

Relatório

Gestão +
Contábil

2023

Nas próximas páginas você poderá acompanhar um resumo do trabalho desenvolvido e os resultados obtidos através das práticas de gestão e operacionalização adotadas na Unimed Botucatu, que procuram integrar todos os seus públicos e garantir o desenvolvimento pleno e sustentável.

Aqui estão contempladas as ações que projetam a Unimed Botucatu no cenário regional, assim como os Programas de Promoção da Saúde e Prevenção da Doença, as Ações Socioambientais, os resultados da atuação da Governança Corporativa, os investimentos em Cultura e Lazer, a Medicina Ocupacional e os serviços verticalizados que compõem a estrutura voltada para o atendimento ao Beneficiário e à comunidade onde estamos inseridos..

Somado a tudo isso está a valorização do Capital Humano e a preservação do Cooperativismo.

Acompanhe e integre-se.

Boa leitura!

O Relatório Contábil – Exercício 2023 complementa esta apresentação

INDICE

Quem Somos	01
Gestão e Governança	09
Cooperativismo	17
Capital Humano	25
Atenção à Saúde	31
Responsabilidade Socioambiental	43
Relatório Contábil	47



QUEM SOMOS

Acreditamos

Missão

Promover assistência à saúde e prevenir a doença através do cooperativismo médico.

Visão

Permanecer como empresa líder e de padrão na prestação de serviços médicos, com desenvolvimento científico adequado à saúde do cliente e do meio ambiente, cescendo de maneira sustentada e apoiada pelos nossos recursos humanos.

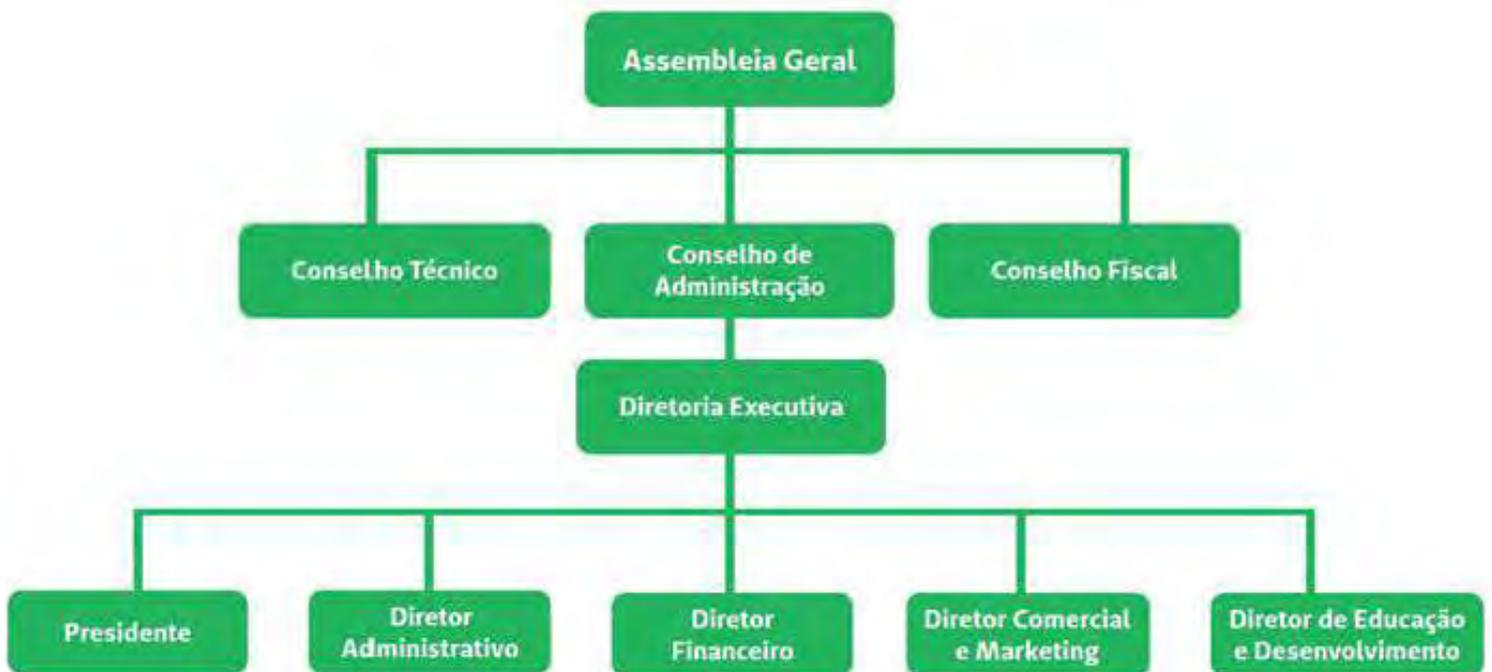
Valores

- Respeito ao Cliente
- Lealdade e reciprocidade nos relacionamentos
- Qualidade no atendimento
- Promoção de novas tecnologias
- Credibilidade e Confiança
- Trabalho em equipe
- Valorização e preparação do Capital Intelectual
- Estímulo ao Cooperativismo
- Visão de longo prazo
- Planejamento econômico e financeiro
- Preservação ambiental e responsabilidade social

Princípios Cooperativistas

- Adesão voluntária livre
- Gestão democrática
- Participação econômica dos membros
- Autonomia e independência
- Educação, formação e informação
- Intercooperação
- Interesse pela comunidade

Organograma



Conselho de Administração

Diretoria Executiva

Dr. Noé Luiz Mendes De Marchi	presidente
Dr. Walfrido Jackson Oberg	diretor administrativo
Dr. Walmar Kerche de Oliveira	diretor financeiro
Dr. Eduardo Bicas Franco	diretor comercial/MKT
Dr. Daniel Caldeira Pereira Simões	diretor de desenvolvimento e educação cooperativista

Vogais:

Dra. André Luis Silva Diacardia	Dr. Marcus Guazzelli Maurício de Oliveira
Dr. Dalmo Felipe Tesch	Dr. Romulo Ballarin Albino
Dr. Danilo Viani Júnior	Dra. Teresa Angélica Laperuta Pauletti
Dra. Josie Munhoz Pedroso Pimentel	Dr. Thiago Giacomo Barbosa

Conselho Técnico

Efetivos:

Dr. José Carlos Di Christóforo
Dr. José Luiz V. B. Novelli Filho
Dr. Moisés Mendonça Neto

Suplentes:

Dr. Danilo Bermudes Massone
Dra. Lúcia Cristina Galizia Biselli
Dr. Rafael Dezen Gaiola

Conselho Fiscal 2023 – 2024

Efetivos:

Dr. Alexandre George Heimbeck
Dr. Gustavo Leão Castilho
Dr. Renato Teixeira

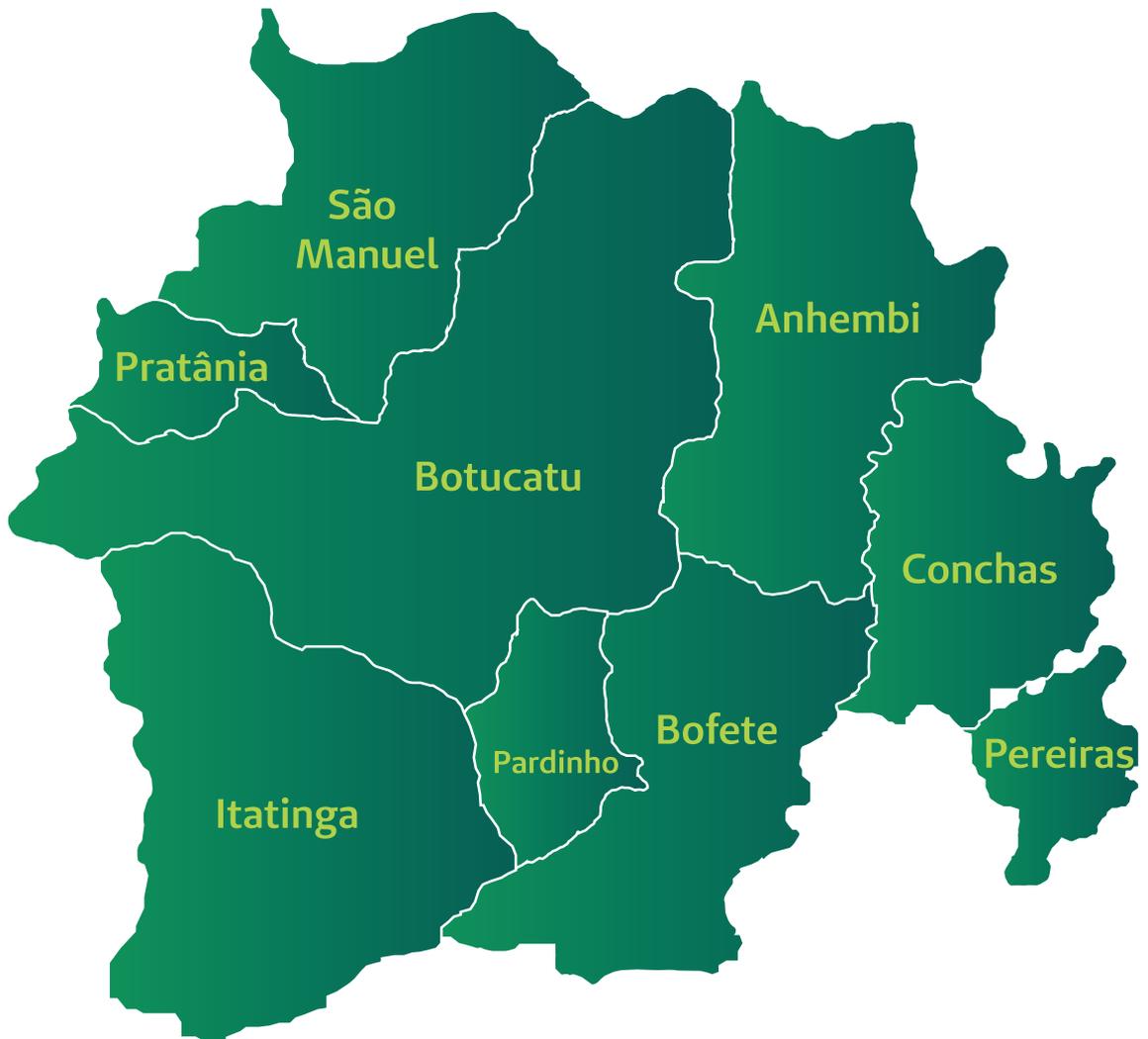
Suplentes:

Dr. Daniel Innocenti Dinhane
Dr. Miguel Henrique Farah
Dr. Rodolfo Brum Vieira

Assessores e Coordenadores de Departamentos

Dra. Cristiane Franco Ribeiro	C.E.A.M.E. – Centro de Atendimento Multiprofissional Especializado (TEA e TDAH)
Dr. Higor Alexandre Pavoni Gomes	LGPD – Lei Geral de Proteção de Dados
Dr. Luis Alexandre Filippi Cicchetto	Tecnologia e Inovação
Dra. Carmen Regina P. R. Amaro	Viver Bem / NAS
Dr. Daniel Caldeira Pereira Simões	Auditoria Médica
Dr. Eduardo Bicas Franco	Saúde Ocupacional Unimed
Dr. Osiris Esteves Pinto	Ouvidoria
Dr. João Henrique Castro	Diretor Técnico Complexo Hospitalar
Dr. José Fernando P. da Silva	Diretor Clínico Hospital Un. I
Dr. André Luis Silva Diacardia	Diretor Clínico Hospital Un. II
Dra. Edson Luiz Fávero Júnior	Pronto Atendimento Adulto
Dra. Cristina Rocha	Pronto Atendimento Infantil
Dr. Rômulo Ballarin Albino	Coordenador Centro Cirúrgico
Dra. Eliane Tesch	Posto de Atendimento Usina São Manoel
Dr. Jorge Cini Gérios	Memorial Dr. Costa Leite
Alexandre Lopes	Gerente Administrativo Complexo Hospitalar
Rodrigo Riboldy	Superintendente

Atuação Regional



População da Área de Abrangência:
aproximadamente **254 mil residentes** - IBGE Dez/23

Registros da Unimed de Botucatu:

Registro na ANS = 30.488-3

Registro no CRM (Conselho Regional de Medicina) = 25682

Registro da Comissão de Ética Médica - CEM 2022/2024 = 5483

Nossos números



234
cooperados



1.099
colaboradores



51.150
beneficiários



02
hospitais próprios
+ 2 credenciados



02
unidades do
Centro de Atendimento
Multiprofissional
Especializado



09
municípios na
área de abrangência



Rede de Apoio Terapêutico



Rede de Laboratórios
e Clínicas de Diagnóstico
por Imagem



Viver Bem



Saúde Ocupacional Unimed - S.O.U.



Serviço de Hemodinâmica



Unidade de Reabilitação Física
(fisioterapia)

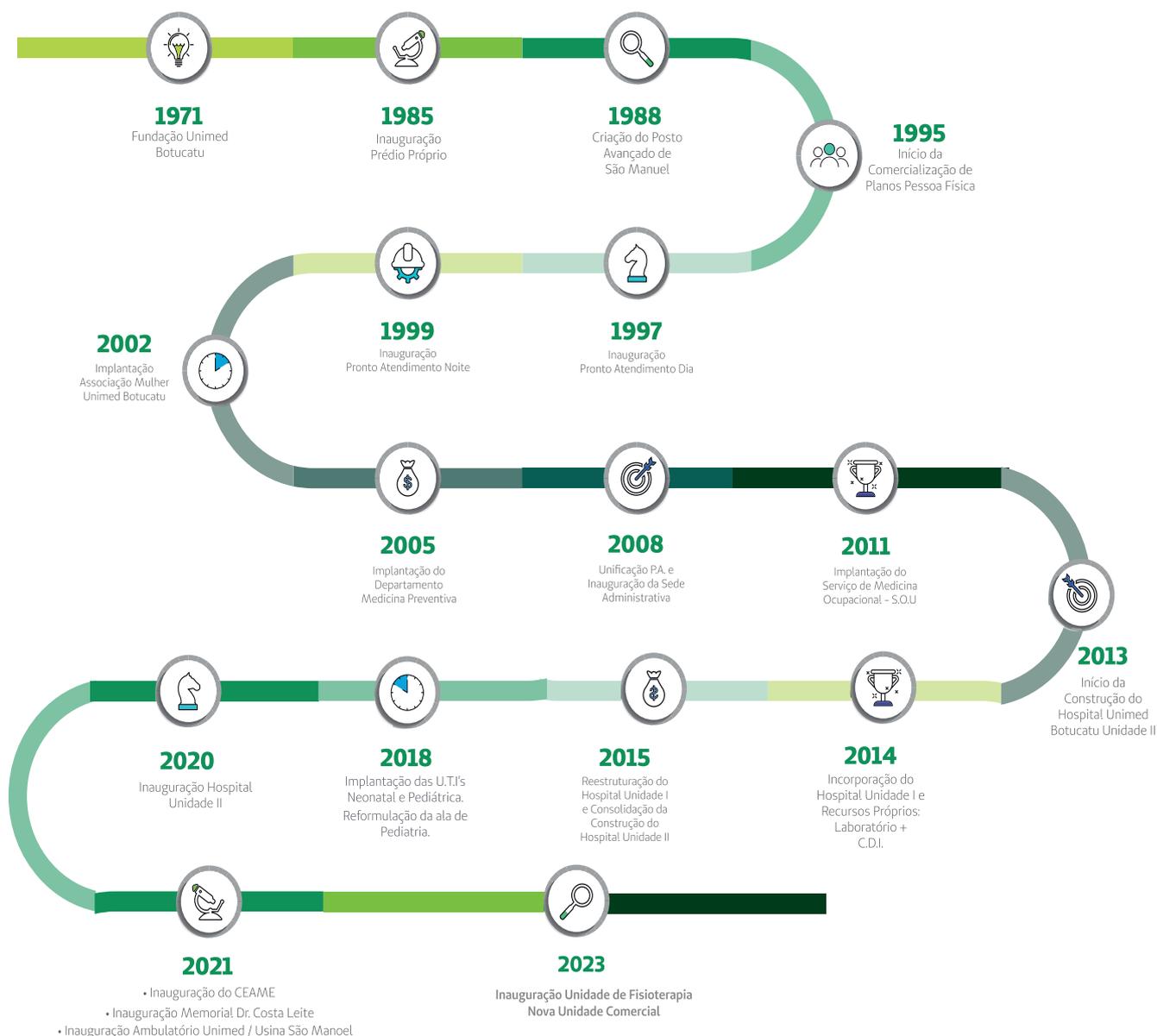


Núcleo de Assistência à Saúde - NAS



Pronto Atendimento 24 h
02 unidades (infantil e adulto)

Fatos que marcaram nossa História





GESTÃO E GOVERNANÇA

Com o objetivo de democratizar as informações da Cooperativa e buscar ampliar a participação dos Cooperados nas macro decisões da empresa, a administração promove reuniões e eventos onde é possível conhecer mais da gestão e dos processos administrativos.

Toda Semana a Diretoria Executiva e assessores próximos se reúnem para discutir e deliberar sobre a condução de assuntos administrativos. As reuniões acontecem às quartas-feiras, a partir das 17 horas.

Os Conselhos de Administração e Fiscal se reúnem mensalmente para avaliar os balancetes e movimentações financeiras e discutir assuntos estratégicos.

Ao longo de 2023 foram realizados 12 encontros. A presença dos membros dos Conselhos nessas reuniões tem se mantido na faixa dos 60%.

O Conselho de Administração promoveu ainda reuniões com os cooperados em oportunidades ao longo do ano, para informar sobre as decisões da gestão e também para ampliar o conhecimento do grupo a respeito do cenário da Unimed e das Operadoras de Saúde na região, no Estado e no Brasil.

Além disso, foram realizados encontros de confraternização para apresentação de médicos ingressantes na singular e para a comemoração dos aniversários dos cooperados.

Nossa singular também recebeu a visita de cooperativa de médicos do Panamá, que em comitiva organizada pela OCESP e Unimed do Brasil esteve conhecendo nossa estrutura.



mensagem da diretoria executiva



Prezados cooperados,

É com grande satisfação que encerramos mais um ano de gestão frente a nossa cooperativa médica. Quero expressar meu profundo agradecimento a cada um de vocês por sua dedicação contínua à nossa árdua missão de promover o desenvolvimento e evolução de nossa Unimed.

Nossos esforços coletivos permitiram que continuássemos oferecendo serviços médicos de alta qualidade, mantendo nosso compromisso com a excelência no atendimento e na gestão. No entanto, reconhecemos que há muito a melhorar e crescer, e é por isso que sua participação e contribuição são tão essenciais para que tenhamos os resultados que todos nós tanto queremos.

Reafirmo nosso compromisso em promover uma cultura de transparência, colaboração e governança sólida em nossa cooperativa. Juntos, podemos superar desafios, aproveitar oportunidades e alcançar novos patamares de excelência em nossa jornada rumo à promoção da saúde.

Agradeço novamente pelo seu comprometimento e participação neste ano de 2023. Que nossas ações em 2024 sejam produtivas e guiadas pelo espírito cooperativista que nos define. Estou confiante de que, unidos, continuaremos a escrever uma história de sucesso para a Cooperativa Médica Unimed Botucatu.

Muito obrigado.

*Dr. Noé Luiz Mendes De Marchi
Presidente*

Anualmente, quando produzimos este Relatório de Gestão, há uma complexa análise de todos os projetos, ações e processos realizados dentro e fora da Unimed Botucatu.

É em prol da união e fortalecimento da nossa Cooperativa que nós, como diretores, trabalhamos e pensamos todas as nossas atividades.

Não é segredo para ninguém que nos últimos anos têm sido extremamente desafiadores para o setor de Saúde Suplementar e, conseqüentemente, para a Unimed Botucatu.

Em 2023 o cenário se demonstrou desafiador. Contudo, destacamos todos os esforços que juntos estamos realizando para reverter e ultrapassar esse cenário econômico, com a certeza de que nos tornaremos mais fortes, unidos e principalmente cooperativistas.

Visamos às necessidades do grupo e não do lucro. Buscamos prosperidade conjunta e não individual.

Saudações cooperativistas,

*Dr. Walfrido Jackson Oberg
Diretor Administrativo*



Após dois anos de muita batalha, enfrentando grandes desafios e obstáculos, chegamos a metade da nossa gestão.

Enfrentamos os reflexos de um período difícil vivido pelo país e o mundo nos anos anteriores, mas conseguimos manter a consciência tranquila de que fizemos todo o possível para manter as contas da cooperativa equilibradas.

Sabemos que ainda teremos muitos desafios a encarar, mas juntos, contando com todos os colaboradores e cooperados que nos apoiaram até aqui, conseguiremos encara-los, fechar as contas com êxito e seguir rumo a um futuro próspero.

*Walmar Kerche de Oliveira
Diretor Financeiro*



Trabalhamos para incrementar as vendas de planos com coparticipação, possibilitando melhor controle do custo assistencial, visando diminuir a sinistralidade além de gerar maior ganho para os nossos cooperados.

De acordo com as tendências observadas no mercado da Saúde Suplementar, a elevada sinistralidade emerge como o principal fator por trás das dificuldades operacionais enfrentadas pelas operadoras de planos de saúde.

Em 2023, a Unimed Botucatu conseguiu conter esse aumento, por meio da implementação de uma série de medidas estratégicas lideradas pela alta administração, nova gerência comercial e com o engajamento colaborativo de todos os cooperados. Como resultado desses esforços, o Índice de Sinistralidade foi mantido em 88% no acumulado do ano.

Ao longo do ano, a Área Comercial desenvolveu várias campanhas de vendas com o objetivo de impulsionar os resultados e fortalecer o trabalho de prospecção de novos clientes. Utilizamos como abordagem o estímulo à comercialização dos planos, incorporando condições comerciais vantajosas, como reduções de carências e descontos nas mensalidades para produtos de pessoa física e pessoa jurídica.

Terminamos o ano de 2023 com a criação da Unidade de Negócios para geração de receita e valor para o médico cooperado.

*Eduardo Bicas Franco
Diretor Comercial/MKT*



Mais um ano se passou e chegamos à metade da nossa gestão.

O ano de 2023 foi especialmente desafiador não só para a Unimed Botucatu, mas para todo o sistema Unimed, em especial pelo aumento exponencial das despesas com terapias especiais para os pacientes com TEA e pelo grande número de cirurgias reparadoras pós bariátrica.

Isso tudo, aliado ao advento de cirurgias tecnicamente mais complexas e com OPMEs cada vez mais sofisticados, trouxeram um grande desafio ao Serviço de Auditoria Médica que tentou proporcionar conforto e satisfação ao médico e, ao mesmo tempo, salvaguardar a saúde financeira da cooperativa.

Para os próximos dois anos, impulsionados pelo desejo de um futuro alvissareiro, precisaremos ser um pouco mais rigorosos e criteriosos em nossas tratativas, sem, no entanto, abrir mão da acessibilidade e do diálogo constantes com os nossos cooperados, premissas sempre defendidas por esta Diretoria.

Sozinhos vamos mais rápido, mas juntos vamos mais longe!

*Daniel Pereira Caldeira Simões
Diretor de Desenvolvimento e Educação Cooperativista*



Planos de trabalho 22/26

conformidade

- Estudos para revitalização do Estatuto Social e Regimento Interno da Unimed Botucatu, adaptando-o às necessidades atuais de mercado e às modernas práticas de governança; 
- Valorização do Ato Médico; 
- Oferecimento de condições de excelência para prática da medicina, em nossos Recursos Próprios e também nos consultórios de médicos cooperados, com estímulo de ferramentas digitais e interativas como o prontuário eletrônico – entre outros; 
- Unificação das plataformas de comunicação e administração de operadora e recursos próprios; 
- Continuidade no atendimento às diretrizes do Órgão Regulador; 
- Estudos de mercados potenciais e criação de condições para implementação de novos produtos (Planos de Saúde); 
- Estimular a participação do médico na administração da Cooperativa, preparando e capacitando-os para as demandas; 
- *Implementar o uso das ferramentas digitais para ampliar a participação dos cooperados em Assembleias e Reuniões decisórias, presenciais e virtuais;* 
- *Valorizar o Capital Humano – Cooperados e Colaboradores;* 
- *Potencializar as boas práticas e propiciar qualificação e investimentos que possibilitem a busca de novas creditações (hospitalares / ISO 9001 / etc) e que alimentem a manutenção da LGPD; Compliance e do atendimento às Resoluções Normativas da ANS;* 
- *Implantar o serviço próprio de fisioterapia respiratória, cardíaca e músculo esquelética;* 
- *Aperfeiçoar e revitalizar o serviço próprio de laboratório de análises clínicas;* 
- *Reformular o serviço próprio de diagnóstico por imagem;* 
- *Otimizar processos com diminuição de custos operacionais.* 

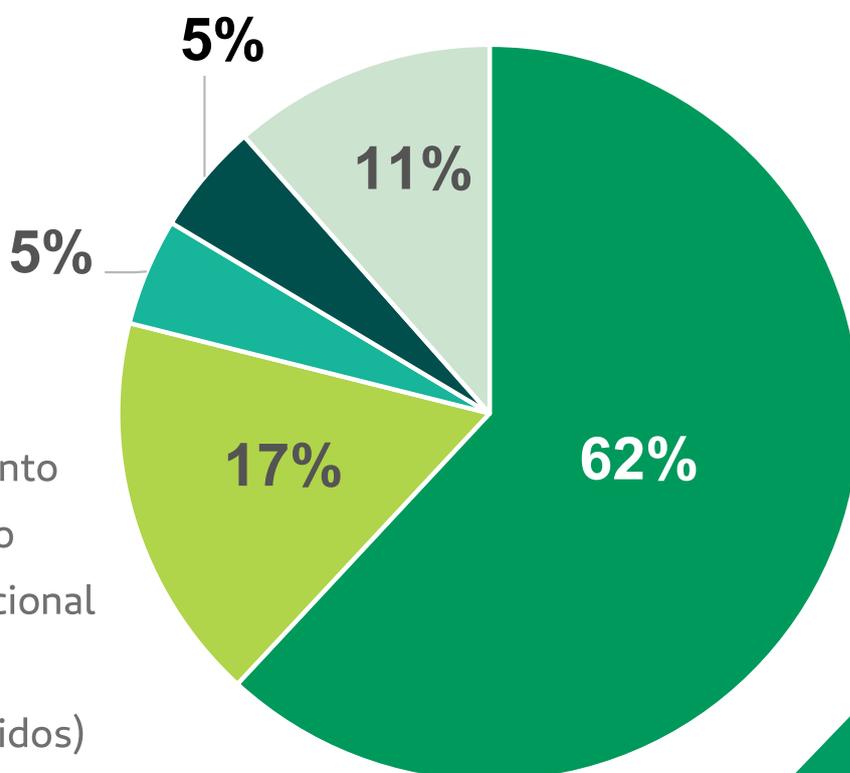
-  realizado
-  em andamento
-  não realizado

EVOLUÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS

	2022	2023
Total	49.203	51.159

Composição da carteira em 2023

- Pessoa Jurídica pré-pagamento
- Pessoa Física pré-pagamento
- Pessoa Jurídica custo operacional
- Auto Gestão
- Repasse (beneficiários recebidos)



Índices Financeiros

2022

2023

Faturamento	R\$ 213.098.641,04	R\$ 299.582.624,71
Sinistralidade	99,6%	93%
Taxa Administrativa	10,6%	10,1%
Lucratividade Líquida	-	0,4%
Índice de Liquidez Corrente	1,42%	1,39%
Constituições de Provisões Técnicas - ANS	100%	100%

Evolução do Faturamento Bruto





COOPER + ATIVISMO

Benefícios aos Cooperados

Educação Continuada - Com o objetivo de apoiar e incentivar a atualização profissional o PEC- Programa de Educação Continuada- tem regras e valor pré-definido. O cooperado recebe reembolso, mediante apresentação de comprovantes de despesas de participação em Cursos e Congressos da Especialidade realizados no Brasil.

Em 2023, **12 cooperados utilizaram o benefício.**

Férias Programadas - o Programa tem o objetivo de propiciar aos Médicos Cooperados condições para o descanso anual. O período é de 30 dias.

Em **2023 atendeu 73%** de seus cooperados, índice que vem se mantendo ao longo dos anos de existência do Programa.

	2022	2023
Férias remuneradas (cooperados que utilizaram)	171	170
PACO (nº de beneficiários)	523	500
PACO Jubileu (nº de cooperados)	30	28
PEC - Programa de Educação Continuada	19	12

PACO - Plano de Auxílio ao Cooperado é um benefício oferecido a Cooperados da Unimed Botucatu, seus dependentes e ascendentes (sogro e sogra). O Auxílio subsidia assistência médica para os inscritos e ainda é composto de outras coberturas, como: apoio por afastamento temporário e seguro funeral. Seu oferecimento está congelado desde 2017, mas o Plano foi substituído por opção regulamentada administrada pela FESP.

PACO Jubileu - o Plano de Auxílio ao Cooperado - PACO Jubileu é um benefício que oferece assistência médica sem custos aos Cooperados com mais de 35 anos de cooperativa ou 75 anos de idade e para seus cônjuges. **Em 31 de dezembro de 2023, 28 Cooperados integravam o grupo.**

PACO - Plano de Auxilio ao Cooperado

Número de Usuários	2022	2023	Ev %
Titulares	164	157	-4,27%
Dependentes	359	343	-4,46%
Total	523	500	-4,40%

Receitas	2022	2023	Ev %
Mensalidades	890.597,13	974.310,43	9,40%
Co-Participação	384.642,63	557.803,41	45,02%
Total	1.275.239,76	1.532.113,84	20,14%

Despesas	2022	2023	Ev %
Operacionais	1.952.802,59	1.849.424,46	-5,29%
Incapacidade Temporária	338.523,38	66.587,68	-80,33%
Reembolso	66.120,80	8.293,62	-87,46%
Total	2.357.446,77	1.924.305,76	-18,37%

Saldo (R\$)	(1.082.207,01)	(392.191,92)	63,76%
Saldo (%)	-84,86%	-25,60%	

* Inclui PACO FILHOS de Cooperados e PACO JUBILEU

** não inclui taxa de administração

Movimentação do Quadro de Cooperados

Admissões

Alexandre Palaro Braga	07/06	Otorrinolaringologia
Balduino Ferreira de Menezes Neto	01/06	Cirurgia Plástica
Daniel Fabiano Barbosa dos Santos	01/06	Neurologia
Lucas Mota Ribeiro	03/07	Anestesiologia
Luciana Rigolin Mazoni Alves	20/06	Dermatologia

Exclusões

Cintia Zumstein Camargo	21/03	Reumatologia
Dalmo Felipe Tesch	21/12	Urologia
Fernando da Rocha Câmara	05/12	Urologia
Jeová Barros da Silva	05/12	Neurologia
Luiz Antonio Peres *	30/08	Ortopedia e Traumatologia
Marcela Craveiro	21/12	Cirurgia Aparelho Digestivo
Mariangela Giannini	29/11	Cirurgia Vascular
Paulo Roberto Ignácio	04/12	Psiquiatria
Samuel Marek Reibscheid *	24/10	Pneumologia
Sebastião de Almeida Pinto Filho *	06/11	Hematologia

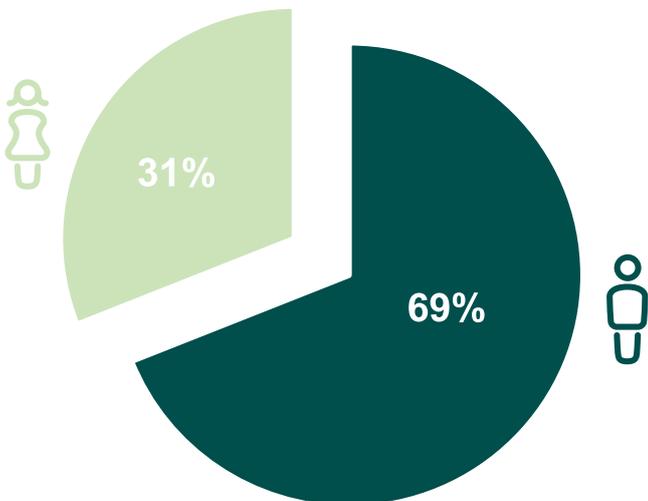
* **Falecimentos**

Evolução do quadro de Cooperados

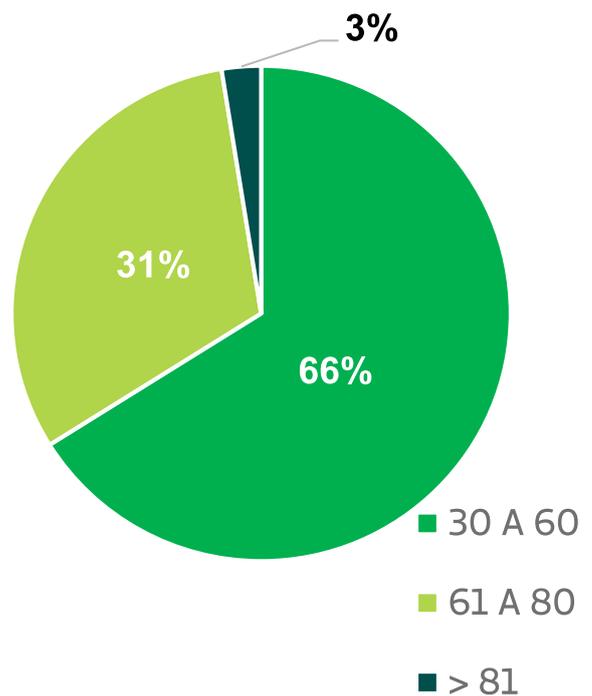
	2022	2023
ano anterior	236	239
inclusões	11	05
exclusões	08	10
total em 31/12	239	234



Homens X Mulheres



Faixa Etária



Cooperados em 31 de dezembro 2023

ALECSANDRO MOREIRA
ALEXANDRA CURY ROJAS
ALEXANDRE BREDARIOL ACHILLES
ALEXANDRE GEORGE HEIMBECK
ALEXANDRE PALARO BRAGA
ALFREDO CURY ROJAS
ALINE BASSETTO JESUINO TOMITA
ALTAMIR SANTOS TEIXEIRA
ANA CLARA MURARO BONINI
ANA FLAVIA SPAGOLLA PONTELLO FERREIRA
ANA PAULA AGUIAR FERRAUDO
ANDRE LUIS SILVA DIARCADIA
ANDRE MONTI GARZESI
ANDREA DE ALMEIDA PEDUTI BATISTA
ANDREIA DE ALMEIDA TAMEGA
ANGELA FAVORITO SANTAREM TONON
ANGELA MESCOLLOTE
ANTONIO ALVES FRANCO
ANTONIO CARLOS DE CARVALHO CARNEIRO
ANTONIO CARLOS MARAO
ANTONIO MIGUEL SIBAR
ANTONIO MIGUEL SIBAR JUNIOR
APARECIDA DONIZETI GERMAM
ARLETE QUESSADA BASSETTO
ARMANDO DELMANTO
ARMANDO ELIAS CHAMMA
AUGUSTO SERGIO FONTANA
BALDUINO FERREIRA DE MENEZES NETO
BIBIANA PRADA DE CAMARGO COLENCI
BRIGIDA MARIA ELEUTERIO
BRUNO DA COSTA ANCHESCHI
BRUNO ROSSI FRANCISCO
CARLOS ALBERTO JORGE
CARLOS EDUARDO BACCHI
CARLOS MARCIO NOBREGA DE JESUS
CARMEN REGINA PETEAN RUIZ AMARO
CASSIO VIEIRA DE OLIVEIRA
CECILIA REGINA BADELUCCI CARVALHO
CELIO MOREIRA RIBEIRO FILHO
CELSO AUGUSTO NASCIMENTO ROSSI
CELSO LUIZ MODOLO
CELSO MANOEL PIZARRO
CLAUDIA HISHIDA HASIMOTO
CRISTIANE DONIDA SILVERIO
CRISTIANE FRANCO RIBEIRO
CRISTINA APARECIDA DA ROCHA DE MATTOS
CYRO PIRES FILHO
DANIEL CALDEIRA PEREIRA SIMOES
DANIEL FABIANO BARBOSA DOS SANTOS
DANIEL INNOCENTI DINHANE
DANIEL MORI AMENT
DANIÉLISO RENATO FUSCO
DANILO BERMUDES MASSONE
DANILO VIANI JUNIOR
DAVID NICOLETTI GUMIEIRO
DENIS VARANDA
EDUARDO BICAS FRANCO
ELIANE CECILIA BUENO TESCH
EMANUEL CELICE CASTILHO
ERNESTO RAINERI MIRAGLIA
FABIANA TAKAHASHI CORREA
FABIO CARDOSO DE CARVALHO
FABIO DA SILVA YAMASHIRO
FELIPE JORGE HEIMBECK
FERNANDA GRIVA VITERBO DE OLIVEIRA
FERNANDO EDUARDO DIGNANI BIZZOTTO
FERNANDO FERREIRA GOMES FILHO
FERNANDO PIMAZONI
FERNANDO SALIBA
FILIPE BRAZ
FILOMENA CRISTINA MARCOS GARCIA LIPPI
FLAVIO RAMALHO ROMERO
FRANCISCO ANTONIO MARTINS
FRANCISCO JOSE TITTON RANZANI
FRANCISCO LUIS GOBATO
FRANCYELLY WISNIEVSKI YAMAMOTO
FREDERICO WILSON KOHLER
GABRIEL HENRIQUES FERREIRA
GABRIEL PINHEIRO MODOLO
GIOVANNI FARIA SILVA

Cooperados em 31 de dezembro 2023

GUILHERME NOVO PADILHA
GUSTAVO LEAO CASTILHO
HEITOR CLAUDIO NAKAO
HELENA MARTYNIUK PROTETTI
HENRIQUE SALAZAR FRIZZERA BORGES
HERCULANO DIAS BASTOS
HIGOR ALEXANDRE PAVONI GOMES
IRENE PINTO SILVA MASCI
ISABEL CRISTINA FRANCO SALEM LLANOS
IVER FRANCO RAMIREZ
JANSEN MICHELETO FURLAN
JOAO BATISTA DA SILVA REIS
JOAO DIB FILHO
JOAO HENRIQUE CASTRO
JOEL CHILOFF
JORGE CINI GERIOS
JORGE NAHAS NETO
JOSE ANTONIO MENDES DE MARCHI
JOSE CARLOS DI CRISTOFARO
JOSE FERNANDO DE ALBUQUERQUE
JOSE FERNANDO PINHEIRO DA SILVA
JOSE LUIZ VILLAS BOAS NOVELLI FILHO
JOSE MARCELO
JOSE PAULO FIGUEIREDO MARQUESI
JOSE RENATO COLOGNESI
JOSE RICARDO PACIENCIA RODRIGUES
JOSE ROBERTO COLOMBO
JOSE ROBERTO COLOMBO JUNIOR
JOSE TARCISIO MICHELETO
JOSE TEODORO VENEZIANO TONETE
JOSIE MUNHOZ PEDROSO PIMENTEL
JULIO CESAR DONATO
JUN RICARDO FUJII
KANDIR GENESIO INNOCENTI DINHANE
KAREN NAGAO LEAL
KATIA LIZ BORTOLUZO DE CARVALHO
KELLEN CRISTIANE DO VALE LUCIO
KELLY MARIA DE OLIVEIRA
LAURA CARDIA GOMES LOPES
LAURA RAMOS VIADANA
LAURO FERREIRA GONCALVES
LIVIA MOSCARDI BACCHI
LUCAS MOTA RIBEIRO
LUCAS OLIVEIRA CANTADORI
LUCIA CRISTINA GALIZIA BISELLI
LUCIANA INNOCENTI DINHANE SALUM
LUCIANA RIGOLIN MAZONI ALVES
LUCIANE REGINA CHEMIN
LUCIANE TERESA RODRIGUES LIMA KERCHE
LUCIJANE BERNARDINO DE SOUSA
LUIS ALEXANDRE FILIPPI CICCHETTO
LUIS ANTONIO CRAVEIRO
LUIS AUGUSTO RABENHORST SALIBA
LUIS FERNANDO CARNEIRO
LUIS FERNANDO PIACITELLI LYON
LUIZ ANTONIO DE LIMA RESENDE
LUIZ ANTONIO JORGE JUNIOR
LUIZ ANTONIO MEREGE
LUIZ ANTONIO VICENTE DA SILVEIRA
LUIZ FELIPE MURANAGA E GRADELLA
LUIZ HENRIQUE CURY SAAD
LUIZ VIEIRA E SA II
MANOEL BARREIRO
MARCELLO LANEZA FELICIO
MARCO ANTONIO LEITE
MARCOS FLAVIO SALIBA
MARCOS LUIS GARITA
MARCOS MITSUO SEKI
MARCOS VINICIUS PAULETTI
MARCUS GUAZZELLI MAURICIO DE OLIVEIRA
MARIA AUXILIADORA MACEDO GABARRA
MARIA FATIMA VIARO
MARIANA THAIS SILVA SECONDO
MARIELA RIBEIRO MOURA MONDINI
MARILIA FORMENTINI SCOTTON JORGE
MARILIA PINHEIRO MODOLO
MARINA BOLLINI E SILVA
MARINA GONCALVES ROSA
MARIO ERNESTO LIBARDI
MARTIM JOSE FADDUL ALVES

Cooperados em 31 de dezembro 2023

MAURICIO MORCELI
MAURO MASSON LERCO
MICHELE BONFITTO
MIGUEL HENRIQUE FARAH
MILENA PIRES DE CAMPOS LUCIANO GOMES
MITSUO HASHIMOTO
MOISES MENDONCA NETO
NATALIA PARENTI BICUDO
NATIARA GRAVA MAGOLBO
NEY GUIMARAES
NILTON JOSE LEITE
NOE LUIZ MENDES DE MARCHI
OLIVIA ADAYR XAVIER SUAREZ
OMAR ABUJAMRA JUNIOR
OMAR MATTIELLI DE CARVALHO
OSIRIS ESTEVES PINTO
OZORIO PEDRO DE CAMPOS LEITE
PAULA ANGELELI BUENO DE CAMARGO
PAULO FERNANDO BORTOTTO
RAFAEL DEZEN GAIOLLA
RAFAEL ELIAS FARRES PIMENTA
RAFAEL NAKAMURA ATOLINO
RAQUEL SIMOES BALLARIN
REGINA APARECIDA TORTORELLA PINTO
REINALDO DOS SANTOS VOLPI
RENATA MIZUSAKI IYOMASA
RENATO ALBERTO RIBEIRO PROTETTI
RENATO TEIXEIRA
RICARDO COLENCI
RICARDO D AMBROSIO COLOMBO
RICARDO DE CAMPOS SCHELLINI
RICARDO MARTYNIUK PROTETTI
RICARDO MATTOS FERREIRA
RICARDO VIOLANTE PEREIRA
RITA DE CASSIA SALARO CORDAO
ROBERTO KUOTAI HONG
ROBERTO VAZ PIESCO
RODOLFO BRUM VIEIRA
RODRIGO PEDUTI BATISTA
RODRIGO ROSA GIAMPIETRO
RODRIGO SENAPESCHI GARITA
RODRIGO TAKESHI CHIHARA
ROMANA CRISTINA DE OLIVEIRA CORREA
ROMULO BALLARIN ALBINO
ROSANA C SCIENCIA DA S PIZARRO
ROSSANO CESAR BONATTO
SEBASTIAO CAMARGO SCHMIDT FILHO
SEBASTIAO PIRES FERREIRA FILHO
SILAS OTERO REIS SALUM
SILVANA PAULA CARDIN
SILVIA DE CASTRO RIBEIRO
SILVIA MARIA LARA DE LIMA GUIMARAES
SILVIO ANTUNES COCENAS
SIMONE ALVES DO VALE
SIMONE DE PADUA MILAGRES
SIMONE MANSO DE CARVALHO PELICIA
SIMONE NASCIMENTO DE CASTRO
SONIA RAQUEL GALVAO DO AMARAL CAMPOS
STEFANIA CALDEIRA MONTEIRO
TERESA ANGELICA V. LAPERUTA PAULETTI
TEREZA KAWAKAMI KIY
THIAGO GIACOMO BARBOSA
THOMAS DE SOUZA PATTO MARCONDES
TOMAS TETSUO SACUMA
UBAJARA CUNHA NOGUEIRA DE FREITAS
VALQUIRIA PESSOA CHINEM PELAFSKY
VANESSA ALICE AMORIM CASTILHO
VANIA APARECIDA PARRA
VINICIUS DE SOUZA
VITO CASTIGLIA
WALFRIDO JACKSON OBERG
WALMAR KERCHE DE OLIVEIRA
WELLINGTON FERRAZ FIGUEIRA
YOSHIO KIY



CAPITAL HUMANO

O Investimento no Capital Humano da Cooperativa é um dos valores da Unimed de Botucatu. Entre os benefícios oferecidos a seus colaboradores estão Bolsa de Estudos, acesso ao convênio odontológico e atenção à saúde com campanhas de imunização e programas de promoção do bem estar físico e mental.

O resultado está no engajamento da equipe com **1.099 colaboradores** diretos na missão de cuidar das pessoas!

Quadro Funcional

	2022		2023	
	CH*	Sede +*	CH*	Sede +*
Colaboradores	880	133	893	141
Aprendizes	32	09	21	05
P.N.E	07	04	29	10
TOTAL	919	146	943	156

* CH = Complexo Hospitalar

* Sede += Operadora (Administração + Viver Bem + SOU + Itatinga + São Manuel + Unidade de Reabilitação Física)

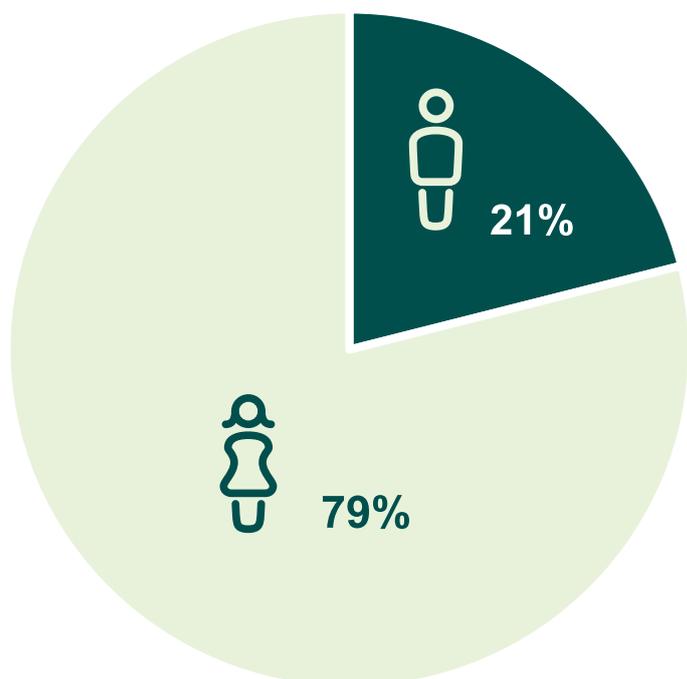
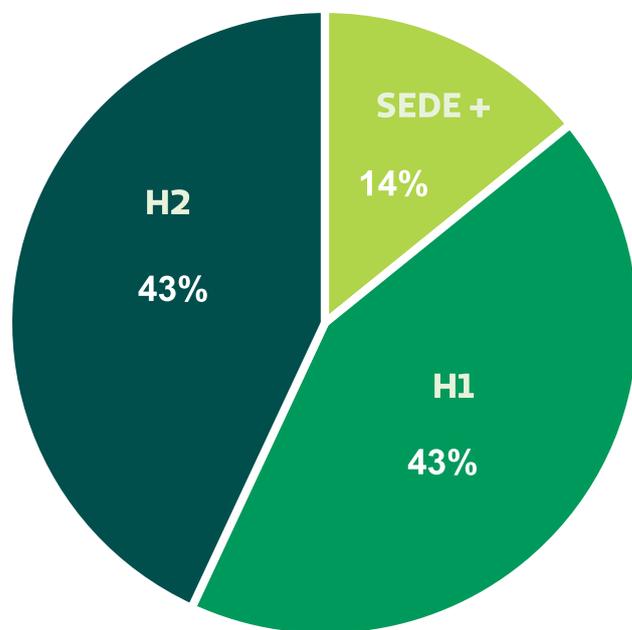
Turn over (rotatividade)

	2022		2023	
	CH	Sede +	CH	Sede +
Admissões	253	11	249	39
Desligamentos	252	32	225	29
Promoções	15	10	16	21
TOTAL	919	146	943	156

evolução de 3,2%



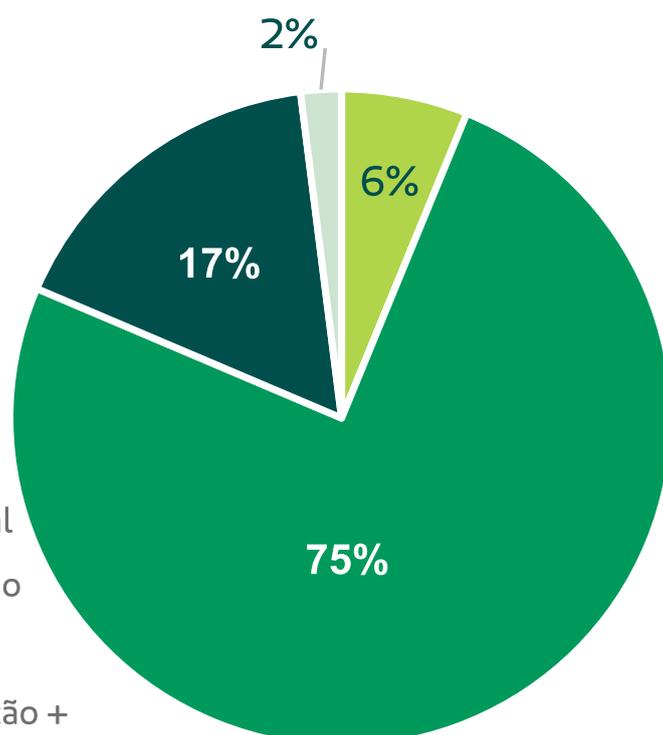
Divisão do Quadro Funcional por unidade de trabalho



Composição do Quadro Funcional por gênero

Nível de Escolaridade (todo o quadro funcional)

- Fundamental
- Ensino Médio
- Superior
- Pós Graduação +

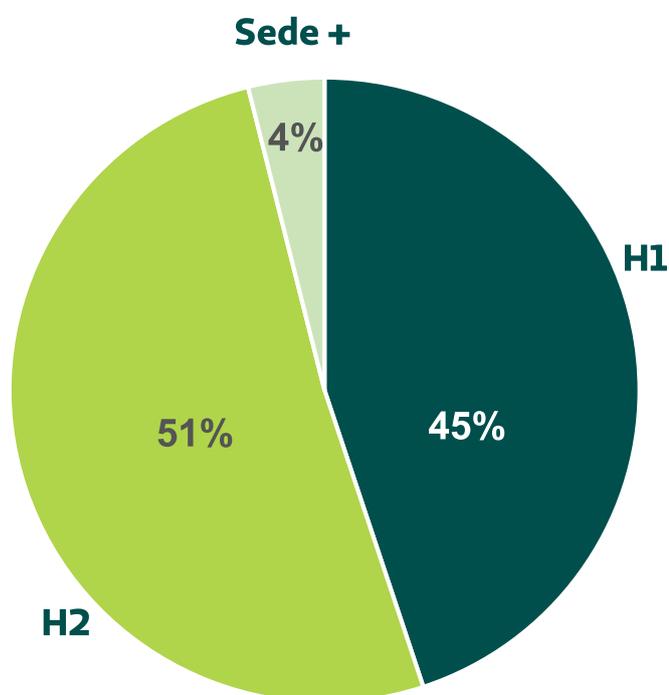


Capacitação

Para desenvolver o conjunto de competências e garantir a eficiência das atividades profissionais de seus colaboradores, a cooperativa oferece cursos, workshops, oficinas e palestras com temas pertinentes à rotina funcional na singular. Além disso promove atividades socioculturais e de lazer para motivar e integrar a equipe.

Em 2023 foram realizadas
760 horas
de treinamentos / cursos

Distribuição dos treinamentos



Recolhimento de contribuições sociais incidentes sobre a folha de salários

	2022	2023
Total dos Recolhimentos	R\$ 11.543.011,47	R\$ 12.392.154,11



Jeito de Cuidar
UNIMED

A Unimed Botucatu está implantando o programa **“Jeito de Cuidar Unimed - JCU”**, uma iniciativa desenvolvida pela Unimed do Brasil, em parceria com a Fesp (Federação das Unimeds do Estado de São Paulo), que dinamiza o atendimento de qualidade, humanizado e eficiente dispensado a todos os seus públicos, com ênfase no cliente.

O programa pretende propiciar ações que promovam uma experiência única, alicerçada no cuidado e relacionamento positivo com médicos cooperados, colaboradores, terceiros e prestadores de serviços.

As primeiras ações na Unimed Botucatu foram para divulgação e sensibilização do grupo de colaboradores. Em dezembro os coordenadores e líderes participaram de um workshop para capacitação e tornaram-se multiplicadores do Programa na singular.

O JCU será permanente, com participação ativa de médicos e equipes que atendem no dia a dia os beneficiários, além do controle contínuo para garantir a efetivação da iniciativa.



Não ao Assédio

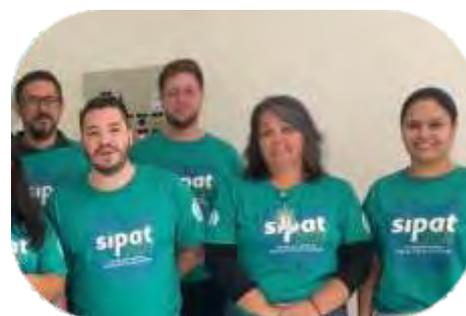
Código de Ética, princípios de Governança Corporativa, Compliance são termos que permeiam o dia-a-dia da singular.

O Assédio Moral foi tema em várias ocasiões e mereceu uma palestra especial para coordenadores e supervisores de área, ministrada pelo advogado Dr. Maurício Passaroni, do Escritório Peres e Aun Advogados.

CIPAA - A Singular possui Comissão Interna de Prevenção de Acidentes e de Assédio em suas duas unidades hospitalares e também na sede administrativa.

Responsáveis por demandas importantes no ambiente de trabalho, essas comissões atuaram na conscientização e treinamento dos colaboradores, visando a segurança e o bem estar do conjunto.

A SIPAT foi realizada em agosto e atingiu 100% dos colaboradores com palestras, eventos, dinâmicas de grupos e sorteios.



Primeira sexta-feira de maio é o Dia do Colaborador Unimed



Datas comemorativas são motivo de confraternização





ATENÇÃO À SAÚDE

A Unimed Botucatu possui 02 hospitais próprios, que compõem o Complexo Hospitalar e disponibiliza 160 leitos de internação; estruturas independentes de UTIs Neonatal, Pediátrica e para Adultos; Maternidade e Dois modernos Centros Cirúrgicos, com 08 salas independentes.

São 02 unidades de Pronto Atendimento 24 horas, sendo uma para adultos e outra infantil, ginecológico e obstétrico.

Complementam esse recurso a unidade laboratorial, o Centro de Diagnóstico por Imagem e o Serviço de Hemodinâmica, que, além de oferecer retaguarda aos hospitais, também atendem pacientes externos.

Também estão representados nas páginas seguintes, o Núcleo de Atenção à Saúde, onde estão as atividades de assistência de baixa, média e alta complexidade e de prevenção da doença. E ainda a recém inaugurada Unidade de Reabilitação Física, a Auditoria Médica e de Enfermagem e as ações socioambientais da singular.



160
leitos



08
salas cirúrgicas



UTIs
Neonatal
Pediátrica
Adulto



Maternidade



02
Pronto Atendimentos



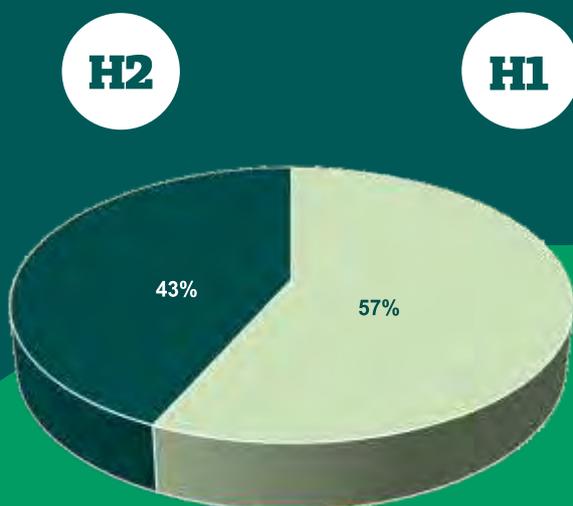
- Laboratório de Análises Clínicas
- Centro de Diagnóstico por Imagem
- Serviço de Hemodinâmica

Complexo Hospitalar

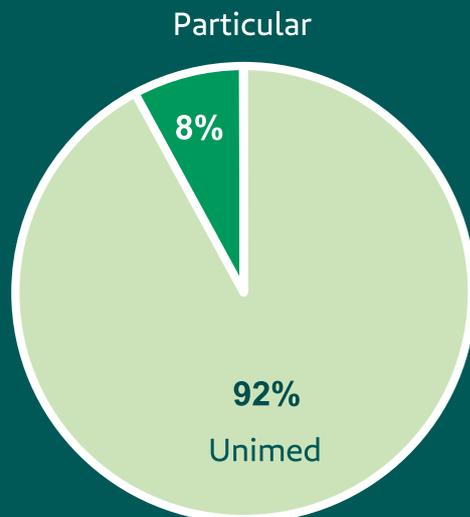
Nossos números

- Internações **9.602**
- Cirurgias **6.471**
- Pronto Atendimento **87.481**

Internações por unidade própria



origem dos pacientes



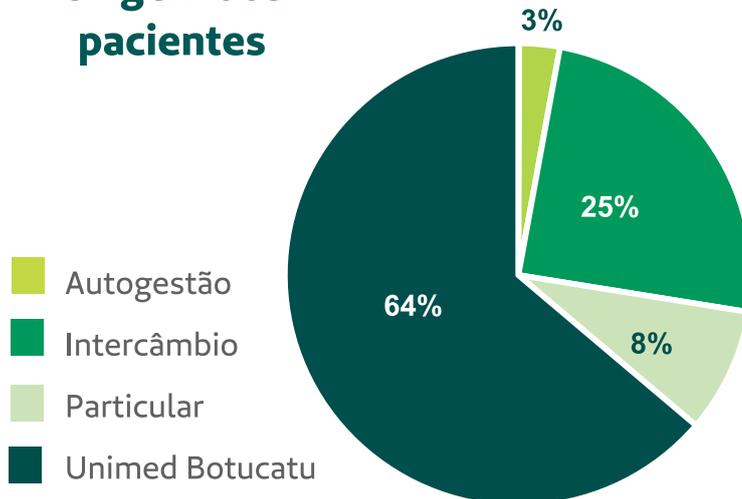
Evolução nº internações



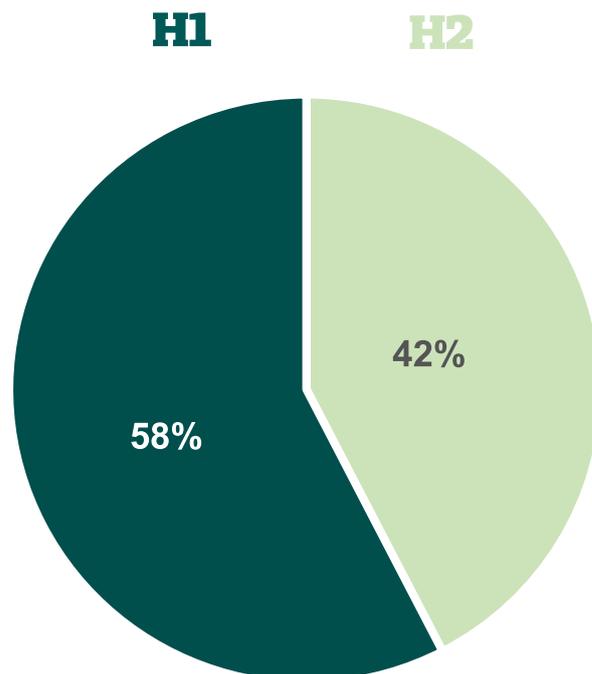
Cirurgias

Evolução nº Cirurgias

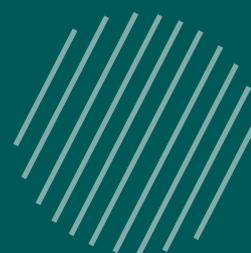
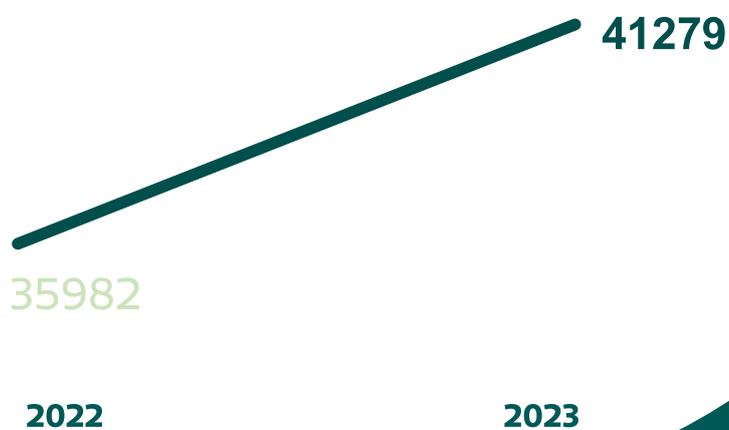
Origem dos pacientes



Cirurgias por unidade própria

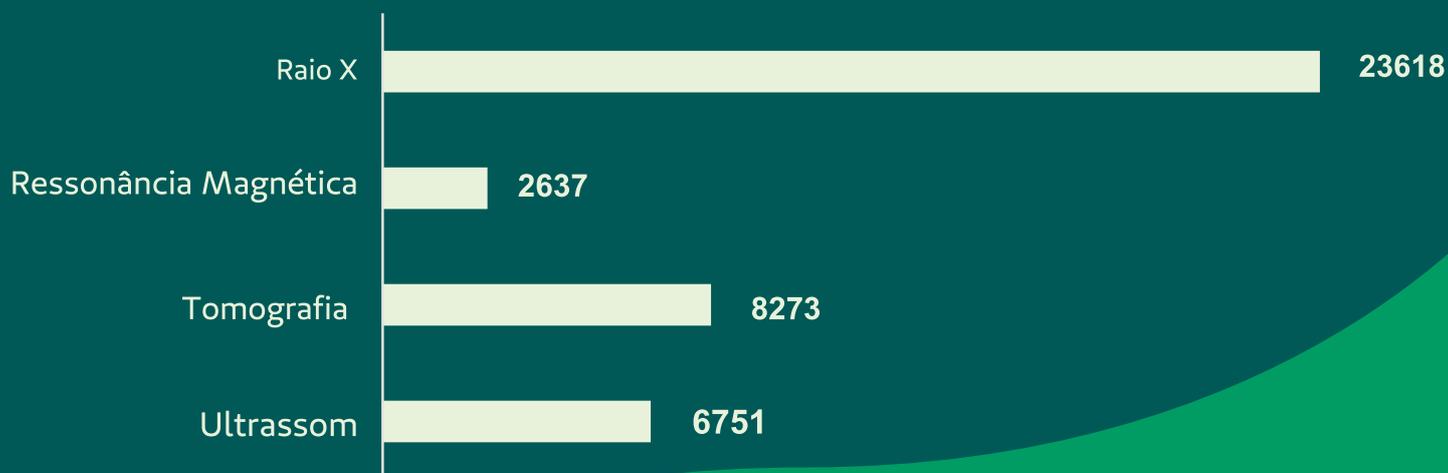


Evolução Exames CDI



CDI Centro de Diagnóstico por Imagem

Exames realizados

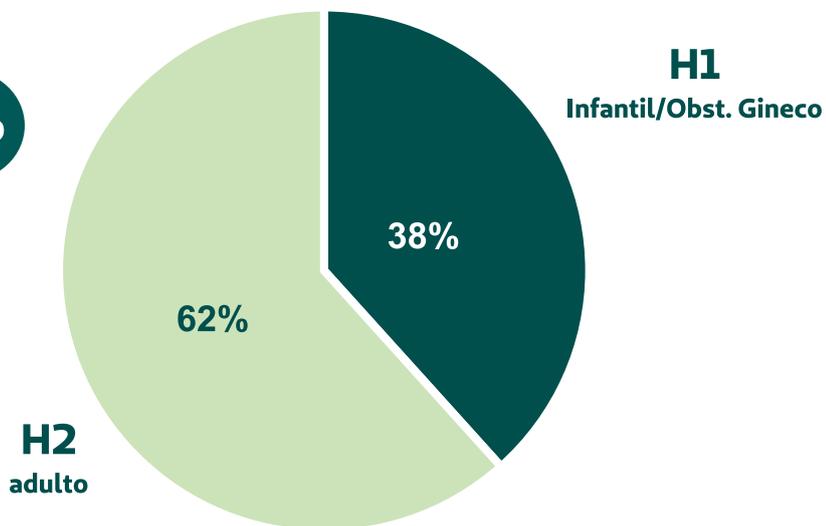




Hemodinâmica

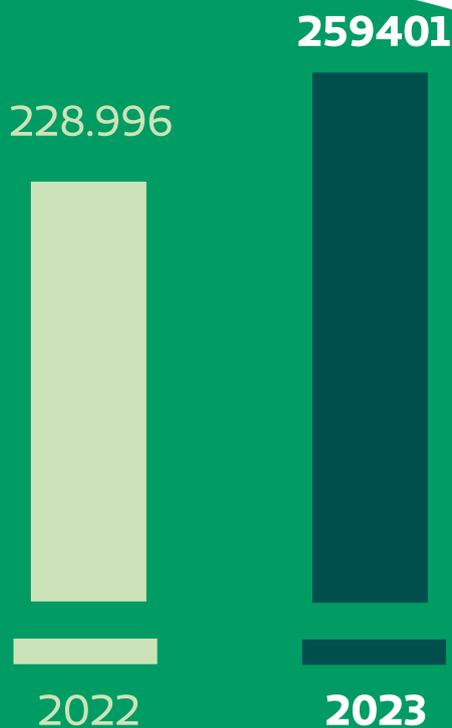
O Serviço de Hemodinâmica, referência na nossa região de atendimento, realizou **497** procedimentos em 2023.

Pronto Atendimento



Laboratório Análises Clínicas

Evolução nº de exames



Saúde Ocupacional

Este é mais um Serviço próprio que visa cuidar da saúde e integridade do trabalhador. Os profissionais responsáveis – médicos e técnicos especializados – estão habilitados para a realização de exames admissionais, periódicos e demissionais, assim com a emissão de pareceres, relatórios e laudos compatíveis para atendimento da legislação vigente.

A SOU – Saúde Ocupacional Unimed – tem 12 anos de atuação e é também responsável pela atuação interna, coordenado o SESMT – Serviço Especializado em Segurança e Medicina do Trabalho – e prestando suporte às CIPAAs e Brigadas de Incêndio.

	2022	2023
Consultas	3.724	4.039
Audiometria	2.200	2.436
Espirometria	600	508
Exames Laboratoriais	3.124	7.599

CEAME

O CEAME – Centro de Atendimento Multiprofissional Especializado – foi totalmente revitalizado em julho de 2021 e cresceu em dezembro de 2022, ocupando dois prédios integrados, junto ao Hospital Unimed Botucatu Unidade I.

A Equipe é constituída por uma neurologista infantil, fonoaudiólogos, terapeutas ocupacionais, psicólogos, fisioterapeutas e psicopedagogos. A estrutura oferece salas de integração sensorial, sala equipada para protocolo pediasuit, além de consultórios específicos e especialmente criados para estimular o desenvolvimento dos pacientes.

O atendimento cresce exponencialmente e a estrutura deve acompanhar a demanda.



NAS Núcleo de Atenção à Saúde

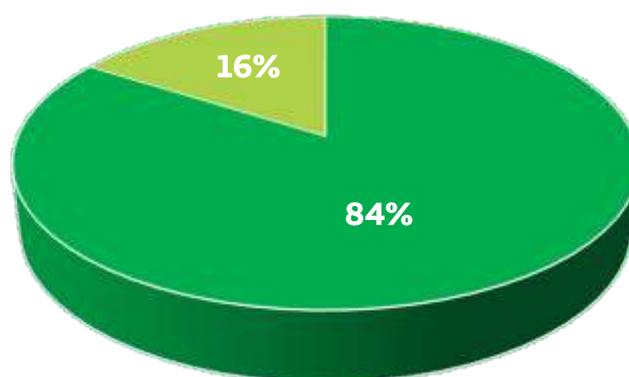
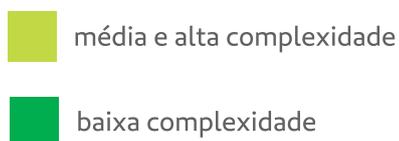
O NAS é um Recurso Próprio, voltado para a continuidade dos tratamentos propostos pelos médicos cooperados.

São 02 frentes de atuação:

Assistência Ambulatorial, atendendo casos de baixa complexidade, atualmente oferece os serviços de psicologia, nutrição e fisioterapia aos beneficiários.

E Assistência Domiciliar, casos de média e alta complexidade.

Assistência Domiciliar



Assistência Ambulatorial

	2022	2023
Fisioterapia	4.050	5.296
Nutrição	2.098	2.916
Psicologia	4.799	6.900
Total	10.947	15.172

Viver Bem

Responsável pelas ações voltadas para a promoção da saúde e prevenção da doença, desenvolve uma série de programas e atividades.

Os Programas são inscritos na ANS e obedecem instruções normativas que os regulamentam.

O Materno Infantil é o mais longo de todos eles e já contabiliza 24 anos de atuação.

Materno Infantil

	2022	2023
Curso de Gestantes	132	165
Detecção precoce CA de colo de útero e de mama	4.060	3.860
Maternidade Segura	386	391
Visitas hospitalares	654	661
Planejamento Familiar	305	367



PAI – Programa de Atenção ao Idoso

Parte do Programa, o curso de cuidadores é ministrado por equipe multiprofissional, acontece periodicamente ao longo do ano. É gratuito e aberto à toda a população.

Já o Grupo ConViver é voltado para pessoas com mais de 65 anos e abrange atividade física periódica, orientada por fisioterapeuta, com o objetivo de estimular o fortalecimento muscular e o convívio social.

Entre as atividades do PAI também estão as visitas domiciliares e o atendimento psicológico aos idosos assistidos.

Em 2023 o Programa contabilizou **112 participantes**, realizou **44 visitas domiciliares** e **74 atendimentos psicológicos**.



Outras atividades do Viver Bem

	2022	2023
Protocolo Cirurgia Bariátrica	266	141 pacientes 1.158 atendimentos
Campanha Vacinação Gripe/H1N1	800	750
Palestras e Eventos	40	40

Auditoria Médica e de Enfermagem

O setor de Auditoria Médica e de Enfermagem é responsável por autorizações prévias de procedimentos e exames, auditoria de contas hospitalares, SADT (Serviços de Atendimento, Diagnóstico e Terapêutico) OPME (Órteses, Próteses e Medicamentos Especiais), visitas técnicas em prestadores de serviço, perícias médicas e encaminhamentos para consultorias especializadas e junta médica, apoiando a gestão da operadora, através da adequação das ações da cooperativa às premissas legais dos órgãos reguladores.

Desde 2022 a singular estruturou o setor de dispensação de materiais e medicamentos especiais, localizado no Hospital Unimed Unidade I, centralizando a dispensação de materiais e medicamentos de alto custo. A partir de 2023 esta dispensação foi ampliada com auxílio da auditoria, garantindo um melhor controle operacional, evitando desperdícios e gerando valores financeiros, de qualidade e melhor experiência ao beneficiário.

Em 2023 auditoria analisou **16.093 processos**, realizou **150 perícias médicas** e **371 consultorias especializadas**. A **Junta Médica atendeu 26 casos**.



Prazos das respostas da Auditoria

no mesmo dia 70,06%

em até 01 dia 14,82%

02 dias 2,74%

03 dias 2,71%

em até 09 dias 9%

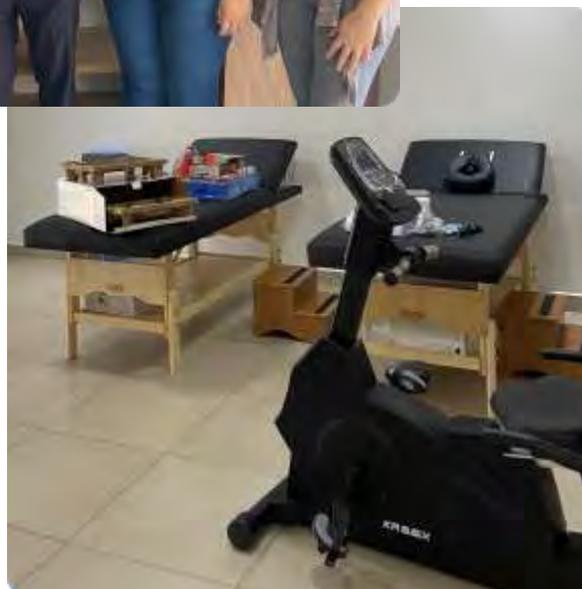
Unifisio

A Unimed Botucatu inaugurou no segundo semestre de 2023 sua Unidade de Reabilitação Física, mais um recurso próprio, desta vez destinado ao apoio terapêutico na área de fisioterapia respiratória, cardíaca e músculo esquelética.

O espaço físico foi reformulado para receber adequadamente os pacientes e totalmente equipado com aparelhos com tecnologia de ponta. Mas é na equipe de profissionais altamente qualificada e especializada que está o maior investimento da unidade.

A aposta foi certa e o Recurso vem absorvendo a crescente demanda.

Em pouco menos de 3 meses a Unidade realizou **998 atendimentos**.





Envolvimento Social e Ambiental

Responsabilidade Sociambiental

A Unimed Botucatu adota um conjunto de ações e mantém programas e parcerias para cumprir seu papel social junto à comunidade onde atua. O Desenvolvimento Sustentável é um dos pilares da cooperativa e permeia as atividades elencadas no Planejamento Estratégico.

Esse comportamento a coloca em posição de destaque no cenário regional e rende habilitações e certificações, que a complementam e trazem orgulho seus públicos.

Junto ao Sistema Unimed, a singular é certificada com o Selo de Governança e Sustentabilidade, na categoria Prata, que indica grau de maturidade moderada e aponta caminhos para crescimento.

A singular é contribuinte da Fundação ABRINQ e possui o título de “Empresa que Apoia Ações Amigas da Criança”.

Além disso, várias instituições parceiras se destacam no cenário nacional, sendo qualificadas por suas iniciativas pelo Criança Esperança e pela UNESCO.

O apoio contínuo à **Casa das Meninas “Amando de Barros”** é uma dessas ações, com projetos de Integração Social de crianças e adolescentes com idades entre 07 e 17 anos de comunidades carentes do município. Em 2023 mais de 100 jovens foram atendidos pela parceria.

Joanna D’Angelis – Projeto de grande alcance municipal que atende comunidade da periferia de Botucatu com programas educacionais, esportivos e culturais. A parceria com a Unimed Botucatu beneficia mais de **400 famílias e 1.000 crianças**.

Aconchego – Entidade que acolhe idosos durante o dia. Com o apoio da Unimed Botucatu são **atendidos mais de 60 idosos**.

Asilo Padre Euclides – Abrigo para idosos botucatuenses, com capacidade para 60 pessoas. A Unimed mantém **a entrega mensal de cestas básicas e luvas de procedimento**.

A singular também esteve presente em eventos beneficentes locais, como a Festa de Sant’Ána (Catedral Metropolitana) e Festa da Tainha (Rotary Club).



Esporte e desenvolvimento social

O Programa CTU – Centro de Treinamento Unimed – Tem o Basquete, como forma de integração social para meninas com idades entre 07 e 17 anos de comunidades carentes do município de São Manuel, área de atuação da Unimed Botucatu.

A Unimed mantém parceria de 12 anos com a Casa Santa Maria, entidade são manuelense responsável por atividades sociais.

O programa prevê, além dos treinamentos em Basquete, acompanhamento escolar e também tem o objetivo de revelar talentos do esporte para as equipes de base da região.

A iniciativa é coordenada pela Federação Intrafederativa das Unimeds do Centro-Oeste Paulista – UNICOP.

No ano que passou o Programa atendeu 60 meninas. As equipes competitivas do CTU Botucatu participaram do Torneio Regional Unimed de Basquete, organizado pela UNICOP.

Duas atletas se destacaram e foram selecionadas para a premiação final.



Outra importante ação em 2023 foi o patrocínio à equipes competitivas de Futebol de Salão e Natação. As equipes levaram nossa marca aos lugares mais altos no pódio, inclusive fora do país, mas o mais importante para Unimed Botucatu é o trabalho social de base que os patrocinados realizam na região.

O Botucatu Futsal ergueu a taça de campeão em 04 oportunidades, Copa Record; Copa Band; Jogos Abertos do Interior e Super Copa Record. O time profissional é o espelho para as crianças e jovens que treinam o esporte gratuitamente em pólos esportivos do município. Também é destaque o time de atletas portadores de síndrome de down.



A equipe Nauru de Natação Paralímpica tem um polo de treinamento em Botucatu e foi daqui que saíram atletas que conquistaram medalhas de Ouro, Prata e Bronze no Mundial de Natação Paralímpica de Manchester, na Inglaterra, em agosto de 2023. O Brasil terminou a competição com 46 pódios, na quarta posição no quadro de Medalhas. Entre as atletas que treinam no pólo patrocinado pela Unimed Botucatu, destacamos Cecília Araújo que conquistou 03 Bronzes e 02 Ouros. Os nadadores também se destacaram no Campeonato Brasileiro da modalidade.

A equipe tem um trabalho para as categorias de base e hoje atende mais 60 P.N.E. em seu pólo de treinamento local.



A Caminhada Regional de Bem com a Vida, em sua 9ª edição, tem como objetivo fomentar o incentivo a prática de atividade física. Realizada concomitantemente em 7 municípios da região centro oeste paulista, movimentou mais de 300 pessoas em Botucatu. Além do esporte, a Caminhada recolheu 250 litros de leite, doados para 05 entidades que cuidam de idosos na área de atuação da singular: Asilo Padre Euclides, Lar Bom Samaritano, Casa de apoio aos familiares de pacientes do HC Unesp, Projeto Crescer/Creche Criança Feliz e Projeto Pérola Negra.





Associação Mulher Unimed de Botucatu

Além dos apoios e parcerias mantidos pela Unimed Botucatu em prol da responsabilidade social, há também a atuação da Associação Mulher, constituída por voluntárias, com o propósito de exercer o papel social dentro.

Contando com total apoio da singular, A AMU de Botucatu está em sinergia com as práticas, os conceitos e as crenças adotadas pela Unimed.

A Associação mantém programas regulares e ainda atua em ações pontuais voltadas para as necessidades da comunidade da região onde está inserida.

Em 2023

- Envio de ajuda humanitária às vítimas das enchentes do litoral norte de SP;
- Palestra e confraternização do Dia da Mulher;
- Campanha Páscoa Solidária - revertida à 6 entidades da região;
- Realização de bazares beneficentes - apoio a economia circular e obtenção de renda para programas e ações da AMUB;
- Festa Junina do CEAME;
- Ação no Mc Dia Feliz, com distribuição de 200 lanches na periferia;
- Dia das Crianças com filhos dos colaboradores;
- Ajuda Humanitária às vítimas das enchentes no Rio Grande do Sul;
- Participação na Festa de Confraternização de Colaboradores e Cooperados.



Preservação Ambiental

O fomento do desenvolvimento sustentável vem da adoção de programas e ações simples, focadas em mudanças de hábitos, mas que trazem impactos positivos no dia-a-dia e, em médio prazo, contribuirão para um ambiente mais saudável e uma sociedade mais consciente.

Destacam-se:

Parceria com a Escola Municipal do Meio Ambiente –EMA – Para disseminar a cultura de preservação ambiental aos vários públicos da Unimed Botucatu e para a comunidade do município e região, parceria foi firmada em 2008 e vem se renovando desde então. A Unimed Botucatu patrocina materiais impressos que disseminam os conceitos de preservação e educação ambiental desenvolvidos pela EMA, cujo trabalho inovador é respeitado e recebe prêmios internacionais.

Coleta Seletiva de Lixo – Os colaboradores são incentivados a separar o lixo produzido no dia-a-dia. A coleta seletiva é entregue à cooperativa que promove a reciclagem do material.

Óleo Fora d'Água – Nesse projeto, os colaboradores, depois de aculturados sobre o tema, são incentivados a entregar na Unimed de Botucatu o óleo de cozinha usado em seus lares.

Programa Colaborador Consciente – Esse programa prevê o melhor aproveitamento dos recursos renováveis – como água, energia elétrica – e materiais de consumo – papel e copos plásticos – dentro das unidades da Unimed Botucatu.

Papa-Pilhas – Incentiva o correto descarte de pilhas e baterias em Postos Coletores nas unidades de atendimento da Unimed de Botucatu. As pilhas e baterias são entregues à unidade local do Poupa Tempo Ambiental.

Recicla Lâmpada e TIVERDE – A Unimed Botucatu também descarta corretamente as lâmpadas fluorescentes em desuso em suas unidades e os computadores e equipamentos de informática que não podem mais ser aproveitados. Ambos os descartes contam com parceiros no município.

Campanha «Cãopatinhas» – Realizada em 2023 incentivou o descarte ecológico de tampinhas de embalagens PAC. O material foi acolhido pelo Grupo de Escoteiros local e doado a uma ONG onde é transformado em cadeira de rodas para pets.



Contábil Demonstrações Financeiras

INDICE

Relatório dos Auditores Independentes	49
Parecer do Conselho Fiscal Unimed Botucatu	52
Balanço Patrimonial Ativo	53
Balanço Patrimonial Passivo	54
Demonstração do Resultado	55
Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido	56
Demonstração dos Fluxos de Caixa	57
Notas Explicativas	58

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Administradores e Cooperados da Unimed de Botucatu
Cooperativa de Trabalho Médico

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da Unimed de Botucatu – Cooperativa de Trabalho Médico, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed de Botucatu – Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

Base para opinião

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

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

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

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

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

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

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

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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

- *Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.*
- *Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.*
- *Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.*
- *Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.*

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

São Paulo, 02 de fevereiro de 2024.

*Ápice Auditores Independentes S/S
C.R.C. 2SP 020.790/O-4*

*Sérgio Pahlevi Nunes Orlando
Contador CRCISP 254.937/O-5*

Parecer do Conselho Fiscal

Os Membros do Conselho Fiscal da Unimed Botucatu – Cooperativa de Trabalho Médico – no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, reunidos nesta data, examinaram o Balanço Patrimonial, levantado em 31 de dezembro de 2023, no seu Ativo e Passivo, Demonstração das Sobras e Perdas, contas de Receitas e Despesas, bem como todos os documentos e saldos figurantes, verificando-se achar tudo exato e em perfeita ordem, recomendando sua aprovação pela Assembleia.

Botucatu, 18 de março de 2024

Dr. Alexandre George Heimbeck

Dr. Gustavo Leão Castilho

Dr. Renato Teixeira

Dr. Miguel Henrique Farah

Dr. Rodolfo Brum Vieira

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(Valores Expressos em Reais)

ATIVO

		2023	2022
	N.E.		
ATIVO CIRCULANTE		67.485.511	59.899.673
Disponível	5	52.582	287.406
Realizável		<u>67.432.929</u>	<u>59.612.267</u>
<u>Aplicações Financeiras</u>	6	<u>43.929.249</u>	<u>41.760.706</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		20.244.838	9.034.633
Aplicações Livres		23.684.411	32.726.073
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	7	<u>11.839.642</u>	<u>6.328.439</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.631.431	1.092.035
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		8.978.299	4.169.379
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.229.912	1.067.025
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls de Saúde da OPS	8	2.625.429	6.269.272
Créditos Tributários e Previdenciários		468.492	337.682
Bens e Títulos a Receber	9	8.514.357	4.857.805
Despesas Antecipadas		28.719	34.211
Conta-Corrente com Cooperados		27.040	24.153
ATIVO NÃO CIRCULANTE		103.462.200	106.027.603
Realizável a Longo Prazo		<u>11.882.680</u>	<u>12.159.082</u>
Aplicações Livres		118.817	118.817
Créditos Tributários e Previdenciários	10	5.598.494	5.598.494
Títulos e Créditos a Receber		10.395	10.395
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	6.154.974	6.431.376
Investimentos	12	<u>6.480.771</u>	<u>6.374.167</u>
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo		6.480.771	6.374.167
Imobilizado	13	<u>84.892.641</u>	<u>87.227.786</u>
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>54.150.965</u>	<u>54.983.909</u>
Imóveis – Hospitalares		51.549.997	52.378.137
Imóveis – Não Hospitalares		2.600.969	2.605.772
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		<u>16.965.113</u>	<u>17.987.129</u>
Hospitalares		16.512.027	17.544.375
Não Hospitalares		453.086	442.754
Outras Imobilizações		4.447.527	4.958.376
Imobilizações em Curso		307.997	-
Direito de Uso Arrendamento		9.021.038	9.298.371
Intangível		206.108	266.569
TOTAL DO ATIVO		170.947.710	165.927.277

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO
(Valores Expressos em Reais)

		PASSIVO	
		2023	2022
		N.E.	
PASSIVO CIRCULANTE		48.455.025	42.999.132
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	14	<u>18.733.704</u>	<u>15.638.703</u>
<u>Provisão de Prêmios/Contraprestações</u>		<u>5.975.307</u>	<u>4.875.512</u>
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG		340.732	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações – PIC		5.601.479	4.842.908,00
Provisão para Remissão		33.096	32.604,00
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.762.381	1.518.989
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest.de Servs Assistenciais		6.340.285	4.976.768
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		4.655.731	4.267.434
<u>Débitos com Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>365.001</u>	<u>498.595</u>
Receita Antecipada de Contraprestações		245.118	282.662
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		106.462	202.757
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		13.421	13.176
Débitos c/Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS		1.724.795	1.824.403
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	5.744.718	5.084.234
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	1.980.729	2.634.407
Débitos Diversos	18	19.906.078	17.318.791
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		17.382.525	18.854.789
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>			
Provisão para Remissão	14	37.134	6.711
<u>Provisões</u>			
Provisões para Ações Judiciais	20	8.606.983	7.870.629
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	-	1.940.211
Débitos Diversos	19	8.738.408	9.037.240
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		105.110.160	104.073.355
Capital Social	21	25.155.291	24.787.377
<u>Reservas</u>	22	<u>79.207.584</u>	<u>79.285.978</u>
Reservas de Reavaliação		124.163	124.163
Reservas de Sobras		79.083.421	79.161.815
<u>Resultado</u>			
Sobras à Disposição da A.G.O.	23	747.285	-
TOTAL DO PASSIVO		170.947.710	165.927.277

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

	2023	2022
Contraprestações Efetivas Planos de Assistência à Saúde	<u>237.107.308</u>	<u>182.809.893</u>
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>239.082.510</u>	<u>184.528.606</u>
Contraprestações Líquidas	239.720.450	189.214.201
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(789.486)	(4.796.836)
Receitas com Administração	151.546	111.241
(-) Tributos Diretos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.975.202)	(1.718.713)
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>(219.313.668)</u>	<u>(182.209.236)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(218.925.372)	(180.980.708)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(388.296)	(1.228.528)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	17.793.640	600.657
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	4.169.806	2.952.104
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Pls de Saúde da OPS	<u>14.289.247</u>	<u>19.565.065</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.097.304	10.826.463
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assist Médica	3.105.665	8.567.491
Outras Receitas Operacionais	86.279	171.111
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	<u>(1.349.915)</u>	<u>(1.784.355)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(183.416)	(209.982)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(698.628)	(684.048)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(467.871)	(890.325)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pls. de Saúde da OPS	(13.514.480)	(11.227.491)
RESULTADO BRUTO	21.388.298	10.105.980
Despesas de Comercialização	(265.234)	(291.456)
Despesas Administrativas	(24.491.487)	(19.421.390)
Resultado Financeiro Líquido	<u>5.703.979</u>	<u>4.821.561</u>
Receitas Financeiras	7.029.145	6.118.379
Despesas Financeiras	(1.325.166)	(1.296.818)
Resultado Patrimonial	<u>400.704</u>	<u>812.610</u>
Receitas Patrimoniais	400.704	812.610
Despesas Patrimoniais	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.736.260	(3.972.695)
Imposto de Renda	(1.315.708)	(1.258.461)
Contribuição Social	(497.784)	(478.615)
Participações sobre o Lucro	(43.609)	(149.283)
RESULTADO LÍQUIDO	879.159	(5.859.054)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

(Valores Expressos em Reais)

Capital Social	Reserva de Sobras					Reserva de Reavaliação	Reserva de Contingência Jurídica	Sobras (Perdas) do Exercício	Total do Patrimônio
	Fundo de Reserva	FATES	Reserva de Contingência	Fundo p/ Margem de Solvência	Fundo p/ Construção Hospital				

Saldos em 31 de dezembro de 2021	1	23.042.753	10.516.451	3.592.576	353.011	4.324.618	52.470.368	124.163	-	14.018.174	108.442.115
---	----------	-------------------	-------------------	------------------	----------------	------------------	-------------------	----------------	----------	-------------------	--------------------

- Destinação conf. A.G.O.

Incorp. Sobras p/ Reserva de Contingência Jurídicas	-	-	-	-	-	-	-	-	14.018.174	(14.018.174)	-
Incorporação dos Juros sobre Capital	1.003.845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.003.845

- Movimentação no Exercício

Integralização Capital	1.504.067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.504.067
Baixa de Cooperados	(763.288)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(763.288)
Utilização do FATES	-	-	(254.330)	-	-	-	-	-	-	-	(254.330)

- Resultado do Exercício

Perdas Apuradas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.859.054)	(5.859.054)
-----------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	-------------	-------------

- Destinações Legais e Estatutárias:

Compensação de Perdas com Fundo Reserva	-	(5.859.054)	-	-	-	-	-	-	-	5.859.054	-
---	---	-------------	---	---	---	---	---	---	---	-----------	---

Saldos em 31 de dezembro de 2022	2	24.787.377	4.657.397	3.338.246	353.011	4.324.618	52.470.368	124.163	14.018.174	-	104.073.355
---	----------	-------------------	------------------	------------------	----------------	------------------	-------------------	----------------	-------------------	----------	--------------------

- Movimentação no Exercício

Integralização Capital	1.989.147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.989.147
Baixa de Cooperados	(1.621.233)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.621.233)
Utilização do FATES	-	-	(210.268)	-	-	-	-	-	-	-	(210.268)

- Resultado do Exercício

Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	879.159	879.159
-----------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---------	---------

- Destinações Legais e Estatutárias:

Fundo de Reserva - 10%	-	87.916	-	-	-	-	-	-	-	(87.916)	-
Fates - 5%	-	-	43.958	-	-	-	-	-	-	(43.958)	-

Saldos em 31 de dezembro de 2023		25.155.291	4.745.313	3.171.936	353.011	4.324.618	52.470.368	124.163	14.018.174	747.285	105.110.160
---	--	-------------------	------------------	------------------	----------------	------------------	-------------------	----------------	-------------------	----------------	--------------------

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO
(Valores Expressos em Reais)

	2023	2022
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	292.538.768	249.939.657
(+) Outros Recebimentos Operacionais	11.603.487	12.665.399
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(254.942.633)	(218.292.455)
(-) Pagamentos de Comissões	(601.622)	(207.585)
(-) Pagamentos de Pessoal	(11.364.502)	(10.713.378)
(-) Pagamentos de Pró -Labore	(504.059)	(480.615)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(24.271.798)	(22.258.178)
(-) Pagamentos de Tributos	(5.197.804)	(5.340.935)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(5.164.401)	(3.632.037)
(-) Pagamentos de Aluguel/Adiantamento de Aluguel	(786.532)	(949.689)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(118.181)	(114.671)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	1.190.725	615.513
Atividades de Investimento		
(+) Recebimentos de Dividendos		-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	173.867	(2.186.843)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(304.434)	(2.142.534)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(764.116)	(1.360)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(75.600)	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(265.522)	(189.767)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.235.805)	(4.520.504)
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização Capital (Somente em Dinheiro)	335.000	501.417
(-) Pagtos. Juros e Encargos S/ Empréstimos / Financiamentos / Leasing	(270.054)	(514.164)
(-) Pagtos. de Amortização de Empréstimos / Financiamentos / Leasing	(2.411.583)	(2.602.954)
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	211.852.679	220.092.136
(-) Aplicações Financeiras	(209.695.785)	(213.637.816)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(189.743)	3.838.628
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(234.824)	(66.363)
CAIXA - Saldo Inicial (*)	287.406	350.554
CAIXA - Saldo Final (*)	52.582	287.406

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores Expressos em Reais)

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed de Botucatu – Cooperativa de Trabalho Médico**, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício de atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados em nome de seus cooperados, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades. A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa conta com **234** (duzentos e trinta e quatro) médicos cooperados, 2 Unidades Hospitalares Próprias, Unidade de Pronto Atendimento, Medicina Preventiva, Saúde Ocupacional e Serviços Credenciados (Clínicas, Hospitais, Laboratórios) além de participar da Rede de Atendimento do Sistema Nacional Unimed.

NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos cooperados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Prestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos cooperados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 30.488-3.

NOTA 3 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS através da Resolução Normativa – RN nº 528 de 29.04.2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 2004 de 24.11.2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 202 de forma a permitir a comparabilidade.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Botucatu estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no RN nº 528/22 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 14/02/2024 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração:

A Cooperativa adota o regime de competência para 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 perda sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras:

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

d) Créditos de Operações com Plano de Saúde:

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida a: (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 usuários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros previstos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (Resolução Normativa RN-ANS nº 528 de 29.04.2022 do Capítulo I item 10.2.3) considerando:

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

e) Estoques:

Os estoques são compostos por materiais e medicamentos de uso hospitalar mantidos na Farmácia e Hospitais, bem como materiais de consumo (almoxarifado) descritos na nota 9.a, sendo apresentados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16, NBC TG 16 (R2) Resolução CPC 1170/09.

f) Investimentos:

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

g) Ativo Imobilizado:

O ativo imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. Os encargos de depreciação estão sendo apurados pelo método linear com base na vida útil efetiva dos bens, não possuindo a Entidade qualquer evidência que requeira ajuste relevante para perda por conta de redução do valor recuperação dos mencionados ativos, consoante às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27(R4) – Resolução CFC nº 1177/09. Em atendimento ao pronunciamento CPC 27 NBC TG 27 (R4), a Unimed de Botucatu promoveu em dezembro/2021 a revisão do prazo de vida útil-econômica dos seus bens do ativo imobilizado através de empresa especializada, aplicando as novas taxas de depreciação a partir de dezembro de 2021.

h) Arrendamento

Conforme parâmetros previstos no Pronunciamento Técnico CPC 06, a Unimed de Botucatu avalia se um contrato refere-se ou contém arrendamento, considerando 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, não se aplicando a arrendamentos de curto prazo e 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” (nota 14-a).

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” (nota 19-c).

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos alugueis das unidades: Sede Administrativa, Depto, Medicina Ocupacional e Farmácia, com contratos vigentes até julho/2027, bem como, do Hospital (Misericórdia Botucatuense) com vigência até maio/2034.

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.

i) Ativo Intangível:

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, bem como, gastos com medicina preventiva apresentados ao custo acumulado de aquisição, deduzida da amortização apurada conforme vida útil econômica estimada dos bens, observadas as premissas previstas no CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R4).

j) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

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

k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:

As provisões técnicas detalhadas na nota explicativa nº 15, foram calculadas de acordo com os parâmetros contidos na Resolução Normativa – RN nº 574 de 25/02/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A Provisão para Remissão é calculada de acordo com metodologia atuarial, enquanto as Provisões de Eventos a Liquidar são apuradas com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela Operadora e nas identificações das ocorrências das despesas médicas, bem como, de acordo com as ABI's e GRU's emitidas pela ANS contra a Operadora referentes a cobrança de eventos assistenciais de seus beneficiários ocorridos na rede do Sistema Único de Saúde – SUS. A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados–PEONA é apurada com base em metodologia atuarial própria conforme Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP aprovada pela ANS, consoante aos critérios previstos nos mencionados dispositivos regulatórios. A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA-SUS é apurada mediante aplicação de fator individual conforme posição divulgada pela ANS.

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

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Entidade possuir uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

m) Ativos e Passivos Contingentes:

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados tendo como base no CPC nº 25 e NBC TG 25 (R2) – Resolução CFC nº 1180/09:

- Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).
- Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.
- Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.
- Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

n) Apuração de Resultado e Reconhecimento dos Ingressos:

Os ingressos são apurados pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos.

Nos contratos preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

o) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis:

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e Unimeds por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA, conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa-RN nº 574/2023, emitida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

p) Informações por Segmento

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

q) Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

NOTA 5- DISPONÍVEL

Está representado por:

Descrição	2023	2022
Caixa	5.705	5.061
Bancos	41.675	279.121
Numerário em Trânsito	5.202	3.224
TOTAL	52.582	287.406

NOTA 6 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (representadas por quotas em Fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde suplementar em instituições financeiras administradoras conveniadas pela ANS) e Aplicações Livres (representadas por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), consoante às premissas previstas na RN-ANS nº 521 de 29/04/2022, estão constituídas da seguinte forma:

Instituição	Modalidade	2023	2022
<u>Aplicações Garantidoras de Provisões</u>			
<u>Técnicas</u>			
Banco Santander S.A.	Santander Saúde ANS RF	4.964.772	-
Banco Safra S.A.	SAF ANS FI RF	451.407	406.855
BTG Pactual	BTG Pactual ANS	3.969.349	3.566.971
XP Investimentos	XP ANS FIRF CP	7.547.545	2.019.795
BNP PARAIBAS	BNP PARAIBAS FI UNIPRIME ANS	3.423.706	3.082.880
(-) Prov. Imposto de Renda Retido na Fonte		(111.943)	(41.868)
Total das Aplicações Garantidoras		20.244.838	9.034.633
<u>Aplicações Livres</u>			
	MAX EMPRESAS	55.396	185.850
Banco Santander S.A.	Empresas CP	1.733	1.591
	FIC Corp RF Ref DI	1.362.590	10.795.729
	FIC FI Master RF	107	96
Banco do Brasil S.A.	LP Empresa	418.690	1.450.266
SICOOB Credicitrus	RDC LP CDI	4.666.738	6.471.862
SICOOB UniCentro Brasileira	RDC LP CDI	6.724.954	5.707.494
	Trust REF DI F ICFI	39.000	6.625
Banco Itaú S.A.	Premium REF DI FICFI	1.147	1.902
	Compromissada	5.410.011	3.135.486
Banco Bradesco S.A.	Invest Fácil CDI	11.041	76.663
Banco Safra S.A.	CDB DI	-	4.440
	CA Indosuez Vitesse FI RF CP	381.877	341.053
	Indosuez Agilite FI Renda Fixa Cred. Pr.	294.185	263.359
BTG Pactual	Iridium Apollo FIRF Privado Longo Prazo	284.688	520.957
	CDB	669.569	1.240.659
	FI – Fundo de Investimentos	315.391	279.842
XP	NTN-B – Títulos do Tesouro Nacional	1.384.182	995.732
	CDB	1.762.930	1.550.690
Uniprime	RDC CDI	375.476	-
(-) Prov. Imposto de Renda Retido na Fonte		(475.293)	(304.223)
Total das Aplicações Livres		23.684.412	32.726.073
TOTAL DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS		43.929.249	41.760.706

NOTA 7 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Composição:

Descrição	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias a Receber	1.631.431	1.092.035
Ø Individual	1.082.391	806.673
Ø Coletivo	1.016.765	869.875
Ø Coletivo – Pós	52.523	52.852
Ø (–) Provisão para Perdas sobre Créditos	(520.248)	(637.366)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.978.299	4.169.379
Ø Contraprestações em Corresponsabilidade Assumida (a)	8.978.299	4.169.379
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	1.229.912	1.067.025
Ø Créditos em Programas / Fundos para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar (b)	1.229.912	1.067.025
TOTAL	11.839.642	6.328.439

(a) Saldo correspondente a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras Unimed, e Autogestões conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 517/2022.

(b) Saldo correspondente ao Fundo de Contingência Assistencial administrado pela Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas que tem por objetivo o custeio de despesas assistenciais de alto custo, especificamente para a cobertura do medicamento Zolgensma que acarretam risco financeiro as Unimed¹s do Estado de São Paulo, tendo ocorrido a adesão por parte da Unimed de Botucatu a partir da constituição do fundo em março de 2021, havendo previsão de regras específicas para utilização e resgate.

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

Estão correspondidos por:

Descrição	2023	2022
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	1.368.953	4.874.352
Outros Créditos Operac. de Prest. de Serv. Médico-Hospitalar	2.759.072	2.605.134
(–) Provisão para Perdas sobre Créditos	(2.149.819)	(2.134.592)
Outros Créditos	1.448.991	1.596.462
(–) Provisão para Perdas sobre Créditos	(801.768)	(672.084)
TOTAL	2.625.429	6.269.272

NOTA 9 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2023	2022
Estoque e Almoxarifado (a)	6.968.740	3.624.760
Bens a Venda (b)	620.000	620.000
Aluguéis a Receber	2.249	30.263
Adiantamentos (c)	923.368	489.993
Outros Créditos a Receber (d)	-	92.788
TOTAL	8.514.357	4.857.805

(a) Representado por materiais hospitalares, medicamentos e itens de consumo pertencentes às seguintes unidades:

Descrição	2023	2022
<i>Estoque Farmácia</i>	-	361.176
<i>Estoque Hospital Unidade I</i>	3.364.570	2.503.564
<i>Estoque Hospital Unidade II</i>	3.505.408	676.408
<i>Almoxarifado</i>	98.761	83.612
TOTAL	6.968.740	3.624.760

(b) Trata-se de imóvel transferido para a Cooperativa por conta de acordo judicial formatado em face de dívida contraída junto ao Hospital Unimed de Botucatu. O imóvel foi transferido conforme escritura de matrícula junto ao cartório de Avaré (SP) de nº. 14.506 Ficha 05 onde consta a adjudicação para a Unimed.

(c) Composição:

Descrição	2023	2022
<i>Adiantamentos a Funcionários (c.1)</i>	432.353	311.596
<i>Adiantamentos a Fornecedores (c.2)</i>	491.015	178.397
TOTAL	923.368	489.993

(c.1) Representado por adiantamento de férias a pessoal próprio.

(c.2) Corresponde basicamente a saldo de pagamentos de dívidas oriundas da antiga Associação Misericórdia Botucatuense por conta de antecipação de aluguel relativo à locação da estrutura física hospitalar, conforme convencionado em cláusulas contratuais. Os valores dos alugueres previstos no contrato de locação firmado em 02/05/2014 (prazo de 20 anos prorrogável por igual período), foram reconhecidos até julho de 2022, uma vez que a Unimed Botucatu ficou desobrigada a efetuar pagamentos de aluguéis nos 10 (dez) primeiros anos na condição de assumir as despesas limitadas de R\$ 12.700.000, sendo prevista a retomada de pagamentos de aluguel a partir de maio de 2024 com abatimentos de despesas que superaram tal limite de despesas.

NOTA 10 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão representados por:

Descrição	2023	2022
Créditos Tributários e Previdenciários	(a) 5.598.494	5.598.494

(a) Corresponde à diferença (crédito) entre valores pagos à título de parcelamento (Refis) e valores cobrados de débitos de impostos federais em execução, cujo parcelamento a Unimed foi excluído sob alegação da não consolidação do parcelamento no prazo legal (pagamento da primeira parcela) para fins e adesão, situação em que acarretaria a perda dos descontos legais previstos. Esse mesmo montante está mantido em contrapartida de Provisões Judiciais no Passivo Não Circulante (nota 19-a), enquanto ainda não há o julgamento do recurso para a baixa desses valores. A União interpôs recurso de apelação requerendo o prosseguimento da execução fiscal, alegando que há débitos remanescentes, no valor de R\$ 6.700.000.

NOTA 11 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Representados por:

Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos		2023	2022
CSLL	(a)	1.347.398	1.347.398
PIS	(a)	856.479	856.479
COFINS	(a)	3.951.096	3.951.096
Depósitos Judiciais – Ações Cíveis		-	276.403
TOTAL		6.154.974	6.431.376

- (a) Valores referentes a depósitos judiciais em valores originais, mantidos junto à Caixa Econômica Federal referentes a discussão sobre a base de cálculo do PIS/COFINS e CSLL retidos sobre faturas emitidas contra determinados contratantes pessoas jurídicas, previsto na Lei Complementar nº 10.833/2003, cuja exigibilidade foi contestada judicialmente através de ação cautelar, que não teve desfecho favorável a operadora. Os depósitos judiciais foram transferidos integralmente da cautelar para ação ordinária (principal), sendo que esta ação foi julgada improcedente, com determinação judicial de conversão em renda a favor da União em meados de fevereiro de 2018. A Operadora aguarda a efetiva conversão em renda, permanecendo os valores depositados no Ativo Não Circulante. Foi constituído fundo de reserva para cobertura de eventual desfecho desfavorável, que consta no Patrimônio Líquido, conforme detalhado na nota explicativa nº 19.

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

Os investimentos representados avaliados pelo método de custo, estão assim compostos:

Descrição	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
Participações em Operadoras e Rede Assistencial	6.305.533	66.188	-	6.371.721
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	3.291.410	-	-	3.291.410
Unimed Centro Oeste Paulista – Fed Intrafed.	2.374.167	202	-	2.374.369
Central Nacional Unimed	182.617	15.163	-	197.780
Unimed Central de Bens e Serviços CBS	150.000	1.148	-	151.148
Unimed Seguradora S.A.	205.978	36.295	-	242.272
Unimed Participações	101.362	13.380	-	114.742
Participações em Instituições Reguladas	68.634	71.310	(30.893)	109.050
Sicoob Botucatu	44.158	3.380	-	47.538
Unicred Bandeirantes	23.436	27.012	-	50.448
Uniprime	1.040	6.459	-	7.499
Bradesco Trianon – USP	-	34.459	(30.893)	3.565
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	6.374.167	137.498	(30.893)	6.480.771

NOTA 13 – IMOBILIZADO

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

Descrição	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
Imobilizados Uso Próprio – Imóveis Hospitalares	54.655.519	-	-	54.655.519
Ø Edificações	54.655.519	-	-	54.655.519
(-) Deprec. Acumulada Bens Imóveis Hospitalares	(2.277.382)	(828.140)	-	(3.105.522)
Valor Líquido – Imóveis – Não Hospitalares	52.378.137	(828.140)	-	51.549.997
Imobilizados Uso Próprio – Imóveis Não Hospitalares	2.842.765	-	-	2.842.765
Ø Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares	2.842.765	-	-	2.842.765
(-) Deprec. Acumulada Imóveis	(236.993)	(4.804)	-	(241.797)
Valor Líquido – Imóveis – Não Hospitalares	2.605.772	(4.804)	-	2.600.969
Imobilizados Uso Próprio – Bens Móveis Hospitalares	23.724.778	738.308	-	24.463.086
Ø Instalações	3.202.405	-	-	3.202.405
Ø Estacionamentos	441.814	-	-	441.814
Ø Máquinas e Equipamentos	15.272.714	601.333	-	15.874.047
Ø Móveis e Utensílios	3.086.076	38.409	-	3.124.485
Ø Equipamentos Processamentos Eletrônicos de Dados	1.571.769	98.566	-	1.670.335
Ø Veículos	150.000	-	-	150.000
(-) Deprec. Acumulada Bens Móveis Hospitalares	(6.180.403)	(1.770.656)	-	(7.951.059)
Valor Líquido – Bens Móveis Hospitalares	17.544.375	(1.032.348)	-	16.512.027
Imobilizados Uso Próprio – Bens Móveis Não Hospitalares	2.269.978	183.426	-	2.453.404
Ø Instalações	800	12.525	-	13.325
Ø Máquinas e Equipamentos	513.766	20.289	-	534.055
Ø Equipamentos Processamentos Eletrônicos de Dados	924.024	119.532	-	1.043.556
Ø Móveis e Utensílios	327.077	25.090	-	352.167
Ø Veículos	504.311	5.990	-	510.301
(-) Depreciação/Amortização Acumulada	(1.827.224)	(173.095)	-	(2.000.319)
Valor Líquido – Bens Móveis Não Hospitalares	442.754	10.331	-	453.085
Outras Imobilizações	9.209.789	8.670	-	9.218.459
Ø Benfeitorias em Imóveis de Terceiros – Hospitalares	7.331.482	8.670	-	7.340.152
Ø Benfeitorias em Imóveis de Terceiros – Não Hospitalares	1.878.307	-	-	1.878.307
(-) Amortização Acumulada	(4.251.413)	(519.520)	-	(4.770.933)
Valor Líquido – Outras Imobilizações	4.958.376	(510.850)	-	4.447.526
Imobilizações em Curso – Hospitalares	-	307.997	-	307.997
Ø Imóveis em Construção	-	307.997	-	307.997
Valor Líquido – Imobilizações em Curso	-	307.997	-	307.997
Direito de uso de Arrendamento	9.619.805	51.028	-	9.670.833
Ø Direito de uso Arrendamento (a)	9.619.805	51.028	-	9.670.833
(-) Amortização Acumulada	(321.433)	(328.361)	-	(649.794)
Valor Líquido – Direito de Uso Arrendamento	9.298.372	(277.333)	-	9.021.039
IMOBILIZADO LÍQUIDO	87.227.786	(2.335.146)	-	84.892.641

Obs.: (a) Corresponde aos contratos que contém arrendamentos, referentes aos alugueis das unidades: Sede Administrativa, Depto, Medicina Ocupacional e Farmácia, com contratos vigentes até julho/2027, bem como, do Hospital (Misericórdia Botucatuense) com vigência até maio/2034.

NOTA 14 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Composição:

Descrição	2023		2022
Provisão de Contraprestações Não Ganhas – PPCNG	340.732	(a)	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios / Contraprestação	5.601.479	(b)	4.842.908
Provisão para Remissão	33.096	(c)	32.604
Provisão de Eventos a Liquidar – Ressarcimento ao SUS	1.762.381	(d)	1.518.989
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. Servs. Assistenciais	6.340.285	(e)	4.976.768
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	4.655.731	(f)	4.267.434
Subtotal – Passivo Circulante	18.733.704		15.638.703
Provisão para Remissão	37.134	(c)	6.711
Subtotal – Passivo Não Circulante	37.134		6.711
TOTAL	18.770.838		15.645.414

- (a) Provisão constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa nº 574 de 25/02/2023, correspondendo a parcela das contraprestações emitidas em dezembro/2023 relativas aos contratos em pré-pagamento, cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se a janeiro/2024;
- (b) Provisão correspondente ao valor de insuficiência de contraprestações para cobertura de risco contratual quando constatada para os contratos de planos em preço preestabelecido, apurada conforme fator de insuficiência de contraprestações/prêmios – FIC (Anexo VII – RN/ANS nº 574/2023).
- (c) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada de acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial contratada pela Operadora.
- (d) A correspondente provisão corresponde a ABI's e GRU's emitidos contra a Operadora decorrentes de atendimentos de usuários da Unimed de Botucatu na Rede do Sistema Único de Saúde – SUS, registrados conforme disposições contidas na Instrução Normativa – IN nº 25 de 29 de abril de 2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.
- (e) Provisão destinada a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, constituída com base nas faturas apresentadas pelos prestadores de serviços médico-hospitalares, bem como, na comunicação por parte dos respectivos prestadores quando da ocorrência da despesa médica:

Descrição	2023			Total 2022
	Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós-Estabelecido	Total 2023	
Rede Contratada / Credenciada	2.773.864	772.275	3.546.139	2.182.732
Cooperados	1.505.679	1.023.340	2.529.019	2.321.798
Intercâmbio- Unimed's	207.664	1.819	209.483	430.406
Reembolso	55.644	-	55.644	41.832
TOTAL	4.542.851	1.797.434	6.340.285	4.976.768

- (f) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) representada por:

Descrição		2023	2022
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Outros Prestadores	(f.1)	3.586.587	3.199.922
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – SUS	(f.2)	1.069.144	1.067.512
Total		4.655.731	4.267.434

(f.1) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Outros Prestadores

Provisão técnica destinada para cobertura dos eventos assistenciais que já tenham ocorrido, mas que ainda não são de conhecimento da Operadora na data do Balanço. Constituída de acordo com as disposições na RN/ANS nº 574/2023 e calculado de acordo com metodologia própria em nota técnica atuarial aprovada conforme Ofício nº 269/2017/COAOP/GEAOP/GGAME/DIOPE/ANS de 09/10/2017 e integralmente lastreada por ativos garantidores correspondidos por aplicações financeiras vinculadas.

Atuários responsáveis pela Unimed de Botucatu: Andressa Lopes Rodrigues – MIBA 3.223 e Saulo Ribeiro Lacerda – MIBA nº 894

(f.2) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – SUS

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

NOTA 15 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Estão compostos por:

Descrição		2023	2022
Receita Antecipada de Contraprestações	(a)	245.118	282.662
Operadoras de Planos de Assistência Médico –Hospitalar	(b)	106.462	202.757
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistencial à Saúde		13.421	13.176
TOTAL		365.001	498.595

- (a) Corresponde a recebimentos de faturas de contraprestações pecuniárias de planos de assistência à saúde no mês de dezembro/2023 cujo período de cobertura inicia-se a partir de janeiro/2024.
- (b) Saldo correspondente a valores a pagar à Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (Unimed) por conta da corresponsabilidade cedida em preço pós-estabelecido (Intercâmbio Habitual), conforme dispositivos contidos na Resolução Normativa – RN nº 517/2022.

NOTA 16 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Estão compostos por:

Descrição	2023	2022
Tributos e Contribuições	2.215.945	1.790.863
CSLL a recolher	40.008	43.104
ISSQN a recolher	27.089	12.659
INSS a recolher – Funcionários	1.309.261	1.199.927
FGTS a recolher	420.793	385.518
COFINS e PIS/PASEP	418.425	149.234
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	369	421
Retenções de Impostos e Contribuições	3.528.773	3.293.371
IRRF a recolher – Funcionários	348.783	349.861
IRRF a recolher – Terceiros	2.476.327	2.274.381
ISSQN – retido a recolher	40.365	46.260
CSLL – retido a recolher	55.790	50.385
COFINS – retido a recolher	167.520	151.229
PIS – retido a recolher	36.295	32.766
INSS a recolher – Terceiros	403.693	388.489
TOTAL	5.744.718	5.084.234

NOTA 17 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Os saldos estão assim compostos:

Instituição	Modalidade/ Vencimento	Encargos	2023			2022
			Curto Prazo	Longo Prazo	Total	Total
Financiamentos						
Banco do Brasil S.A.	BNDES – Constr. Hospital Término em 09/2024 (*)	2,9% a.a.+TJLP	1.980.729	-	1.980.729	4.574.617
TOTAL			1.980.729	-	1.980.729	4.574.617

(*) garantias concedidas por hipoteca censual em primeiro grau do imóvel e benfeitorias e/ou maquinários adquiridos com recursos dos financiamentos.

NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

Composição:

Descrição		2023	2022
Obrigações com Pessoal	(a)	8.787.387	7.876.419
Fornecedores	(b)	10.184.628	8.484.816
Passivo de Arrendamentos	(c)	577.092	524.202
Outros Débitos a Pagar	(d)	356.971	433.354
Subtotal – Circulante		19.906.078	17.318.791
Passivo de Arrendamentos	(c)	8.559.416	8.855.568
Outros Débitos a Pagar	(d)	178.992	181.672
Subtotal – Não Circulante		8.738.408	9.037.240
TOTAL		28.644.486	26.356.031

(a) Obrigações com Pessoal compostas por:

Descrição	2023	2022
Salários a pagar	2.440.232	2.277.754
Férias a pagar	6.258.571	5.510.206
Outras Obrigações a Pagar com Pessoal	88.584	88.459
Total	8.787.387	7.876.419

(b) Fornecedores de Aquisição de bens e serviços composto por:

Descrição	2023					2022
	Sede	Unifisio	Hospital I	Hospital II	TOTAL	
Fornecedores de Bens	145.166	15.454	4.283.409	2.788.097	7.232.126	5.812.617
Fornecedores de Serviços	1.011.018	808	750.383	1.190.293	2.952.502	2.672.199
Total	1.156.184	16.262	5.033.792	3.978.390	10.184.628	8.484.816

(c) Referem-se aos Passivos de Arrendamento que são reconhecidos em contrapartida com os ativos de direito de uso (vide nota nº 13-a), mensurado pelo valor presente dos pagamentos de arrendamentos esperados até o fim do contrato considerando possíveis renovações ou cancelamentos, descontado por uma taxa incremental inflacionária conforme a média anual da taxa a Selic no período de reajuste do contrato.

(d) Outros Débitos a pagar composto por:

Descrição	Obs.	2023	2022
Passivo Circulante			433.353
Adiantamentos de Clientes		33.171	45.627
Empréstimos consignados		141.408	137.365
Convenio Farmácia		57.943	49.105
Valores a Pagar de Sentenças	(d.1)	4.730	4.727
Bancos Fopag	(d.2)	100.658	169.610
Outros Títulos a Pagar		4.801	26.919
Adiantamento de Sobs		14.260	-
Passivo Não Circulante		178.992	181.672
Valores a Pagar de Sentenças	(d.1)	178.992	164.347
Bancos Fopag	(d.2)	-	17.325
Total Geral		535.963	615.025

- (d.1) Refere-se ao Pagamento de Sentença ao beneficiário de nome L.L.N. que adquiriu o direito, através de ordem judicial, de pensão vitalícia da importância equivalente a 30% do salário-mínimo dos 16 anos até os 65 anos de idade, remanescendo em 31.12.2023 o total de 452 parcelas, que estão classificadas entre Passivo Circulante e Não Circulante.
- (d.2) Refere-se ao Termo de Parceria Comercial, com a instituição financeira Santander pela concessão do processamento da folha de pagamento dos colaboradores, com previsão contratual de repasse antecipado em relação ao período de vigência do contrato, conforme apresentados a seguir:

Descrição	Repasse Obtido	Total	Vigência		Parcelas Faltantes	Total Passivo Circulante	Total Passivo Não Circulante
			Início	Final			
Primeiro Aditivo	431.389,80	60 meses	01/03/2020	01/02/2025	14	100.658	-
Total						100.658	-

NOTA 19 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – LONGO PRAZO

Descrição		2023	2022
❖ Provisão para Ações Tributárias			
Provisão para PIS / COFINS	(a)	5.598.494	5.598.494
❖ Provisão para Ações Cíveis	(b)	754.466	1.717.856
❖ Provisão para Ações Trabalhistas	(b)	2.254.024	554.278
TOTAL		8.606.983	7.870.629

- (a) Valores pagos à título de parcelamento (Refis) que a Operadora foi excluída pela não consolidação do parcelamento no prazo legal (pagamento da primeira parcela) para fins e adesão, cuja situação acarretou a perda dos descontos legais previstos. Esse mesmo montante está mantido em contrapartida de Créditos Tributários no Ativo Não Circulante (nota explicativa nº 10), enquanto ainda não há o julgamento do recurso para a baixa desses valores. A União interpôs recurso de apelação requerendo o prosseguimento da execução fiscal, alegando que há débitos remanescentes, no valor de R\$ 6.700.000.
- (b) Provisão constituída conservadoramente sobre processos cíveis e trabalhistas em andamento contra a Cooperativa, cujos assessores jurídicos consideram como possíveis as possibilidades de perdas nas respectivas demandas.

NOTA 20 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2023 totaliza **R\$ 25.155.291** (Vinte e cinco milhões, cento e cinquenta e cinco mil, duzentos e noventa e um reais), composto de quotas-partes indivisíveis podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no exercício de 2023 foi a seguinte:

Posição em 31/12/2022	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2023
239	05	(10)	234

Conforme previsto no Artigo 22º do Estatuto Social, quando apuradas sobras ao final do exercício, ao capital social integralizado serão pagos juros de até 12% (doze por cento) ao ano a ser definida em Assembleia Geral Ordinária. Conforme definido em Ata da Assembleia Geral Ordinária em 27/03/2023, foi decidido pela dispensa de pagamentos de juros de capital em 2023.

NOTA 21 – RESERVAS DE SOBRAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei 5764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras:

- ' **Fundo de Reserva:** Anualmente constituído por 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2023 representa o valor de R\$ 87.916 (Oitenta e sete mil, novecentos e dezesseis reais), perfazendo em 31 de dezembro de 2023 o saldo acumulado de **R\$ 4.745.313** (Quatro milhões, setecentos e quarenta e cinco mil, trezentos e treze reais).

- **FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** Anualmente constituído por 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, representado em 2023 pelo valor de R\$ 43.958 (Quarenta e três mil, novecentos e cinquenta e oito reais), que descontadas as utilizações no decorrer do exercício no montante de R\$ 210.268 perfaz em 31 de dezembro de 2023 o saldo acumulado de **R\$ 3.171.936** (Três milhões, cento e setenta e um mil, novecentos e trinta e seis reais), destinado a realizar atividades de incremento técnico, educacional e social, bem como, assistência aos cooperados, aos seus dependentes legais e aos funcionários da cooperativa.

- **Outras Reservas e Fundos:**
 - ▶ **Reserva para Contingências**
Reserva constituída mediante transferências de sobras de exercícios anteriores, totalizando em 31 de dezembro de 2023 o saldo de **R\$ 353.011** (Trezentos e cinquenta e três mil e onze reais), destinada à cobertura de eventuais perdas que venham a ocorrer contra a Cooperativa em ações fiscais e indenizatórias que estão sendo contestadas judicialmente.

 - ▶ **Fundo de Margem de Solvência**
Fundo constituído a partir de deliberação da AGE de 19/09/2011, mediante transferência das sobras líquidas de 2011 a 2014, assim perfazendo em 31/12/2023 um montante de **R\$ 4.324.618** (Quatro milhões, trezentos e vinte e quatro mil, seiscentos e dezoito reais), destinado a manter o Patrimônio Líquido da Cooperativa observando os níveis do Capital de Risco em substituição a Margem de Solvência exigida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

 - ▶ **Fundo de Construção do Hospital**
Constituído por sobras líquidas dos exercícios de 2014 a 2019, conforme deliberação das respectivas Assembleias Gerais Ordinárias, totalizando em 31 de dezembro de 2023 o saldo acumulado de **R\$ 52.470.368** (Cinquenta e dois milhões, quatrocentos e setenta mil, trezentos e sessenta e oito reais), destinada a formação de Reserva (Fundo) de Construção do Hospital.

▶ **Fundo de Contingência Jurídica**

Fundo constituído a partir da destinação das sobras do exercício de 2021, no montante de **R\$ 14.018.174** (Quatorze milhões, dezoito mil, cento e setenta e quatro reais) conforme decisão da assembleia, com o objetivo de compor a contrapartida de eventual perda dos depósitos judiciais junto à Caixa Econômica Federal referente aos processos da RFB (Receita Federal do Brasil)

▶ **Reserva de Reavaliação**

Refere-se ao saldo remanescente da reavaliação dos bens do ativo imobilizado realizado em 2006 pela empresa Mercatto Assessoria e Avaliações, perfazendo em 31/12/2023 o valor de **R\$ 124.163** (Cento e vinte e quatro mil, cento e sessenta e três reais), passível de realização por venda (terreno).

NOTA 22 – RESULTADO

O Resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 totalizou o montante de **Sobras Líquidas de R\$ 747.285** (Setecentos e quarenta e sete mil, duzentos e oitenta e cinco reais) a ser deliberada sua destinação em Assembleia Geral Ordinária.

NOTA 23 – SEGUROS

Os ativos (Imóveis) de valor relevante possuem seguros contratados, representados por:

Seguradora	Apólice/Proposta	Local	Valor da Cobertura – R\$	Vigência
Porto Seguro Companhia de Seguros Gerais	118684038541	Rua Major Leônidas Cardoso, 43 – Matriz	5.000.000	07/06/2023 a 07/06/2024
Allians Seguros SA	5177202325180082353	Rua Dr. Costa Leite, 1068 – Unifisio	800.000	01/09/2023 a 01/09/2024
Allians Seguros SA	5177202325180049222	Rua Rangel Pestana, 333 – Med. Ocupacional	600.000	07/06/2023 a 07/06/2024
Porto Seguro Companhia de Seguros Gerais	118.68.4035253	Pça Dona Isabel Arruda, 138 – Hospital I	17.000.000	25/08/2023 a 09/02/2024
Mapfre Seguros Gerais S.A.	0490000387218	Rua Emilio Cani, 1178 – Hospital II	50.000.000	10/03/2023 a 10/03/2024
Allians Seguros SA	5177202325180049230	Av. Irmãs Cintra, 680 – São Manuel	200.000	07/06/2023 a 07/06/2024
Allians Seguros SA	5177202325180102143	Rua Antônio Pascon, 7 – SM Ambulatório	100.000	20/10/2023 a 20/10/2024
Allians Seguros SA	5177202325180049216	Rua Dr. Jose Tieghi, 77 – Itatinga	200.000	07/06/2023 a 07/06/2024
Mapfre Seguros Gerais S.A.	54773089120654425	Rua João Passos, 760 – Med. Preventiva	800.000	07/06/2023 a 07/06/2024

NOTA 24 – INDICADOR DA DÍVIDA FINANCEIRA

Para fins de atendimento ao requerido em cláusula de “Obrigação Especial” contida em contrato de financiamento firmado com o Banco do Brasil (BNDES), relativo a construção da unidade hospitalar da Unimed de Botucatu, informamos que o indicador da Dívida Financeira Líquida sobre o EBITDA apurado em 31 de dezembro de 2023 foi de (-) 0,64.

Botucatu, 02 de fevereiro de 2024.

Dr. Noé Luiz Mendes De Marchi
Presidente Unimed Botucatu

Mara Regina Pavan
Contadora Unimed Botucatu
CRC 1SP 346397/O-9

Expediente Relatório de Gestão:

Coordenação Geral:

Dr. Noé Luis Mendes De Marchi
Presidente Unimed Botucatu

Organização:

Marketing Unimed Botucatu

Realização:

Unimed Botucatu – Cooperativa de Trabalho Médico

Colaboração:

Equipe de Colaboradores Unimed Botucatu
Voluntários Associação Mulher Unimed Botucatu

Relatório

Gestão +
Contábil

2023



Rua Major Leônidas Cardoso, 43
Centro - Botucatu/SP - CEP: 18600-140



(14) 3811-4500
SAC: 0800 770 9808



www.unimedbotucatu.coop.br