junto a singulares, cooperados e credenciados (hospitais e clínicas).

Descrição	2023	2022
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	1.184.122	1.484.116
TOTAL	1.184.122	1.484.116

NOTA 15 – PMA E MARGEM DE SOLVÊNCIA

As operadoras de planos de saúde do grupo ainda estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº RN 393/2015, RN 521/2022, RN 526/2022 e alterações vigentes:

a) PMA – Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 526/2022, em 2023 pelo capital base de R\$ 11.226.992,56 (R\$ 10.883.087,01 em 2022), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual, correspondendo para a Cooperativa R\$ 534.404,84 (Quinhentos e trinta e quatro mil, quatrocentos e quatro reais e oitenta e quatro centavos).

NOTA 16 -TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER - PASSIVO CIRCULANTE

Refere-se ao valor de provisão de impostos e contribuições da Unimed Inconfidentes Cooperativa de Trabalho Médico Ltda, calculado conforme legislação vigente.

Descrição	2023	2022
Impostos e Contribuições a Recolher		
ISS	292.246	46.606
INSS	322.017	221.928
FGTS	59.475	61.130
PIS/COFINS	344.754	170.504
Subtotal	1.018.492	500.168
RETENÇÕES DE TRIB. E CONTRIB.		
Imposto e Cont. retidos na fonte	535.567	831.812
Outras Contribuições	79.981	66.710
Subtotal	615.548	898.522
TOTAL	1.634.040	1.398.690

NOTA 17 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

São representados pelos valores a pagar com operações de Assistência à Saúde junto a singulares, cooperados e credenciados (hospitais e clínicas).

Empréstimos e Financiamentos a pagar - Passivo Circulante	2023	2022
Empréstimos Bancários - Sicoob Credicom	1.417.064	0
Subtotal – A	1.417.064	0
Empréstimos e Financiamentos - Passivo não Circulante		
Empréstimos Bancários - Sicoob Credicom	2.714.867	0
Subtotal – B	2.714.867	0
TOTAL GERAL (A + B)	4.131.931	0

a) Contratação de empréstimo junto ao Banco Sicoob Credicom para fins de fluxo de caixa.

NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

São demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos, assim dispostos:

Descrição	2023	2022
Obrigações com pessoal (a)	1.155.637	1.115.508
Fornecedores	1.963.714	1.514.203
Passivo de Arrendamentos	138.832	111.522
Outros Débitos a pagar	113.650	33.411
TOTAL	3.371.833	2.774.644

a) Os valores representados em “Obrigações com Pessoal” tratam de pagamento salários da Unimed, honorários e obrigações trabalhistas.

NOTA 19 – PASSIVO NÃO CIRCULANTE - CONTINGÊNCIAS E TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES

Descrição	2023	2022
Taxa ANS (a)	339.144	297.678
ISS – LC 157/16 (b)	2.752.492	2.453.746
Contingências Cíveis (c)	74.420	528.735
Manifestação de inconformidade (d)	1.334.397	-
Contingência Trabalhista (e)	-	205.651
TOTAL	4.500.453	3.485.810

a) Taxa ANS: Corresponde ao Mandado de Segurança impetrado em face da ANS requerendo o reconhecimento da Cooperativa de não se sujeitar ao recolhimento da TPS e, via de consequência, que sejam restituídos os valores indevidamente recolhidos a título do tributo.

b) Contingências Tributárias (ISSQN): Correspondem aos processos administrativos e/ou judiciais contra a Cooperativa, questionando a ilegalidade e/ou inconstitucionalidade da cobrança de tributos pelo fisco e foram calculadas e contabilizadas com base na metodologia de cálculo de cada tributo, em conformidade com a legislação vigente. As obrigações legais encontram-se integralmente provisionadas.

c) Contingências Cíveis: foram constituídas com base em parecer dos Assessores Jurídicos que consideram os valores suficientes para suportar possíveis perdas de contingências, conforme CPC 25. Os processos que receberam o prognóstico do advogado de provável, foram provisionados em sua totalidade.

A Cooperativa é ré em 45 processos judiciais cíveis, sendo 24 ações classificadas

como perdas prováveis; 10 ações classificadas como perdas possíveis no valor de R\$ 100.944,75; e outros 11 ações classificadas como perdas remotas no valor de R\$ 148.789,15.

d) Manifestação de inconformidade: está em discursão junto à Receita Federal valores de autos de infração por compensações de créditos tributários. A discussão encontra-se na esfera administrativa e os saldos, em questão, encontram-se registrados e estão compondo as provisões de contingências.

e) Contingências Trabalhistas: Refere-se à provisão dos gastos para o pagamento do piso salarial da enfermagem sancionado no dia 4 de agosto de 2022 por meio da lei 14.434/22, embora os efeitos da Lei 14.434/2022 continuam suspensos. Foi ajuizada a Ação Direta de Inconstitucionalidade - ADI 7.222, perante o Supremo Tribunal Federal (STF), para questionar vários pontos da Lei, de ordem formal (processo legislativo) e ordem material, inclusive com pedido cautelar para a suspensão de sua aplicação e produção de efeitos.

O Supremo Tribunal Federal, em julgamento da ADI 7222, definiu que prevalecesse a exigência de negociação sindical coletiva como requisito procedimental obrigatório para aplicação do piso nacional de enfermagem, mas que, se não houvesse acordo, o piso deveria ser pago conforme fixado em lei. Além disso, a aplicação da lei só ocorreria depois de passados 60 dias a contar da publicação da ata do julgamento. Nesse contexto, verifica-se que não houve aplicação retroativa do piso nacional de enfermagem, o qual, inclusive, foi adotado pela Unimed Inconfidentes a partir do dia 10 de setembro de 2023.

Ante o exposto, foi realizado a reversão dos valores provisionados.

NOTA 20 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

Descrição	2023	2022
Capital Subscrito e Integralizado	12.639.982	13.171.237
Número de Cooperados	221	224
Valor da Cota Parte	1	1

O Capital social é de R\$ 12.639.982 milhões, sendo dividido em quotas-partes de valor unitário igual de R\$1,00 (um real), não sendo permitida a subscrição no valor inferior a R\$ 1 mil (hum mil reais). A quota-parte é indivisível, intransferível mesmo entre os associados, não podendo ser negociada de modo algum, nem dada em garantia, e todo o seu movimento de subscrição, realização e restituição será sempre escriturado no Livro de Matrícula.

b) Discriminação das Reservas

Descrição	2023	2022
Reservas de Reavaliação	2.514	6.818
Fundo de Reserva (a)	-	1.725.038
Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (b)	299.751	968.189
Reserva para Contingência (c)	-	5.667.245
Outras Reservas de Sobras (d)	4.261.297	4.126.425
TOTAL	4.563.562	12.493.715

a) O Fundo de Reserva Legal é constituído através da destinação de 10% das sobras líquidas verificadas no encerramento de cada exercício e destina-se a suprir eventuais perdas e atender o desenvolvimento das atividades sociais, sendo indivisível entre os cooperados. O saldo foi utilização integralmente para absorção de perda do exercício.

b) O Fundo de Assistência técnica Educacional e Social – FATES é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício, acrescido do resultado positivo dos atos não cooperativos. Destina-se à prestação de assistência técnica, educacional e social às Singulares e aos empregados da Singular, conforme Estatuto Social.

c) Fundo de Reserva Técnica para Contingências de Intercâmbio e Contas Médicas de Custos Elevados é constituído através da integralização correspondente ao valor das despesas de intercâmbio da Unimed Inconfidentes, considerando a média apurada nos últimos doze meses. O saldo foi utilizado no decorrer do exercício, observado os critérios definidos em seu regulamento.

d) As Outras Reservas de Sobras estão compostas pelos seguintes Fundos:

- Fundo de Contingência de Custo Assistencial: Foi constituído pela destinação de sobras do exercício 2020 com aprovação em AGO realizada em 23/03/2021. Tem por finalidade assegurar a sustentabilidade da Cooperativa diante dos impactos provenientes do elevado custo das despesas assistenciais.
- Fundo de Investimentos e Expansão em Recursos Próprios: foi constituído após decisão assemblear, com a transferência de saldo de outros fundos e tem por finalidade disponibilizar, mediante aprovação do Conselho de Administração, os recursos financeiros para a implementação, desenvolvimento, expansão e investimentos pela Cooperativa em serviços e recursos próprios.
- As demais modificações e a composição do Patrimônio Líquido encontram-se consignadas e evidenciadas no “Demonstrativo das Mutações do Patrimônio Líquido”

NOTA 21 – FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2023	2022
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(7.242.008)	(5.911.851)
Resultado dos Atos Cooperativos – AC	(7.482.313)	(6.872.064)
Resultado dos Atos Cooperativos – ANC	240.305	960.213
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:	299.752	(968.189)
- (-) FATES (100%)	299.752	(968.189)
MOVIMENTAÇÃO DAS RESERVAS		
Reversão do FATES	(968.189)	206.625
Reversão Fundo de Intercâmbio	(2.833.622)	(122.668)
Reversão Fundo de Contingência de Custo Assistencial		2.039.812
Reversão Fundo de Contingências e Valorização de Consultas, Honorários Médicos e da Rede Credenciada		1.594.799
Reversão Fundo para Reforma Predial		462.719
Absorção da Perda pelo Fundo de Reserva	(1.729.342)	-
PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	(2.010.607)	(2.698.753)

NOTA 22 – DESPESAS GERAIS E ADMINISTRATIVAS

Descrição	2023	2022
Pessoal (a)	8.542.159	9.469.088
Serviços de terceiros (b)	1.001.371	1.374.079
Localização e funcionamento (c)	2.453.225	2.921.677
Depreciação e amortização	880.416	729.028
Publicidade e propaganda	159.109	339.235
Tributos	109.331	124.204
Outras	921.469	821.416
Total	14.067.080	15.778.727

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

(b) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;

(c) Utilização e manutenção das instalações da Cooperativa tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

NOTA 23– COBERTURA DE SEGUROS

A Cooperativa possui cobertura de seguros contra incêndio e riscos diversos para parte dos bens do ativo imobilizado, por valores considerados suficientes pela administração para cobrir eventuais perdas.

NOTA 24– MARGEM DE SOLVENCIA

A operadora apresenta Margem de Solvência suficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa nº 569 de 19 de dezembro de 2022.

NOTA 25– PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. 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). Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

NOTA 26– AÇÕES ESTRATÉGICAS VISANDO SUSTENTABILIDADE

Desde o exercício de 2021, tem-se observado o aumento dos custos assistenciais e demais despesas. Tal efeito também foi sentido no exercício de 2023, por conta das sequelas deixadas pelas contaminações da COVID-19 e até mesmo pela mudança no perfil do beneficiário do plano de saúde, impactando em negociações sustentáveis de reajustes, razões essas que influenciaram significativamente o resultado do exercício.

Como medidas, a Operadora vem adotando estratégias para negociações e vendas sustentáveis, além da redução de despesas, através de reestruturação do quadro de colaboradores, revisão de benefícios e programas, negociações com a rede credenciada e aplicação de CH flutuante para remuneração dos cooperados.

NOTA 27 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (31/12/2023), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Ouro Preto (MG), 31 de dezembro de 2023.

WILSON FERNANDO DE OLIVEIRA
 CREA 5088512748
 Dr. Wilson Fernando de O. Pena
 Diretor – Presidente

ANDRÉ PEREIRA
 PAT0461347987
 Dr. André Percira Pinto
 Diretor Administrativo

VICENTE DE PAULO SILVA
 CREA 3254177634
 Dr. Vicente de Paulo Silva
 Diretor Financeiro

FABIANO FERREIRA CAMPOS
 CRC 55430830-682
 Fabiano Ferreira Campos
 Contador – CRC/ MG – 55.162/O

7. PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONTIDAS NAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EXERCÍCIO DE 2023

1. OBJETIVO

O presente parecer tem como objetivo emitir opinião acerca dos valores das provisões técnicas calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP e registrados no Balanço Patrimonial da Unimed Inconfidentes Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 30.439-5, e demais documentos integrantes das Demonstrações Contábeis da operadora, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

2. ANÁLISE DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DE 2023

As premissas para a emissão deste parecer foram examinadas nos seguintes documentos integrantes das Demonstrações Contábeis da Unimed Inconfidentes Cooperativa de Trabalho Médico, relativos ao encerramento do exercício de 2023:

- Balanço Patrimonial;
- Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis;
- Demonstração de Resultado do Exercício.

Ressalta-se que a responsabilidade desta consultoria se limita exclusivamente à emissão de opinião acerca do valor da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA.

Ressalta-se que a responsabilidade desta consultoria se limita exclusivamente à emissão de opinião acerca do valor da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados – PEONA. O cálculo da PEONA é feito de acordo com metodologia descrita na Nota Técnica Atuarial, verificada pela ANS, por meio do Ofício

nº 2891/2012/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS.

O valor da PEONA calculado para a competência dezembro/2023 foi de

R\$ R\$ 4.924.612,94, que equivale ao montante registrado no Balanço Patrimonial e na Nota Técnica Explicativa da Unimed Inconfidentes Cooperativa de Trabalho

Médico, também referentes ao fechamento do exercício de 2023.

Se esclarece que dos R\$ 5.101.839,38, R\$ R\$ 4.924.612,94 representa o valor da PEONA Outros Prestadores e R\$ 177.226,44 da PEONA SUS, sendo o atuário responsável somente pela PEONA Outros Prestadores, pois esta é calculada por metodologia própria. Como a PEONA SUS não é calculada por metodologia própria e o valor contabilizado é fornecido pela própria ANS, o atuário não se responsabiliza por esta parcela.

3. CONCLUSÃO

Findas as análises, conclui-se que o valor da Provisão para Eventos e Sinistros Não Avisados- PEONA registrados nos documentos contábeis de dezembro/2023, da Unimed Inconfidentes Cooperativa de Trabalho Médico, estão ou está em consonância com o cálculo realizado por este atuário com base nas respectivas Notas Técnicas de Provisão – NTAP vigentes.

Atenciosamente,

Belo Horizonte/MG, 28 de março de 2023.



Rafael Esteves Miguel da Silva
Gestor - Gestão Planejamento e
Informação - MIBA 2.310

8. TERMO DE RESPONSABILIDADE ATUARIAL DE PROVISÕES TÉCNICAS

Eu, Rafael Esteves Miguel da Silva, telefone (31) 3277-2599, e-mail rmiguel@uni-medmg.coop.br, inscrito no CPF sob o nº 079.8160.56-01, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional MIBA 2.310, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA registrada sob o nº 30.439-5 na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

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

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

Mês de competência	PEONA	PEONA SUS	Provisão de Remissão	PIC	Outras Provisões Técnicas
Outubro/2023	R\$ 4.331.741,99	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica
Novembro/2023	R\$ 4.659.688,70	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica
Dezembro/2023	R\$ 4.924.612,94	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica	Não se aplica

C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA;

D - que ao proceder à apuração da Provisão de PEONA, foram observados fatos relevantes que ensejaram a adoção das seguintes medidas para adequação do cálculo:

É importante destacar que o modelo do Termo de Responsabilidade Atuarial - TRA foi adotado conforme disposto no anexo VI da Resolução Normativa nº 574/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. Dessa forma, seguem algumas considerações essenciais para ser registrada neste termo, visto que os itens definidos não podem ser modificados:

1) Ressalta-se que a responsabilidade deste atuário se limita exclusivamente à emissão de opinião acerca dos valores da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados - PEONA.

Com relação às outras provisões técnicas, definidas pela ANS no art. 19 da RN nº 574/2023 de caráter facultativas e que também deverão ser estimadas pelo atuário, não há que se assumir qualquer responsabilidade, visto que não houve aviso de qualquer tipo de risco que gere a necessidade de constituição dessas provisões facultativas.

2) Testes para atestar a qualidade dos dados.

Os testes de consistência das informações realizados pelo atuário se limitam a verificar a coerência da base de dados com os demonstrativos contábeis - DIOPS enviados pela Operadora à ANS e minimizar possíveis erros não identificados pela mesma quando da extração dos dados e que poderiam influenciar na consistência da metodologia atuarial.

Desta forma, embora sejam efetuados testes pelo atuário, não é de sua responsabilidade atestar a fidedignidade e consistência da base de dados, tendo em vista que o processo de estruturação, manutenção e extração das informações não lhe compete a função, fazendo com que ele não possua acesso às informações necessárias para atestar tais condições. Destaca-se que a responsabilidade de tal verificação é do auditor independente, conforme estabelecido pela própria ANS no

§ 3º do artigo 5º da RN nº 574/2023.

Além disso, é importante destacar que a ANS não estabeleceu uma periodicidade mínima obrigatória para acompanhamento da base de dados pelos auditores independentes e, assim sendo, não cabe ao atuário exigir essa informação da Operadora e se responsabilizar por valores de provisões técnicas calculados de forma incorreta em função da utilização de base de dados inconsistente. Portanto, o atuário somente é responsável pela consistência da metodologia atuarial e sua aplicação.

Assim, embora não haja previsão legal dos normativos da ANS sobre a emissão do relatório circunstanciado dos auditores independentes após a comunicação da metodologia atuarial, é de extrema importância sua validação periódica, no mínimo anual, a fim de atestar a constante fidedignidade das informações utilizadas para o cálculo das provisões técnicas.

3) Em relação aos itens “E” e “F” deste Termo, descritos a seguir, esclarece-se que o Instituto Brasileiro de Atuária - IBA enviou à ANS um ofício expondo diversos motivos pelos quais não estava de acordo com a assinatura do atuário com a previsão desses dois itens, sobre o qual este atuário está de pleno acordo e reitera novamente no presente Termo.

Estes itens imputam assumir responsabilidades que extrapolam as características do documento, o qual visa apresentar os valores de algumas Provisões Técnicas, sendo este apenas um dos elementos que podem contribuir para eventual insolvência da operadora.

O disposto no inciso I, § 3º do art. 24-A da Lei nº 9.656/98, embora possa ser diri-

gido a qualquer pessoa que tenha concorrido com a instauração da direção fiscal em função de insolvência da operadora, depende de apuração no caso concreto, não sendo de aplicação automática como se pretende com a assinatura do referido Termo. Portanto, a responsabilidade deste atuário se restringe ao disposto em Lei, visto que a redação disposta na alínea “F” do Termo de Responsabilidade Atuarial não é contida na Lei nº 9.656/98.

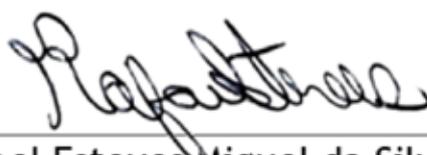
4) Esclarecemos que a metodologia própria para o cálculo da PEONA é sensível a mudanças no padrão de reconhecimento dos eventos e despesas consideradas outliers (despesas fora das médias). Assim, para evitar grandes oscilações e para que a metodologia fique aderente ao teste de consistência, o atuário é responsável por realizar ajustes dentro do seu senso crítico. Zelando pela transparência, segue o detalhamento de todas as adequações realizadas para o cálculo da PEONA:

- **Outubro/2023:** foi realizado ajuste nos eventos de ocorrência e aviso de Outubro/2023, considerando para este valor a média dos eventos avisados e ocorridos na mesma competência dos últimos 5 meses.
- **Novembro/2023:** foi realizado ajuste nos eventos de ocorrência e aviso de novembro/2023, considerando para este valor a média dos eventos avisados e ocorridos na mesma competência dos últimos 6 meses.
- **Dezembro/2023:** foi realizado ajuste nos eventos de ocorrência e aviso de dezembro/2023, considerando para este valor a média dos eventos avisados e ocorridos na mesma competência dos últimos 7 meses.

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

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

Belo Horizonte, 15 de fevereiro de 2024.

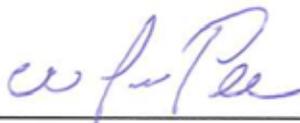


Rafael Esteves Miguel da Silva
Gestor - Gestão Planejamento e
Informação - MIBA 2.310

9. TERMO DE RESPONSABILIDADE ATUARIAL DE PROVISÕES TÉCNICAS

Eu, Wilson Fernando de Oliveira Pena, CPF nº 568.803.327-49, representante da Operadora UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA, registrada sob o nº 30.439-5 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML. Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidos nos registros contábeis da operadora e no DIOPS-XML encaminhado à ANS.

Ouro Preto - MG, 15 de fevereiro de 2024.



Wilson Fernando de Oliveira Pena
UNIMED INCONFIDENTES COOPERATIVA DE
TRABALHO MÉDICO LTDA
Representante legal da Operadora junto à
ANS



Exepediente:

Redação: Setor de Qualidade

Designer Gráfico: Setor de Comunicação e Marketing