

# Relatório de Gestão e Sustentabilidade

2022



# Sumário

Mensagem do Presidente	3
Nossa história	4
Mercados Atendidos	5
Missão, Visão e Valores	6
Estrutura de Governança	7
Organograma Institucional	8
Tecnologia da Informação no no de 2022	9
Recursos	10
Informações sobre empregados e outros trabalhadores	12
Movimentação de Beneficiário	16
Cadastro	17
Contas Médicas	18
Indicadores Ranking Intercâmbio	24
Auditoria de Enfermagem	26
Remoção	36
Ouvidoria	40
Jurídico	42
Secretaria Executiva	43
Consumo e Calculadora de CO2	44
Relatório de Gestão - Viver Bem	49
Setor de Regulação	52
Relacionamento com a Rede	53
Pronto Atendimento	57
Demonstrativos Financeiros	62
Demonstrações Contábeis	72
Anexo 1 - Sobre o Relatório de Gestão e Sustentabilidade	93
Anexo 2 - Pesquisa de Materialidade	94
Sumário de Conteúdo GRI	107

# Mensagem do Presidente

Indicador: 102-14

Assim como em todos os anos, é chegada a hora de colocar no papel tudo aquilo que idealizamos e, principalmente, executamos no último período.

Independentemente do setor ou da área aqui detalhada, existe algo que é consenso e ponto pacífico: ninguém teve vida fácil. Situação que apenas ratifica todo o empenho e engajamento de nossos stakeholders – cooperados, colaboradores, diretores e terceiros.

Desde o primeiro dia de gestão, optamos por dedicar um olhar 360° para a cooperativa, esmiuçando cada dificuldade, obstáculo e, claro, pontos positivos. O objetivo de todo esse trabalho é único, tornar a nossa empresa ainda mais forte e competitiva no cenário de saúde suplementar.

Os números aqui apresentados não necessariamente expressão tudo aquilo que vislumbramos, mas fatalmente apontam para um terreno mais sóbrio, estável e, acima de tudo, auspicioso.

Um outro ponto que merece destaque neste Relatório de Gestão, sem dúvida, é o movimento orgânico de crescimento e amadurecimento de todos os setores da cooperativa, o que assegura a visão otimista para o médio e longo prazo.

Por fim, agradeço a todos que, direta ou indiretamente, contribuem com a nossa administração, até porque este é o espírito cooperativista: forças somadas e objetivos alcançados.

Obrigado!

# Nossa história

A Unimed Andradina foi fundada em 1998 através de um desmembramento da Unimed Alta Noroeste. A área de ação da Unimed Andradina engloba 200.000 habitantes distribuídos nas cidades de Andradina, Ilha Solteira, Mirandópolis, Pereira Barreto, Castilho, Itapura, Guaraçai, Murutinga do Sul, Lavínia, Nova Independência, Sud Mennucci e Suzanápolis, contando com 17.480 Beneficiários, 121 Médicos Cooperados nas diversas Especialidades, 102 Colaboradores, 17 Laboratórios e 06 Hospitais, entre outros serviços credenciados.

Sua sede está localizada na Rua Cuiabá, 896 – Jardim Santo Antônio na cidade de Andradina – SP.

A Unimed Andradina é uma Cooperativa de Pequeno Porte, tem um regime de representação democrática, onde todos os Médicos Cooperados escolhem seus Representantes através de eleições de forma direta e secreta.

É uma  
Cooperativa  
que vem  
**demonstrando**  
**dinamismo**  
através de sua  
**missão, valores**  
e **visão.**

Número de  
Beneficiários:  
**17.624**

Número de  
Cooperados:  
**121 Cooperados**

# Mercados Atendidos

A Unimed Andradina atua nos municípios de Castilho, Guaraçaí, Ilha Solteira, Itapura, Lavínia, Mirandópolis, Murutinga do Sul, Pereira Barreto, Sud Mennucci, Suzanapolis, Nova Independência e Andradina. Atualmente, é a maior operadora de plano de saúde em sua área.

Além disso, por possuir grande foco em Medicina Preventiva, atuar em diversos segmentos e prezar pelo cuidado de nossos beneficiários conseguiu explorar um grande percentual de seu mercado e hoje tem orgulho de ser referência quando se fala de plano de saúde e atendimento de qualidade na região de Andradina.

---

## Principais Marcas, Produtos e Serviços

A Unimed Andradina comercializa planos de saúde para prestação de serviço médico em pré-pagamento para clientes pessoa jurídica (empresas, sindicatos e associações) e planos individuais para pessoa física que possuam residência dentro de sua área de abrangência, com cobertura regional para atendimentos eletivos e nacional para urgência e emergência.

Atualmente, todos os produtos são comercializados de acordo com a Lei nº 9656/98 e se apresentam nas modalidades semi privativo e privativo, com cobertura ambulatorial, hospitalar e obstétrica, diferenciando-se também no fator de 20%, 30% ou 50% de coparticipação.

Além disso, presta serviços para operadoras autogestão em pós-pagamento (custo operacional).

Indicadores: 102-1; 102-2; 102-3; 102-4; 102-5; 102-6; 102-7; 102-16.

# Missão, Visão e Valores

## Missão

Possibilitar trabalho digno e ético ao Médico Cooperado, prestando atendimento humano e de qualidade a seus Clientes, com responsabilidade social, econômica e ambiental.

## Visão

Ser, nos próximos 2 anos, Cooperativa referência na promoção, prevenção e assistência à saúde, satisfação dos Clientes e retorno aos Cooperados..

## Valores

- Compromisso com o Cooperativismo;
- Promoção da Saúde;
- Cuidado com as Pessoas;
- Desenvolvimento contínuo dos Cooperados e Colaboradores;
- Responsabilidade Social, Econômica e Ambiental.

## Política da Qualidade

Promover nosso compromisso com a melhoria contínua dos serviços de saúde através do modelo cooperativista, honrando as legislações vigentes e buscando a satisfação das necessidades dos nossos Beneficiários, Cooperados e Colaboradores.

# Estrutura de Governança

Diretoria e Conselhos

## CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO (2020/2023)

### Diretoria Executiva

Diretor Presidente: **Dr. Paulo Pereira Assis**

Diretor Superintendente: **Dr. Aerton Barbosa Neves**

Diretor Financeiro: **Dr. Luiz Carlos Montezzo**

### Vogais

Dr. José Eduardo Garbelini Figueiredo

Dr. Paulino Castilho da Silva

Dr. Tarso Nascimbem Ferraz

Dr. Bruno Andraus Filardi

Dr. Olívio Augusto Kenan

Dr. Eduardo Herreros

### Conselho Fiscal (2021/2022)

#### Efetivos:

Dr. Dilson Cesar Moreira Jacobucci

Dra. Sandra Helena Garcia

Dr. João Leme Blümer Neto

#### Suplentes:

Dr. Valter Luiz Siqueira

Dr. José Renato Boni

Dr. Marco Antônio Dal'Oca Costa

### Conselho Técnico (2020/2023)

Dra. Bruna Raisal Lopes de Mello

Dra. Flávia Marques Roldão Leonelo

Dr. Gabriel Gomes da Costa

### Suplentes:

Dr. Fábio Aprigio de Assis

Dr. Denis Alexander Nunes Dourado

### CONSELHEIRO VOGAL REGIONAL DE ILHA SOLTEIRA (2020/2023)

#### Membro Efetivo:

Dr. Rodrigo Caetano Galera

### CONSELHEIRO VOGAL REGIONAL DE PEREIRA BARRETO (2020/2023)

#### Membro Efetivo:

Dr. Dermival Franceschi Junior

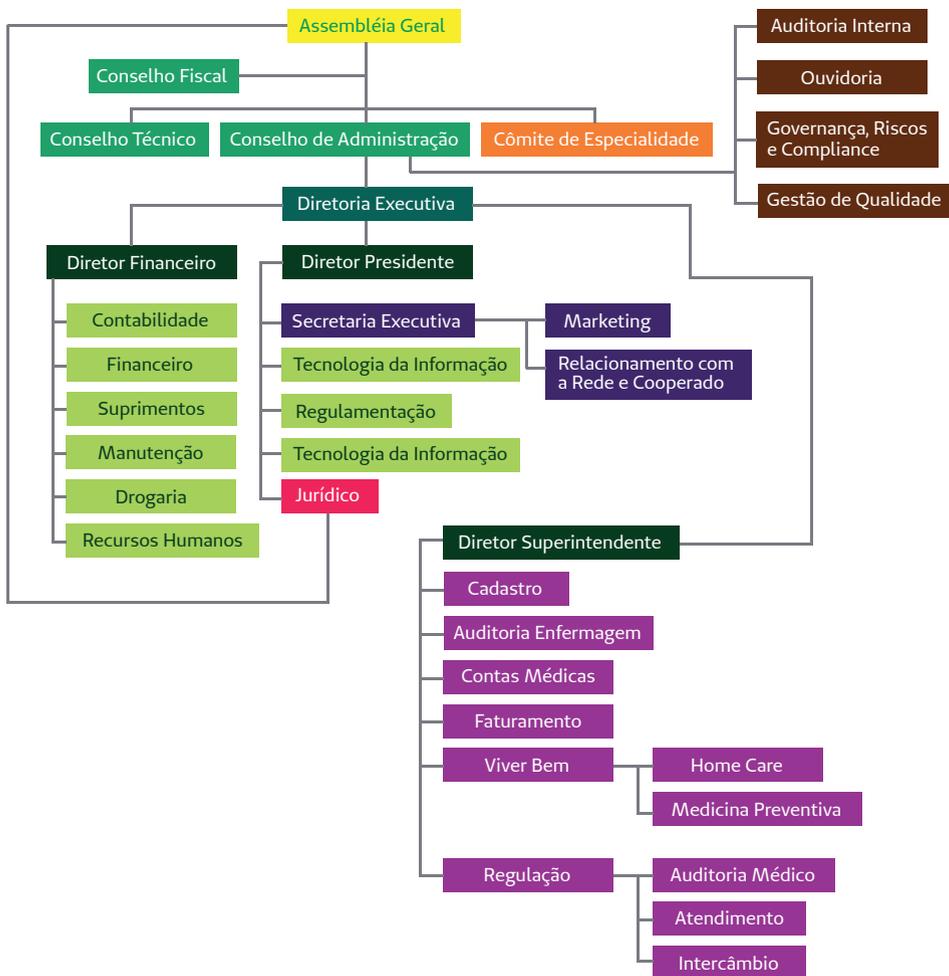
### CONSELHEIRO VOGAL REGIONAL DE MIRANDÓPOLIS (2020/2023)

#### Membro Efetivo:

Dr. Celso Antônio dos Santos

Indicador: 102-18.

# ORGANOGRAMA UNIMED ANDRADINA 2022



# Tecnologia da Informação no Ano de 2022

Destaca-se no ano de 2022, a conclusão do “Projeto SGU”, como foi denominado o projeto de implantação do novo Sistema de Gestão da Unimed Andradina.

Após a conclusão, em sequência, das etapas de Parametrização, Treinamento, Homologação e Paralelo, o Go Live (“virada do sistema”) foi efetivado no dia 16 de dezembro de 2022.



Foram implantadas um conjunto de soluções integradas, sendo:

- Sistema de Gestão de Operadoras de Planos de Saúde: SGU-GPL
- Sistemas de Atendimento/Autorização: AUTSC2 e SGU-CARD.
- Portais para Empresa Contratante e Beneficiário: SGU-Web 3.0
- Solução de reconhecimento facial: BIODOC.(Portais).
- ERP – Sistema de Gestão Empresarial: EME4.

O projeto terá uma segunda fase a partir de 2023, com o início da implantação de algumas soluções complementares, visando expandir e melhorar ainda mais a informatização da cooperativa.

Além disso, a área de Tecnologia da Informação (T.I.) da Unimed Andradina solucionou em 2022 um total de 1.873 chamados, conforme registros da ferramenta de gestão de demandas da operadora.

# Recursos Humanos

A Unimed Andradina, tendo em sua identidade a missão de cuidar das pessoas, acredita que o seu capital humano é o principal elemento para o funcionamento estratégico dos seus negócios, por esse motivo confia no seu potencial humano. Gerir e desenvolver pessoas exige um trabalho contínuo em cultivar talentos e unir pessoas a estratégias organizacionais visando à qualidade de vida e o sucesso empresarial.

A gestão de pessoas da Unimed Andradina tem como propósito orientar e prevenir todas as ações que envolvem o trabalho humano dentro da organização assegurando a efetividade dos objetivos da organização e satisfação de todos (clientes, cooperados, parceiros e comunidades).

No ano de 2022, foram 740,37 horas de treinamentos relacionados a diversas áreas, cursos específicos de Saúde e Segurança do Trabalho e também cursos, palestras e oficinas em parceria com o SESCOOP, com temas “Norma Regulamentadora nº 32, Atendimento ao Cliente, Comunicação, Introdução ao Cooperativismo, Palestras Motivacional, Sustentabilidade no Prato e Você e o Meio Ambiente. Oficinas de Reciclagem, Nutrição para a Saúde e Oficina Zen, abertas para colaboradores e comunidade”.

Tendo obtido uma média de 7,87 horas de treinamentos por empregado no ano de 2022, onde a Média de treinamentos realizados por mulheres foi de 5,82 horas e a Média de treinamentos realizados por homens de 1,57 horas.

Com o resultado obtido através da pesquisa de clima no ano de 2021 (90,06% de satisfação dos colaboradores com a empresa), foram implementadas diversas ações em 2022 para melhoria do ambiente do trabalho em datas comemorativas, e também implantação do “Café com ideias”, que tem como objetivo valorizar e conhecer de perto seus colaboradores, em formato de café com bate-papo para troca de ideias e sugestões de melhorias, impulsionando o crescimento das pessoas e da instituição. Além disso, estabelecer uma cultura de “portas abertas” para comunicação entre colaborador e diretoria contribuindo para melhorias dos processos e estímulo a gestão participativa. Com o programa saúde do colaborador implantado desde julho de 2019, foram aplicadas diversas ações ao longo dos anos.

O “Programa Saúde do Colaborador”, tem como objetivo melhorar a qualidade de vida e o estado de saúde dos colaboradores da Unimed Andradina, e é uma ação conjunta dos setores Viver Bem e Recursos Humanos, e tem o apoio fundamental do corpo diretivo. As ações do programa realizadas em 2022, foram: “Campanha de Vacinação”, “Saúde Bucal”, “Saúde Ocular”, Ginástica Laboral”, “Gerenciamento de Crônicos”, ações de prevenção ao suicídio e ao Câncer de Mama e Câncer de Próstata.

Os colaboradores do RH, no início de 2022 começaram a realizar os envios dos eventos obrigatórios de Segurança e Medicina do Trabalho para atender as exigências do e-social.

A Unimed Andradina participa da inclusão de pessoas com deficiência e conta com 02 funcionários PCD (Deficiência Auditiva e Síndrome de Down).

A empresa segue as normativas do código de conduta, orientando os seus colaboradores sobre as melhores práticas dentro do ambiente organizacional, desde o seu primeiro dia de trabalho, através da integração do novo colaborador.

Os colaboradores do Pronto Atendimento da Unimed Andradina contam com a Comissão Interna de Prevenção de Acidentes (CIPA), que tem como objetivo à prevenção de acidentes e doenças ocupacionais, objetivando a preservação da vida e a promoção da saúde do colaborador.

Se mantém em regular funcionamento sendo composta por 4 membros, sendo 2 eleitos pelos colaboradores e 2 membros indicados pela empresa, com reuniões mensais e elaboração de planos de prevenção a acidentes de trabalho. A CIPA contempla 32,35% dos empregados da cooperativa, sendo 102 colaboradores no total e 33 no Pronto Atendimento.

# Informações sobre empregados e outros trabalhadores

A Unimed Andradina continuamente busca proporcionar um ambiente de trabalho harmonioso, com investimentos em treinamentos para capacitação de seus colaboradores e melhoria da qualidade dos processos de Gestão de Pessoas.

No ano de 2022, os 102 colaboradores, 4 estagiários e 2 jovens aprendizes contribuíram para o fortalecimento pessoal da empresa.

## 100%

dos seus colaboradores são cobertos por acordos de negociação coletiva.

### Benefícios:

- Plano de Saúde;
- Plano Odontológico;
- Seguro de Vida/SERIT;
- Vale Transporte;
- Empréstimo Consignado;
- Vale Alimentação;
- Convênio Farmácia;
- Convênio Escola de Inglês;
- Convênio com Faculdade;
- Convênio Farmácias;
- Convênio Clínica de Vacinação.

# 100%

dos seus colaboradores  
possuem contrato de trabalho  
permanente.



Os colaboradores da Unimed Andradina estão localizados na região Oeste do estado de São Paulo, morando em Andradina e cidades vizinhas.



<b>MÉDIA DE HORAS DE TREINAMENTO POR CATEGORIA FUNCIONAL</b>	
<b>Cargos</b>	<b>Média</b>
Auxiliar/Assistente	11,17
Analista	6,28
Coordenador/Supervisor	4,34
Enfermeiro	9,0
Fisioterapeuta	7,32
Técnico Enfermagem/Imobilização	4,52
Advogado	0
Farmacêutico	1,5
Psicólogo	13,15
Nutricionista	13,66
Motorista	2,0

Obs. Os dados deste relatório foram conseguidos através: 1.sistema Sênior de folha de pagamento, no fechamento da competência 12/2022. 2. Convenção Coletiva de Trabalho. 3. Política de Gestão de Pessoas.

# Movimentação de Beneficiários

RELATORIO ANUAL DE CADASTRO ANO 2022													
	DEZ	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
INCLUSÕES	133	150	597	611	605	1456	413	391	280	388	240	213	205
EXCLUSÕES	221	185	265	535	336	251	367	268	336	489	182	1351	75
RENEGOCIAÇÕES	30	29	18	43	139	123	28	87	23	25	44	18	171

QUANTIDADE BENEFICIÁRIOS EM PRE PAGAMENTO													
	DEZ	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
Plano Reg.	16818	17050	16992	17644	16887	17615	18140	18146	18110	18165	16653	16678	16592
Adaptação (Reg)	74	233	233	233	229	229	229	229	229	227	226	225	226
<b>TOTAL PRÉ PGTO</b>	<b>16892</b>	<b>16863</b>	<b>17196</b>	<b>17369</b>	<b>17521</b>	<b>18695</b>	<b>18764</b>	<b>18892</b>	<b>18838</b>	<b>18738</b>	<b>18796</b>	<b>17686</b>	<b>17624</b>

QUANTIDADE BENEFICIÁRIOS EM CUSTO OPERACIONAL													
	DEZ	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
APAS	1317	1311	1302	1309	1305	1310	1314	1312	1319	1310	1313	1312	1310
ECONOMUS	629	630	630	632	633	635	118	299	300	300	300	274	275
CABESP	1256	1257	1262	1263	1264	245	245	252	259	254	256	253	263
POSTAL SAÚDE	594	594	594	594	594	459	461	446	443	435	417	418	418
<b>TOTAL</b>	<b>3796</b>	<b>3792</b>	<b>3788</b>	<b>3798</b>	<b>3796</b>	<b>2649</b>	<b>2138</b>	<b>2309</b>	<b>2321</b>	<b>2299</b>	<b>2286</b>	<b>2257</b>	<b>2266</b>

BENEFICIÁRIOS POR CIDADE													
ANDRADINA	8178	8165	8325	8537	8722	9249	9314	9498	9467	9634	9721	9395	9304
CASTILHO	2442	2445	2606	2608	2602	3063	3084	3069	3065	3044	3028	2574	2594
GUARAÇÁ	593	591	588	576	575	577	574	555	561	536	569	561	565
ILHA SOLTEIRA	1331	1330	1328	1315	1299	1294	1279	1273	1259	1045	1032	1016	1008
ITAPURA	170	166	163	164	160	165	163	162	158	157	157	150	157
LAVÍNIA	47	47	47	48	46	46	44	45	45	44	44	44	42
MIRANDÓPOLIS	967	973	964	965	967	970	976	974	971	968	966	979	981
MTGA DO SUL	308	303	305	282	305	311	310	317	319	324	317	307	310
NOVA INDEPEND.	1144	1141	1176	1204	1183	1340	1354	1345	1357	1348	1346	1190	1197
PEREIRA BARRETO	1235	1227	1220	1205	1195	1211	1154	1178	1171	1150	1148	1107	1108
SUD MENUCCI	184	184	181	177	177	175	177	179	175	175	174	72	71
SUZANÁPOLIS	293	291	293	288	290	294	297	297	290	286	294	291	287
<b>TOTAL</b>	<b>16892</b>	<b>16863</b>	<b>17396</b>	<b>17369</b>	<b>17521</b>	<b>18695</b>	<b>18764</b>	<b>18892</b>	<b>18838</b>	<b>18738</b>	<b>18796</b>	<b>17686</b>	<b>17624</b>

# Cadastro

- Conferência de documentos enviados pelo departamento Comercial, Escritórios Regionais e CAMs de atendimento;
- Inclusões/Exclusões/Alterações de Pessoa Física, Pessoa Jurídica, Plano de Secretária e Custo Operacional;
- Assinatura nos contratos;
- Confeção dos cartões/Envio cartões;
- Exclusão por inadimplência/Reativação;
- Carta de Portabilidade;
- Relatório mensal de beneficiários/vendas;
- Seguro de contrato (caso de morte do titular do plano);
- Envio SIB/Correções de retorno SIB;
- Verificar maiores de 21 anos (dependentes cadastrados no plano de funcionários e solicitar regularização);
- Atualizações cadastrais;
- Regularização de mensalidade de beneficiários com mais de 60 anos e tem mais de 10 anos de plano, conforme estatuto do idoso;
- Organização arquivo

# Contas Médicas

## Faturas de Intercâmbio da Rede Indireta (A500)

No período apresentado abaixo, foram recebidas faturas de intercâmbio da rede indireta totalizando R\$ 21.489.950,70 de itens analisados, sendo efetuadas R\$ 540.853,49 de glosas fundamentadas pelo conhecimento em regras e normas de intercâmbio e seus manuais complementares.

Competência	Valor Total Faturas Recebidas	Valor Total Glosas Efetuadas
ago/21	R\$ 1.551.185,40	R\$ 13.048,57
set/21	R\$ 1.523.792,00	R\$ 53.594,49
out/21	R\$ 1.648.467,90	R\$ 31.070,94
nov/21	R\$ 1.712.834,20	R\$ 63.813,79
dez/21	R\$ 1.632.745,40	R\$ 17.839,11
jan/22	R\$ 1.869.182,20	R\$ 209.538,30
fev/22	R\$ 1.845.728,90	R\$ 30.881,64
mar/22	R\$ 2.178.569,90	R\$ 21.096,39
abr/22	R\$ 1.987.448,10	R\$ 27.596,34
mai/22	R\$ 1.314.874,10	R\$ 31.708,65
jun/22	R\$ 2.187.227,30	R\$ 24.018,72
jul/22	R\$ 2.037.895,30	R\$ 16.646,55
<b>TOTAL</b>	<b>R\$21.489.950,70</b>	<b>R\$ 540.853,49</b>

Do total R\$ 540.853,49 glosado nas faturas de outras Unimed, tivemos sucesso de contestação no AJIUS no valor total de R\$ 415.677,17 conforme evidenciado na planilha abaixo. Segue também os valores glosados pelos perfis competentes, bem como, o resultado de suas finalizações durante a fase de discussão na ferramenta AJIUS (Ajuste de Intercâmbio entre Unimed):

Competência	Valor Total das Faturas Recebidas	Valor Total das Glosas Efetuadas	Valor Glosado Médico	Valor Glosado Analista Contas Médicas	Valor Glosado Enfermagem	Glosa Acatada pela Executora (Outras Unimed)	Valor Glosado Enfermagem
ago/21	R\$ 1.551.185,40	R\$ 13.048,57	R\$ 4.596,24	R\$ 7.123,99	R\$ 61.284,50	R\$ 8.668,04	R\$ 4.380,53
set/21	R\$ 1.523.792,00	R\$ 53.594,29	R\$ 725,86	R\$ 47.670,31	R\$ 11.461,68	R\$ 52.066,33	R\$ 1.528,16
out/21	R\$ 1.648.467,90	R\$ 31.070,94	R\$ 15.841,89	R\$ 9.450,74	R\$ 4.116,78	R\$ 10.980,60	R\$ 20.090,34
nov/21	R\$ 1.712.834,20	R\$ 63.813,79	R\$ 13.665,07	R\$ 39.797,71	R\$ 4.059,16	R\$ 46.138,10	R\$ 17.675,69
dez/21	R\$ 1.632.745,40	R\$ 17.839,11	R\$ 8.595,79	R\$ 7.510,16	R\$ 4.065,49	R\$ 9.873,62	R\$ 7.965,89
jan/22	R\$ 1.869.182,20	R\$ 209.538,30	R\$ 173.120,60	R\$ 5.999,33	R\$ 11.561,60	R\$ 197.036,68	R\$ 12.501,62
fev/22	R\$ 1.845.728,90	R\$ 30.881,64	R\$ 3.655,93	R\$ 23.333,85	R\$ 11.257,58	R\$ 24.599,96	R\$ 6.281,68
mar/22	R\$ 2.178.569,90	R\$ 21.096,39	R\$ 2.195,78	R\$ 8.004,59	R\$ 6.623,27	R\$ 17.926,53	R\$ 3.169,86
abr/22	R\$ 1.987.448,10	R\$ 27.596,34	R\$ 3.206,25	R\$ 23.556,98	R\$ 7.473,99	R\$ 4.721,13	R\$ 22.875,21
mai/22	R\$ 1.314.874,10	R\$ 31.708,65	R\$ 10.549,13	R\$ 7.756,75	R\$ 8.986,79	R\$ 23.212,66	R\$ 8.495,09
jun/22	R\$ 2.187.227,30	R\$ 24.018,72	R\$ 62.165,94	R\$ 16.044,73	R\$ 47.306,29	R\$ 10.588,23	R\$ 13.430,29
jul/22	R\$ 2.037.895,30	R\$ 16.646,55	R\$ 4.974,31	R\$ 9.287,05	R\$ 9.744,11	R\$ 9.865,29	R\$ 6.781,26
<b>TOTAL</b>	<b>R\$21.489.950,70</b>	<b>R\$ 540.853,09</b>	<b>R\$ 247.343,79</b>	<b>R\$ 205.536,19</b>	<b>R\$ 87.973,51</b>	<b>R\$ 415.677,17</b>	<b>R\$ 125.176,32</b>

Relatório Final das Finalizações das Glosas Efetuadas e Acatadas das Faturas de Intercâmbio da Rede Indireta (A500):

Competência	Total de Glosas Efetuadas nas Faturas de Intercâmbio da Rede Indireta	T. Glosa Acatada pela Unimed Executora Geral (Outras Unimed's)	T. Glosa Acatada pela Unimed Origem Geral (Unimed Andradina)
ago/21	R\$ 13.048,57	R\$ 8.668,04	R\$ 4.380,53
set/21	R\$ 53.594,49	R\$ 52.066,33	R\$ 1.528,16
out/21	R\$ 31.070,94	R\$ 10.980,60	R\$ 20.090,34
nov/21	R\$ 63.813,79	R\$ 46.138,10	R\$ 17.675,69
dez/21	R\$ 17.839,11	R\$ 9.873,62	R\$ 7.965,49
jan/22	R\$ 209.538,30	R\$ 197.036,68	R\$ 12.501,62
fev/22	R\$ 20.881,64	R\$ 24.599,96	R\$ 6.281,68
mar/22	R\$ 21.096,39	R\$ 17,926,53	R\$ 3.169,86
abr/22	R\$ 27.596,34	R\$ 4.721,13	R\$ 22.875,21
mai/22	R\$ 31.708,65	R\$ 23.212,66	R\$ 8.495,99
Jun/22	R\$ 24.018,72	R\$ 10.588,23	R\$ 13.430,49
jul/22	R\$ 16.646,55	R\$ 9.865,29	R\$ 6.781,26
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 540.853,49</b>	<b>R\$415.677,17</b>	<b>R\$ 125.176,32</b>

### Glosas e Contestações de Intercâmbio da Rede Direta (A550)

Do faturamento de intercâmbio atendido na rede direta da Unimed Andradina durante o período listado abaixo, foram recebidas o valor total de R\$ 677.610,10 de glosas realizadas por Outras Unimeds, sendo os mesmos analisados e discutidos na ferramenta AJIUS até a sua finalização. Salientamos que as contestações de glosas são norteadas pelo conhecimento em regras e normas do manual de intercâmbio vigente e seus manuais complementares.

#### Relatório de Glosas Recebidas- Glosas e Contestações de Intercâmbio

Competência	Valor Total Cobrança	Valor Total Glosas Recebidas
ago/21	R\$ 1.899.330,00	R\$ 63.369,73
set/21	R\$ 1.914.620,80	R\$ 51.484,92
out/21	R\$ 174.407,00	R\$ 29.724,54
nov/21	R\$ 1.741.165,80	R\$ 25.597,03
dez/21	R\$ 1.747.291,10	R\$ 32.954,08
jan/22	R\$ 1.955.752,90	R\$ 47.900,15
fev/22	R\$ 1.766.231,60	R\$ 67.452,04
mar/22	R\$ 190.281,10	R\$ 74.775,19
abr/22	R\$ 2.194.618,20	R\$ 52.846,79
mai/22	R\$ 1.924.171,50	R\$ 70.152,66
jun/22	R\$ 2.100.562,10	R\$ 108.411,56
jul/22	R\$ 2.349.225,20	R\$ 53.340,21
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 23.205.187,30</b>	<b>R\$ 677.610,10</b>

Do montante glosado por Outras Unimeds no valor total de R\$ 677.610,10, foi recuperado pela Unimed Andradina o valor total de R\$ 653.574,61 resultado da análise dos processos de contestação durante a fase de discussão na ferramenta AJIUS, sendo os processos realizados e distribuídos conforme apresentado na planilha abaixo:

Competência	Valor Total Glosado	Valor Total Recuperado (Andradina)	Valor Estornado	Valor Refaturado	Valor Custo Assumido	Total de Glosa Acatado pela origem (outras unimed's)
ago/21	R\$ 63.369,73	R\$ 54.990,28	R\$ 18.507,43	R\$ 4.472,01	R\$ 8.379,45	R\$ 32.010,84
set/21	R\$ 51.484,92	R\$ 50.846,26	R\$ 32.835,50	R\$ 4.445,78	R\$ 638,66	R\$ 13.564,98
out/21	R\$29.724,54	R\$ 28.176,41	R\$ 9.738,85	R\$ 6.673,40	R\$ 154813	R\$ 11.764,16
nov/21	R\$ 25.597,43	R\$ 25.189,07	R\$ 9.705,30	R\$ 4.858,94	R\$ 408,36	R\$ 10.624,83
dez/21	R\$ 32.954,48	R\$ 31.176,16	R\$ 11.830,29	R\$ 4.145,11	R\$ 1.778,32	R\$ 15.200,76
jan/22	R\$ 47.900,15	R\$ 46.775,86	R\$ 25.684,17	R\$ 3.729,19	R\$ 1.124,29	R\$ 17.362,50
fev/22	R\$ 67.452,94	R\$ 67.165,67	R\$ 16.642,98	R\$ 2.373,01	R\$ 286,77	R\$ 48.109,68
mar/22	R\$ 74.775,19	R\$ 73.900,65	R\$ 24.905,23	R\$ 8.177,61	R\$ 874,54	R\$ 40.817,81
abr/22	R\$ 52.446,79	R\$ 51.381,05	R\$ 13.031,82	R\$ 6.788,38	R\$ 1.065,74	R\$ 31.560,85
mai/22	R\$ 70.152,66	R\$ 69.493,08	R\$ 18.773,99	R\$ 6.460,44	R\$ 659,58	R\$ 44.258,65
jun/22	R\$ 108.411,56	R\$ 103.942,38	R\$ 62.763,00	R\$ 6.955,99	R\$ 4.469,18	R\$ 34.223,39
jul/22	R\$ 53.340,21	R\$ 50.537,74	R\$ 15.340,65	R\$ 11.514,14	R\$ 2.802,47	R\$ 23.682,95
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 677.610,10</b>	<b>R\$ 653.574,61</b>	<b>R\$ 259.759,21</b>	<b>R\$ 70.594,00</b>	<b>R\$ 24.035,49</b>	<b>R\$ 23.470,71</b>

## Glosas e Contestações de Empresas Autogestão

Do montante faturado para as Empresas Autogestão dos atendimentos realizados na rede direta no período abaixo, recebemos o valor total de R\$ 109.909,25 de glosas realizadas em nossas faturas, sendo os mesmos analisados e discutidos no portal da empresa até a sua finalização. Os processos de contestações são conduzidos pelo conhecimento em regras e normas estabelecidas em contrato.

Competência	Valor Total Cobrança	Valor Total Glosas Recebidas
jul/21	R\$ 219.264,56	R\$ 2.142,66
ago/21	R\$ 252.547,06	R\$ 1.911,98
set/21	R\$ 263.129,08	R\$ 6.711,06
out/21	R\$ 274.777,86	R\$ 4.269,14
nov/21	R\$ 369.286,09	R\$ 2.825,52
dez/21	R\$ 505.464,97	R\$ 17.465,57
jan/22	R\$ 319.769,01	R\$ 6.001,22
fev/22	R\$ 311.302,08	R\$ 2.674,00
mar/22	R\$ 590.870,46	R\$ 32.842,72
mar/22	R\$ 503.082,58	R\$ 4.334,00
mar/22	R\$ 440.675,02	R\$ 370,15
mar/22	R\$ 632.841,19	R\$ 3.708,01
mar/22	R\$ 390.079,81	R\$ 24.951,92
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 5.073.092,82</b>	<b>R\$ 109.909,25</b>

Do total glosado de R\$ 109.909,25, foi recuperado pela Unimed Andradina o valor total de R\$ 82.985,59 resultado da análise dos processos de contestações durante a fase de discussão, sendo os mesmos distribuídos conforme planilha abaixo:

# Indicadores Ranking Intercâmbio

No ano de 2022, a Unimed Andradina conquistou nota máxima “A” no desempenho do Ranking de Intercâmbio da Unimed do Brasil composto pelos indicadores “ Transparência, Obrigatoriedade institucionais, Performance eletrônica de atendimento, Performance do processo de contestação e cobrança e Gestão da Marca”. O monitoramento e a nota de classificação são realizados pela Unimed do Brasil. A metodologia de avaliação busca a agilidade e padronização dos processos internos e considera indicadores que fortalecem a marca da cooperativa. No interesse de aperfeiçoarmos a qualidade técnica e operacional dos processos relacionados à contestação e cobrança, acompanhamos e analisamos o monitoramento da classificação referente ao indicador “Performance do Processo de Cobrança e Contestação” que visa a melhoria contínua dos processos operacionalizados no intercâmbio, de forma a estimular a redução das glosas e contestações, bem como, evitar conflitos e retrabalhos.

Segue relacionado abaixo o percentual trimestral alcançado no indicador “Performance do processo de cobrança e contestação” bem como a nota da classificação final:

Classificação Ranking – Unimed Andradina	Trimestre (jan/21 a mar/21)		Trimestre (abr/21 a jun/21)		Trimestre (jul/20 a set/20)		Trimestre (out/20 a dez/20)	
	PESO	Desempenho	PESO	Desempenho	PESO	Desempenho	PESO	Desempenho
Qualidade da contestação das faturas pós câmara técnica	10,00%	10,00%	10,00%	9,17%	10,00%	8,33%	10,00%	8,33%
Percentual de Cobranças com código genérico – OPME	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Percentual de Cobranças com código genérico – MAT/Med/Taxas	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Eficiência contestação e cobrança x cobrança combinada Visão credora	7,50%	5,63%	7,50%	5,63%	7,50%	5,63%	7,50%	5,63%
Sucesso das Contestações no AJIUS – contestado inicial – Visão devedora	7,50%	7,50%	7,50%	4,81%	7,50%	5,76%	7,50%	4,41%
<b>TOTAL</b>	<b>30,00%</b>	<b>28,13%</b>	<b>30,00%</b>	<b>24,61%</b>	<b>30,00%</b>	<b>26,59%</b>	<b>30,00%</b>	<b>23,37%</b>
<b>NOTA CLASSIFICAÇÃO FINAL</b>	<b>A</b>	<b>A</b>	<b>A</b>	<b>A</b>	<b>A</b>	<b>A</b>	<b>A</b>	<b>A</b>

# Auditoria de Enfermagem

- A Auditoria em Serviços de Saúde tem como objetivo básico, conhecer os contratos estabelecidos entre as partes, à exigência do fiel cumprimento do que foi acordado, e assim:
- Fazer respeitar o estabelecido em contrato entre as partes envolvidas, ou seja: Operadora de Planos de Assistência à Saúde x Prestadores de Serviço x legislação.
- Garantir a qualidade dos serviços de saúde oferecidos e prestados;
- Fazer cumprir os preceitos legais ditados pela legislação pátria ou pela ética médica e de defesa do consumidor;
- Atuar desenvolvendo seu papel nas fases de: Auditoria Prévia, Auditoria Concorrente e Auditoria Posteriori.
- Revisar, avaliar e apresentar subsídios, visando o aperfeiçoamento dos procedimentos administrativos, controles internos, normas, regulamentos e relações contratuais.
- Promover o andamento justo, adequado e harmonioso dos serviços médicos e hospitalares pelos credenciados.
- Promover o processo educativo com vistas à melhoria da qualidade do atendimento, a um custo compatível com os recursos financeiros disponíveis, e pelo justo valor do serviço prestado.

## **A auditoria está presente em três níveis ou componentes:**

### **Prévia ou prospectiva:**

Todo o processo de admissão do paciente no hospital deve ser monitorado pela auditoria, desde a solicitação do médico assistente até a conclusão do rito da internação. Cabem ao auditor responsável pela auditoria prévia, a análise das solicitações e as autorizações, desencadeando o processo de emissão das guias ou documentos comprovantes de autorizações.

O setor de auditoria de enfermagem, presta suporte ao setor de regulação nas solicitações de procedimentos que constam OPME e medicações especiais, realizando as codificações de acordo com as tabelas vigentes.

### **Concorrente ou concomitante:**

Denominada em alguns locais como “visita hospitalar”, tem sido praticado cada vez mais, como forma de analisar previamente as contas médicas. A auditoria concorrente é, na realidade, um acompanhamento contínuo das hospitalizações, enfocando os custos e a qualidade dos serviços prestados.

A equipe de enfermagem realizou auditoria concorrente In Loco nos prestadores da rede direta, e nos prestadores da rede indireta, nos casos dos beneficiários em internações de longa permanência. Destas auditorias, alguns beneficiários foram encaminhados para o serviço de atendimento domiciliar.

É importante ressaltar, que os beneficiários internados na rede direta são acompanhados pelo senso hospitalar, onde são realizados contatos telefônicos com os prestadores semanalmente e se necessário é realizada as visitas in loco.

### **Posteriori ou retrospectiva:**

Realiza a análise de documentos, de relatórios encaminhados, da auditoria concorrente, de autorizações prévias, da conta médica propriamente dita, com análise do auditor médico e de enfermagem, emitindo um relatório de conformidade ou não conformidade, assinado e carimbado conforme o caso, detalhando itens e distorções detectadas.

### **A equipe de auditoria desempenha as seguintes atividades neste nível:**

- Verifica se o procedimento e a permanência estão autorizados
- Observa se houve mudança de procedimento.
- Verifica os procedimentos médicos: únicos, múltiplos, sobrepostos.
- Verifica a quantidade e o valor dos materiais, medicamentos e gases medicinais cobrados.
- Verifica evidência de uso de órteses, próteses e materiais especiais (OPME) e se os mesmos estão devidamente autorizados.
- Verifica o uso de equipamentos especiais, inclusive os incluídos na diária.
- Verifica o uso de medicamentos especiais, indicação técnica e preços: antifúngicos, trombolíticos, NPP, albumina, antibióticos, etc.
- Preenchimento adequado e completo dos dados do prontuário: Evolução, prescrição, relatório de enfermagem, descrição cirúrgica, ficha de anestesia, etc.
- Verifica prescrição médica x relatório de enfermagem
- Verifica prescrição médica x medicação cobrada.
- Evolução x número de visitas cobradas

- Procedimento médico realizado x material cobrado
- Ficha de anestesia /anestésicos, monitorização e oxigênio cobrado.
- Compatibilidade dos materiais e medicamentos utilizados com a patologia
- Materiais de alto custo: somente pagar mediante comprovação da autorização prévia e nota fiscal do fornecedor (atenção para os materiais acima do valor de mercado).
- Verifica em conta, a cobrança indevida de materiais, insumos, soluções inclusas em taxas e diárias conforme regras do Manual de Auditoria Médica e Enfermagem e Atas do CNA/CONENFA.
- Realiza glosa pertinente quando identificado cobranças indevidas quanto a utilização de medicamento, materiais de consumo, OPME e medicamentos de alto custo sem a devida autorização prévia.
- Registra o motivo à glosa, assinar e carimbar após a finalização da análise do prontuário.
- Verifica as regras de cobrança e pagamento de materiais/medicamentos conforme constam no Manual de Auditoria Médica e Enfermagem e Atas do CNA/CONENFA.
- Realiza via sistema AJIUS (Ajuste de Intercâmbio entre Unimed), recursos de glosas recebidas e enviadas.
- A equipe de auditoria realizou as conferências das contas hospitalares e ambulatoriais prestadoras rede direta. Conforme apresentados nas tabelas contas hospitalares auditadas 2022, por prestador.

IRMANDADE SANTA CASA DE ANDRADINA 2022			
MÊS	VALOR HOSPITALAR	VALOR AUDITADO	DIVERGÊNCIA
JANEIRO	R\$ 268.240,97	R\$ 268.100,50	R\$ 140,47
FEVEREIRO	R\$ 202.292,04	R\$ 202.291,52	R\$ 0,52
MARÇO	R\$ 314.093,25	R\$ 314.048,98	R\$ 44,27
ABRIL	R\$ 400.382,99	R\$ 400.359,68	R\$ 23,31
MAIO	R\$ 243.600,34	R\$ 242.812,88	R\$ 787,46
JUNHO	R\$ 216.652,93	R\$ 2216.398,79	R\$ 254,14
JULHO	R\$ 151.173,44	R\$ 151.098,61	R\$ 74,83
AGOSTO	R\$ 172.352,00	R\$ 172.325,64	R\$ 26,36
SETEMBRO	R\$ 225.049,88	R\$ 224.817,49	R\$ 232,39
OUTUBRO	R\$ 390.150,44	R\$ 390.022,69	R\$ 127,75
NOVEMBRO	R\$ 179.807,68	R\$ 179.439,38	R\$ 368,30
DEZEMBRO	R\$ 270.068,07	R\$ 269.943,07	R\$ 125,00
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 3.033.864,03</b>	<b>R\$ 3.031.659,23</b>	<b>R\$ 2.204,80</b>

<b>ASSOC. HOSPITALAR DE ILHA SOLTEIRA 2022</b>			
<b>MÊS</b>	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
JANEIRO	R\$ 67.202,37	R\$ 65.173,40	R\$ 2.028,97
FEVEREIRO	R\$ 41.500,92	R\$ 40.784,36	R\$ 716,56
MARÇO	R\$ 37.945,09	R\$ 34.396,42	R\$ 3.548,67
ABRIL	R\$ 93.592,96	R\$ 89.790,30	R\$ 3.802,66
MAIO	R\$ 4.546,68	R\$ 44.507,22	R\$ 39,46
JUNHO	R\$ 44.454,57	R\$ 44.013,99	R\$ 440,58
JULHO	R\$ 29.457,54	R\$ 27.991,76	R\$ 1.465,78
AGOSTO	R\$ 26.476,04	R\$ 26.269,04	R\$ 207,00
SETEMBRO	R\$ 75.545,46	R\$ 53.286,99	R\$ 22.258,47
OUTUBRO	R\$ 96.043,39	R\$ 95.567,80	R\$ 475,59
NOVEMBRO	R\$ 41.219,89	R\$ 40.951,11	R\$ 268,78
DEZEMBRO	R\$ 57.796,33	R\$ 57.796,33	-
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 655.781,25</b>	<b>R\$ 620.528,72</b>	<b>R\$ 35.252,52</b>

<b>SANTA CASA DE MISERICÓRDIA DE PEREIRA BARRETO 2022</b>			
<b>MÊS</b>	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
JANEIRO	R\$ 11.490,79	R\$ 11.470,57	R\$ 20,22
FEVEREIRO	R\$ 7.354,63	R\$ 7.182,02	R\$ 172,61
MARÇO	R\$ 12.098,25	R\$ 12.087,68	R\$ 10,57
ABRIL	R\$ 40.121,89	R\$ 39.997,09	R\$ 124,80
MAIO	-	-	-
JUNHO	R\$ 19.421,61	R\$ 19.421,61	-
JULHO	R\$ 38.189,12	R\$ 36.549,67	R\$ 1.639,45
AGOSTO	R\$ 32.594,74	R\$ 32.594,74	-
SETEMBRO	R\$ 49.558,11	R\$ 49.528,61	R\$ 29,50
OUTUBRO	R\$ 53.419,43	R\$ 53.419,43	-
NOVEMBRO	R\$ 11.487,68	R\$ 11.441,04	R\$ 46,64
DEZEMBRO	R\$ 15.973,87	R\$ 15.973,87	-
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 291.710,12</b>	<b>R\$ 289.666,33</b>	<b>R\$ 2.043,79</b>

<b>SOCIEDADE BENEFICIENTE CASTILHO - 2022</b>			
<b>MÊS</b>	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
JANEIRO	R\$ 1.066,95	R\$ 908,47	R\$ 158,48
FEVEREIRO	R\$ 1.021,90	R\$ 764,62	R\$ 257,28
MARÇO	R\$ 1.365,77	R\$ 1.256,29	R\$ 109,48
ABRIL	R\$ 1.029,56	R\$ 973,98	R\$ 55,58
MAIO	-	-	-
JUNHO	-	-	-
JULHO	R\$ 1.492,56	R\$ 1.411,37	R\$ 81,19
AGOSTO	R\$ 1.353,60	R\$ 1.316,88	R\$ 36,72
SETEMBRO	R\$ 3.790,36	R\$ 3.650,36	R\$ 140,00
OUTUBRO	R\$ 3.862,94	R\$ 3.862,94	-
NOVEMBRO	R\$ 1.838,06	R\$ 1.810,02	R\$ 28,04
DEZEMBRO	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 16.821,70</b>	<b>R\$ 15.954,93</b>	<b>R\$ 866,77</b>

<b>HOSPITAL E MATERNIDADE DE GUARAÇAI</b>			
<b>MÊS</b>	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
JANEIRO	R\$ 1.763,05	R\$ 1.760,72	R\$ 2,33
FEVEREIRO	R\$ 3.187,18	R\$ 3.179,00	R\$ 8,18
MARÇO	R\$ 1.585,12	R\$ 1.576,38	R\$ 8,74
ABRIL	R\$ 1.125,52	R\$ 1.123,42	R\$ 2,10
MAIO	R\$ 1.950,57	R\$ 1.945,96	R\$ 4,61
JUNHO	R\$ 895,29	R\$ 895,21	R\$ 0,08
JULHO	R\$ 2.143,07	R\$ 2.125,49	R\$ 17,58
AGOSTO	R\$ 540,11	R\$ 508,65	R\$ 31,46
SETEMBRO	R\$ 2.688,22	R\$ 2.623,94	R\$ 64,28
OUTUBRO	R\$ 1.096,08	R\$ 1.033,93	R\$ 62,15
NOVEMBRO	R\$ 2.113,40	R\$ 1.898,94	R\$ 214,46
DEZEMBRO	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 19.087,61</b>	<b>R\$ 18.671,64</b>	<b>R\$ 415,97</b>

<b>IRMANDADE SANTA CASA DE SUD MENUCI 2019</b>			
<b>MÊS</b>	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
JANEIRO	R\$ 46,79	R\$ 1.760,72	R\$ 2,33
FEVEREIRO	R\$ 266,40	R\$ 3.179,00	R\$ 8,18
MARÇO	R\$ 98,59	R\$ 88,48	R\$ 10,11
ABRIL	R\$ 299,62	R\$ 196,90	R\$ 102,72
MAIO	R\$ 105,65	R\$ 86,42	R\$ 19,23
JUNHO	R\$ 129,79	R\$ 67,15	R\$ 62,64
JULHO	-	-	-
AGOSTO	R\$ 466,98	R\$ 433,24	R\$ 33,74
SETEMBRO	R\$ 132,82	R\$ 127,87	R\$ 4,95
OUTUBRO	R\$ 228,76	R\$ 161,53	R\$ 67,23
NOVEMBRO	R\$ 168,78	R\$ 146,99	R\$ 21,79
DEZEMBRO	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 1.944,18</b>	<b>R\$ 1.574,11</b>	<b>R\$ 370,07</b>

<b>HEMOCORE -2022</b>			
<b>MÊS</b>	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
JANEIRO	-	-	-
FEVEREIRO	R\$ 3.936,51	R\$ 3.918,68	R\$ 17,83
MARÇO	R\$ 3.936,51	R\$ 3.918,68	R\$ 17,83
ABRIL	R\$ 39.406,35	R\$ 39.383,99	R\$ 22,36
MAIO	R\$ 35.385,44	R\$ 35.385,44	-
JUNHO	R\$ 64.794,19	R\$ 64.794,19	-
JULHO	R\$ 4.262,70	R\$ 4.262,70	-
AGOSTO	R\$ 17.633,34	R\$ 17.633,34	-
SETEMBRO	R\$ 51.309,21	-	-
OUTUBRO	R\$ 10.594,28	R\$ 10.594,28	-
NOVEMBRO	R\$ 51.572,30	R\$ 51.571,40	R\$ 0,90
DEZEMBRO	R\$ 111.214,93	-	R\$ 366,49
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 1.944,18</b>	<b>R\$ 1.574,11</b>	<b>R\$ 425,41</b>

<b>INSTITUTO DO CANCER DE ANDRADINA – ICAN 2022</b>			
<b>MÊS</b>	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
JANEIRO	R\$ 320.660,03	R\$ 320.584,08	R\$ 75,95
FEVEREIRO	R\$ 417.183,41	R\$ 417.150,16	R\$ 33,25
MARÇO	R\$ 246.219,51	R\$ 246.191,71	R\$ 27,80
ABRIL	R\$ 324.580,66	R\$ 324.580,66	R\$ 102,72
MAIO	-	-	-
JUNHO	-	-	-
JULHO	-	-	-
AGOSTO	R\$ 387.212,06	R\$ 387.202,06	R\$ 10,00
SETEMBRO	R\$ 294.302,27	R\$ 294.302,27	-
OUTUBRO	R\$ 255.770,93	R\$ 255.770,53	R\$ 0,40
NOVEMBRO	R\$ 242.823,94	R\$ 242.823,94	-
DEZEMBRO	-	-	-
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 2.488.752,81</b>	<b>R\$ 2.488.605,41</b>	<b>R\$ 147,40</b>

<b>HEMOCORE -2022</b>			
<b>MÊS</b>	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
JANEIRO	-	-	-
FEVEREIRO	R\$2.276,10	R\$ 2.276,10	-
MARÇO	R\$ 14.453,93	R\$ 14.453,93	-
ABRIL	R\$ 13.270,65	R\$ 13.270,65	-
MAIO	R\$ 21.912,24	R\$ 21.848,31	R\$ 63,93
JUNHO	R\$ 16.445,16	R\$ 16.445,16	-
JULHO	R\$ 5.199,05	R\$ 5.129,70	R\$ 69,35
AGOSTO	R\$ 5.025,45	R\$ 5.025,45	-
SETEMBRO	R\$ 11.953,31	R\$ 11.953,31	-
OUTUBRO	R\$ 6.987,15	R\$ 6.913,26	R\$ 73,89
NOVEMBRO	R\$ 26.524,36	R\$ 26.524,36	-
DEZEMBRO	R\$ 8.834,26	R\$ 8.800,04	R\$ 34,22
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 132.881,66</b>	<b>R\$ 132.640,27</b>	<b>R\$ 241,39</b>

<b>OCULARE - 2022</b>			
<b>MÊS</b>	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
MARÇO	R\$ 7.820,00	R\$ 7.820,00	-
ABRIL	R\$ 13.215,32	R\$ 13.082,12	R\$ 133,20
MAIO	R\$ 30.028,49	R\$ 30.022,40	R\$ 6,09
JUNHO	R\$ 25.987,46	R\$ 25.978,46	R\$ 9,00
JULHO	R\$ 18.847,40	R\$ 18.847,40	-
AGOSTO	R\$ 16.907,07	R\$ 16.907,07	-
SETEMBRO	R\$ 13.943,17	R\$ 13.943,17	-
OUTUBRO	R\$ 4.600,00	R\$ 2.300,00	R\$ 2.300,00
NOVEMBRO	R\$ 22.012,46	R\$ 22.012,46	-
DEZEMBRO	R\$ 20.429,75	R\$ 20.429,75	R\$ 0,40
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 173.791,12</b>	<b>R\$ 171.342,83</b>	<b>R\$ 2.448,29</b>

Total de Contas auditadas pela auditoria de enfermagem no ano de 2022 distribuídas por mês.

<b>VALOR TOTAL DE CONTAS AUDITADAS ( MAT/MED) - 2022</b>			
<b>MÊS</b>	<b>VALOR HOSPITALAR</b>	<b>VALOR AUDITADO</b>	<b>DIVERGÊNCIA</b>
JANEIRO	R\$ 670.470,95	R\$ 668.032,36	R\$ 2.438,59
FEVEREIRO	R\$ 686.249,48	R\$ 685.007,76	R\$ 1.241,72
MARÇO	R\$ 639.616,02	R\$ 635.838,55	R\$ 3.777,47
ABRIL	R\$ 927.025,52	R\$ 922.758,79	R\$ 4.266,73
MAIO	R\$ 377.529,41	R\$ 376.608,63	R\$ 920,78
JUNHO	R\$ 388.781,00	R\$ 388.014,56	R\$ 766,44
JULHO	R\$ 250.764,88	R\$ 247.416,70	R\$ 3.348,18
AGOSTO	R\$ 660.561,39	R\$ 660.216,11	R\$ 345,28
SETEMBRO	R\$ 728.272,81	R\$ 705.543,22	R\$ 22.729,59
OUTUBRO	R\$ 922.753,40	R\$ 919.646,39	R\$ 3.107,01
NOVEMBRO	R\$ 579.568,55	R\$ 578.619,64	R\$ 948,91
DEZEMBRO	R\$ 484.317,21	R\$ 483.791,51	R\$ 525,70
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 7.315.910,62</b>	<b>R\$ 7.271.494,22</b>	<b>R\$ 44.416,40</b>

## Contas Auditadas 2022

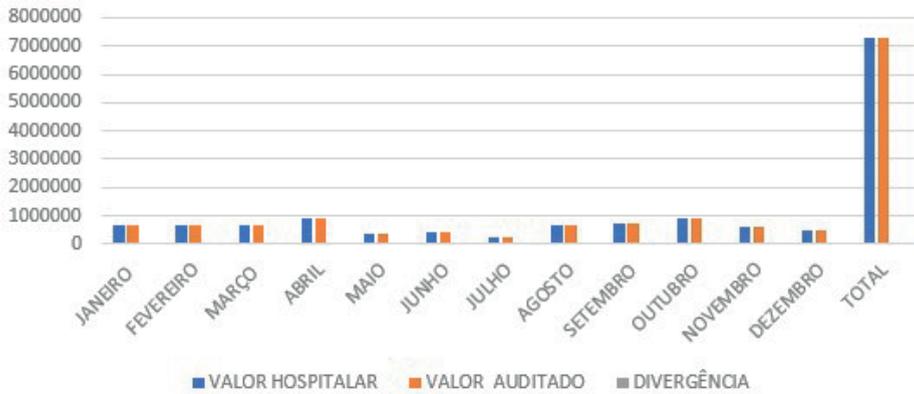
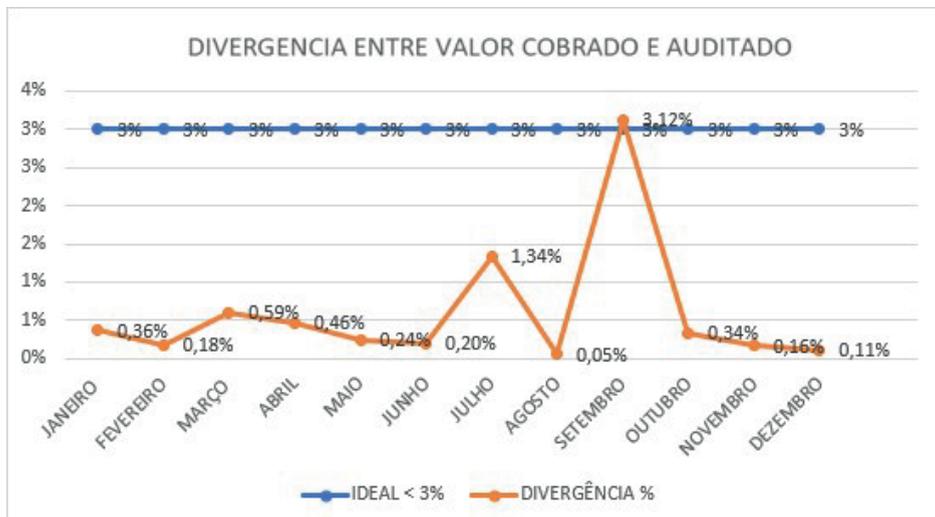


Gráfico sobre divergências de valores de cobrança, encontrada na auditoria de enfermagem.



O gráfico representativo da diferença do valor total hospitalar com o valor auditado. Sendo ideal abaixo de 3%. Quanto menor a porcentagem melhor o resultado, indicando melhor alinhamento entre a operadora de saúde com o prestador. Verificamos no gráfico apresentado que em 11 meses atingimos a meta, não passando de 3%. Contudo, no mês de setembro, não atingimos a meta, pois neste mês, um prestador realizou o faturamento com algumas divergências nos valores cobrado, não estando de acordo com a tabela vigente conforme contrato, sendo necessário a realização de glosas.

Informamos que no ano de 2022 entramos na fase final do processo de implantação do Sistema de Gestão Unimed – SGU e o setor passou por processo de reestruturação e redimensionamento, devido a necessidade de parametrizar o sistema com as regras do sistema Unimed.

# Remoção

A Unimed Andradina realiza serviço de remoção, com segmentação hospitalar para seus beneficiários, para atender a RESOLUÇÃO NORMATIVA – RN Nº 490, DE 29 DE MARÇO DE 2022. O serviço de remoção é regulado pelo setor de Auditoria de Enfermagem, atualmente prestamos o serviço com dois tipos de ambulância, seguindo as dimensões e outras especificações do veículo terrestre obedecendo às normas da ABNT – NBR 1456/2000, de julho de 2000.

Classificação das ambulâncias disponíveis para o serviço:

**TIPO B** – Ambulância de Suporte Básico: veículo destinado ao transporte inter-hospitalar de pacientes com risco de vida conhecido e ao atendimento pré-hospitalar de pacientes com risco de vida desconhecido, não classificado com potencial de necessitar de intervenção médica no local e/ou durante transporte até o serviço de destino.

**TIPO D** – Ambulância de Suporte Avançado: veículo destinado ao atendimento e transporte de pacientes de alto risco em emergências pré-hospitalares e/ou de transporte inter-hospitalar que necessitam de cuidados médicos intensivos. Deve contar com os equipamentos médicos necessários para esta função – (TERCEIRIZADA)

Os serviços com a ambulância tipo B, é realizado pela Unimed Andradina e os serviços com a ambulância UTI móvel tipo D, é prestado por empresa terceirizadas, estes serviços estão disponíveis para os beneficiários da Unimed Andradina e intercâmbio.

As solicitações de autorizações das remoções para os beneficiários Intercâmbio, são realizadas via sistema. O faturamento das remoções e o pagamento dos prestadores são realizados, após conferência dos prontuários e NFs, pelo sistema de gestão Unimed – SGU.

É importante informar que no ano de 2022 entramos na fase final de implantação do SGU, onde o setor passou por reestruturação e redimensionamento para melhor atender as demandas solicitadas e desenvolver as atividades com qualidade.

Nas tabelas apresentadas abaixo, demonstra a quantidade de remoções realizadas por beneficiários 489 e intercâmbio, distribuído por empresa no ano de 2022.

**REMOÇÕES DE UTI MÓVEL COM A EMPRESA ARAÇAMED - 2022**

MÊS	QTD/ REMOÇÕES	489	INTERCAMBIO	TOTAL
JANEIRO	3	R\$ 3.195,00	R\$ 1.597,50	R\$ 4.792,50
FEVEREIRO	6	R\$ 5.625,00	R\$ 2.632,50	R\$ 8.257,50
MARÇO	6	R\$ 5.128,20	R\$ 4.245,00	R\$ 9.373,20
ABRIL	2	R\$ 1.661,40	-	R\$ 1.661,40
MAIO	3	R\$ 8.392,50	-	R\$ 8.392,50
JUNHO	1	R\$ 1.597,50	-	R\$ 1.597,50
JULHO	1	R\$ 2.800,00	-	R\$ 2.800,00
AGOSTO	6	R\$ 10012,50	R\$ 1.597,50	R\$ 11.610,00
SETEMBRO	4	R\$ 2.835,00	R\$ 4.327,50	R\$ 7.162,50
OUTUBRO	6	R\$ 7.171,20	R\$ 2.220,00	R\$ 9.391,20
NOVEMBRO	1	-	R\$ 1.597,50	R\$ 1.597,50
DEZEMBRO	2	-	R\$ 5.542,50	R\$ 5.542,50
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>41</b>	<b>R\$ 48.418,30</b>	<b>R\$ 23.760,00</b>	<b>R\$ 72.178,30</b>

**REMOÇÕES DE UTI MÓVEL COM A EMPRESA LEITUGA 2022**

MÊS	QTD/ REMOÇÕES	489	INTERCAMBIO	TOTAL
JANEIRO	2	-	R\$ 2.577,00	R\$ 2.577,00
FEVEREIRO	8	R\$ 17.589,00	R\$ 2.400,00	R\$ 19.989,00
MARÇO	3	R\$ 6.820,00	-	R\$ 6.820,00
ABRIL	2	R\$ 2.583,00	R\$ 2.400,00	R\$ 7.619,85
MAIO	2	R\$ 5.467,35	-	R\$ 5.467,35
JUNHO	2	R\$ 2.610,07	-	R\$ 2.610,07
JULHO	1	R\$ 2.337,50	-	R\$ 2.337,50
AGOSTO	3	R\$ 5135,10	R\$ 5.682,50	R\$ 10.817,60
SETEMBRO	1	-	R\$ 4.864,65	R\$ 4.864,65
OUTUBRO	5	R\$ 9.715,78	R\$ 1.610,07	R\$ 11.325,85
NOVEMBRO	4	-	R\$ 7.656,00	R\$ 7.656,00
DEZEMBRO	1	R\$ 2.552,00	-	R\$ 2.552,00
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>34</b>	<b>R\$ 54.809,80</b>	<b>R\$ 29.827,07</b>	<b>R\$ 84.636,87</b>

<b>REMOÇÕES DE UTI MÓVEL COM A EMPRESA CUIDAR SAUDE - 2022</b>				
<b>MÊS</b>	<b>QTD/ REMOÇÕES</b>	<b>489</b>	<b>INTERCAMBIO</b>	<b>TOTAL</b>
JANEIRO	2	R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00	R\$ 3.000,00
FEVEREIRO	3	R\$ 1.500,00	R\$ 1.500,00	R\$ 4.500,00
MARÇO	0	-	-	-
ABRIL	0	-	-	-
MAIO	1	R\$ 4.100,00	-	R\$ 4.100,00
JUNHO	0	-	-	-
JULHO	0	-	-	-
AGOSTO	0	-	-	-
SETEMBRO	0	-	-	-
OUTUBRO	0	-	-	-
NOVEMBRO	0	-	-	-
DEZEMBRO	0	-	-	-
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>6</b>	<b>R\$ 7.100,00</b>	<b>R\$ 4.500,00</b>	<b>R\$ 11.600,00</b>

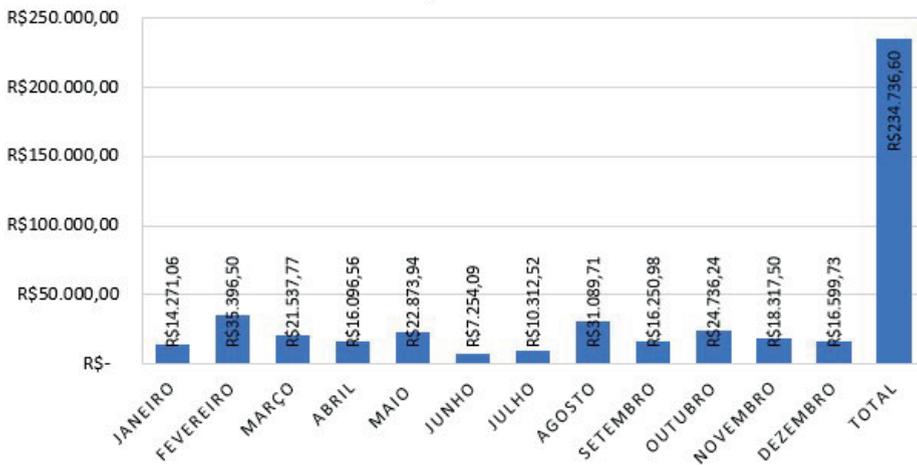
<b>REMOÇÕES COM A AMBULÂNCIA SIMPLES - 2022</b>				
<b>MÊS</b>	<b>QTD/ REMOÇÕES</b>	<b>489</b>	<b>INTERCAMBIO</b>	<b>TOTAL</b>
JANEIRO	15	R\$ 3.541,56	R\$ 360,00	R\$ 3.901,56
FEVEREIRO	10	R\$ 2.650,00	-	R\$ 2.650,00
MARÇO	19	R\$ 2.572,57	R\$ 2.772,00	R\$ 5.344,57
ABRIL	19	R\$ 6.815,31	-	R\$ 6.815,31
MAIO	12	R\$ 4.374,81	R\$ 539,28	R\$ 4.914,09
JUNHO	10	R\$ 2.507,24	R\$ 539,2	R\$ 3.046,52
JULHO	11	R\$ 3.078,38	R\$ 2.096,64	R\$ 5.175,02
AGOSTO	14	R\$ 6.026,19	R\$ 2.635,92	R\$ 8.662,11
SETEMBRO	8	R\$ 4.223,83	-	R\$ 4.223,83
OUTUBRO	8	R\$ 3.204,33	R\$ 7.223,52	R\$ 4.019,19
NOVEMBRO	15	R\$ 9.064,00	-	R\$ 9.064,00
DEZEMBRO	16	R\$ 8.505,23	-	R\$ 8.505,23
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>157</b>	<b>R\$ 56.563,45</b>	<b>R\$ 16.166,64</b>	<b>R\$ 66.321,43</b>

Na tabela abaixo, demonstra o custo mensal com cada empresa, distribuído por mês no ano de 2022.

### CUSTO MENSAL COM O SERVIÇO DE REMOÇÃO - 2022

MÊS	AMBULANCIA TIPO B	ARAÇAMED	LEITUGA	CUIDAR SAUDE	TOTAL
JANEIRO	R\$ 3.901,56	R\$ 4.792,50	R\$ 2.577,00	R\$ 3.000,00	R\$ 14.271,06
FEVEREIRO	R\$ 2.650,00	R\$ 8.257,50	R\$ 19.989,00	R\$ 4.500,00	R\$ 35.396,50
MARÇO	R\$ 5.344,57	R\$ 9.373,20	R\$ 6.820,00	-	R\$ 21.537,77
ABRIL	R\$ 6.815,31	R\$ 1.661,40	R\$ 7.619,85	-	R\$ 16.096,56
MAIO	R\$ 4.914,09	R\$ 8.392,501	R\$ 5.467,35	R\$ 4.100,00	R\$ 22.873,94
JUNHO	R\$ 3.046,52	R\$ 1.597,50	R\$ 2.610,07	-	R\$ 7.254,09
JULHO	R\$ 5.175,02	R\$ 2.800,00	R\$ 2.337,50	-	R\$ 10.312,52
AGOSTO	R\$ 8.662,11	R\$ 11.610,00	R\$ 10.817,60	-	R\$ 31.089,71
SETEMBRO	R\$ 4.223,83	R\$ 7.162,50	R\$ 4.864,65	-	R\$ 16.250,98
OUTUBRO	R\$ 4.019,19	R\$ 9.391,20	R\$ 11.325,85	-	R\$ 24.736,24
NOVEMBRO	R\$ 9.064,00	R\$ 1.597,50	R\$ 7.656,00	-	R\$ 18.317,50
DEZEMBRO	R\$ 8.505,23	R\$ 5.542,50	R\$ 2.552,00	-	R\$ 16.599,73
<b>TOTAL GERAL</b>	<b>R\$ 66.321,43</b>	<b>R\$ 72.178,30</b>	<b>R\$ 84.636,87</b>	<b>R\$ 11.600,00</b>	<b>R\$ 234.736,60</b>

### CUSTO MENSAL COM SERVIÇO DE REMOÇÃO- 2022



# Ouvidoria

A Ouvidoria é responsável por receber reclamações, sugestões, consultas e elogios em relação à Cooperativa em segundo nível de atendimento, não substituindo o Serviço de atendimento ao Beneficiário, ou qualquer outra unidade de atendimento, inclusive as unidades que respondam aos órgãos de defesa do consumidor ou a ANS.

A Ouvidoria recebe suas demandas através de atendimento presencial, telefônico (um dos mecanismos mais utilizados pelos beneficiários preliminarmente), e-mail e carta, com devolutiva em 07 dias úteis, podendo ser prorrogados por até 30 dias, dependendo da complexidade do caso.

Quando recebemos uma demanda, notificamos imediatamente o reclamado para que tome ciência da manifestação do beneficiário, bem como, para que nos envie no prazo de 03 dias, uma narrativa/explicação sobre os fatos descritos. Após a resposta do reclamado, a Ouvidoria da Unimed verifica todos os documentos necessários para a elucidação dos fatos, enviando posteriormente, uma carta resposta ao beneficiário sobre as tomadas de decisões acerca de sua demanda.

A Ouvidoria da Unimed de Andradina atende os beneficiários que compreendem sua área de abrangência, e em alguns casos, beneficiários advindos do serviço de intercâmbio da Unimed (fora de sua área de abrangência).

No ano de 2022 o setor de Ouvidoria da Unimed de Andradina recebeu o total de 54 demandas, referentes à cobertura assistencial, rede credenciada/referenciada, SAC, administrativo e financeiro.

Dos temas mencionados acima, as demandas ficaram distribuídas da seguinte forma:

DEMANDA	QUANTIDADE
Reclamações	50
Consultas	1
Elogios	0
Sugestões	0
Denúncias	3
<b>TOTAL</b>	<b>54</b>

## Os assuntos mais recorrentes são:

1. ATENDIMENTO MÉDICO – Pronto Atendimento Andradina;
2. COBRANÇA INDEVIDA;
3. DEMORA NO ATENDIMENTO – Pronto Atendimento.

Cabe ressaltar que, durante o ano de 2022 no setor de Ouvidoria atuou 01 colaborador, tendo como ouvidor responsável o Diretor Presidente/Ouvidor.

TEMA	QUANTIDADE
Cobertura Assistencial	14
Rede Credenciada/Referenciada	25
SAC	2
Administrativo	9
Financeiro	4
<b>TOTAL</b>	<b>54</b>

# Jurídico

Ano/2022:

Ações Judiciais:

<b>Polo ativo</b>	102 ações
<b>Polo passivo</b>	32 ações
<b>Total</b>	<b>134 ações</b>

Justificativas de Negativas:

<b>TEMA</b>	<b>QUANTIDADE</b>	<b>ANDAMENTO</b>
Procedimento Fora da Rede	03	Finalizadas
Atendimento Fora da Área de abrangência	02	Finalizadas
Procedimento não consta no rol	11	Finalizadas
Lesão Preexistente	02	Finalizadas
Carência Contratual	01	Finalizadas
Divergência Técnico-Assistencial	01	Finalizadas
Ausência de Indicação Médica	01	Finalizadas
Sem cobertura contratual	13	Finalizadas
<b>TOTAL</b>	<b>24</b>	

Processo Administrativo:

<b>DENUNCIADO</b>	<b>TEMA DEMANDA</b>	<b>PENALIDADE</b>	<b>ANDAMENTO</b>
01	Atendimento fora da área de abrangência	-	Apuração dos fatos

# Secretaria Executiva

Em 2022, a Secretaria realizou ações de Responsabilidade Socioambiental, elaborou o Relatório de Gestão e Sustentabilidade do ano de 2021 para prestação de contas aos Cooperados e partes interessadas e participou do processo do Selo de Governança e Sustentabilidade da Unimed do Brasil. Além disso, organizou e participou das Assembleias e Reuniões do Conselho Administrativo realizadas na Cooperativa. A Secretaria Executiva também desenvolveu até Agosto de 2022 as atividades de Relacionamento com a Rede Prestadora de Serviços, executando credenciamento de médicos e prestadores, atualização cadastral, contratualização, e monitora as atividades de Marketing realizadas pela empresa terceirizada de acordo com as demandas recebidas.

## **CAMPANHA “EU AJUDO NA LATA”**

Lançada na Unimed Andradina em 2016, a Campanha proposta pela Unimed do Brasil que arrecada lacres de alumínio para compra de cadeiras de rodas tem sido um sucesso, pois os colaboradores, cooperados, familiares, comunidade local e das cidades vizinhas participam na arrecadação, e já foram doados: mais de 135 kg de lacres para o Hospital do Câncer de Barretos através da RAPAC no primeiro ano, uma cadeira de rodas para o Instituto do Câncer de Andradina no segundo, e uma cadeira de rodas para o Hemocori de Andradina no terceiro ano. Na Campanha de 2019, a entidade que recebeu a doação de uma cadeira de rodas foi o Asilo São Vicente de Paula. Em 2020, a entidade que recebeu a cadeira de rodas foi a Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais (APAE de Andradina). No ano de 2021 o Asilo São Vicente de Paula recebeu uma nova doação de R\$ 616,00.

## **APAE (Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais)**

Desde 1998, a Unimed Andradina patrocina mensalmente a Escola de Futebol com a finalidade de incentivar a prática de esportes para a população, proporcionando uma melhor infraestrutura para o esporte infantil, com destaque às crianças e pré-adolescentes. A Escola também promove encontros sociais, culturais e esportivos com a presença da família dos alunos, comunidade e empresas patrocinadoras. Além disso, os alunos têm assistência de profissionais especializados em Psicologia, Assistência Social, Professores com especialização em educação, Fonoaudiologia e outros.

Indicadores: 102-12; 102-13; 102-40.

# Consumo e Calculadora de CO2

A Secretaria mensura o consumo com energia elétrica, água, combustíveis, copos descartáveis e papéis, além de realizar um trabalho de conscientização com seus colaboradores para utilização desses recursos de forma responsável.

## Sede - Andradina

Energia	
MÊS	CONSUMO
Janeiro	8460
Fevereiro	8250
Março	10260
Abril	7710
Maiο	7950
Junho	5280
Julho	5520
Agosto	6420
Setembro	6000
Outubro	6840
Novembro	7290
Dezembro	7440
<b>TOTAL</b>	<b>87420</b>

Água	
MÊS	CONSUMO
Janeiro	21
Fevereiro	27
Março	27
Abril	38
Maiο	33
Junho	28
Julho	23
Agosto	31
Setembro	30
Outubro	33
Novembro	26
Dezembro	29
<b>TOTAL</b>	<b>346</b>

## Pronto Atendimento 24 horas

Energia	
MÊS	CONSUMO
Janeiro	21
Fevereiro	27
Março	27
Abril	38
Maio	33
Junho	28
Julho	23
Agosto	31
Setembro	30
Outubro	33
Novembro	26
Dezembro	29
<b>TOTAL</b>	<b>346</b>

## CAM de Pereira Barreto

Energia	
MÊS	CONSUMO
Janeiro	1010
Fevereiro	926
Março	1164
Abril	811
Maio	456
Junho	272
Julho	278
Agosto	265
Setembro	336
Outubro	442
Novembro	599
Dezembro	705
<b>TOTAL</b>	<b>7264</b>

Água	
MÊS	CONSUMO
Janeiro	10
Fevereiro	10
Março	10
Abril	10
Maio	10
Junho	10
Julho	10
Agosto	10
Setembro	10
Outubro	10
Novembro	10
Dezembro	10
<b>TOTAL</b>	<b>120</b>

## CAM de Nova Independência

Energia	
MÊS	CONSUMO
Janeiro	956
Fevereiro	808
Março	1047
Abril	1134
Maio	613
Junho	300
Julho	358
Agosto	494
Setembro	394
Outubro	478
Novembro	928
Dezembro	760
<b>TOTAL</b>	<b>8270</b>

Água	
MÊS	CONSUMO
Janeiro	10
Fevereiro	10
Março	10
Abril	10
Maio	10
Junho	10
Julho	10
Agosto	10
Setembro	10
Outubro	10
Novembro	10
Dezembro	10
<b>TOTAL</b>	<b>120</b>

## Escritório de Mirandópolis

Energia	
MÊS	CONSUMO
Janeiro	247
Fevereiro	298
Março	379
Abril	214
Maio	141
Junho	100
Julho	100
Agosto	100
Setembro	100
Outubro	104
Novembro	169
Dezembro	222
<b>TOTAL</b>	<b>2174</b>

Água	
MÊS	CONSUMO
Janeiro	1
Fevereiro	1
Março	0
Abril	1
Maio	1
Junho	1
Julho	1
Agosto	1
Setembro	1
Outubro	0
Novembro	1
Dezembro	0
<b>TOTAL</b>	<b>9</b>

## Escritório e Drogeria de Ilha Solteira

Energia	
MÊS	CONSUMO
Janeiro	0
Fevereiro	0
Março	0
Abril	0
Maio	0
Junho	50
Julho	211
Agosto	415
Setembro	340
Outubro	413
Novembro	453
Dezembro	553
<b>TOTAL</b>	<b>2435</b>

Água	
MÊS	CONSUMO
Janeiro	0
Fevereiro	0
Março	0
Abril	0
Maio	0
Junho	27
Julho	4
Agosto	1
Setembro	2
Outubro	2
Novembro	2
Dezembro	2
<b>TOTAL</b>	<b>40</b>

**Combustíveis:** Consumo total de 7.891,255 litros

**Papéis:** Consumo total de 3.029,06 kilos

**Copos Descartáveis:** Consumo total de 283,5 kilos

## Calculadora de CO2 - 2022

10 - Total de emissões por Escopo (tCO2e)		
Escopo 1	Escopo 2	Escopo 3
14,595	7,254	0,061

11 - Emissões totais do Escopo 1, Escopo 2 e Escopo 3 (tCO2e)
<b>21,91</b>

19. Ano Base

**2022**

20. Número de mudas para Neutralização..

**134**

21. Tamanho de área para neutralização (ha)

**0,08**

# **RELATÓRIO DE GESTÃO - VIVER BEM SERVIÇO DE ATENDIMENTO DOMICILIAR – SAD 2022**

A Unimed Andradina oferece o Programa de Gerenciamento de Casos Complexos, para os beneficiários da Unimed Andradina com o objetivo de proporcionar ao paciente em condições de alta hospitalar a continuidade do tratamento em seu núcleo familiar, conforme indicação médica, buscando melhor recuperação e ou estabilização clínica.

O Programa de Gerenciamento de Casos Complexos através da equipe multidisciplinar é composta por enfermeiros, nutricionista, médico, fisioterapeutas, psicóloga, técnica de enfermagem, assistente administrativo e empresas terceirizadas, que prestam atendimentos humanizado e personalizado aos pacientes e ainda consta com o apoio e o carinho da família para a promoção do restabelecimento do paciente.

O programa é destinado aos beneficiários que possuem os critérios de elegibilidade e que possuem plano da Unimed Andradina que preenchem requisitos definidos por protocolos clínicos reconhecidos, tais como a Tabela de Complexidade Unimed e NEAD.

O Serviço de Atendimento Domiciliar (SAD) é o gerenciamento e operacionalização da atenção domiciliar que envolve ações de promoção à saúde, prevenção, tratamento de doenças e reabilitação desenvolvidas no domicílio dos pacientes. É composta por duas modalidades: Internação domiciliar, que se caracteriza por atividades de saúde prestadas na residência do beneficiário em tempo integral;

Assistência domiciliar, que é um conjunto de atividades de caráter ambulatorial, programadas e continuadas, desenvolvidas também em domicílio. Atualmente, estamos com pacientes recebendo atendimentos domiciliar nas cidades de Andradina, Castilho, Pereira Barreto, Ilha Solteira, Murutinga, Mirandópolis, São José do Rio Preto e Catanduva.

### Custo com o Programa de Gerenciamento de Casos Complexos no ano de 2022.

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
CUSTO ATENDIMENTO UNIMED	R\$ 202.595,31	R\$ 205.360,59	R\$ 258.656,56	R\$ 240.079,03	R\$ 267.911,25	R\$ 257.077,94	R\$ 261.939,40	R\$ 271.411,92	R\$ 276.884,95	R\$ 282.876,78	R\$ 249.275,76	R\$ 259.315,53
PREVISÃO DE CUSTO HOSPITALAR	R\$ 357.493,38	R\$ 376.859,10	R\$ 450.369,89	R\$ 470.293,46	R\$ 480.687,34	R\$ 504.635,78	R\$ 642.615,35	R\$ 591.408,23	R\$ 620.052,78	R\$ 634.729,13	R\$ 591.921,91	R\$ 604.912,45
DIFERENÇA	R\$ 154.898,07	R\$ 1171.498,51	R\$ 191.713,33	R\$ 230.080,81	R\$ 212.776,09	R\$ 247.557,94	R\$ 380.675,95	R\$ 319.996,31	R\$ 343.167,52	R\$ 351.852,35	R\$ 342.646,15	R\$ 345.596,92
<b>TOTAL DE PACIENTES</b>	<b>43</b>	<b>48</b>	<b>51</b>	<b>51</b>	<b>51</b>	<b>49</b>	<b>46</b>	<b>45</b>	<b>42</b>	<b>40</b>	<b>37</b>	<b>41</b>
Internação domiciliar 6h - LIMINAR	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Internação domiciliar 6h	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Internação domiciliar 12h	0	0	0	0	0	0	0	0	1	1	0	0
Internação domiciliar 12h - LIMINAR	1	2	2	2	2	2	2	2	2	3	4	4
Internação domiciliar 24h	3	2	3	4	4	4	4	4	4	4	5	5
Internação domiciliar 24h - LIMINAR	6	8	9	9	9	9	9	9	9	8	7	7
Assistência Domiciliar - Equipe Multi - LIMINAR	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
Assistência Domiciliar - Equipe Multi	30	33	34	33	33	31	28	27	23	21	18	22
<b>TOTAL DE PACIENTES</b>	<b>43</b>	<b>48</b>	<b>51</b>	<b>51</b>	<b>51</b>	<b>49</b>	<b>46</b>	<b>45</b>	<b>42</b>	<b>40</b>	<b>37</b>	<b>41</b>
Pacientes em regime de LIMINAR	10	13	14	14	14	14	14	14	14	13	15	14
Pacientes em Atendimento Normal	33	35	37	37	37	35	32	31	28	37	22	27

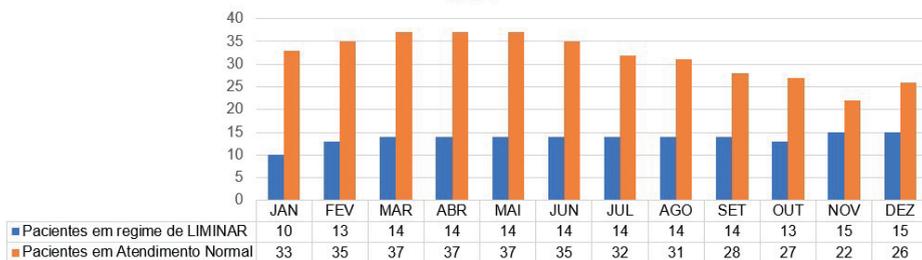
### Média dos gastos com o Programa de Gerenciamento de Casos Complexos no ano de 2022.

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
CUSTO MÉDIO MENSAL COM ATENDIMENTO	R\$ 4.711,52	R\$ 4.278,35	R\$ 5.071,70	R\$ 4.707,43	R\$ 5.253,16	R\$ 5.246,49	R\$ 5.694,33	R\$ 6.031,38	R\$ 6.592,50	R\$ 7.071,92	R\$ 6.737,18	R\$ 6.324,77

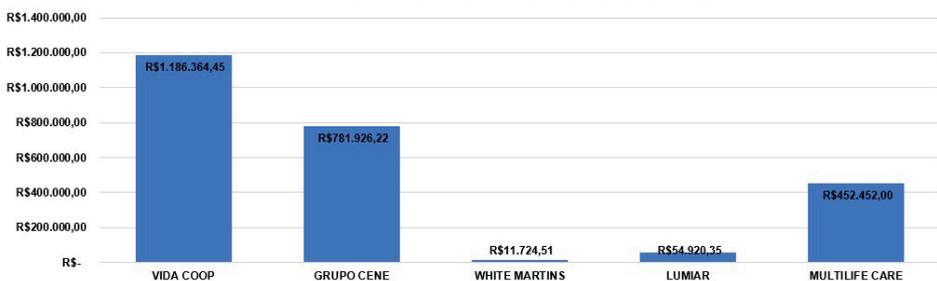
### Custos com as empresas terceirizadas no ano de 2022, que prestam serviços de atendimento domiciliar.

	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ
VIDA COOP	R\$ 67.901,19	R\$ 68.223,62	R\$ 89.652,16	R\$ 95.000,87	R\$ 105.595,72	R\$ 101.883,90	R\$ 110.715,52	R\$ 110.544,86	R\$ 106.834,72	R\$ 111.177,73	R\$ 104.422,49	R\$ 114.411,67
GRUPO CENE	R\$ 69.185,71	R\$ 57.544,44	R\$ 71.462,38	R\$ 64.315,17	R\$ 77.899,81	R\$ 71.879,92	R\$ 63.386,18	R\$ 64.031,53	R\$ 61.875,69	R\$ 63.310,54	R\$ 58.843,57	R\$ 58.191,28
WHITE MARTINS	R\$ 1.198,47	R\$ 1.198,45	R\$ 1.048,65	R\$ 1.048,65	R\$ 1.048,65	R\$ 1.048,95	R\$ 1.048,95	R\$ 1.048,95	R\$ 1.048,95	R\$ 304,10	R\$ 898,86	R\$ 782,88
LUMIAR	R\$ 2.959,52	R\$ 3.459,37	R\$ 4.493,37	R\$ 5.675,57	R\$ 5.231,03	R\$ 5.285,66	R\$ 5.013,84	R\$ 5.079,45	R\$ 4.744,58	R\$ 4.891,91	R\$ 4.095,53	R\$ 3.990,52
Leticia Carvalho - Nutricionista	R\$ 144,00	R\$ 180,00	R\$ 216,00	R\$ 504,00	R\$ 252,00	R\$ 540,00	R\$ 792,00	-	R\$ 72,00	-	-	-
Ellen - Nutricionista	R\$ 576,00	R\$ 720,00	R\$ 720,00	R\$ 792,00	R\$ 864,00	R\$ 864,00	R\$ 864,00	R\$ 864,00	R\$ 72,00	R\$ 72,00	R\$ 72,00	R\$ 72,00
MULTILIFE CARE	R\$ 40.173,00	R\$ 37.038,00	R\$ 41.980,00	R\$ 39.906,00	R\$ 47.159,00	R\$ 41.106,00	R\$ 43.538,00	R\$ 40.349,00	R\$ 33.101,00	R\$ 32.110,00	R\$ 30.598,00	R\$ 25.394,00
<b>TOTAL</b>	<b>R\$ 182.137,89</b>	<b>R\$ 168.363,88</b>	<b>R\$ 209.572,56</b>	<b>R\$ 207.242,26</b>	<b>R\$ 238.050,21</b>	<b>R\$ 222.608,43</b>	<b>R\$ 225.358,49</b>	<b>R\$ 221.917,79</b>	<b>R\$ 207.604,94</b>	<b>R\$ 211.866,28</b>	<b>R\$ 198.930,45</b>	<b>R\$ 202.842,35</b>

### RELAÇÃO DE PACIENTES EM REGIME DE LIMINAR X ATENDIMENTO NORMAL - 2022



### CUSTO ANUAL COM EMPRESAS TERCEIRIZADAS - 2022



### CUSTO ANUAL DO ATENDIMENTO DOMICILIAR - ATENDIMENTO DOMICILIAR X PREVISÃO DE CUSTO HOSPITALAR - 2022



No ano de 2022 o serviço de atendimento domiciliar da Unimed Andradina, passou por reestruturação e atualizações nos processos de

# Setor de Regulação

O ano de 2022, iniciou-se com a caminhada para a troca do Sistema de Gestão SGU. O que demandou de algumas mudanças para melhor efetividade e disseminação das informações e mapeamento de todos os eventos relacionados na análise das solicitações que chegam até a Cooperativa.

Na segunda quinzena do mês de novembro e os primeiros dia do mês de dezembro, todo o Departamento de Regulação e contando com o auxílio dos Departamentos de Regulamentação, Qualidade e Relacionamento da Rede foi realizado o Treinamento para o novo sistema para toda Rede Credenciada.

E a partir de 16 de dezembro de 2022, a Unimed Andradina começou a trabalhar com o Sistema on line, o que foi de grande comemoração, pois os beneficiários não precisam mais ir até a Sede da Unimed Andradina, Escritórios Regionais e Centro de Atendimento Médico, trazendo mais conforto aos nossos Beneficiários e maior gestão para a nossa Cooperativa.



# Regulamentação e Qualidade

## Gerindo Processos para melhor entrega de produtos

A Unimed Andradina passou por um momento histórico em 2022 com a implantação de seu novo sistema de gestão: SGU, que ocorreu no dia 16 de dezembro de 2022. Foi a primeira vez que a Operadora realizou a troca de seu sistema operacional, com a chegada do SGU foi possível realizar a melhor informatização, controle e alinhamento dos processos. Será possível obter o melhor direcionamento estratégico alinhado aos objetivos da Qualidade; A capacitação da visão estratégica permanente dos colaboradores; O relacionamento e a comunicação com seus cooperados, prestadores e beneficiários; Ofertar Produtos e serviços alinhados às necessidades de seus clientes, da sociedade e com foco principalmente na sustentabilidade. da Rede Direta (A550)

## Cuidados para desenvolvimento, divulgação e comercialização de produtos

Para manter a conformidade da Cooperativa e de seus produtos com a regulação da saúde suplementar no país, todas as publicações da ANS, são constantemente monitoradas e controladas. Fazem parte ainda desse processo a avaliação econômico-financeira (sinistralidade) das diversas carteiras, estudos atuariais, bem como a negociação com a Rede Hospitalar e Contratos Autogestão. Ao contratar qualquer um dos planos assistenciais, o cliente tem acesso ao número de registro do produto junto ao órgão regulador, o que lhe permite obter todas as informações relacionadas ao plano contratado, juntamente com os representantes comerciais, bem como, com os Médicos Examinadores que são responsáveis a realizar e orientar o beneficiário quando a há a ocorrência de Doenças ou lesões preexistentes diminuindo significativamente as demandas de reclamação por falta de informação ao contratar o Plano de Saúde .

No ano de 2022, a Unimed Andradina sofreu as consequências da "bolha" assistencial devido a Pandemia da Covid-19, onde muitos atendimentos eletivos acabaram sendo deixados em "stand-by" por conta do isolamento social e sua grande maioria foi realizada somente neste período onde ocorreu a baixa dos casos. Tal retorno acabou influenciando no aumento da sinistralidade, onde fechamos o ano com 86%, tendo uma diferença de 8% em comparação ao resultado do ano de 2021. Além disso, as tabelas abaixo demonstram o impacto da pandemia de forma individualizada por segmentação contratual, possibilitando uma visão mais ampla do cenário da saúde e assistencial da cooperativa.

UNIMED ANDRADINA						
GERAL						
	Vidas	Total Receitas	Despesas Serviços Médicos/Hospitales	Total Despesas	Sinistralidade C/Taxa	Sinistralidade S/ Taxa
2022	17.996	R\$ 59.004.624,81	R\$ 50.779.600,40	R\$ 58.570.542,72	99,26%	86%

UNIMED ANDRADINA						
GERAL						
	Vidas	Total Receitas	Despesas Serviços Médicos/Hospitales	Total Despesas	Sinistralidade C/Taxa	Sinistralidade S/ Taxa
2020	5.766	R\$23.113.485,86	R\$ 14.187.118,35	R\$ 16.908.625,61	73,2%	61,4%
2021	4.937	R\$ 23.461.513,20	R\$ 17.127.239,22	R\$ 19.774.377,92	73,2%	73,00%
2022	4.697	R\$ 21.742.627,24	R\$ 16.935.389,71	R\$ 19.805.608,91	91,09%	78%

COLETIVO ADESÃO						
	Vidas	Total Receitas	Despesas Serviços Médicos/Hospitales	Total Despesas	Sinistralidade C/Taxa	Sinistralidade S/ Taxa
2020	3.861	R\$ 14.764.462,68	R\$ 10.493.924,47	R\$ 12.230.283,43	82,8%	71,1%
2021	3.806	R\$ 16.513.093,20	R\$ 13.450.094,94	R\$ 15.314.534,97	92,74%	81,45%
2022	3.526	R\$ 17.949.665,91	R\$ 15.244.989,60	R\$ 17.617.510,99	98,15%	85%

COLETIVO EMPRESARIAL						
	Vidas	Total Receitas	Despesas Serviços Médicos/Hospitales	Total Despesas	Sinistralidade C/Taxa	Sinistralidade S/ Taxa
2020	1.830	R\$ 5.640.072,32	R\$ 3.884.634,50	R\$ 4.548.217,60	80,6%	68,9%
2021	1.970	R\$ 6.679.793,37	R\$ 4.014.489,61	R\$ 4.014.489,61	71,38%	60,10%
2022	1.625	R\$ 5.623.719,95	R\$ 5.844.078,66	R\$ 6.586.719,57	117,12%	104%

USINAS						
	Vidas	Total Receitas	Despesas Serviços Médicos/Hospitalares	Total Despesas	Sinistralidade C/Taxa	Sinistralidade S/ Taxa
2020	6.355	R\$ 10.683.774,02	R\$ 9.615.537,16	R\$ 10.866.785,01	101,7%	90,0%
2021	6.910	R\$ 11.182.221,69	R\$ 10.710.978,60	R\$ 11.975.314,55	107,09%	95,79%
2022	8.148	R\$ 13.688.611,51	R\$ 12.755.142,43	R\$ 14.560.703,25	106,37%	93%

MERCADOS						
	Vidas	Total Receitas	Despesas Serviços Médicos/Hospitalares	Total Despesas	Sinistralidade C/Taxa	Sinistralidade S/ Taxa
2020	317	R\$ 937.627,93	R\$ 1.004.924,86	R\$ 1.115.330,19	119,0%	107,2%
2021	283	R\$ 1.022.089,73	R\$ 560.339,19	R\$ 675.675,91	66,11%	54,82%
2022	265	R\$ 1.001.851,95	R\$ 1.659.621,94	R\$ 1.791.988,33	178,87%	166%

ASSOCIAÇÕES						
	Vidas	Total Receitas	Despesas Serviços Médicos/Hospitalares	Total Despesas	Sinistralidade C/Taxa	Sinistralidade S/ Taxa
2020	1.592	R\$ 6.296.045,39	R\$ 4.220.555,77	R\$ 4.960.990,53	78,8%	67,0%
2021	1.623	R\$ 6.881.667,51	R\$ 4.854.933,41	R\$ 5.631.943,24	81,84%	70,55%
2022	1.690	R\$ 7.897.856,30	R\$ 6.731.998,09	R\$ 7.775.664,07	98,45%	85%

SINDICATOS						
	Vidas	Total Receitas	Despesas Serviços Médicos/Hospitalares	Total Despesas	Sinistralidade C/Taxa	Sinistralidade S/ Taxa
2020	2.269	R\$ 8.468.417,29	R\$ 6.273.368,70	R\$ 7.269.292,90	85,8%	74,1%
2021	2.183	R\$ 9.631.425,69	R\$ 8.595.161,53	R\$ 9.682.591,73	100,53%	89,24%
2022	1.686	R\$ 9.615.259,11	R\$ 8.169.033,42	R\$ 9.440.345,12	98,18%	85%

0-30						
	Vidas	Total Receitas	Despesas Serviços Médicos/Hospitalares	Total Despesas	Sinistralidade C/Taxa	Sinistralidade S/ Taxa
2020	1120	R\$ 5.954.049,57	R\$ 4.243.885,78	R\$ 4.994.312,30	83,0%	71,3%
2021	1099	R\$ 6.163.308,39	R\$ 4.052.671,01	R\$ 4.748.122,51	77,0%	65,8%
2022	1.113	R\$ 5.983.704,52	R\$ 5.273.906,57	R\$ 6.063.707,87	101,34%	88,0%

31-100						
	Vidas	Total Receitas	Despesas Serviços Médicos/Hospitalares	Total Despesas	Sinistralidade C/Taxa	Sinistralidade S/ Taxa
2020	1883	R\$ 8.739823,59	R\$ 5.673.572,28	R\$ 6.702.244,42	76,7%	64,9%
2021	1750	R\$ 9.663.756,53	R\$ 7.090.672,90	R\$ 9.682.591,73	84,7%	73,4%
2022	1.676	R\$ 9.540.421,42	R\$ 8.865.667,89	R\$ 10.125.599,11	106,13%	93%

101-500						
	Vidas	Total Receitas	Despesas Serviços Médicos/Hospitalares	Total Despesas	Sinistralidade C/Taxa	Sinistralidade S/ Taxa
2020	3.826	R\$ 13.015.171,67	R\$ 9.379.119,73	R\$ 10.909.832,81	83,8%	72,1%
2021	3.764	R\$ 13.803.855,06	R\$ 10.080.976,57	R\$ 11.639.339,99	84,3%	73,0%
2022	3.830	R\$ 15.438.424,55	R\$ 13.439.752,67	R\$ 15.479.219,49	100,26%	87%

501-1000						
	Vidas	Total Receitas	Despesas Serviços Médicos/Hospitalares	Total Despesas	Sinistralidade C/Taxa	Sinistralidade S/ Taxa
2020	1282	R\$ 3.560.637,32	R\$ 2.469.678,28	R\$ 2.888.570,23	81,1%	69,4%
2021	2165	R\$ 5.380.018,42	R\$ 5.706.299,00	R\$ 6.313.556,18	117,4%	106,1%
2022	1.593	R\$ 3.634.546,06	R\$ 3.595.639,06	R\$ 4.076.310,88	112,15%	99%

1000+						
	Vidas	Total Receitas	Despesas Serviços Médicos/Hospitalares	Total Despesas	Sinistralidade C/Taxa	Sinistralidade S/ Taxa
2020	9.701	R\$ 22.932.112,73	R\$ 16.414.958,45	R\$ 19.108.951,89	83,3%	71,6%
2021	8.845	R\$ 22.825.683,06	R\$ 18.372.182,89	R\$ 20.949.908,66	80,5%	80,5%
2022	9.784	R\$ 24.407.528,26	R\$ 19.604.634,21	R\$ 22.825.705,37	93,52%	80%

# Relacionamento com a Rede

Durante a implantação do sistema SGU surgiu a necessidade de estruturar uma área de Relacionamento com a Rede Credenciada (médicos cooperados, prestadores de serviços e pessoas jurídicas). Além de fortalecer a relação de confiança e qualidade com a rede seguindo os preceitos norteados pelos órgãos regulamentadores e pelo Sistema Unimed, o novo departamento viabilizou a aproximação da rede prestadora com a cooperativa através da comunicação e orientação efetiva sobre as diretrizes e as atualizações nos processos pertinentes a cooperativa nos últimos meses.

Treinamento Sistema SGU		
Público	Quant	Total de horas Treinadas
Secretárias	181	543
Atendentes de Hospitais	81	243
Prestadores de serviços auxiliares	52	156
Médicos	37	111





# Pronto Atendimento 24 horas Unimed

## Números de Atendimentos de Janeiro 2022

Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1955
UNIMED INTERCAMBIO	842
CORTESIA	03
UNIMED PETROBRAS	04
PAMS	01
UNIMED APAS	112
UNIMED CABESP	03
POSTAL SAUDE	07
UNIMED ECONOMUS	04
PARTICULAR	67
<b>TOTAL</b>	<b>29998</b>

## Números de Atendimentos de Março 2022

Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1460
UNIMED INTERCAMBIO	541
UNIMED POSTAL SAUDE	02
UNIMED APAS	71
UNIMED ECONOMUS	06
UNIMED CABESP	04
PARTICULAR	47
<b>TOTAL</b>	<b>2131</b>

## Números de Atendimentos de Maio 2022

Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1887
UNIMED INTERCAMBIO	781
UNIMED POSTAL SAUDE	04
UNIMED APAS	82
UNIMED ECONOMUS	08
UNIMED CABESP	05
PARTICULAR	48
<b>TOTAL</b>	<b>2815</b>

## Números de Atendimentos de Fevereiro 2022

Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1158
UNIMED INTERCAMBIO	498
UNIMED POSTAL SAUDE	01
UNIMED APAS	68
UNIMED ECONOMUS	02
UNIMED CABESP	05
UNIMED CESP	01
PARTICULAR	34
<b>TOTAL</b>	<b>1767</b>

## Números de Atendimentos de Abril 2022

Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1724
UNIMED INTERCAMBIO	650
UNIMED POSTAL SAUDE	02
UNIMED APAS	70
UNIMED ECONOMUS	04
UNIMED CABESP	01
PARTICULAR	41
<b>TOTAL</b>	<b>2492</b>

## Números de Atendimentos de Junho 2022

Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1797
UNIMED INTERCAMBIO	670
UNIMED POSTAL SAUDE	05
UNIMED APAS	102
UNIMED ECONOMUS	06
UNIMED CABESP	04
PARTICULAR	45
<b>TOTAL</b>	<b>2629</b>

# Pronto Atendimento 24 horas Unimed

## Números de atendimentos de Março 2022

Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1809
UNIMED INTERCAMBIO	757
UNIMED POSTAL SAUDE	01
UNIMED CESP	01
UNIMED APAS	77
UNIMED ECONOMUS	03
UNIMED CABESP	03
PARTICULAR	31
<b>TOTAL</b>	<b>2682</b>

## Números de atendimentos de Agosto 2022

Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1527
UNIMED INTERCAMBIO	529
UNIMED POSTAL SAUDE	03
UNIMED APAS	79
UNIMED ECONOMUS	3
UNIMED CABESP	7
CORTESIA	19
PARTICULAR	01
<b>TOTAL</b>	<b>2168</b>

## Números de atendimentos de Setembro 2022

Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1371
CORTESIA	01
UNIMED INTERCAMBIO	472
UNIMED APAS	122
UNIMED ECONOMUS	05
UNIMED CABESP	05
PARTICULAR	33
<b>TOTAL</b>	<b>2009</b>

## Números de atendimentos de Outubro 2022

Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1475
UNIMED INTERCAMBIO	563
UNIMED POSTAL SAUDE	01
UNIMED APAS	106
UNIMED ECONOMUS	02
UNIMED CABESP	07
PARTICULAR	21
<b>TOTAL</b>	<b>2175</b>

## Números de atendimentos de Novembro 2022

Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1651
UNIMED INTERCAMBIO	561
UNIMED POSTAL SAUDE	02
UNIMED APAS	95
UNIMED ECONOMUS	05
UNIMED CABESP	03
PARTICULAR	27
<b>TOTAL</b>	<b>2344</b>

## Números de atendimentos de Dezembro 2022

Convênios	Quantidade
UNIMED 489	1466
UNIMED INTERCAMBIO	638
UNIMED POSTAL SAUDE	04
UNIMED APAS	95
UNIMED ECONOMUS	06
UNIMED CABESP	04
PARTICULAR	33
<b>TOTAL</b>	<b>2246</b>

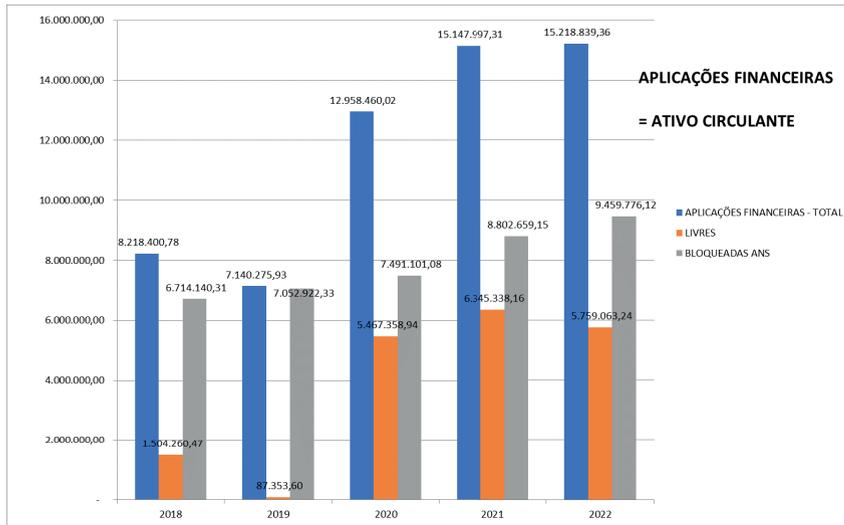
## CUSTO ADMINISTRATIVO 2022

### PONTO ATENDIMENTO

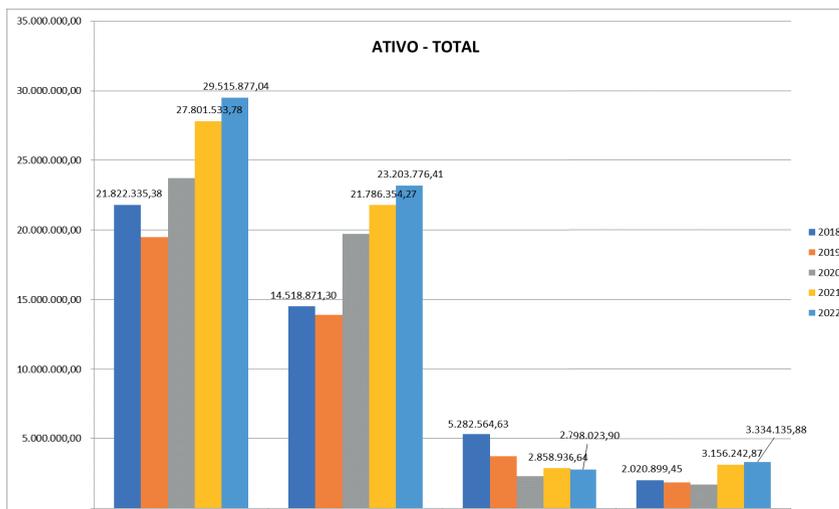
Administrativas														
768847   Materiais e Medicamento	JAN	FEV	MAR	ABR	MAI	JUN	JUL	AGO	SET	OUT	NOV	DEZ	TOTAL P/ SEGMENTO	
Distribuição dos Valores														
AMBULÂNCIA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
SAD	R\$ 19.480,51	R\$ 15.710,40	R\$ 40.122,17	R\$ 24.240,19	R\$ 20.612,41	R\$ 23.078,54	R\$ 19.034,55	R\$ 17.118,87	R\$ 17.118,87	R\$ 25.632,82	R\$ 18.790,20	R\$ 19.701,25	R\$ 260.640,78	
HEMODINÂMICA	R\$ 527,71	R\$ 7.045,30	-	-	-	-	-	-	-	R\$ 1.876,20	-	-	R\$ 9.449,21	
PA	R\$ 57.648,97	R\$ 44.528,40	R\$ 113.382,98	R\$ 38.085,78	R\$ 49.302,79	R\$ 36.087,56	R\$ 53.226,88	R\$ 42.936,04	R\$ 42.936,04	R\$ 67.007,11	R\$ 35.131,88	R\$ 54.744,07	R\$ 635.088,48	
OPME	R\$ 137.815,43	R\$ 238.064,79	R\$ 304.343,02	R\$ 165.351,15	R\$ 147.119,74	R\$ 153.414,20	R\$ 106.908,60	R\$ 173.743,81	R\$ 173.743,81	R\$ 152.059,02	R\$ 208.030,01	R\$ 87.752,43	R\$ 2.048.386,01	
DIU	R\$ 4.050,00	R\$ 16.912,00	R\$ 17.354,72	R\$ 30.459,05	R\$ 14.360,00	R\$ 10.983,22	R\$ 9.976,00	R\$ 14.469,03	R\$ 14.469,03	R\$ 29.029,00	R\$ 6.640,00	R\$ 8.300,00	R\$ 177.002,05	
RESSONÂNCIA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
MEDICAMENTOS ONCOLÓGICOS	R\$ 55.660,54	R\$ 15.708,69	R\$ 28.410,03	R\$ 8.336,44	R\$ 85.565,23	R\$ 61.517,65	R\$ 93.068,13	R\$ 41.984,58	R\$ 41.984,58	R\$ 33.164,26	R\$ 55.657,10	R\$ 35.642,36	R\$ 556.699,59	
BIOLOGICOS	-	-	-	R\$ 12.557,18	R\$ 29.499,97	R\$ 9.310,44	R\$ 20.442,03	R\$ 14.518,23	R\$ 33.313,63	R\$ 18.209,70	R\$ 46.612,67	R\$ 12.177,41	R\$ 153.342,46	
OUTROS	R\$ 1.019,51	R\$ 5.475,00	R\$ 24.754,93	-	R\$ 26.350,62	R\$ 14.900,00	R\$ 13.010,00	R\$ 16.341,20	R\$ 16.341,20	R\$ 13.028,40	R\$ 22.123,60	-	-	
<b>TOTAL GERAL P/MÊS</b>	<b>R\$ 276.202,67</b>	<b>R\$ 343.474,56</b>	<b>R\$ 528.367,85</b>	<b>R\$ 279.029,79</b>	<b>R\$ 372.810,76</b>	<b>R\$ 309.291,61</b>	<b>R\$ 315.666,19</b>	<b>R\$ 321.111,76</b>	<b>R\$ 339.907,16</b>	<b>R\$ 340.086,61</b>	<b>R\$ 393.183,46</b>	<b>R\$ 218.317,52</b>		

# Demonstrativos Financeiros

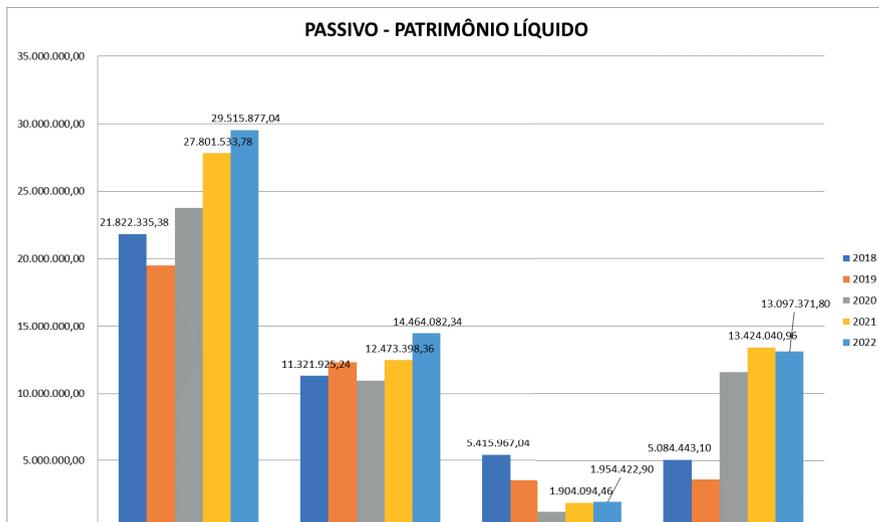
## Aplicações Financeiras



## Ativo



## Passivo



## Patrimônio Líquido

### Provisões Técnicas

Em R\$ milhões

	2019	2020	2021	2022
PEONA	R\$ 4,21	R\$ 3,54	R\$ 3,72	R\$ 4,48
PEONA SUS	-	-	R\$ 0,43	R\$ 0,73
REMISSÃO	R\$ 0,24	R\$ 0,03	R\$ 0,02	R\$ 0,02
PESL	R\$ 4,30	R\$ 3,4	R\$ 3,58	R\$ 5,06
	R\$ 8,75	R\$ 6,97	R\$ 7,75	R\$ 10,29

ATIVOS GARANTIDORES

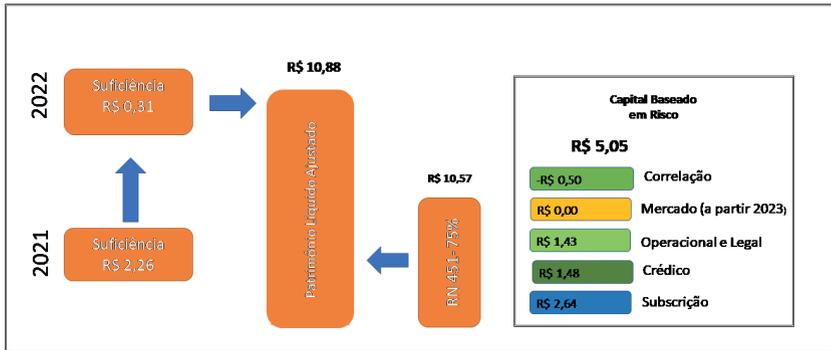


R\$ 12,7 MILHÕES

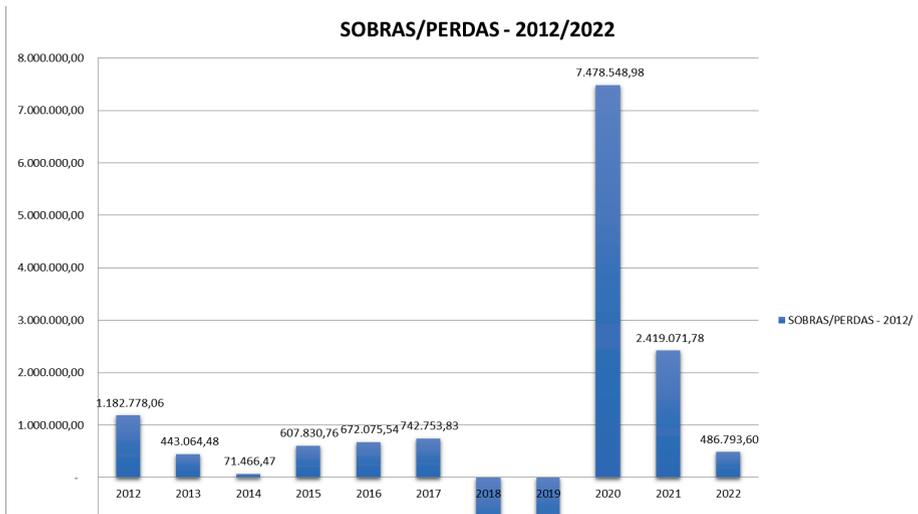
# Margem de Solvência – 2021 e 2022

## Margem de Solvência

Em R\$ milhões



# Sobras e Perdas – 2012 à 2022



# Formação e Destinação dos Resultados de 2021 e 2022

## Resultado Líquido

	2021				2022			
	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	ACUMULADO	OUTUBRO	NOVEMBRO	DEZEMBRO	ACUMULADO
Ingressos Líquidos	R\$ 5.332.253,73	R\$ 5.222.194,57	R\$ 5.592.247,42	R\$ 65.610.799,01	R\$ 5.313.379,73	R\$ 4.632.985,73	R\$ 5.579.289,81	R\$ 61.842.499,12
Custos Assistenciais	R\$ -4.750.822,10	R\$ -4.757.521,94	R\$ -4.711.616,87	R\$ -55.360.564,15	R\$ -4.801.126,69	R\$ -3.914.361,61	R\$ -5.060.469,03	R\$ -55.181.215,87
<b>Resultado Bruto</b>	R\$ 581.431,65	R\$ 464.672,63	R\$ 880.630,55	R\$ 10.250.234,86	R\$ 712.253,04	R\$ 718.623,76	R\$ 581.820,78	R\$ 6.661.283,25
Despesas Administrativas	R\$ - 642.914,99	R\$ - 525.303,32	R\$ - 605.741,83	R\$ - 7.373.265,43	R\$ - 649.023,04	R\$ - 731.035,51	R\$ - 695.392,91	R\$ - 7.405.684,38
Operacional	R\$ - 61.483,34	R\$ - 60.630,69	R\$ 274.888,72	R\$ - 2.876.969,43	R\$ - 63.230,00	R\$ - 12.411,75	R\$ - 176.572,13	R\$ - 744.401,13
Financeiro	R\$ 65.548,86	R\$ 54.820,52	R\$ 94.197,99	R\$ 521.835,23	R\$ 154.753,33	R\$ 75.287,09	R\$ 162.968,97	R\$ 1.711.042,06
Patrimonial	R\$ 8.300,00	R\$ 27.492,16	R\$ 8.000,00	R\$ 162.431,03	R\$ 9.173,49	R\$ 9.573,49	R\$ 12.903,98	R\$ 240.388,31
(IRPJ/CSLL)	R\$ 39.819,39	R\$ - 34.816,94	R\$ - 72.730,95	R\$ 453.019,10	R\$ 44.356,82	R\$ - 59.649,07	R\$ - 71.385,67	R\$ - 720.235,64
<b>Sobras Líquidas</b>	R\$ - 27.453,87	R\$ 13.134,95	R\$ 253.213,99	R\$ 2.301.845,02	R\$ 116.116,73	R\$ - 54.365,79	R\$ 356.237,56	R\$ - 486.793,60
	Margem de sobras sobre o faturamento			<b>3,51%</b>	Margem de sobras sobre o faturamento			<b>0,79%</b>

## Acompanhamento Econômico-Financeiro



Análise dos indicadores – 1º Trím 2022



Análise dos indicadores – 2º Trím 2022



Análise dos indicadores – 3º Trím 2022



Análise dos indicadores – 4º Trím 2022



Indicadores: 102-45;

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ: 02.687.852/0001-24

ATIVO  
 BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021  
 (VALORES EM R\$)

ATIVO	NOTA	31/12/2022	31/12/2021
		RN 435	RN 435
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>23.383.717,26</b>	<b>21.786.354,27</b>
<b>Disponível</b>	<b>Nota 05</b>	<b>179.940,85</b>	<b>167.229,93</b>
<b>Realizável</b>		<b>23.203.776,41</b>	<b>21.619.124,34</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>Nota 06</b>	<b>15.218.839,36</b>	<b>15.147.997,31</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		12.765.728,09	8.802.659,15
Aplicações Livres		2.453.111,27	6.345.338,16
<b>Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>Nota 07</b>	<b>5.951.609,90</b>	<b>4.614.517,10</b>
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.403.578,81	991.171,37
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros		595.086,91	448.432,56
Operadoras de Plano de Assistência à Saúde		3.466.366,87	2.862.948,00
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		486.577,31	311.965,17
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>Nota 07</b>	<b>1.012.255,32</b>	<b>838.956,84</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>		<b>120.096,62</b>	<b>90.040,32</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>Nota 08</b>	<b>876.510,18</b>	<b>919.291,73</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>		<b>24.059,13</b>	<b>3.010,88</b>
<b>Conta Corrente com Cooperados</b>		<b>405,90</b>	<b>5.310,16</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>6.132.159,78</b>	<b>6.015.179,51</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>Nota 09</b>	<b>603.403,33</b>	<b>668.978,34</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>			
Depósitos Judiciais e Fiscais		603.403,33	668.978,34
<b>Investimentos</b>	<b>Nota 10</b>	<b>1.765.682,76</b>	<b>1.639.745,60</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.706.715,36	1.591.378,03
Outros Investimentos		58.967,40	48.367,57
<b>Imobilizado</b>	<b>Nota 11</b>	<b>3.334.135,88</b>	<b>3.156.242,87</b>
<b>Imóveis de uso Próprio</b>		<b>2.683.760,22</b>	<b>2.574.071,15</b>
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares/Odontológicos		309.582,10	323.973,82
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares/Não Odontológicos		2.374.178,12	2.250.097,33
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>417.131,02</b>	<b>423.673,97</b>
Imobilizado - Hospitalares/Odontológicos		166.150,81	148.892,64
Imobilizado - Não Hospitalares/Não Odontológicos		250.980,21	274.781,33
<b>Imobilizações em Curso</b>		-	-
<b>Outras Imobilizações</b>		<b>233.244,64</b>	<b>158.497,75</b>
<b>Intangível</b>	<b>Nota 12</b>	<b>428.937,81</b>	<b>550.212,70</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>29.515.877,04</b>	<b>27.801.533,78</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. PAULO PEREIRA ASSIS  
 DIRETOR PRESIDENTE  
 002.523.556-30

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA  
 CONTADOR  
 1SP201384/O-0

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
CNPJ: 02.687.852/0001-24

PASSIVO  
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021  
(VALORES EM R\$)

PASSIVO	NOTA	31/12/2022	31/12/2021
		RN 435	RN 435
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>14.464.082,34</b>	<b>12.473.398,36</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>Nota 13</b>	<b>10.888.094,57</b>	<b>8.767.477,04</b>
Provisão para Remissão		20.156,96	15.469,99
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		591.402,75	384.393,00
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		5.066.216,87	3.582.315,38
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		5.210.317,99	4.785.298,67
Outras Provisões Técnicas			
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>742.654,71</b>	<b>974.708,43</b>
Comercialização sobre Operações			
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		737.366,91	955.675,13
Débitos de Operações de Administração de Benefícios			
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		5.287,80	19.033,30
<b>Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS</b>	<b>Nota 14</b>	<b>468.568,32</b>	<b>119.237,57</b>
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.126.248,61	1.058.814,33
Empréstimos e Financiamentos a Pagar			
<b>Débitos Diversos</b>		<b>1.132.348,93</b>	<b>1.375.953,92</b>
<b>Conta Corrente de Cooperados</b>		<b>106.167,20</b>	<b>177.207,07</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>1.954.422,90</b>	<b>1.904.094,46</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>Nota 13</b>	<b>148.199,11</b>	<b>215.431,44</b>
Provisões para Remissão		5.020,94	6.678,26
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		143.178,17	208.753,18
<b>Provisões</b>	<b>Nota 15</b>	<b>1.806.223,79</b>	<b>1.688.663,02</b>
Provisões para Ações Judiciais		1.806.223,79	1.688.663,02
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>Nota 16</b>	<b>13.097.371,80</b>	<b>13.424.040,96</b>
Capital Social		4.245.029,24	4.152.537,76
Reservas		<b>8.365.548,96</b>	<b>8.311.170,36</b>
Reservas de Sobras		8.365.548,96	8.311.170,36
Resultado - Cooperativas		486.793,60	960.332,84
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>29.515.877,04</b>	<b>27.801.533,78</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. PAULO PEREIRA ASSIS  
DIRETOR PRESIDENTE  
002.523.558-30

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA  
CONTADOR  
1SP201384/O-0

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
CNPJ: 02.687.852/0001-24  
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021  
(VALORES EM R\$)

Descrição das Mutações	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE		RESERVAS DE SOBRAS		SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	TOTAL
		CAPITALIZAÇÃO	FUNDO DE RESERVA	FATES			
<b>Saldo Inicial em 01.01.2021</b>	<b>4.157.851,10</b>	<b>(127.943,71)</b>	<b>1.427.994,54</b>	<b>872.801,44</b>		<b>5.235.219,56</b>	<b>11.565.922,93</b>
Deliberação da AGO de 2020							
Destinação Sobras para Reserva Legal Conf. A.G.O.			5.235.219,56			(5.235.219,56)	-
Aumento/Redução do Capital Social							
Subscrição de Capital	(45.555,70)	45.555,70					-
Integralizações de Capital		56.832,44					56.832,44
Por Devolução do capital	(53.962,03)						(53.962,03)
Incorporação de Juros	119.759,96						119.759,96
Reversões de Reservas							-
Utilização do FATES				(559.775,16)			(559.775,16)
Sobras ou (Perdas) Líquidas do Exercício						2.419.071,78	2.419.071,78
Destinações estatutárias							-
FATES Ato não Cooperativo				973.549,38		(973.549,38)	-
FATES (5% sobras)				72.276,12		(72.276,12)	-
Fundo de Reserva (10% sobras)			289.104,48			(289.104,48)	-
Juros sobre Capital (3%)						(123.808,96)	(123.808,96)
Resultado do exercício - coberto pela Reserva Legal						-	-
<b>Saldo Final em 31.12.2020</b>	<b>4.178.093,33</b>	<b>(25.555,57)</b>	<b>6.952.318,58</b>	<b>1.358.851,78</b>		<b>960.332,84</b>	<b>13.424.040,96</b>
Deliberação da AGO de 2021							
Destinação Sobras para Reserva Legal Conf. A.G.O.			960.332,84			(960.332,84)	-
Aumento/Redução do Capital Social							
Subscrição de Capital	240.000,00	(240.000,00)					-
Integralizações de Capital		75.555,48					75.555,48
Por Devolução do capital	(106.872,96)						(106.872,96)
Incorporação de Juros	123.808,96						123.808,96
Reversões de Reservas							-
Utilização do FATES				(905.954,24)			(905.954,24)
Sobras ou (Perdas) Líquidas do Exercício							-
Destinações estatutárias							-
FATES Ato não Cooperativo				1.468.692,68			1.468.692,68
FATES (5% sobras)							-
Fundo de Reserva (20% sobras)							-
Juros sobre Capital (7%)							-
Resultado do exercício - coberto pela Reserva Legal			(981.899,08)			-	(981.899,08)
<b>Saldo Final em 31.12.2021</b>	<b>4.435.029,33</b>	<b>(190.000,09)</b>	<b>6.930.752,34</b>	<b>1.921.590,22</b>		<b>(0,00)</b>	<b>13.097.371,80</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. PAULO PEREIRA ASSIS  
DIRETOR PRESIDENTE  
002.523.558-30

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA  
CONTADOR  
1SP201384/O-0

**UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**  
**CNPJ: 02.687.852/0001-24**  
**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021**  
**(VALORES EM R\$)**

CONTAS	NOTA	31/12/2022	31/12/2021
		<b>RN 435</b>	<b>RN 435</b>
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>58.181.828,34</b>	<b>62.523.470,73</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>58.737.434,47</b>	<b>63.245.573,48</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		58.740.464,12	63.233.141,44
Variação das Provisões Técnicas		(3,029,65)	12,432,04
Receita com Administração			
(-) Tributos Diretos de Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(555.606,13)	(722.102,75)
<b>Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(46.679.432,94)</b>	<b>(47.820.757,16)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados		(46.254.413,62)	(46.490.246,97)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(425,019,32)	(1.330.510,19)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>11.502.395,40</b>	<b>14.702.713,57</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		356.015,29	308.502,21
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>2.172.678,24</b>	<b>2.021.625,68</b>
Receita com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.326.108,17	1.302.368,41
Receitas com Adm de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar		614.785,38	420.250,60
Outras Receitas Operacionais		231.784,69	298.986,67
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(206,079,35)	(84,268,02)
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>(1.341.334,87)</b>	<b>(1.193.211,71)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(1.152,036,93)	(991.389,31)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(531.409,13)	(190.395,58)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		669,028,30	126.396,80
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		(326,917,11)	(137.823,62)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora		(5.822,391,46)	(6.513.662,33)
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>6.661.283,25</b>	<b>9.241.699,40</b>
Despesas de Comercialização		(227,393,37)	(228.241,86)
Despesas Administrativas		(7.178,291,01)	(6.813.490,27)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>1.711.042,06</b>	<b>521.835,23</b>
Receitas Financeiras		1.924.090,44	728.188,22
Despesas Financeiras		(213.048,38)	(206.352,99)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>240.388,31</b>	<b>162.431,03</b>
Receitas Patrimoniais		240.388,31	162.431,03
Despesas Patrimoniais			
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>Nota 18</b>	<b>1.207.029,24</b>	<b>2.884.233,53</b>
Imposto de Renda		(523,232,09)	(336.789,82)
Contribuição Social		(197,003,55)	(128.371,93)
Impostos Diferidos		-	-
Participação sobre o Lucro		-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>486.793,60</b>	<b>2.419.071,78</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. PAULO PEREIRA ASSIS  
DIRETOR PRESIDENTE  
002.523.558-30

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA  
CONTADOR  
1SP201384/O-0

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ: 02.687.852/0001-24

DEMONSTRATIVO DAS SOBRAS E PERDAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021  
 (VALORES EM R\$)

	31/12/2022			31/12/2021
	RN 435			RN 435
	Atos cooperativos principais/auxiliares ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos e auxiliares receitas/despesas/custo	Total dos Atos	Total dos Atos
<b>Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>55.933.907,29</b>	<b>2.247.921,05</b>	<b>58.181.828,34</b>	<b>62.523.470,73</b>
<b>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>56.489.513,42</b>	<b>2.247.921,05</b>	<b>58.737.434,47</b>	<b>63.245.573,48</b>
Contraprestações Líquidas / Prêmios F	56.492.543,07	2.247.921,05	58.740.464,12	63.233.141,44
Variação das Provisões Técnicas	(3.029,65)	-	(3.029,65)	12.432,04
Receita com Administração	-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Planos de Assis	(555.606,13)	-	(555.606,13)	(722.102,75)
<b>Eventos / Sinistros Indenizáveis Líquid</b>	<b>(45.108.754,05)</b>	<b>(1.570.678,89)</b>	<b>(46.679.432,94)</b>	<b>(47.820.757,16)</b>
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisa	(44.683.734,73)	(1.570.678,89)	(46.254.413,62)	(46.490.246,97)
Variação da Provisão de Eventos/Sinist	(425.019,32)	-	(425.019,32)	(1.330.510,19)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM</b>	<b>10.825.153,24</b>	<b>677.242,16</b>	<b>11.502.395,40</b>	<b>14.702.713,57</b>
Outras Receitas Operacionais de Planos	356.015,29	-	356.015,29	308.502,21
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não F</b>	<b>1.725.954,75</b>	<b>446.723,49</b>	<b>2.172.678,24</b>	<b>2.021.625,68</b>
Receita com Operações de Assistência	1.282.795,67	43.312,50	1.326.108,17	1.302.388,41
Receitas com Adm de Intercâmbio Eve	438.691,64	176.093,74	614.785,38	420.250,60
Outras Receitas Operacionais	4.467,44	227.317,25	231.784,69	298.996,67
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades	(206.079,35)	-	(206.079,35)	(84.268,02)
<b>Outras Despesas Operacionais com P</b>	<b>(1.341.334,87)</b>	<b>-</b>	<b>(1.341.334,87)</b>	<b>(1.193.211,71)</b>
Outras Despesas de Operações de Pla	(1.152.036,93)	-	(1.152.036,93)	(991.389,31)
Programas de Promoção da Saúde e F	(531.409,13)	-	(531.409,13)	(190.395,58)
(-) Recuperação de Outras Despesas C	669.028,30	-	669.028,30	126.396,80
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(326.917,11)	-	(326.917,11)	(137.823,62)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saú	(5.391.091,83)	(431.299,63)	(5.822.391,46)	(6.513.662,33)
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>5.968.617,23</b>	<b>692.666,02</b>	<b>6.661.283,25</b>	<b>9.241.699,40</b>
Despesas de Comercialização	(227.393,37)	-	(227.393,37)	(228.241,86)
Despesas Administrativas	(6.862.446,22)	(315.844,79)	(7.178.291,01)	(6.813.490,27)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>23.985,95</b>	<b>1.687.056,11</b>	<b>1.711.042,06</b>	<b>521.835,23</b>
Receitas Financeiras	193.854,88	1.730.235,56	1.924.090,44	728.188,22
Despesas Financeiras	(169.868,93)	(43.179,45)	(213.048,38)	(206.352,99)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>115.337,33</b>	<b>125.050,98</b>	<b>240.388,31</b>	<b>162.431,03</b>
Receitas Patrimoniais	115.337,33	125.050,98	240.388,31	162.431,03
Despesas Patrimoniais	-	-	-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS</b>	<b>(981.899,08)</b>	<b>2.188.928,32</b>	<b>1.207.029,24</b>	<b>2.884.233,53</b>
Imposto de Renda	-	(523.232,09)	(523.232,09)	(336.789,82)
Contribuição Social	-	(197.003,55)	(197.003,55)	(128.371,93)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(981.899,08)</b>	<b>1.468.692,68</b>	<b>486.793,60</b>	<b>2.419.071,78</b>
Destinação do Resultado:				
Reserva Legal 20% do A.C.P.	-	-	-	(289.104,48)
FATES 5% do A.C.P.	-	-	-	(72.276,12)
Juros s/Capital (Quota-parte) 3,0 % a.a.	-	-	-	(123.808,96)
Fates ato não cooperativo	-	(1.468.692,68)	(1.468.692,68)	(973.549,38)
Resultado do ato cooperativo - levado a F	-	-	-	-
Resultado levado para Reserva Legal	981.899,08	-	981.899,08	-
<b>Sobras/Perdas à Disposição da A.G.O.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>	<b>960.332,84</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. PAULO PEREIRA ASSIS  
 DIRETOR PRESIDENTE  
 002.523.558-30

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA  
 CONTADOR  
 1SP201384/O-0

UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
 CNPJ: 02.687.852/0001-24  
**DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRANGENTES DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021**  
 (VALORES EM R\$)

	31/12/2022			31/12/2021
	Atos cooperativos principais/auxiliares ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos e auxiliares receitas/despesas/custos	Total dos Atos	Total dos Atos
<b>Resultado Líquido do Período</b>	(981.899,08)	1.468.692,68	486.793,60	2.419.071,78
Reversão/Realização da Reserva de Avaliação	-		-	-
Reversão de Outras Reservas	-		-	-
<b>Total do resultado abrangente do exercício</b>	(981.899,08)		486.793,60	2.419.071,78

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DR. PAULO PEREIRA ASSIS  
 PRESIDENTE  
 002.523.558-30

RICHARD ADRIANO DE PAULA SILVA  
 CONTADOR  
 1SP201384/O-0

Unimed de Andradina Cooperativa de Trabalho Médico

# DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

2022 e 2021

ANS - Nº 30.384-4

**Unimed**   
Andradina



## UNIMED ANDRADINA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO

CNPJ – 02.687.852/0001-24

### Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis dos Exercícios Fintos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.

#### 1) CONTEXTO OPERACIONAL

A operadora UNIMED ANDRADINA COOPERATIVA TRABALHO MÉDICO iniciou suas operações em 15 de abril de 1998 conforme registro na ANS 30.384-4 é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 121 médicos associados, 1 Pronto Atendimento 24 horas, serviço de Medicina Preventiva, serviço de Saúde Ocupacional, SOS, Atendimento Domiciliar e uma Farmácia. Contamos com 181 serviços credenciados (Hospitais, Consultórios, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de, Castilho, Guaçuai, Ilha Solteira, Itapura, Lavinia, Mirandópolis, Murutinga do Sul, Pereira Barreto, Sud Mennucci, Suzanápolis, Nova Independência, e Andradina onde está localizada sua sede administrativa.

#### 1.1) COVID-19

Todos os efeitos econômicos decorrentes da Covid-19 estão refletidos nas demonstrações contábeis da cooperativa. No que se refere ao rol de procedimentos com cobertura obrigatória, foram cumpridos em 2020 todas as diretrizes da RN 428/17 (Rol), incluindo as ampliações de cobertura trazidas pelas RN's nº 453 e 460/20, ambas relativas a cobertura de diagnósticos para doença. A perspectiva de extensão da pandemia por todo ano de 2020 e 2021 foi considerada nas avaliações feitas pela administração e as alterações no perfil dos custos das operações estão contemplados nas previsões orçamentárias do exercício entrante. A carteira de beneficiários dos planos da operadora se manteve estável durante todo o exercício social de 2022. Não obstante, a administração não descarta a possibilidade de que os impactos na economia e no mercado, decorrentes da pandemia causada pelo Coronavírus, possam vir a afetar adversamente os custos de suas operações nos períodos futuros.

#### 2) PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 30.384-4.

#### 3) APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Contábeis foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas (Lei 5.764/71) e das Normas Brasileiras de Contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme plano de contas estabelecido pela RN 435 de 23 de novembro de 2018 da ANS, como também parcialmente aos aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e aos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, conforme normatizado na IN 37/2010 da Agência Nacional de Saúde - ANS.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, de acordo com a RN 435/2018 da ANS, e sua conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais consta na Nota Explicativa n. 23, conforme determina item 22 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC 03.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 31 de janeiro de 2023, e foi dada pela Diretoria Executiva da cooperativa.

Mensuração de valor

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico.

Moeda funcional e moeda de apresentação

Essas demonstrações financeiras são apresentadas em Real, que é a moeda de apresentação e funcional da Cooperativa.

Uso de estimativas e julgamentos

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

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

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

Incertezas sobre premissas e estimativas

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

- Nota explicativa nº 7 e 8 - Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde;
- Nota explicativa nº 11 – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado;
- Nota explicativa nº 13 – Provisão para eventos ocorrido e não avisados – PEONA; e
- Nota explicativa nº 15 – Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos

#### 4) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

##### 4.1) Regime de Escrituração

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

#### 4.2) Estimativas Contábeis

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

#### 4.3) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

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

#### 4.4) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e às outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com as regras da RN 435 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

d1) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

d2) 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;

d3) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

#### 4.5) Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

#### 4.6) Investimentos

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

#### 4.7) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxas que levam em conta a vida útil dos bens, cujas taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

#### 4.8) Ativo Intangível



No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos.

#### 4.9) Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável. Nos anos de 2013 a 2022 não foram feitas revisões do valor contábil líquido dos seus ativos ficando para o ano de 2023. O último laudo de revisão realizado é de 04/07/2012, o qual não identificou valores a serem ajustados. E a partir dessa data não houveram mudanças significativas nos ativos da operadora. Dessa forma não necessitando de ajustes ao valor recuperável neste exercício.

#### 4.10) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 451/2020 e RN 393/2015 da ANS, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço conforme estabelecido pela RN ANS nº 435/2018.

#### 4.11) Imposto de renda e contribuição social

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

##### IRPJ e CSLL ato Cooperativo Auxiliar

A administração da cooperativa respaldada no posicionamento jurídico do sistema Unimed entende que não são devidos os valores relativos ao Imposto de Renda e Contribuição Social incidentes sobre o resultado positivo de Atos Cooperativos Auxiliares. Em junho de 2001 a Secretaria da Receita Federal lavrou Auto de Infração contra a cooperativa, relativo à cobrança de pagamentos efetuados a menor nos tributos CSLL e IRPJ. Essa notificação fiscal foi extinta, devido decisão proferida pela Câmara Superior de Recursos Fiscais, conforme comunicado da Agência da Secretaria da Receita Federal em Andradina/SP recebido em 05/06/2006.

A partir de janeiro de 2001 a cooperativa continua recolhendo os tributos IRPJ e CSLL sobre os resultados de atos não cooperativos, sendo que considera como resultado de atos não cooperativos apenas as operações com médicos não associado, as operações com a farmácia, e os rendimentos e aplicação financeira, pois as operações com prestadores de serviços credenciados são consideradas atos cooperativos.

#### 4.12) 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 Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável

que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

#### 4.13) Ativos e passivos contingentes

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

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

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

Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato, exceto aquelas destacadas em notas explicativas.

#### 4.14) Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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

As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco (ou vencimento da fatura quando for o caso, ou então na emissão da fatura), quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

#### 4.15) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

#### 4.16) Informações por Segmento

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

#### 4.17) Normas Internacionais de Contabilidade

Até 31 de dezembro de 2009 as demonstrações financeiras da cooperativa eram apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, pronunciamentos

técnicos do Comitê de pronunciamentos Contábeis emitidos até 31 de dezembro de 2008 e disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações (BRGAAP).

A Cooperativa preparou o seu balanço de abertura com data de transição de 1º de janeiro de 2009, portanto aplicou as exceções obrigatórias e certas isenções opcionais de aplicação retrospectiva completa conforme estabelecido nos Pronunciamentos, Interpretações e Orientações Técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovadas pela ANS para as demonstrações financeiras.

O CPC 37 R (IFRS 1) exige que uma entidade desenvolva políticas contábeis baseadas nos padrões e interpretações do CPC e IASB em vigor na data de encerramento de sua primeira demonstração financeira da controladora e consolidada e que essas políticas sejam aplicadas na data de transição e durante todos os períodos apresentados nas primeiras demonstrações em CPC (aplicação de todas as normas) e IFRS, sendo que a Companhia adotou como data de transição para 1 de janeiro de 2009, observando as normas específicas da ANS.

#### 4.18) Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG

Em decorrência da publicação da Resolução Normativa nº 322 da Agência Nacional de Saúde Suplementar a contabilização do faturamento antecipado foi substituída pela Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas – PPCNG (RN 442 de 2018) alterando o total de valores a receber e a comparabilidade entre os dois exercícios anterior deixaram de existir no exercício corrente. A Unimed não realiza tal provisão pois todos nossos contratos têm como intervalo de vigência do primeiro ao último dia do mês.

### 5) DISPONÍVEL

#### a) Caixa e Bancos

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários o saldo de R\$ 179.940,85.

### 6) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Unimed dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado:

APLICAÇÕES FINANCEIRAS	2022	%	2021
Caixa Econômica Federal (*)	2.816.886,19	18,51%	4.849.689,96
Banco Grupo Santander (*)	210.981,55	1,39%	191.268,18
Banco Sicredi - Fundo ANS (*)	1.446.482,79	9,50%	2.425.100,44
Banco XP ANS (*)	4.985.425,59	32,76%	1.021.812,71
Santander Fic Fi Renda Fix (**)	26.252,31	0,17%	314.787,86
Banco Sicredi Aplicação (**)	2.142.090,39	14,07%	1.898.642,87
Banco XP Investimentos (**)	1.137.609,27	7,48%	1.038.428,41
Santander Conta Max	32.734,78	0,22%	486.035,03
Santander Classic C/C 2689-6	5.856,15	0,04%	47.363,41
Santander CDB conta Max 130024344	-	0,00%	7.924,95
Santander Fixa CDB 130000181-4	2.414.520,34	15,86%	2.866.943,49
<b>Total de aplicações financeiras</b>	<b>15.218.839,36</b>	<b>100%</b>	<b>15.147.997,31</b>

(\*) – Aplicações financeiras vinculadas a ativos garantidores, cuja movimentação é bloqueada e segue regras definidas pela ANS (R\$.9.459.776,12);

(\*\*) – Aplicações financeiras vinculadas a ativos garantidores, cuja movimentação é livre e segue regras definidas pela ANS (R\$.3.305.951,97);

O Total de aplicações não vinculadas em 31 de dezembro de 2022 é de R\$.2.453.111,27, enquanto que o total de aplicações vinculadas é de R\$.12.765.728,09.

## 7) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

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

Créditos de Operações com Assistência a Saúde	2022	2021
Contraprestações pecuniárias a receber (a)	2.330.028,27	2.535.869,00
Outros Créditos a receber com plano de assistência à saúde (b)	68.834,20	88.400,44
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-746.216,86	- 1.096.265,07
<b>Total de Contraprestação pecuniária</b>	<b>1.652.645,61</b>	<b>1.528.004,37</b>
<b>Operadoras de Planos de Saúde (c)</b>	<b>4.485.000,07</b>	<b>3.136.321,35</b>
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-10.529,57	-
<b>Total de Operadoras de Planos de Saúde</b>	<b>4.474.470,50</b>	<b>3.136.321,35</b>
<b>Outros Créditos de Operações de Assistência a Saúde</b>	<b>418.430,46</b>	<b>223.564,73</b>
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-	-
<b>Total de Outros Créditos de Operações de Assistência a Saúde</b>	<b>418.430,46</b>	<b>223.564,73</b>
<b>Outros Créditos a Receber</b>		
Auto Gestão	457.132,44	605.725,01
Outros	114,04	174,28
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	-38.927,83	- 40.315,80
<b>Total de Outros Créditos</b>	<b>418.318,65</b>	<b>565.583,49</b>

(a) O saldo da conta “Contraprestações pecuniárias a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora.

(b) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (Intercâmbio Auto Gestão a receber).

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação pecuniária		Operadora de Planos de Saúde		Outros Créditos a Receber	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
A vencer:						
Até 30 dias	663.233,76	384.755,84	4.474.415,20	3.133.058,10	836.804,41	734.891,55
	<b>369.181,99</b>	<b>384.755,84</b>	<b>4.474.415,20</b>	<b>3.133.058,10</b>	<b>836.804,41</b>	<b>734.891,55</b>
Vencidas:						
Até 30 dias	546.169,28	679.097,15		3.263,25		59.439,95
De 31 a 60 dias	357.351,99	450.532,11				3.922,67
De 61 a 90 dias	240.977,87	78.245,76				1.705,88
Acima de 90 dias	591.129,57	1.031.638,58	10.584,87		38.872,53	29.503,97
	<b>1.735.628,71</b>	<b>2.239.513,60</b>	<b>10584,87</b>	<b>3.263,25</b>	<b>38.872,53</b>	<b>94.572,47</b>
<b>Total</b>	<b>2.398.862,47</b>	<b>2.624.269,44</b>	<b>4.485.000,07</b>	<b>3.136.321,35</b>	<b>875.676,94</b>	<b>829.464,02</b>

#### 8) BENS E TÍTULOS A RECEBER

Representados por:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	2022	2021
Estoques – Farmácias *	239.451,71	244.697,69
Adiantamentos a Funcionários	18.086,63	26.146,02
Adiantamento para Fornecedor	47.094,35	15.000,00
Cheques e Ordens a Receber	569.516,14	632.479,60
Outros Títulos a Receber	5.107,99	968,42
PPSC Cheques a Receber	(2.746,64)	0,00
<b>Total</b>	<b>876.510,18</b>	<b>919.291,73</b>

\* Estoques de medicamentos e perfumarias, avaliados com base no custo médio.

#### 9) ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

a) Bens e Títulos a Receber – Não Circulante

VALORES E BENS	2022	2021
Depósito Judicial ao SUS	143.178,17	208.753,18
Depósito Judicial ANS	460.225,16	460.225,16
<b>Total de Valores e bens</b>	<b>603.403,33</b>	<b>668.978,34</b>

## 10) INVESTIMENTOS

### a) Quadro analítico

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

PARTICIPAÇÕES	2022	2021
Federação Das Unimed's do Estado de SP (a)	1.052.269,28	960.634,56
Central Nacional Unimed (a)	395.509,14	395.509,14
Unimed Oeste Paulista Federação Regional (a)	258.936,94	235.234,33
Banco Sicredi	58.967,40	48.367,57
<b>Total de Participações – Investimentos no País</b>	<b>1.765.682,76</b>	<b>1.639.745,60</b>

(a) - Investimentos avaliados pelo custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos e juros auferidos até 31 de dezembro de 2022;

## 11) IMOBILIZADO

### a) Quadro resumo

CONTAS CONTÁBEIS	Taxa de Depreciação Média	2022		
		Custo	Depreciação Acumulada	Valor Contábil Líquido
Edifícios (i)	2% a 2,85%	1.041.724,54	-513.232,01	528.492,53
Terrenos (i)	0	2.155.267,69		2.155.267,69
Equipamentos de Informática (i)	13,00%	597.056,55	-504.177,02	92.879,53
Máquinas e Equipamentos (i)	6,60 á 10%	256.918,86	-89.992,16	166.926,70
Móveis e Utensílios (i)	5,25%	374.961,24	-243.652,68	131.308,56
Veículos (i)	12% á 13	376.261,12	-350.244,89	26.016,23
Obras em Andamento	0,00%	-	-	0,00
Benfeitorias Imóveis Terceiros	0%	253.919,40	-20.674,76	233.244,64
<b>Total do Imobilizado</b>		<b>5.056.109,40</b>	<b>-1.721.973,52</b>	<b>3.334.135,88</b>

(i) – Bens que foram avaliados em 2010 de acordo com o ICPC 10, e estornado em janeiro de 2011 o valor da avaliação patrimonial (*deemed cost*) de acordo com a Súmula 18 e IN 47 da ANS.

b) Quadro de movimentação

CONTAS CONTÁBEIS	2021	2022				
	Valor Contábil Líquido	Adições	Baixas	Depreciação	Baixa Depreciação	Valor Contábil Líquido
Edifícios (I)	570.161,33	-	-	-41.668,80	-	528.492,53
Terrenos (I)	2.003.909,82	151.357,87	-	-	-	2.155.267,69
Equipamentos de Informática (I)	102.370,74	22.176,13	-10.271,79	-35.282,80	10.519,73	89.512,01
Máquinas e Equipamentos (I)	153.823,38	37.500,00	-	-21.029,16	-	170.294,22
Móveis e Utensílios (I)	133.458,54	27.004,96	-13.078,20	-28.899,56	12.822,82	131.308,56
Veículos (I)	34.021,31	-	-	-8.005,08	-	26.016,23
Imobilizações em Curso	-	-	-	-	-	-
Benfeitorias Imóveis Terceiros (I)	158.497,75	82.898,5	-	-8.151,61	-	233.244,64
	-	-	-	-	-	-
<b>Total do Imobilizado</b>	<b>3.156.242,87</b>	<b>320.937,46</b>	<b>-23.349,99</b>	<b>-143.037,01</b>	<b>23.342,55</b>	<b>3.334.135,88</b>

12) INTANGÍVEL

a) Quadro resumo

É representado por:

Descrição	Taxa anual de amortização	2022			2021
		Custo	Amortizações Acumuladas	Valor residual	Valor residual
Softwares	20%	607.697,00	-178.759,19	428.937,81	550.212,70
<b>Total</b>		<b>607.697,00</b>	<b>-178.759,19</b>	<b>428.937,81</b>	<b>550.212,70</b>

b) Quadro resumo de movimentações

CONTAS CONTÁBEIS	2021	2022				
	Residual	Aquisições	Baixas	Amortizações	Baixa Amortização	Residual
Softwares	550.212,70	-	-	121.274,89	-	428.937,81
<b>Total do Intangível</b>	<b>550.212,70</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>121.274,89</b>	<b>-</b>	<b>428.937,81</b>

### 13) PROVISÕES TÉCNICAS

PROVISÕES TÉCNICAS	2022	2021
Provisão de eventos a liquidar (i)	5.066.216,87	3.582.315,38
Provisão de Eventos a Liquidar - Ressarcimentos ao SUS (iv)	591.402,75	384.393,00
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA (ii)	4.483.332,06	4.352.873,85
Provisão para eventos ocorridos e não avisados com o SUS- PEONA SUS (ii)	726.985,93	432.424,82
Provisão de remissão (iii)	20.156,96	15.469,99
<b>Total de Provisões Técnicas – Curto Prazo</b>	<b>10.888.094,57</b>	<b>8.767.477,04</b>
Provisão de remissão (iii)	5.020,94	6.678,26
Provisão de Eventos a Liquidar - Ressarcimentos ao SUS (iv)	143.178,17	208.753,18
<b>Total de Provisões Técnicas - Longo Prazo</b>	<b>148.199,11</b>	<b>215.431,44</b>

#### i) Provisão de Eventos a Liquidar

Provisão para garantia de eventos já ocorridos e avisados, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN ANS nº 209/09 determinou a constituição desta provisão a partir de 1 de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras. Anteriormente a 2.010, esta provisão era registrada como eventos a liquidar no passivo circulante.

Foi publicada a RN 227/10, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 159/2007, sendo opcional a vinculação para eventos que tenham sido avisados nos últimos 30 dias. Esta vinculação entrou em vigor a partir de janeiro de 2.011 e foi alterada pela RN 274/2011, passando para: eventos que tenham sido avisados nos últimos 60 dias.

Em 2015 a RN 393 da ANS revogou a RN 209, onde atualiza os critérios a serem observados pelas operadoras a respeito das provisões técnicas.

#### ii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA e Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS.

Regulamentado pelo art. 16 da RN 209/2009 e RN 393/2015 da ANS, representa os eventos ocorridos, porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 9,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior. Destacamos que a exigibilidade de provisão contábil iniciou-se em Janeiro de 2.008. A partir da publicação da RN 274 de outubro de 2011 da ANS, a porcentagem utilizada para o cálculo pode ser de 8,5% das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses ou 10% dos eventos indenizáveis, utilizando como base o maior valor, para operadoras com até 100.000 beneficiários.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$.4.483.332,06, apurado de acordo com a RN 274/2011 da ANS.

A Entidade em 31 de dezembro de 2022 apresenta o registro contábil da PEONA em R\$.4.483.332,06, que representa 100% da Provisão exigida, e o registro contábil da PEONA SUS, conforme dados apresentados pela ANS é de R\$.726.985,93, que representa 100% da Provisão exigida, esses valores estão lastreados por Ativos Garantidos Bloqueados, conforme normas da ANS.

iii) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$.20.156,96 no Curto Prazo e no Longo Prazo R\$.5.020,94.

iv) Provisão de Eventos a Liquidar – Ressarcimentos ao SUS

Também foram constituídas provisões para ressarcimentos ao SUS no montante de R\$.591.402,75 no curto prazo, provisionados de acordo com a IN N° 25 de 25/04/2022 da ANS.

**13.1) Outros aspectos relacionados a Garantia financeira**

a) Capital Base.

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN n° 451/2020, pelo capital de referência de R\$ 8.789.791,63, reajustado pelo IPCA anualmente. O CB da Cooperativa excede o valor do capital base exigido pela Norma Técnica. O CB – Capital Base da Cooperativa em 31/12/2021, apurado com base na RN n° 451/2020 representa o montante de R\$ 9.967.311,79, enquanto que o Capital Base exigido para esta operadora representa o montante de R\$ 775.259,62. A partir de 2020 a ANS, através da RN 451 de março de 2020, determinou que as operadoras devem observar os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de plano de assistência à saúde.

b) Margem de solvência

Regulamentada pela RN 451 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses, dos dois o maior. Efetuando os cálculos a entidade em 31 de dezembro de 2022 obteve o maior cálculo com base nos eventos indenizáveis, obtendo um valor total de R\$.14.826.204,00 (integral), e exigido até esta data o valor de R\$.14.826.204,00 (100%).

Para o ano de 2020, 2021 e 2022, a operadora optou pela antecipação do Modelo Capital Baseado em Riscos, onde fixa em 75% da Margem de Solvência exigida, em dezembro esse cálculo deu um total de R\$.10.929.257,00.

A entidade em 31 de dezembro de 2022 possui um Patrimônio Líquido de R\$.13.097.371,80, que ajustado conforme IN 50 da ANS, obteve um PLA (Patrimônio Líquido Ajustado) de R\$.10.937.660,00, cujo valor é maior que o cálculo da Margem de Solvência exigidos na data base, obtendo uma suficiência de R\$.8.402,00, com a adesão à antecipação do Modelo Capital Baseado em Riscos conforme e RN 451 da ANS de março de 2020, onde fixou 75% da Margem de Solvência..

O prazo máximo permitido para adequação vai até dezembro/2022, onde as operadoras deverão observar os percentuais cumulativos previstos na RN 393 de 2015.



**14). DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANO DE SAÚDE DA OPS E RN 430 DA ANS**

DÉBITOS A PRESTADORES DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	2022	2021
Prestadores de Serviços de Ass. a Saúde	468.568,32	119.237,57
<b>Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com o Plano da OPS</b>	<b>468.568,32</b>	<b>119.237,57</b>

**15) PROVISÕES JUDICIAIS – PASSIVO NÃO CIRCULANTE**

PROVISÕES	2022	2021
Provisão para ISS (a)	1.263.433,15	1.087.472,38
Provisões para contingências cíveis (b)	82.565,48	140.965,48
Provisão para multas ANS (c)	460.225,16	460.225,16
<b>Total de provisões</b>	<b>1.806.223,79</b>	<b>1.688.663,02</b>

Abaixo apresentamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

a) – ISSQN

A cooperativa, baseada no entendimento do Sistema Unimed e no cadastro de contribuinte da Prefeitura Municipal de Andradina que estabelece que a cooperativa não tem incidência de ISS, não efetua o recolhimento do referido imposto, porém o código tributário municipal determina como base de cálculo para os planos de saúde a receita total da cooperativa. Essa divergência de entendimentos gera contingências fiscais para com o fisco municipal.

Decorrentes de fiscalizações promovidas pela Prefeitura Municipal de Andradina foram lavrados Autos de Infração contra a sede UNIMED ANDRADINA, visando à cobrança do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN sobre as operações da Cooperativa nos anos de 2011 a 2015. O valor atualizado com multa e juros, até dezembro de 2022 dessas notificações é de R\$.1.263.433,15. Os processos encontram-se em fase de contestação administrativa sob os cuidados da assessoria jurídica e já consta o valor total provisionado.

b) Contingências Cíveis e Trabalhistas

As ações cíveis que envolvem a cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, com provisionamento, estão resumidas nos quadros abaixo:

Número de Ações	Vara (Cível / Trabalhista)	Tipo da Ação	Provável	Valor Estimado
1	Cível	Home Care	Provável	10.000,00
1	Cível	Obrigação de Fazer	Provável	10.000,00
1	Cível	Obrigação de Fazer	Provável	6.565,48
1	Cível	Obrigação de Fazer	Provável	20.000,00
1	Cível	Obrigação de Fazer	Provável	21.000,00
1	Cível	Obrigação de Fazer	Provável	5.000,00
1	Cível	Obrigação de Fazer	Provável	10.000,00
<b>TOTAL</b>				<b>82.565,48</b>

Para estas ações a cooperativa efetuou provisão para contingências trabalhistas e cíveis, a qual representa, em 31 de dezembro de 2022, o montante de R\$.82.565,48.

Número de Ações	Natureza da ação	Comarca	Possível	Liminar	Valor Estimado
1	Procedimento Comum	2ª Vara Andradina	Possível	Não	410.621,76
1	Obrigação de Fazer	2ª Vara Cível de Mirandópolis	Possível	Sim	180.000,00
1	Obrigação de Fazer	1ª Vara Cível de Ilha Solteira	Possível	Sim	25.544,00
1	Ação Ordinária (cominatória)	1ª Vara Cível de Andradina	Possível	Sim	1.000,00
1	Indenização - danos materiais	2ª Vara Cível de Andradina	Possível	Não	176.155,91
<b>TOTAL</b>					<b>793.321,67</b>

- c) **Multas ANS**  
Multas referente a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), do período de 2016 até 2019. Há depósitos judiciais que fazem frente a estes valores provisionados.

- d) **IRRF**  
Em setembro de 2001 a Secretaria da Receita Federal lavrou Auto de Infração contra a cooperativa, relativo a cobrança de pagamentos efetuados a menor no Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF - incidente sobre a produção dos médicos cooperados.

A partir de outubro de 2002 a cooperativa passou a recolher regularmente esse imposto.

Em 2019 esse processo foi transitado em julgado dado a sentença para a Unimed pagar somente a multa sobre o valor devido onde foi feita a opção pelo parcelamento desse valor. O parcelamento deu início em fevereiro de 2020.

No ano de 2020, a cooperativa antecipou as parcelas dos anos posteriores quitando em dezembro de 2020, após a quitação do débito, o processo transitou em julgado no ano de 2021, os Autos foram arquivados definitivamente pela justiça no dia 28/10/2021.

- e) **PIS e COFINS**  
Em 07/07/2011, a Secretaria da Receita Federal lavrou Auto de Infração n. 08.1.02-00-2011-00372-0 no valor de R\$ 3.391.177,66, contra a cooperativa, referente à cobrança de pagamentos efetuados a menor nas contribuições de PIS e COFINS do período de Julho/2006 a Dezembro/2008. A administração da cooperativa, respaldada no posicionamento jurídico do sistema Unimed, entendendo que não são devidas contribuições do PIS e COFINS incidentes sobre as receitas decorrentes da prática de Atos Cooperativos e auxiliares, podendo ainda ser deduzidas das bases de cálculos, despesas relativas a atos cooperativos e auxiliares, bem como os eventos ocorridos efetivamente pagos, entrou com recurso junto a Receita Federal do Brasil. O valor atualizado do auto em 31.12.2022 é de R\$ 6.120.724,54.

Não foram apurados os efeitos do recálculo dos tributos destacados no item a4) pela cooperativa. Esse item encontra-se como possível de perda no Relatório emitido pela Advocacia Benício Advogados Associados que detém posse do processo e acompanha seu andamento.

## 16) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS



## 16.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 121 (Cento e vinte e cinco) cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 60.000,00. Em 31/12/2022 o valor do Capital Social integralizado é de R\$. 4.245.029,24 (R\$.4.152.537,76 em 31.12.2021).

## 16.2) RESERVAS

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

### a) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

### b) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 20% (vinte por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

## 17) JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio a seus cooperados. Foi aprovado em Assembleia Geral Extraordinária do dia 11 de outubro de 2022 o aumento dos Juros Sobre Capital Próprio, passando de 3,0% (três por cento) para 7,0% (sete por cento).

Descrição	R\$
Capital Social Integralizado	4.245.029,24
Juros sobre capital	0,00

## 18) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) – Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social

APURAÇÃO IRPJ E CSLL		
APURAÇÃO IRPJ E CSLL	2022	2021
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	1.207.029,24	3.314.640,08
(+) Adições (Exclusões) Permanentes		
(+) Adições temporárias		
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (i)	(981.899,08)	1.875.928,95
(+) Adição resultado negativo do ato cooperativo (i)		
<b>Base de Cálculo antes do lucro fiscal</b>	<b>2.188.928,32</b>	<b>1.438.711,13/</b>
(-) Compensação do prejuízos fiscais		
<b>Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal</b>	<b>2.188.928,32</b>	<b>1.438.711,13</b>
IRPJ – 15% +(10% o que for superior a R\$ 240.000)	523.232,09	335.677,78
CSLL – 9%	197.003,55	129.484,00

(i) – Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

## 19) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

DESCRIÇÃO	2022	2021
<b>RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO</b>	<b>486.793,60</b>	<b>2.419.071,78</b>
Resultado Atos Cooperativos Principais – ACP	-981.899,08	1.445.522,40
Resultado dos Atos não Cooperativos	1.468.692,68	973.549,38
Realização da Avaliação Patrimonial		
<b>DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:</b>		
(-) Juros sobre Capital Próprio	0,00	-123.808,96
(-) Reserva Legal (20%)	0,00	-289.104,48
(-) FATES (5%)	0,00	-72.276,12
(-) Resultado Ato Não Cooperativo – levado ao FATES	-1.468.692,68	-973.549,38
(+) Resultado negativo levado a Reserva Legal	981.899,08	
<b>SOBRAS/PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>0,00</b>	<b>960.332,84</b>

## 20) SEGREGAÇÃO DE EVENTOS

Em novembro de 2013 a ANS enviou o Ofício Circular nº 01/2013/DIOPE/ANS para as Operadoras de Planos de Saúde lembrando das exigências dispostas na Resolução Normativa nº 290/2012, item 7.1.1, Anexo Capítulo I – Normas Gerais, acerca dos registros de segregação de despesas. A distribuição dos saldos do quadro auxiliar intitulado EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2022 está consistente com os valores do grupo 4111.

O quadro abaixo foi preenchido pelos valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-Participação e Outras Recuperações.

- Cobertura Assistencial com Preço Pré-Estabelecido – Carteira de Planos Individuais/Familiares pós Lei nº 9.656/1998:

Cobertura 4111112	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	Total
<b>Rede Própria</b>	893.163,30	298.772,88	47.133,22	281.177,43	-100.622,91	-33.425,41	<b>1.386.198,51</b>
Rede Contratada	0,00	663.991,03	448,95	6.666,41	36.666,76	-47.010,29	<b>660.762,86</b>
Reembolso	57,75	0,00	74,55	0,00	0,00	0,00	<b>57,75</b>
Intercambio Eventual	150,47	0,00	0,00	0,00	0,00	254,80	<b>405,27</b>
<b>Valor total</b>	<b>893.371,52</b>	<b>962.763,91</b>	<b>47.582,17</b>	<b>287.843,84</b>	<b>-63.956,15</b>	<b>-80.180,90</b>	<b>2.047.428,39</b>

## 21) EVENTOS SUBSEQÜENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social (31.12.2022) e de elaboração e conclusão das demonstrações contábeis (31/01/2023), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

## 22) COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2022, é assim demonstrada:

ITENS	TIPO DE COBERTURA	VALOR SEGURADO
Complexo administrativo e hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos	3.450.000,00
Veículos	Incêndio, explosão, colisão e roubo.	2.190.000,00

## 23) CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS – MÉTODO INDIRETO

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, as operadoras de plano de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC pelo Método Direto. O CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, determina que, a entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo Método Direto deverá destacar a conciliação do lucro/sobra líquida na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

CNPJ: 02.687.852/0001-24			
DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA PELO MÉTODO INDIRETO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS			
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021			
(VALORES EM R\$)			
DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS			
		2022	2021
<b>Resultado líquido do exercício</b>		-	<b>2.419.071,78</b>
Ajustes:			
Depreciação e Amortização		264.311,90	165.160,52
Resultado de baixa de imobilizado líquido		(7,44)	(100.501,05)
Prov./reversões p/ perdas sobre créditos - PPSC (PJ e PF)		326.917,11	137.823,62
Prov./reversões p/ perdas sobre créditos - PPSC bens e títulos			
Prov. perda IRRF/PIS/COFINS/CSLL			
Notas a faturar			
Baixa de contingência ativa			
Juros de aplicações financeiras		(1.699.742,16)	(539.736,80)
Despesas de Aplicação Financeira			
Provisão p/ eventos ocorridos e não avisados – PEONA		425.019,32	1.330.510,19

Variações Sobre Provisões Técnicas - Remissão		3.029,65	(12.432,04)
Variações Sobre prov. tec. Outros déb. Op. de assist. à saúde			
Provisão para ações judiciais		(66.498,94)	(477.089,07)
<b>Saldo ajustado</b>		<b>(746.970,56)</b>	<b>2.922.807,15</b>
<b>Variações nos ativos e passivos operacionais</b>			
Aplicações financeiras		(70.842,05)	(2.189.537,29)
Créditos de operações com assistência à saúde		(1.337.092,80)	181.976,26
Créd. de oper. c/ assist. à saúde n. rel. c/ pl. de saúde da oper.		(173.298,48)	111.916,51
Créditos tributários e previdenciários		(30.056,30)	(43.265,86)
Bens e títulos a receber		42.781,55	(249.155,93)
Despesas antecipadas		(21.048,25)	15.241,26
Conta corrente com cooperados		4.904,26	2.041,07
Outros Valores e Bens			(234.440,21)
<b>Total de Variações no Ativo</b>		<b>(1.584.652,07)</b>	<b>(2.405.224,19)</b>
Provisões Técnicas		2.120.617,53	1.165.314,25
Débitos c/ operações de assist. à saúde		(232.053,72)	358.924,25
Déb. c/ oper.de assist. à saúde não rel. c/ pl. saúde da oper.		349.330,75	(41.159,92)
Tributos e encargos sociais a recolher		67.434,28	21.192,69
Conta corrente com cooperados		177.207,07	(142.129,58)
Débitos diversos		77.695,47	146.408,07
<b>Total de Variações no Passivo</b>		<b>2.560.231,38</b>	<b>1.508.549,76</b>
<b>Caixa líquido proveniente das atividades operacionais</b>		<b>228.608,75</b>	<b>2.026.132,72</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>		<b>14.644,50</b>	<b>(116.677,57)</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>			
		<b>6.512.568,09</b>	<b>5.430.236,84</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>			
		<b>2.633.052,12</b>	<b>6.512.568,09</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres</b>		<b>(3.879.515,97)</b>	<b>1.082.331,25</b>

Andradina SP, 31 de dezembro de 2022.

Dr. Paulo Pereira Assis  
Diretor Presidente

Dr. Aerton Barbosa Neves  
Diretor Superintendente

Dr. Luiz Carlos Montezzo  
Diretor Financeiro

Richard Adriano de Paula Silva  
CRC n°1SP201384/O-0  
Contador



## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da **Unimed de Andradina Cooperativa de Trabalho Médico** no exercício de suas funções legais e estatutárias, analisaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2022, as Demonstrações de Sobras e Perdas, as Demonstração do Fluxo de Caixa, a Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração do Resultado Abrangente, **juntamente com o Parecer da Moore Prisma Auditores Independentes**, bem como todos os seus documentos e saldos, verificando um **Resultado Líquido no valor de R\$.486.793,60 (quatrocentos e oitenta e seis mil, setecentos e noventa e três reais e sessenta centavos)**. Não havendo sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária devido destinações dos Atos Cooperativos Principais e Atos Não Cooperativos, constatando que está tudo em perfeita ordem e recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

	31/12/2022		
	RN 435		
	Atos cooperativos principais/auxiliares ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos e auxiliares receitas/despesas/custo	Total dos Atos
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(981.899,08)</b>	<b>1.468.692,68</b>	<b>486.793,60</b>
Reserva Legal 20% do A.C.P.		-	-
FATES 5% do A.C.P.		-	-
Juros s/Capital (Quota-parte) 3,0 % a.a.		-	-
Fates ato não cooperativo	-	(1.468.692,68)	(1.468.692,68)
Resultado levado para Reserva Legal	981.899,08		981.899,08
<b>Sobras/Perdas à Disposição da A.G.O.</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>-</b>

Andradina, 07 de março de 2023.

  
Dr. João Leme Blümer Neto  
Conselheiro Fiscal

  
Dra. Sandra Helena Garcia  
Conselheira Fiscal

  
Dr. Dilson Cesar Moreira Jacobucci  
Conselheiro Fiscal

# Anexo 1

## Sobre o Relatório de Gestão e Sustentabilidade

- Definição do conteúdo do Relatório e limite dos tópicos: 102-46

O Relatório foi desenvolvido com base no Padrão GRI para relatar a prestação de contas aos públicos de relacionamento, que foram consultados através da Pesquisa de Materialidade. O resultado da pesquisa encontra-se no Anexo 2 deste Relatório.

- Reformulação de Informações: 102-48 – Não houve reformulação
- Alterações em Escopo e Limites: 102-49 – Não houve alteração
- Período coberto pelo Relatório: 102-50

O Relatório é coberto pelo período de Janeiro à Dezembro de 2022.

- Data do último Relatório: 102-51

O último Relatório foi desenvolvido em 2021

- Ciclo de emissão de Relatórios: 102-52

O Relatório tem um ciclo Anual de emissão para prestação de contas aos Cooperados no site da Unimed Andradina: <https://www.unimedandradina.coop.br/>

- Ponto de contato para perguntas sobre o Relatório: 102-53

O contato em caso de dúvidas sobre o Relatório é a Secretaria Executiva da Unimed Andradina pelo e-mail: [natalia.silva@unimedandradina.com.br](mailto:natalia.silva@unimedandradina.com.br) e telefone: (18) 3702-4002.

- Declaração de elaboração do Relatório de conformidade com Standards GRI: 102-54

O Relatório foi desenvolvido no Padrão GRI Standards – Opção Essencial.

- Verificação externa: 102-56

O Relatório foi desenvolvido pela Unimed Andradina e não foi verificado por Auditoria Externa.

## Anexo 2

### Pesquisa de Materialidade

Foi realizada a pesquisa de temas materiais para o auxílio na elaboração do Relatório de Gestão e Sustentabilidade GRI com seus públicos de relacionamento conforme apresentado abaixo.

Indicador: 102-42.

### Pesquisa Aplicada:

#### Pesquisa de Temas relevantes para Relatório GRI

Pesquisa de Materialidade Unimed Andradina 2021

Informe a qual público você pertence? \*

- Clientes/Beneficiários
- Colaboradores
- Cooperados
- Prestadores de Serviços
- Fornecedores
- Comunidade
- Poder Público
- Outras Unimeds (Cooperado/Colaborador)
- Outros...

Assinale os Temas mais relevantes em sua opinião

Esta pesquisa tem o objetivo de selecionar os temas mais relevantes para elaboração do Relatório de Gestão e Sustentabilidade da Unimed Andradina de acordo com a opinião de seus públicos de relacionamento.

Tema: Desempenho Económico e Financeiro \*

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Governança Corporativa \*

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Mercado \*

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Materiais (Papel/Plástico) \*

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Água e energia ...

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Saúde e Segurança no Trabalho \*

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

...

Tema: Treinamento e Educação \*

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Direitos Humanos - Diversidade e Igualdade \*

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Sociedade \*

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

Tema: Atendimento ao Cliente \*

- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

## Resultados da Pesquisa de Materialidade:

A pesquisa foi aplicada de forma online, através do Google Forms, e foram respondidas 96 pesquisas conforme os gráficos apresentados abaixo.

Os temas apontados como mais relevantes foram: Treinamento e Educação (92,7%), Atendimento ao Cliente (91,4%), Desempenho Econômico e Financeiro (89,6%), Saúde e Segurança no Trabalho (89,6%), Governança Corporativa (88,5%), Mercado (87,5%), Direitos Humanos - Diversidade e Igualdade (85,4%) e Sociedade (85,4%). Os dois temas apontados como menos relevantes foram: Água e Energia (77,1%) e Materiais - Papel/Plástico (72,9%).

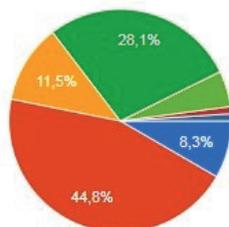
Apesar desses dois temas não serem considerados como tão relevantes, a Cooperativa irá apresentar seus indicadores mensurados.

Indicadores: 102-43; 102-44; 102-47.

Informe a qual público você pertence?

 Copiar

96 respostas



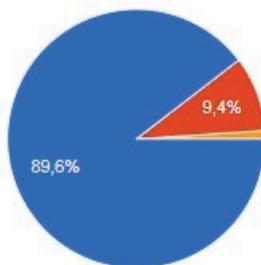
- Clientes/Beneficiários
- Colaboradores
- Cooperados
- Prestadores de Serviços
- Fornecedores
- Comunidade
- Poder Público
- Outras Unimeds (Cooperado/Colabor...)

▲ 1/2 ▼

Assinale os Temas mais relevantes em sua opinião

Tema: Desempenho Econômico e Financeiro

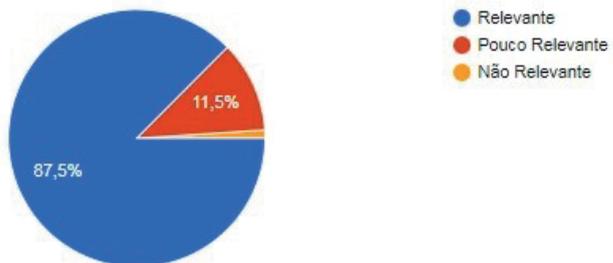
96 respostas



- Relevante
- Pouco Relevante
- Não Relevante

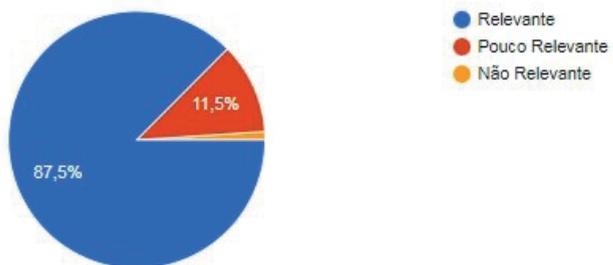
Tema: Mercado

96 respostas



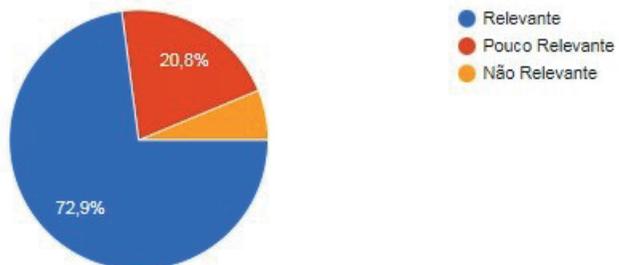
Tema: Mercado

96 respostas



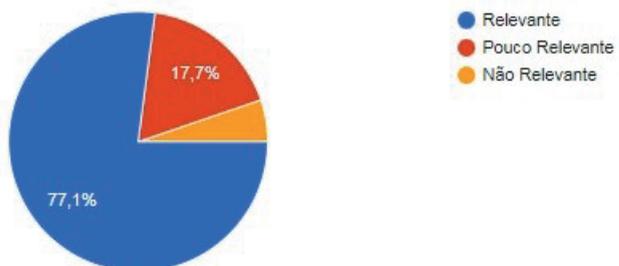
### Tema: Materiais (Papel/Plástico)

96 respostas



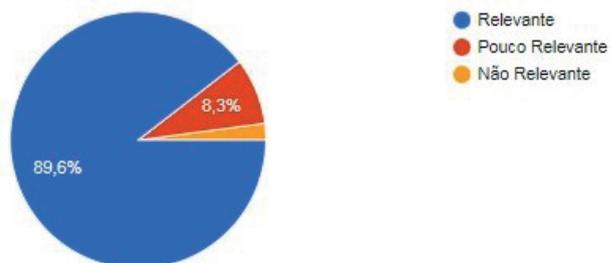
### Tema: Água e Energia

96 respostas



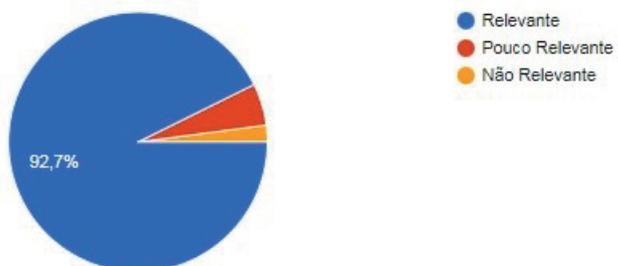
### Tema: Saúde e Segurança no Trabalho

96 respostas



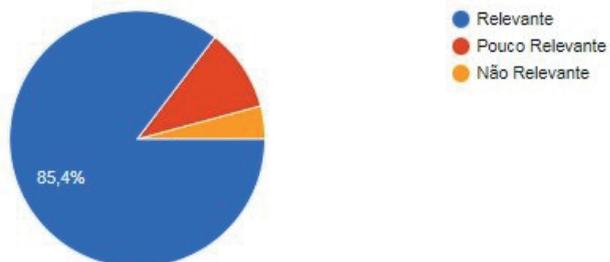
### Tema: Treinamento e Educação

96 respostas



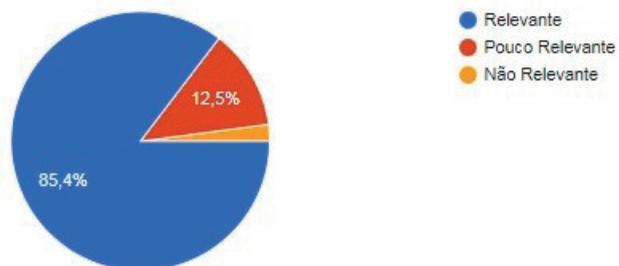
### Tema: Direitos Humanos - Diversidade e Igualdade

96 respostas



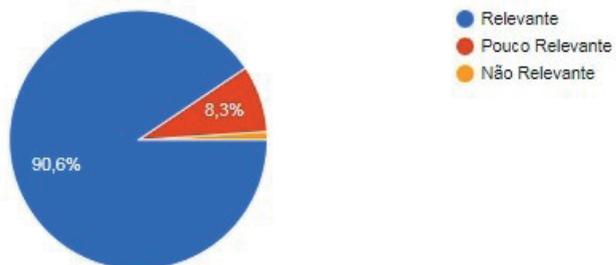
### Tema: Sociedade

96 respostas

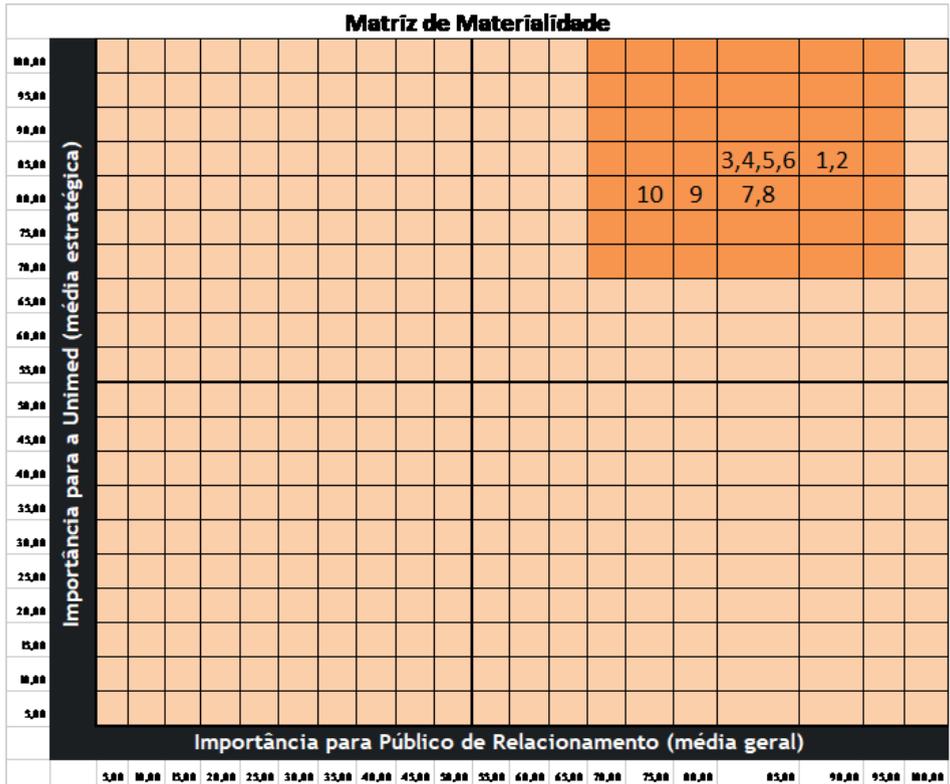


Tema: Atendimento ao Cliente

96 respostas



Ainda como resultado da Pesquisa de Materialidade, abaixo apresentados a Matriz de Materialidade, que demonstra o resultado da pesquisa de acordo com a importância dos Temas.





UNIMED DE ANDRADINA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Razão Social: Unimed de Andradina Cooperativa de Trabalho Médico  
CNPJ: 02.687.852/0001-24 | Registro ANS: 30.384-4

Rua Cuiabá, 896 – Jardim Santo Antônio – Andradina-SP, CEP 16.901-200

FONE/FAX: (18) 3702-4000  
Data de Constituição: 01/10/1998

Portal: [www.unimedandradina.com.br](http://www.unimedandradina.com.br)  
E-mail: [diretoria@unimedandradina.com.br](mailto:diretoria@unimedandradina.com.br)

Número de Unidades no final do exercício: 07  
Número de Colaboradores no final do exercício: 102

Coordenação e Editorial do Relatório  
Natália Esperandio Silva

Colaboração dos Departamentos

Auditoria de Enfermagem

Cadastro

Comercial

Contabilidade

Contas Médicas

Diretoria Executiva

Faturamento

Financeiro

Jurídico

Medicina Preventiva

Ouvidoria

Pronto Atendimento 24 horas

Recursos Humanos

Regulação

Regulamentação e Qualidade

Relacionamento com a Rede

Remoções

Secretaria Executiva

Tecnologia da Informação

Viver Bem

Projeto Gráfico e Edição de Arte  
7even Comunicação e Marketing

ANS - nº 30.384-4