

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2023

UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 02.476.067/0001-22

De acordo com os dispositivos legais e estatutários vigentes e em obediência ao art. 22 da Lei 9.656/98, que registra: “As operadoras de planos privados de assistência à saúde submeterão suas contas a auditores independentes, registrados no respectivo Conselho Regional de Contabilidade e na Comissão de Valores Mobiliários - CVM, publicando, anualmente, o parecer respectivo, juntamente com as demonstrações financeiras determinadas pela Lei nº Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 e alterações posteriores”.

Relatório da Administração – exercício de 2023

1 Política de destinação de Sobras

Conforme Lei 5.764/71 e seu Estatuto Social, nos exercícios que apurarem resultados positivos, o Fundo de Reserva receberá de forma obrigatória 10% do resultado dos atos cooperativos. Da mesma maneira, o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES) receberá 5% do resultado dos atos cooperativos e 100% do resultado dos atos auxiliares e não-cooperativos. O valor das sobras do exercício de 2023 foi de R\$ 15.000.000 (quinze milhões), sendo a distribuição deliberada pelos cooperados na Assembleia Geral Ordinária.

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

A saúde suplementar enfrentou um cenário de incertezas em 2023. De acordo com Vera Valente, Diretora Executiva da FenaSaúde, “as operadoras de planos médico-hospitalares têm procurado reorganizar-se, buscando mensalidades mais sustentáveis e fazendo ajustes de custos na gestão das operações.” Os principais players do mercado buscam otimização operacional, quer seja com ajustes e cancelamentos contratuais frente a negociações entre prestadores e operadoras, ou com interrupções de vendas em praças com menor verticalização, caso observado na Rede D’OR e Hapvida, respectivamente. Em dezembro, encerrou-se também outra mudança que estava sendo observada pelo setor, com a venda da Amil controlada pela UHG para José Seripieri Filho (ex-Qualicorp). Dentre os principais desafios da empresa, a baixa lucratividade, alavancagem e perda de fatia de mercado foram os principais problemas que fizeram com o grupo UHG deixasse a operação, após uma venda interrompida apenas da fatia de 14% de planos PF, no qual a ANS interferiu devido a sustentabilidade do negócio.

Nesse interim, o setor apresentou resiliência, com crescimento de beneficiários acima de 51 milhões (2,15% no ano), acompanhando o aquecimento da economia com dados preliminares do PIB em 3%. Conforme Luiz Feitoza, sócio da consultoria Arquitetos da Saúde, esse crescimento foi puxado, principalmente, pelos planos de saúde voltados à pequenas e médias empresas (PME), cujo preço inicial é menor e, em boa parte dos casos, adquirido por pessoas físicas que têm um CNPJ. “O número de contratos de convênios médicos com até cinco vidas disparou 75% desde 2020”, disse Feitoza. A procura por serviços de saúde manteve a sustentabilidade do negócio, porém também apresentou variações no comportamento do sinistro. O preço em 2022 e 2023 foi otimista demais, segundo Leonardo Coelho, vice-presidente da área de saúde da AON, e isso pesou no prejuízo operacional de cerca de R\$ 10 bilhões. “A reprecificação começou no segundo semestre de 2022, mas veio com maior intensidade em 2023. Nos nove primeiros meses de 2023, as operadoras ganharam cerca de 750 mil novos clientes, mas tiveram prejuízo operacional de R\$ 5,1 bilhões. Ou seja, é a metade do prejuízo e do volume de novos usuários apurados ao longo de 2022.”

Outro fator determinante é a mudança regulatória desde 2022, na atualização mais dinâmica com novas tecnologias e a interpretação de Rol exemplificativo pelo STJ. Em matéria divulgada pela consultoria Wellbe, até 2022, a atualização do Rol de procedimentos e incorporação de novas tecnologias eram feitas a cada 18 meses. Esse processo, atualmente é realizado em 6 meses, sendo que em casos de processos já aprovados pelo SUS, terem uma etapa menor de 2 meses. Concomitante, em setembro de 2022, o governo sancionou o PL 2.033/22, que alterou a Lei dos Planos de Saúde e garantiu a interpretação exemplificativa do Rol, dessa forma, aumentando a judicialização em saúde, a interpretação de cobertura de procedimentos não regularizados, tornando o processo mais desafiador as operadoras.

De acordo com a Prospera Consultoria, em períodos comparativos de set/20 a ago/21 e de set/21 a ago/22, observou-se a variação geral do custo assistencial por beneficiário em 13,91%, sendo que 0,06% é referente a novos procedimentos. O problema é que, cada vez mais, os tratamentos médicos e procedimentos para doenças raras são foco nos investimentos das farmacêuticas. Essas doenças custam 10 vezes mais do que outras condições normais. Em termos comparativos, enquanto um paciente gasta R\$ 128 mil para tratar uma doença crônica, um paciente com uma doença rara gasta R\$ 1.307 mi.

Dessa forma, o que podemos observar é a estabilização lenta e gradual da sinistralidade para as operadoras de saúde. Segundo os últimos dados divulgados pela ANS, a sinistralidade ficou em 88,2%, cerca de 2,1 pontos percentuais abaixo do apurado no mesmo período do ano anterior. A agência de classificação de riscos Fitch Ratings apresenta uma expectativa “neutra” para o setor de saúde no Brasil, sem esperar o retorno das margens operacionais nas empresas para os patamares históricos em 2024 (Alla Ravagnani, Valor Econômico – São Paulo, 03/12/2023).

A UNIMED GOIÂNIA, em meio ao cenário desafiador, trabalhou com foco na diversificação da carteira e gestão da margem de contribuição, bem como no equilíbrio das despesas assistências. Em comparação com o mercado, que possui em média 21% de carteira PF, a UNIMED GOIÂNIA apresenta em 2023 53% de representatividade. Com medidas de precificação e critérios de entrada, disponibilização de serviços em uma rede qualificada, e implementação de ferramentas de gestão da carteira, a cooperativa além de apresentar uma média de crescimento de 4% em vidas na gestão 2020–2024, focando principalmente na carteira PJ com aumento de 9%, manteve a liderança de mercado, sendo o 1º lugar absoluto na Pesquisa Pop List das marcas mais lembradas. Só em 2023, a UNIMED GOIÂNIA conquistou mais de 10 mil novos beneficiários. Com a diversificação de produtos, o resultado foi de crescimento em 19,44 pontos percentuais em receitas de contraprestações. Encerramos o ano de 2023 com mais de 390 mil vidas, ratificando a liderança como maior cooperativa médica do Centro Oeste.

Para equilibrar o aumento dos custos, considerando principalmente uma forte variação de terapias simples e especiais, o custo com pacientes oncológicos e a absorção com novos medicamentos e procedimentos, a UNIMED GOIÂNIA apostou em uma estratégia de perenidade do negócio. A implementação da Auditoria Concorrente, em 2022, apresentou resultados para redução de eventos adversos, melhor tempo e qualidade na internação dos beneficiários, atingindo um tempo médio de permanência em 3,1 dias nos hospitais que participam do programa (out/2023). Nesse período, o custo evitado foi de R\$ 44,9 milhões e 15.240 diárias evitadas. Soma-se a essa ação uma rede com critérios e qualificação mensurados, aumentando o nível de segurança e satisfação dos beneficiários.

Com impacto de mais de R\$ 241 milhões em 2023, os custos com medicamentos oncológicos e novos procedimentos/tratamentos do ROL ANS representaram aproximadamente 12% do total dos custos assistenciais. Dessa forma, a cooperativa implementou medidas estruturadas para administração de princípio ativo nos medicamentos oncológicos, com redução estimada de R\$ 27,5 milhões no ano. Como exemplo, o custo médio do paciente que antes apresentava um valor per capita de R\$ 18.500,00 na rede credenciada, reduziu para R\$ 17.500,00.

Com melhor gestão dos custos, a UNIMED GOIÂNIA, potencializou os serviços de terapias especiais oferecidos no Espaço Bem-Te-Vi. Foi implementado o programa de Educação Continuada, abordando informações gerais sobre o Transtorno de Espectro Autista (TEA), dados atualizados sobre diagnóstico, formas de estímulo dos pacientes e medicamentos para o público presente. As palestras ministradas pela neurologista Dra. Maria das Graças Brasil, demonstra a seriedade do trabalho que colocou a UNIMED GOIÂNIA como referência desse serviço no Brasil, atendendo hoje uma média de 426 beneficiários ao mês. Essas ações não só equalizam os desafios voltados para a não limitação de sessões sancionada pela ANS, porém aplica um tratamento personalizado, com melhor desfecho para o paciente e seus familiares.

O ano de 2023 foi um marco para a UNIMED GOIÂNIA. A cooperativa implementou o Programa Bônus Cooperado, uma iniciativa que recompensa o trabalho médico e estimula o engajamento com os objetivos da empresa. Os cooperados participantes, além de melhorarem seus índices de qualidade e de satisfação com os beneficiários, passaram a receber o valor de R\$ 150,00 de consulta. O Programa mostrou engajamento dos cooperados, com adesão de mais de 1.131 participantes e pagamento total de R\$ 2.297.386,00. A UNIMED GOIÂNIA tem como objetivo valorizar cada vez mais o cooperado, demonstrando assim mais equidade e distribuição dos seus recursos financeiros.

Consequente a um planejamento sério, com medidas efetivas de controle, a UNIMED GOIÂNIA, apresentou melhores índices de recuperação quando comparada ao Mercado e as Cooperativas de Grande Porte. Em 2023, na última análise de resultados econômico-financeiros divulgada pela ANS em 07/12/2023 (referente ao 3º tri/23), a cooperativa apresentou um crescimento de 19,4% em receitas, enquanto as cooperativas médicas de grande porte tiveram um crescimento de 18,9%. Como exemplo, grandes operadoras como a Unimed Porto Alegre, Unimed Belo Horizonte e Unimed Campinas, cresceram 13,8%. Em contrapartida, nessa mesma análise, o custo assistencial cresceu 13,6% na UNIMED GOIÂNIA, sendo o menor crescimento nessa comparação, frente a 15,2% e 15,9%, respectivamente. Isso fez com que a cooperativa alcance uma recuperação de -4,8 p.p. nos índices de sinistralidade, enquanto os demais índices obtiveram -2,7 p.p. e 0,2 p.p., considerando a mesma ordem de apresentação.

Dessa forma, a UNIMED GOIÂNIA segue com ações para aumento de beneficiários de maneira sustentável e compatível com o mercado, mas também com uma gestão eficiente da sua sinistralidade. A cooperativa, sempre com foco na eficiência operacional e processos inovadores, mantém uma agenda que estimula a ampliação de serviços médicos, tendo o cooperado no centro, a melhoria na jornada do beneficiário com processos inteligentes, a tomada de decisão baseada em dados, sendo esses compartilhados de maneira segura e integrando as informações necessárias a serviços mais assertivos.

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

Em 2023 a Cooperativa não efetuou reorganização societária.

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

Os planos da Administração para o ano de 2024 estão norteados pela conclusão e revisão do planejamento estratégico, com foco na consolidação dos projetos oriundos deste plano e: (i) controle do índice de sinistralidade; (ii) transformação digital dos setores da Cooperativa; (iii) fortalecimento dos recursos próprios; (iv) Saneamento da carteira de beneficiários; E, sobretudo, dá continuidade nas ações direcionadas a qualidade, a permanente valorização do Cooperado; a eficiência operacional e a inovação.

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

Com foco voltado para a modernização, eficiência operacional e para a busca de melhor ambiente aos Cooperados, Beneficiários e Colaboradores, a UNIMED GOIÂNIA em 2023 realizou investimentos em reformas e expansões estruturais, hardwares e softwares para aumento da capacidade de processamento das informações, além dos investimentos nos programas de promoção e prevenção à saúde.

Investimentos – em milhares	2023
Reformas em edificações	496
Computadores e periféricos	1.819
Móveis e utensílios	789
Aparelhos e equipamentos	153
Outras imobilizações – bens de terceiros	1.710
Softwares	3.983
Programas de promoção e prevenção à saúde	9.954
Total	18.904

Todos os investimentos foram realizados com recursos financeiros próprios.

6 Resumo dos acordos de acionistas

A UNIMED GOIÂNIA segue seu Estatuto Social e a Lei das Cooperativas 5.764/71, portanto, não há acordos de sócios específicos.

7 Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento

Em 2023, o Índice de Liquidez Geral foi de 1,32 e o de Liquidez Corrente foi de 1,36 (1,27 e 1,22 em 2022, respectivamente). A UNIMED GOIÂNIA possui controles para gerenciar os recursos e assegurar a suficiência para honrar seus compromissos e garantir a segurança financeira perante cooperados, beneficiários e rede credenciada.

A Cooperativa mantém em seus ativos de aplicações financeiras lastreadas em valores mobiliários, negociadas regularmente no mercado financeiro. A realização de transações acontece apenas com instituições de elevada reputação e boas notas de rating.

A Administração declara possuir capacidade financeira para manter em sua carteira, se necessário, estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos.

8 Emissão de debêntures

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

9 Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício

	31/12/2022	Adição	Ajuste a valor justo	31/12/2023
Participações societárias – operadoras de planos de assistência à saúde				
Unimed Nacional	5.742	-	477	6.219
Unimed Federação GO/TO	694	-	86	780
	6.436	-	563	6.999
Participações societárias – outras sociedades				
Unimed Seguradora	9.151	-	1.567	10.718
Sicoob Unicentro Brasileira	4.446	2	2.247	6.695
Unimed Corretora de Seguros	12.044	-	(9)	12.035
Unimed Participações	45.296	1.140	7.458	53.894
Unimed Participações – AFAC	806	-	310	1.116
FEGO – Federação das Cooperativas	5	-	(5)	-
	71.748	1.142	11.568	84.458

BALANÇOS PATRIMONIAIS

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
EM MILHARES DE REAIS

Ativo	Nota	2023	2022
Circulante		791.663	674.648
Disponível		9.435	10.158
Realizável		782.228	664.490
Aplicações financeiras	5	604.821	482.717
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		393.649	277.699
Aplicações livres		211.172	205.018
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	73.419	66.001
Contraprestações pecuniárias a receber		35.382	27.963
Participação benef. eventos e sinistros indenizáveis		13.185	10.668
Operadoras de planos de assist. à saúde		23.431	25.388
Outros créd. de oper. com planos de assist. à saúde		1.421	1.982
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	7	34.998	45.441
Despesas diferidas	8	6.837	7.864
Créditos tributários e previdenciários	9	29.372	37.622
Bens e títulos a receber	10	30.776	23.879
Despesas antecipadas		2.005	966
Não circulante		314.912	446.323
Realizável a longo prazo		130.235	265.884
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	5	47.974	114.979
Aplicações livres	5	38.432	108.058
Créditos tributários e previdenciários	9	1.792	3.906
Depósitos judiciais e fiscais	11	41.595	38.529
Bens e títulos a receber	10	442	412
Investimentos	12	92.221	78.993
Participações societárias – operadoras de planos de assistência à saúde		6.999	6.436
Participações em outras sociedades		84.458	71.748
Outros investimentos		764	809
Imobilizado	13	86.134	98.395
Imóveis de uso próprio		46.892	49.030
Hospitalares		15.764	16.623
Não hospitalares		31.128	32.407
Bens moveis de uso próprio		19.189	22.390
Hospitalares		8.338	10.340
Não hospitalares		10.851	12.049
Outras imobilizações: hospitalares		6.764	5.464
Direito de uso de arrendamentos		13.289	21.511
Intangível	14	6.322	3.051
Total do ativo		1.106.575	1.120.971

Passivo	Nota	2023	2022
Circulante		581.998	551.577
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	15	437.628	413.592
Provisão de prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG		73.472	63.172
Provisão para remissão		3.080	3.783
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		7.567	6.701
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serviços assistenciais		184.954	190.543
Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados – PEONA		168.555	149.393
Débitos de operações assist. à saúde	16	16.767	14.018
Receita antecipada de contraprestações		6.539	7.404
Operadoras de planos de assistência à saúde		10.228	6.614
Débitos de oper. assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	17	8.606	20.848
Tributos e encargos sociais a recolher	18	30.448	26.159
Empréstimos e financiamentos a pagar	19	201	321
Débitos diversos	20	87.400	75.475
Conta corrente com cooperados		948	1.164
Não circulante		116.368	190.766
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	15	9.799	11.371
Provisão para remissão		3.456	5.411
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS		6.343	5.960
Provisões		45.579	112.637
Provisões judiciais	21	45.579	112.637
Empréstimos e financiamentos a pagar	19	30.114	30.114
Débitos diversos – passivos de arrendamentos	20	30.876	36.644
Patrimônio líquido	23	408.209	378.628
Capital social integralizado		174.841	159.990
Fundos/Reservas:		218.368	218.638
Reservas de reavaliação		97	147
Reserva legal		201.389	185.956
Fundo de assistência técnica, educacional e social – FATES		16.882	32.535
Sobras à disposição da AGO		15.000	-
Total do passivo e do patrimônio líquido		1.106.575	1.120.971

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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2023 – UNIMED GOIÂNIA

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
EM MILHARES DE REAIS

Nota	2023	2022
Ingressos de contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde	2.107.898	1.820.174
Ingressos com operações de assistência à saúde	2.144.044	1.844.007
Ingressos de contraprestações líquidas	2.141.385	1.842.698
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	2.659	1.309
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(36.146)	(23.833)
Eventos indenizáveis líquidos / Sinistros retidos	24 (1.939.212)	(1.749.853)
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados	(1.920.050)	(1.740.225)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(19.162)	(9.628)
Sobra das operações com planos de assistência à saúde	168.686	70.321
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde	189	19
Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	25 331.856	270.653
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar	42.549	41.071
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assistência Médico Hospitalar	10.320	12.616
Outros ingressos/ receitas operacionais	278.987	216.966
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(378)	(268)
Outros dispêndios/ despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(44.084)	(31.653)
Outros dispêndios/ despesas de operações de planos de assistência à saúde	(12.256)	(10.006)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(9.954)	(9.769)
Provisão para perdas sobre créditos	(21.874)	(11.878)
Outros dispêndios/ despesas oper. de assist. à saúde não relat. com planos de saúde da operadora	(357.409)	(328.091)
Resultado bruto	98.860	(19.019)
Dispêndios/ despesas com comercialização	(16.691)	(9.635)
Dispêndios/ despesas administrativas	(180.489)	(165.504)
Resultado financeiro líquido	28 99.754	98.963
Ingressos/ receitas financeiras	112.690	109.606
Dispêndios/ despesas financeiras	(12.936)	(10.643)
Resultado patrimonial	13.356	8.989
Ingressos/ receitas patrimoniais	14.838	9.509
Dispêndios/ despesas patrimoniais	(1.482)	(520)
Sobra antes dos tributos e participações	14.790	(86.206)
IRPJ	29 -	-
CSLL	29 -	-
Sobra líquida do exercício	14.790	(86.206)
Utilização da RATES	17.696	12.241
Utilização da RATES covid	-	59.426
Utilização da reserva legal para abatimento das perdas do exercício	-	14.539
Transferência resultado com terceiros para reserva legal	8.377	-
Constituição de reservas estatutárias:		
Reserva legal – 10%	(4.086)	-
RATES – 5%	(2.043)	-
Transferência para reserva "Ad-referendum" da AGO	(19.734)	-
Sobras à disposição da AGO	15.000	-

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

DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
EM MILHARES DE REAIS

	2023	2022
Sobra líquida do exercício	14.790	(86.206)
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	14.790	(86.206)

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

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
EM MILHARES DE REAIS

	Reservas						Total do patrimônio líquido
	Capital social integralizado	Reserva legal	RATES	Reserva reavaliação	Reserva para contingência regulatória	Reserva de contingências COVID-19	
Saldo em 1º de janeiro de 2022	148.239	168.810	44.776	200	31.685	59.426	453.136
Integralização de capital	15.025	-	-	-	-	-	15.025
Baixa de capital	(3.274)	-	-	-	-	-	(3.274)
Transferência para reserva legal conf. AGO 13/03/2017	-	31.685	-	-	(31.685)	-	-
Realização por depreciação	-	-	-	(53)	-	-	(53)
Utilização do RATES do exercício	-	-	(12.241)	-	-	-	12.241
Reversão de reservas	-	-	-	-	-	(59.426)	59.426
Perda do exercício	-	-	-	-	-	(86.206)	(86.206)
Transferência das perdas do exercício para reserva legal	-	-	-	-	-	14.539	14.539
Saldo em 31 de dezembro de 2022	169.890	185.856	32.535	147	-	-	378.628
Integralização de capital	18.584	-	-	-	-	-	18.584
Baixa de capital	(3.733)	-	-	-	-	-	(3.733)
Devolução de capital a restituir acima de 5 anos, conforme decisão judicial	-	(10)	-	-	-	-	(10)
Realização por depreciação	-	-	-	(50)	-	-	(50)
Utilização do RATES do exercício	-	-	-	-	-	17.896	17.896
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	14.790	14.790
Transferência das perdas do ato não cooperado do exercício para reserva legal	-	-	-	-	-	(4.086)	(4.086)
Constituição de reservas estatutárias:							
Reserva legal	-	4.086	-	-	-	-	4.086
RATES	-	-	2.043	-	-	-	(2.043)
Transferência para reserva "Ad-referendum" da AGO	-	-	-	-	-	(19.734)	(19.734)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	174.841	201.389	18.882	97	-	-	408.209

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

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA – MÉTODO DIRETO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
EM MILHARES DE REAIS

	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	2.790.519	2.458.254
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	221.764	351.409
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	30.057	36.990
(+) Outros Recebimentos Operacionais	30.581	65.107
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(2.205.670)	(2.004.880)
(-) Pagamento de Comissões	(17.270)	(19.363)
(-) Pagamento de Pessoal	(128.251)	(110.910)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(6.946)	(6.571)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(70.274)	(50.322)
(-) Pagamento de Tributos	(305.411)	(259.475)
(-) Pagamento de Custos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(64.243)	(47.246)
(-) Pagamento de Aluguel	(5.265)	(4.323)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(19.313)	(14.831)
(-) Aplicações Financeiras	(158.536)	(344.770)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(98.177)	(71.193)
Caixa líquido das atividades operacionais	(6.435)	(22.124)
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	4
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	1.513	1.242
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(180)	(245)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(4.707)	(14.854)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(1.142)	(76)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	(3.204)
Caixa líquido das atividades de investimentos	(4.516)	(17.133)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	17.367	13.816
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	-	30.000
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	213	660
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(4.426)	(1.585)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(2.926)	(1.650)
Caixa líquido das atividades de financiamentos	10.228	41.241
Varição líquida do caixa	(723)	1.984
Saldo disponível inicial	10.158	8.174
Saldo disponível final	9.435	10.158
Varição líquida do caixa	(723)	1.984
Ativos Livres no Início do Período	323.234	288.271
Ativos Livres no Final do Período	259.039	323.234
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos livres	(64.195)	34.963

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

DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
EM MILHARES DE REAIS

	2023	2022
Receitas		
Contraprestações emitidas líquidas	2.141.385	1.842.698
Outros ingressos e receitas operacionais	332.045	270.673
Provisão para créditos de liquidação duvidosa – Reversão/Constituição	(22.122)	(11.775)
Variação das provisões técnicas	2.659	1.309
2.453.967	2.102.905	
Eventos, dispêndios e despesas operacionais e sinistros		
Eventos indenizáveis líquidos	(1.579.463)	(1.350.480)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(19.162)	(9.628)
Outros dispêndios / Despesas operacionais	(196.573)	(160.194)
(1.795.198)	(1.520.302)	
Insumos adquiridos de terceiros		
Despesas de comercialização	(16.691)	(9.635)
Despesas com serviços de terceiros	(31.926)	(28.601)
Materiais, energia e outras despesas administrativas	(75.934)	(60.462)
Despesas Financeiras	(8.625)	(8.623)
Despesas Patrimoniais	(41)	(45)
Perda / Recuperação de valores ativos	(1.204)	(155)
(134.421)	(107.521)	
Valor adicionado bruto	524.348	475.082
Depreciação e amortização	(19.535)	(17.872)
Valor adicionado líquido gerado pela Empresa	504.813	457.210
Valor adicionado recebido em transferência		
Receitas financeiras	112.690	109.606
Ajuste a valor justo	12.647	7.646
Outras	1.954	1.538
Valor adicionado total a distribuir	632.104	576.000
Distribuição do valor adicionado		
Cooperados	430.397	457.113
Produção direta	410.285	442.438
Benefícios	20.112	14.675
Empregados	153.314	139.816
Remuneração direta	100.400	94.456
Benefícios	44.130	37.902
FGTS	8.784	7.458
Tributos	28.141	60.706
Federais	4.953	46.179
Estaduais	72	40
Municipais	23.116	14.487
Contribuições para a sociedade	356	206
Remuneração de capitais de terceiros	5.106	4.366
Juros	4.307	1.906
Aluguéis	799	2.460
Outras	-	-
Remuneração de capitais próprios	14.790	(86.207)
Constituição de reservas e fundos	(210)	(86.207)
Sobras líquidas à disposição da AGO	15.000	-
632.104	576.000	

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

Notas explicativas às demonstrações financeiras

EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
EM MILHARES DE REAIS

1 Contexto operacional

A UNIMED GOIÂNIA Cooperativa de Trabalho Médico é uma singular do sistema Unimed, sediada em Goiânia-GO, que contava com 3.002 e 2878 médicos cooperados no final de 2023 e 2022, respectivamente, tem por objeto disponibilizar ao mercado, em nome dos cooperados, serviços médicos profissionais, assistência médico-hospitalar através de rede própria/credenciada de atendimento.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2023 – UNIMED GOIÂNIA

estimativas e premissas que afetam a aplicação das políticas contábeis materiais 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 materiais 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 2023 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- **Nota explicativa nº 6** – Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde;
- **Nota explicativa nº 13** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado;
- **Nota explicativa nº 13** – estimativa da taxa incremental sobre empréstimos para fins dos arrendamentos;
- **Nota explicativa nº 14** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- **Nota explicativa nº 15** – Provisão para eventos ocorrido e não avisados – PEONA e PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS; e
- **Nota explicativa nº 21** – Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos.

4 Políticas contábeis materiais

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

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

a Instrumentos financeiros – reconhecimento inicial e mensuração subsequente

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

a.1 Ativos financeiros

a.1.1 Reconhecimento inicial e mensuração

Ativos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do

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

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

O modelo de negócios Cooperativa para administrar ativos financeiros se refere a como ele gerencia seus ativos financeiros para gerar fluxos de caixa. O modelo de negócios determina se os fluxos de caixa resultarão da cobrança de fluxos de caixa contratuais, da venda dos ativos financeiros ou de ambos. Ativos financeiros classificados e mensurados ao custo amortizado são mantidos em plano de negócio com o objetivo de manter ativos financeiros de modo a obter fluxos de caixa contratuais enquanto ativos financeiros classificados e mensurados ao valor justo em contrapartida a outros resultados abrangentes são mantidos em modelo de negócio com o objetivo de obter fluxos de caixa contratuais e também com o objetivo de venda.

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

a.1.2 Mensuração subsequente

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

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

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

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

Nesta categoria a Cooperativa classifica as aplicações financeiras e investimentos.

a.1.3 Desreconhecimento

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

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

a.2 Passivos financeiros

a.2.1 Reconhecimento inicial e mensuração

Os passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como passivos financeiros

ao valor justo por meio do resultado, passivos financeiros ao custo amortizado ou como derivativos designados ao valor justo por meio de hedge em um hedge efetivo, conforme apropriado.

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

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

a.2.2 Mensuração subsequente

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

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

a.2.3 Desreconhecimento

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

a.2.4 Compensação de instrumentos financeiros

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

b Caixa e equivalentes de caixa

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

c Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão classificadas como:

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

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

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

d Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

e Estoques

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

f Investimentos

Representados, substancialmente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica, que são avaliados pelo valor justo das cotas.

g Imobilizado

g.1 Reconhecimento e mensuração

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

g.2 Custos subsequentes

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

g.3 Depreciação

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

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

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

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

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

Arrendamentos que representam isenções no reconhecimento

A Cooperativa aplica isenções de reconhecimento para o arrendamento de curto prazo e arrendamento para os quais os ativos subjacentes são de baixo valor. Estes arrendamentos incluem essencialmente contratos de comodatos e de licenças de softwares. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas. Vide nota explicativa nº. 13.

h Intangível

Ativos intangíveis consistem em softwares de computadores reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

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

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

j Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

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

j.1 Provisão para remissão

Decorrente de cláusulas contratuais estabelecida pela Resolução Normativa nº 462, de 19 de novembro de 2020, da ANS. É calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. A provisão é segregada entre beneficiários e beneficiárias a conceder, conforme segue:

Benefícios concedidos: quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2023 – UNIMED GOIÂNIA

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

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

j.3 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A Resolução Normativa nº 435, de 23 de novembro de 2018, dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

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

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

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

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

A Cooperativa elaborou, por meio da consultoria atuarial, Nota Técnica de Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC), sendo protocolada junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) em 29/09/2022 e o início de vigência a partir da data-base contábil de outubro de 2022, conforme

formalmente comunicada à ANS pela operadora e permanecerá vigente enquanto a metodologia atuarial estiver consistente.

j.6 Teste de adequação de passivos – TAP

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

O resultado do Teste de Adequação de Passivo, realizado na data-base de 31 de dezembro de 2023 e 2022, considerando as premissas e critérios citados acima, não indicou nenhuma insuficiência consolidada da soma das modalidades e por modalidade.

j.7 Outras Provisões

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

k Empréstimos e financiamentos a pagar

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

l Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja

exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflète as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

m Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas quando necessário. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

n Imposto de renda e contribuição social

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

o Atos cooperativos e não cooperativos

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

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

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

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

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

p Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

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

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

Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

q Capital social

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

r Apuração das sobras ou perdas

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

- Ingressos com operações de assistência à saúde: geralmente acordada entre a operadora e o comprador ou usuário do serviço de saúde, é mensurada pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos e/ou abatimentos.
- Eventos/ sinistros conhecidos ou avisados: é reconhecida no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, reconhecidas pelo valor integral cobrado pelo prestador de serviço de saúde credenciado da Cooperativa.

s Reconhecimento de receita CPC 47 (IFRS 15)

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

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

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)						
CDB/RDB pós-fixado / pré	160.490	47.974	208.464	52.662	114.979	167.641
Fundos de investimento ANS	233.159	-	233.159	225.037	-	225.037
	393.649	47.974	441.623	277.699	114.979	392.678
Aplicações livres						
CDB/RDB pós-fixado / pré	192.953	38.432	231.385	163.232	108.058	271.290
Fundos de investimento	18.219	-	18.219	41.786	-	41.786
	211.172	38.432	249.604	205.018	108.058	313.076
	604.821	86.406	691.227	482.717	223.037	705.754

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

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

(i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas, conforme nota explicativa nº 15, são aplicações financeiras vinculadas a Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras, cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, de acordo com a Resolução Normativa nº 521, de 29 de abril de 2022.

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	2023			2022		
	Pré-pagamento	Pós-pagamento	Total	Pré-pagamento	Pós-pagamento	Total
Contraprestações pecuniárias a receber (i)						
Plano Individual	68.652	-	68.652	47.618	-	47.618
Plano empresarial/coletivo	13.625	-	13.625	7.677	-	7.677
Livre adesão	-	434	434	-	573	573
(-) PPSC (ii)	(47.329)	-	(47.329)	(27.905)	-	(27.905)
	34.948	434	35.382	27.390	573	27.963
Participação Benef. Eventos e Sinistros Indenizáveis						
Plano Individual	-	15.074	15.074	-	11.838	11.838
Plano empresarial/coletivo	-	977	977	-	838	838
(-) PPSC (ii)	-	(2.866)	(2.866)	-	(2.007)	(2.007)
	-	13.185	13.185	-	10.669	10.669
Contraprestações de corresponsabilidade assumida (iii)						
Intercâmbio	-	25.350	25.350	-	26.262	26.262
(-) PPSC (ii)	-	(1.919)	(1.919)	-	(875)	(875)
	-	23.431	23.431	-	25.387	25.387
Outros Créd. De oper. com planos de assist. à saúde						
Outros	2.950	-	2.950	3.097	-	3.097
(-) PPSC (ii)	(1.529)	-	(1.529)	(1.115)	-	(1.115)
	1.421	-	1.421	1.982	-	1.982
	36.369	37.050	73.419	29.372	36.629	66.001

(i) Os valores em contraprestações pecuniárias a receber, referem-se à mensalidade em pré-pagamento dos planos individuais, coletivo por adesão e coletivo empresarial.

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

(iii) Os valores em contraprestações de corresponsabilidade assumida referem-se ao compartilhamento de risco, originários de atendimentos habituais, realizados aos beneficiários de outras UNIMEDs na rede de prestadores e cooperados da UNIMED GOIÂNIA.

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

Descrição	2023	2022
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	36.182	46.491
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (ii)	(1.184)	(1.050)
	34.998	45.441

(i) Intercâmbio a receber refere-se a faturas emitidas para as outras UNIMEDs, que tiveram seus beneficiários atendidos em regime eventual pelos médicos cooperados e prestadores de serviços credenciados pela Cooperativa.

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

8 Despesas de comercialização diferidas

Descrição	2023	2022
Comissões diferidas	6.837	7.864
	6.837	7.864

A operadora optou por diferir as suas despesas de comissões referente a comercialização dos contratos de planos de saúde pelo prazo 12 meses, conforme detalhamento abaixo:

Período	31/12/2023	
	Comissões incorridas	Comissões a apropriar
01/2023	1.264	-
02/2023	941	78
03/2023	1.244	207
04/2023	1.554	389
05/2023	1.067	356
06/2023	1.611	671
07/2023	1.439	720
08/2023	1.035	604
09/2023	1.333	889
10/2023	1.382	1.037
11/2023	1.049	874
12/2023	1.105	1.013
Total	15.025	6.837

9 Créditos tributários e previdenciários

Descrição	2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Tributos Federais (i)	27.917	1.792	29.709	35.428	3.906	39.334
Tributos municipais	1.455	-	1.455	2.194	-	2.194
	29.372	1.792	31.164	37.622	3.906	41.528

(i) Refere-se substancialmente ao IRRF sobre aplicações financeiras.

10 Bens e títulos a receber

Descrição	2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Estoque (i)						
Estoque de materiais e medicamentos	10.524	-	10.524	9.470	-	9.470
	10.524	-	10.524	9.470	-	9.470
Outros créditos a receber						
Adiantamentos (ii)	11.199	-	11.199	7.960	-	7.960
Títulos a receber	4.535	-	4.535	3.383	-	3.383
Outras contas a receber (iii)	9.037	442	9.479	7.598	412	8.010
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(4.519)	-	(4.519)	(4.532)	-	(4.532)
	20.252	442	20.694	14.409	412	14.821
	30.776	442	31.218	23.879	412	24.291

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2023 – UNIMED GOIÂNIA

(i) Estoque de materiais e medicamentos distribuídos nas unidades de atendimento da Cooperativa conforme demonstrado abaixo:

Descrição	2023	2022
Medicamentos	1.482	3.480
Materiais médico-hospitalares	434	1.290
Medicamentos Quimioterápicos	5.769	2.531
Medicamentos Psicotrópicos	417	692
Material de Laboratório	785	-
Vacinas	536	613
Almoxarifado	1.047	650
Manutenção	-	28
Material de higiene e limpeza	11	62
Materiais de proteção e segurança	43	124
	10.524	9.470

(ii) Trata-se dos adiantamentos efetuados à rede prestadora relacionados ao cumprimento de liminares. As baixas correspondentes ocorrem quando há a prestação efetiva de assistência ao beneficiário;

(iii) Refere-se, substancialmente, a créditos provenientes de permutas com fornecedores e a contas a receber de cooperados.

11 Depósitos judiciais

Descrição	2023	2022
Depósitos judiciais tributários (i)	28.903	26.827
Depósitos judiciais cíveis (ii)	829	1.510
Depósitos judiciais trabalhistas	15	15
Depósitos judiciais de ressarcimento ao SUS/TSS/Multas ANS (iii)	11.848	10.177
	41.595	38.529

(i) Trata-se, substancialmente, de medida cautelar de caução – processo nº. 5644-07.2015.4.01.3500, movida contra a União Federal, tramitando na 3ª Vara da Justiça Federal/GO, visando a legitimidade da exclusão dos custos assistenciais da base de cálculo do PIS e da COFINS referente as competências de julho de 2007 a dezembro de 2009. Atualmente o processo encontra-se aguardando julgamento de recurso (Embargos de Declaração).

(ii) A Cooperativa mantém valores depositados em juízo, relativos a ações cíveis, realizados para garantir a execução dessas ações ou para suspender a exigibilidade da cobrança.

(iii) Corresponde aos valores depositados para garantir a execução de ações que discutem o ressarcimento ao SUS (Sistema Único de Saúde) referente a parcela não reconhecida pela operadora na PELS (Provisão de Eventos e Sinistros a Liquidar) no montante de R\$ 6.343 (R\$ 5.960 em 2022) e a Taxa de Saúde Suplementar (TSS) e multas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde (ANS) no montante de R\$ 5.505 (R\$ 4.217 em 2022).

12 Investimentos

a Composição do saldo

Descrição	2023	2022
Participações societárias – operadoras de planos de assistência à saúde		
Unimed Nacional	6.219	5.742
Unimed Federação Centro Brasileira	780	694
	6.999	6.436
Participações societárias – outras sociedades		
Unimed Seguradora S.A.	10.718	9.151
Sicoob Unicentro Brasileira	6.695	4.446
Unimed Goiânia Corretora de Seguros Ltda.	12.035	12.044
Unimed Participações S.A.	53.894	45.296
Unimed Participações – AFAC	1.116	806
Federação das Cooperativas Unimeds do Estado de Goiás	-	5
	84.458	71.748
Outros investimentos		
Imóveis	764	809
	764	809
	92.221	78.993

b Movimentação dos investimentos

	1º/1/2022	Adição	Ajuste a valor justo	31/12/2022	Adição	Ajuste a valor justo	31/12/2023
Participações societárias – operadoras de planos de assistência à saúde							
Unimed Nacional	5.742	-	-	5.742	-	477	6.219
Unimed Federação GO/TO	628	-	66	694	-	86	780
	6.370	-	66	6.436	-	563	6.999
Participações societárias – outras sociedades							
Unimed Seguradora	8.131	76	944	9.151	-	1.567	10.718
Sicoob Unicentro Brasileira	3.202	-	1.244	4.446	2	2.247	6.695
Unimed Corretora de Seguros	11.233	-	811	12.044	-	(9)	12.035
Unimed Participações	40.522	-	4.774	45.296	1.140	7.458	53.894
Unimed Participações – AFAC	1.088	-	(282)	806	-	310	1.116
FEGO – Federação das Cooperativas	5	-	-	5	-	(5)	-
	64.181	77	7.491	71.748	1.142	11.568	84.458
Outros investimentos							
Imóveis	854	-	(45)	809	-	(45)	764
	854	-	(45)	809	-	(45)	764
	71.405	77	7.512	78.993	1.142	12.086	92.221

13 Imobilizado

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	Custo histórico	(-) Depreciação acumulada	2023		2022	
				Líquido	Líquido	Líquido	Líquido
Terrenos	-	6.093	-	6.093	6.093		
Edificações	4%	57.259	(16.461)	40.798	42.936		
Máquinas e equipamentos	10% a 50%	12.456	(5.924)	6.532	7.739		
Computadores e periféricos	20%	20.148	(12.799)	7.349	8.460		
Móveis utensílios	10%	11.432	(6.230)	5.202	6.035		
Veículos	20%	1.138	(1.033)	105	155		
Outras imobilizações	10%	8.419	(1.654)	6.765	5.464		
Direito de uso de arrendamentos	32%	34.578	(21.288)	13.290	21.513		
		151.523	(65.389)	86.134	98.395		

b Movimentação do imobilizado

	Custo histórico	(-) Depreciação acumulada	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2022	103.017	(30.570)	72.447
Adição	43.725	(17.094)	26.631
Baixa	(683)	-	(683)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	146.059	(47.664)	98.395
Adição	7.946	(19.009)	(11.063)
Baixa	(2.482)	1.284	(1.198)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	151.523	(65.389)	86.134

14 Intangível

Descrição	Taxa anual de depreciação	Custo histórico	Amortização acumulada	2023		2022	
				Líquido	Líquido	Líquido	Líquido
Software	20%	15.470	(9.148)	6.322	3.051		

a Movimentação do intangível

	Custo histórico	(-) Amortização acumulada	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2022	11.487	(7.712)	3.775
Adição	-	(863)	(863)
Baixa	-	139	139
Saldos em 31 de dezembro de 2022	11.487	(8.436)	3.051
Adição	3.983	(712)	3.271
Baixa	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	15.470	(9.148)	6.322

15 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG (i)						
Plano Individual	44.564	-	44.564	39.655	-	39.655
Plano empresarial/coletivo	28.908	-	28.908	23.517	-	23.517
	73.472	-	73.472	63.172	-	63.172
Provisão para remissão (ii)						
Provisão para remissão	3.080	3.456	6.536	3.783	5.411	9.194
	3.080	3.456	6.536	3.783	5.411	9.194
Provisão para eventos a liquidar para o SUS (iii)						
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	7.567	6.343	13.910	6.701	5.960	12.661
	7.567	6.343	13.910	6.701	5.960	12.661
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (iv)						
Serviços credenciados	153.786	-	153.786	156.914	-	156.914
Cooperados	28.607	-	28.607	30.520	-	30.520
Intercâmbio	2.560	-	2.560	3.109	-	3.109
	184.953	-	184.953	190.543	-	190.543
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (v)						
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA	164.780	-	164.780	145.826	-	145.826
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA SUS	3.776	-	3.776	3.567	-	3.567
	168.556	-	168.556	149.393	-	149.393
	437.628	9.799	447.427	413.592	11.371	424.963

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

(i) **Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG:** provisão para prêmio/ contraprestações não ganhas – PPCNG que corresponde à parcela das contraprestações referente ao período de cobertura do risco não decorrido, e aplica-se somente aos contratos de preço pré-estabelecidos, vigentes na data-base de sua constituição. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

(ii) **Provisão para remissão:** constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada seguindo a metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 18/06/2010, conforme ofício 1284/2010/GGAME(GEHA)/DIOPE/ANS.

(iii) **Provisão de eventos a liquidar para o SUS:** a Cooperativa está em demanda administrativa e judicial contra as cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde. Diante das diversas controvérsias que recaem sobre essas cobranças, na opinião da Administração da Cooperativa e dos assessores jurídicos, as estimativas provisionadas conservadoramente são suficientes para eventuais perdas com essas demandas. Existem depósitos judiciais classificados no ativo não circulante no montante de R\$ 6.343, conforme nota explicativa nº 11.

(iv) **Provisão de eventos/ sinistros a liquidar:** representa valores relativos à prestação de serviços médicos cooperados e credenciados efetuados para a Cooperativa em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da ANS.

(v) **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):** registrada no passivo circulante, foi constituída om base na Resolução Normativa da ANS nº 569, de 19 de dezembro de 2022. É destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos. A UNIMED GOIÂNIA a partir de outubro de 2019 passou utilizar metodologia própria descrita em Nota Técnica Atuarial de Provisão, aprovada em 22/10/2019, conforme ofício 1005/2019/COAOP/GAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

(vi) **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA SUS):** a operadora deve estar em consonância com os dados de ressarcimento ao SUS divulgados mensalmente pela ANS. A partir de março de 2021, a Agência Nacional de Saúde (ANS) publicou a RN 476/21, que alterou a RN 393/15 e atualizou o teto máximo do fator individual utilizado no cálculo da PEONA SUS, de 115% para 57%.

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

- Capital Base (CB): representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$ 11.227 para 31 de dezembro de 2023 (R\$ 10.883 em 2022), multiplicado pelo fator K=12,65% que equivale a R\$ 1.420 (R\$ 1.377 em 2022);
- Patrimônio Líquido Ajustado (PLA): é apurado mensalmente a partir dos valores contabilizados como Patrimônio Líquido ou Social da operadora com os ajustes por efeitos econômicos. O exercício de 2023 encerrou com saldo apurado de R\$ 356.600 (R\$ 334.671 em 2022) e;

Em 2022, a Cooperativa realizou a apuração da margem de solvência, que determina o nível econômico que o patrimônio líquido das Operadoras de Plano de Saúde deverá atingir. A Margem de Solvência Parcial Exigida apresentada para 2022 foi de R\$ 361.500 e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS foi de R\$ 334.671 em 31 de dezembro de 2022.

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

Em 1º de agosto de 2023 a UNIMED GOIÂNIA obteve a aprovação da adoção integral das Práticas Mínimas de Gestão de Riscos e Controles Internos meio dos Procedimentos Previstos em Acordos (PPAs) da auditoria independente, assim a operadora passou a utilizar fatores reduzidos para apuração do capital baseado em riscos, conforme previstos no Anexo V da Resolução Normativa nº 518. De 29 de abril de 2022 (referidos também no Anexo IV da Resolução Normativa nº 507, de 30 de março de 2022).

O Capital Baseado em Riscos (CBR) apresentada em 2023 foi de R\$ 183.374 e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 356.600, estando suficiente em R\$ 173.225, ou seja, 94,47%.

16 Débitos de operações assistência à saúde

Descrição	2023	2022
Receita antecipada de contraprestação (i)		
Plano Individual	3.774	4.463
Plano empresarial/coletivo	2.765	2.941
	6.539	7.404
Operadoras de planos de assist. a saúde (ii)		
Intercâmbio habitual a pagar	10.228	6.614
	10.228	6.614
	16.767	14.018

(i) Refere-se aos valores de mensalidade recebida antes do início de vigência da cobertura contratual, reconhecidos no resultado de acordo com o decorrer do período de cobertura do contrato.

(ii) São valores a pagar para outras UNIMEDs (intercâmbio) referente às operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes do atendimento aos beneficiários do plano de saúde da UNIMED GOIÂNIA, em atenção a Resolução Normativa nº 517, de 29 de abril de 2022.

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

Descrição	2023	2022
Rede contratada/credenciada	7.536	18.418
Cooperados	1.070	2.430
	8.606	20.848

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

18 Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2023	2022
Correntes		
Tributos federais	18.905	14.903
Tributos municipais	6.742	6.493
Tributos previdenciários	4.793	4.606
Outros tributos e contribuições	8	17
	30.448	26.019
Parcelamentos		
Tributos federais	-	140
	-	140
	30.448	26.159

19 Empréstimos e financiamentos a pagar

	Vencimento	Taxa de juros	2023	2022
Circulante				
Banco SICCOB UniCentro Br	jun/32	116% do CDI	201	321
			201	321
Não circulante				
Banco SICCOB UniCentro Br	jun/32	116% do CDI	30.114	30.114
			30.114	30.114

Referem-se a operação estruturada obtido junto ao Banco Sicoob UniCentro Br vinculado ao contrato de parceria comercial firmado em 21/06/2022 com a referida instituição financeira. O contrato de empréstimo possui prazo estipulado de 10 anos com juros capitalizados e pagos mensalmente. Vide nota explicativa nº 20 (iv).

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2023 – UNIMED GOIÂNIA

20 Débitos diversos

Descrição	2023	2022
Circulante		
Obrigações com pessoal (i)	17.992	14.646
Fornecedores (ii)	56.969	43.114
Depósitos de beneficiários	168	796
Passivos de arrendamentos (iii)	9.271	13.817
Receita contrato de parceria a apropriar (iv)	3.000	3.000
Outros débitos a pagar	-	101
	87.400	75.474
Não circulante		
Passivos de arrendamentos (iii)	8.626	11.394
Receita contrato de parceria a apropriar (iv)	22.250	25.250
	30.876	36.644
	118.275	112.118

(i) Refere-se a obrigações com seus colaboradores como provisões de férias e seus encargos sociais devidos em 31 de dezembro de 2023.

(ii) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar aos fornecedores de materiais e medicamentos hospitalares e farmacêuticos, que estão disponibilizados nos recursos próprios da Cooperativa.

(iii) A UNIMED GOIÂNIA possui contratos de arrendamento imóveis com terceiros, bem como outros contratos de locação e prestação de serviços com prazos superiores a 12 meses.

	2023	2022
Saldo inicial	25.212	-
Adoção inicial	-	29.510
Inclusão de novos contratos	2.978	2.089
Despesas financeiras	2.155	2.378
Pagamento de principal	(12.449)	(8.765)
Saldo final	17.896	25.212
	2023	2022
Imóveis	15.725	16.406
Máquinas e equipamentos	1.397	6.607
Intangíveis	773	2.194
Moveis e utensílios	1	5
Total	17.896	25.212
Circulante	9.270	13.817
Não circulante	8.626	11.394
Total	17.896	25.212

A taxa média ponderada utilizada para cálculo de desconto a valor presente dos pagamentos mínimos de arrendamento é de 8,29% a.a. em 31 de dezembro de 2023 (8,01% em 2022). Não existem diferenças significativas entre o valor presente dos pagamentos mínimos de arrendamento e o valor de mercado destes passivos financeiros.

(iv) Receita contrato de parceria diferida

Trata-se da receita diferida referente ao prêmio por preferência bancária por meio do termo de parceria comercial assinado junto ao Banco SICOOB UniCentro Br firmado em 21 de junho de 2022 pelo prazo de 120 meses, objetivando implementar ações voltadas a propiciar relacionamento de intercooperação entre as Cooperativas. Os valores serão reconhecidos no resultado da Cooperativa mensalmente pró-rata, conforme o decorrer do prazo de vigência contratual.

21 Provisões judiciais

Descrição	2023	2022
Tributária		
PIS e COFINS (i)	28.365	27.154
IRPJ e CSLL (ii)	-	76.004
Cíveis (iii)	14.904	6.316
Trabalhistas	28	413
Multa administrativa da ANS	2.282	2.750
	45.579	112.637

(i) Correspondente a medida cautelar de caução – Mandado de Segurança nº. 018542-57.2012.4.01.3500, movida contra a União Federal, tramitando na 9ª. Vara da Justiça Federal/GO, visando a legitimidade da exclusão dos custos assistenciais da base de cálculo do PIS e da COFINS, conforme previsto no artigo 3º, § 9º, inciso III, da Lei 9.718/98, referente as competências de janeiro de 2003 a dezembro de 2006, lançados pela Receita Federal através dos autos de infração que originaram os processos administrativos ns.º 10120.002807/2008-30 e 10120.12450/2009-80.

Em 06/12/2022 a 7ª turma do TRF da 1ª Região manteve a decisão de primeira instância que determinou a exclusão da base de cálculo das Contribuições Sociais o custo assistencial de suas atividades próprias.

Na sequência a decisão foi remetida para a 9ª Vara da Justiça Federal de Goiânia, onde a Delegacia da Receita Federal do Brasil em Goiânia foi intimada para dar cumprimento ao que restou devido. Atualmente o processo encontra-se aguardando deliberação da RFB para realizar o recálculo da autuação. Atualmente o custo assistencial dessa Cooperativa seja todo excluído da base de cálculo considerada no auto de infração;

(ii) Trata-se do auto de infração emitido pela Delegacia da Receita Federal do Brasil com relação a cobrança de diferenças apuradas no IRPJ (Imposto de Renda Pessoa Jurídica) e CSLL (Contribuição Social sobre o Lucro Líquido) referentes aos períodos-base de 2016 a 2018, através do Processo Administrativo n.º 17095-722.701/2021-27.

Em 28 de março de 2023 a Cooperativa incluiu o referido débito no Programa de Regularização Tributária da Receita Federal (Litígio Zero), o qual foi regularizado com pagamento de 52% com a utilização do saldo de prejuízo fiscal e o restante parcelado em 9 vezes, sendo a última parcela quitada em novembro de 2023.

(iii) Encontram-se em questionamento ações nas áreas cível. A Administração da Cooperativa, suportada pela assessoria jurídica, reconheceu a provisão das ações classificadas como prováveis.

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

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

22 Passivos contingentes

Os passivos contingentes avaliados como perda possível sobre a posição atualizada e consistente dos prognósticos das ações judiciais, representam R\$ 195.380 (R\$ 204.432 em 2022) distribuídas em 1.353 (1.702 em 2022) processos de naturezas cíveis, trabalhistas e regulatórias.

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

23 Patrimônio líquido

a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados e classificado no patrimônio líquido. De acordo com o Estatuto Social cada associado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes.

b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação; e
- Outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

c Reserva de reavaliação

Refere-se a reavaliação dos bens do ativo imobilizado registrado com base em laudo de peritos especializados. A realização da reserva de reavaliação (depreciação e baixa do ativo imobilizado) é registrada diretamente na sobra à disposição da AGO.

d Reserva de contingências regulatórias

Constituído conforme o Art. 28 Inciso II § 1º da Lei nº 5.764/71, o qual prevê que a Assembleia Geral poderá criar outros fundos, inclusive rotativos, com recursos destinados a fins específicos. Dessa forma, foi deliberado em AGO realizada em 13 de março de 2017 pela criação de um fundo de reserva para cobrir exigências regulatórias aplicadas por parte do órgão regulador, tendo sua reversão para Reserva Legal realizada em 31 de dezembro de 2022.

e Reserva de contingência covid 19

Constituído com objetivo de resguardar o impacto do aumento de custos médicos advindo do pós-covid-19 represadas no exercício de 2020 em função da mudança no perfil de utilização de procedimentos médicos, causada pelo cenário pandêmico mundial, em decorrência da covid-19 e pelas medidas de distanciamento social adotadas pelas autoridades nacionais, conforme deliberado em AGO realizada em 29 de março de 2021 com prazo de realização de 2 anos. Em 2022 foi revertido o montante remanescente de R\$ 59.426.

f Sobras à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação.

Em 2023, O valor das sobras do exercício foi de R\$ 15.000 (quinze milhões), sendo a distribuição deliberada pelos cooperados na Assembleia Geral Ordinária (AGO).

24 Eventos indenizáveis líquidos / Sinistros retidos

Descrição	2023	2022
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados		
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados pré-estabelecido	(1.558.998)	(1.447.402)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados pós-estabelecido	8.324	(3.404)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados recursos próprios	(228.295)	(181.787)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados corresponsabilidade	(127.970)	(97.517)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados reembolso	(8.154)	(6.617)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados SUS	(4.957)	(3.498)
	(1.920.050)	(1.740.225)
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA		
Varição da PEONA	(19.162)	(9.628)
	(19.162)	(9.628)
	(1.939.212)	(1.749.853)

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

Descrição	2023	2022
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar		
Proteção do trabalho	1.409	2.698
Remoção área e terrestre	40.747	36.514
Outras receitas com operações de assistência médico-hospitalar	393	1.859
Receita com intercâmbio eventual	10.320	12.616
Recursos próprios	278.987	216.966
	331.856	270.653

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

Descrição	2023	2022
Dispêndios/despesas com prestação de serviço hospitalar		
Proteção do trabalho	(94)	(93)
Remoção área e terrestre	(19.603)	(17.460)
Outras despesas com prestação de serviço hospitalar	(74.321)	(62.964)
Despesa com intercâmbio eventual	(2.486)	(2.228)
Outras despesas	(260.905)	(245.346)
	(357.409)	(328.091)

27 Dispêndios/ despesas administrativas

Descrição	2023	2022
Pessoal	(89.712)	(76.642)
Serviços de terceiros (i)	(27.436)	(12.439)
Localização e funcionamento (ii)	(50.583)	(35.099)
Publicidade e propaganda	(13.407)	(12.757)
Tributos	(10.260)	(10.150)
Despesa com multa administrativa	(833)	(2.167)
Diversas (iii)	(32.939)	(16.250)
Receitas administrativas (iv)	44.681	-
	(180.489)	(165.504)

(i) Refere-se a serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultorias;

(ii) Trata-se de despesas administrativas estruturais da Cooperativa, tais como: manutenção de software e conservação e limpeza;

(iii) São outras despesas administrativas não classificadas nos grupos anteriores, principalmente, despesas e processos judiciais (vide nota explicativa n.º 21) e gastos relacionados à benefícios concedidos aos cooperados, com utilização do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES);

(iv) Vide nota explicativa n.º 21 (ii).

28 Resultado financeiro líquido

Descrição	2023	2022
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras (i)	94.047	90.508
Juros por recebidos em atraso	13.099	11.030
Atualização monetária	5.544	8.065
Descontos obtidos	-	4
	112.690	109.607
Dispêndios financeiros		
Despesas com aplicações financeiras (i)	(900)	(72)
Despesas financeiras	(606)	(617)
Despesas com empréstimos e financiamentos	(4.307)	(1.906)
Juros sobre arrendamentos direito de uso	(2.155)	(2.379)
Outras despesas financeiras	(4.968)	(5.670)
	(12.936)	(10.644)
	99.754	98.963

(i) Em 2023 a Cooperativa manteve suas aplicações em papéis de renda fixa, conforme política de investimentos.

29 Imposto de renda e contribuição social

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

	2023	2022
Sobras antes dos tributos	14.790	(86.207)
Adição/ exclusões		
Resultados não tributáveis de sociedades cooperativas	(23.166)	65.775
Base de cálculo	(8.376)	(20.432)
Imposto de renda – 15%	-	-
Adicional do imposto de renda – 10%	-	-
Imposto de renda	-	-
Contribuição social – 9%	-	-

30 Transações com partes relacionadas

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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2023 – UNIMED GOIÂNIA

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista.

Parte relacionada	Natureza da operação	2023	2022
Conselho de Administração	Prestação de serviços	1.511	1.426
Conselho de Administração	Diárias e pró-labore	6.585	6.228
Conselho de Administração	Capital social	801	784
Conselho Fiscal	Prestação de serviços	1.796	1.749
Conselho Fiscal	Cédula de presença	707	690
Conselho Fiscal	Capital social	487	472

31 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

31.1 Análise dos instrumentos financeiros

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

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

31.2 Gerenciamento de riscos financeiros

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

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

a Risco de mercado

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

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

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

a.1 Risco de taxas de juros

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

a.2 Risco cambial

A Cooperativa não está exposta a riscos cambiais.

b Risco de crédito

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

b.1 Exposição a riscos de crédito

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

Descrição	Nota	2023	2022
Disponível		9.435	10.158
Aplicações financeiras	5	691.227	705.754
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	73.419	66.001
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	7	34.998	45.441
Bens e títulos a receber	9	31.218	24.291
		840.297	851.645

b.2 Contas a receber e outros recebíveis

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

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

c Risco de liquidez

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

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

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

31.3 Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa possui, aproximadamente, 63% (64% em 2022) do seu ativo total registrado como Caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

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

	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes dos impostos e participações	14.790	(86.206)
Ajustes		
Ajuste valor justo dos investimentos	(12.086)	(7.512)
Depreciações e amortizações	19.009	16.955
Resultado na alienação de bens	1.910	1.546
Provisão para perdas sobre créditos	21.875	11.871
Juros provisionados e não pagos	-	435
Provisões para ações judiciais	(67.058)	(4.864)
Variação das provisões técnicas	27.187	16.388
Aumento de investimento por incorporação de sobras	-	-

	2023	2022
Outras provisões e ajustes para a reconciliação do resultado	(4.112)	(26.211)
	1.515	(77.598)
(Aumento) redução nos ativos:		
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	(48.945)	2.138
Aplicações livres	63.472	(32.979)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(29.159)	(9.738)
Créditos de operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	10.309	(9.504)
Despesas diferidas	1.027	(7.864)
Créditos tributários e previdenciários	10.364	(12.678)
Bens e títulos a receber	(6.927)	(5.795)
Despesas antecipadas	(1.039)	(774)
Depósitos judiciais	(3.066)	15.049
	(3.964)	(62.145)
Aumento (redução) nos passivos:		
Eventos/ sinistros a liquidar	(4.723)	33.427
Receita antecipada de contraprestações	2.749	5.024
Débitos com operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	(12.242)	8.405
Tributos e encargos sociais a recolher	4.289	4.113
Débitos diversos	6.157	66.383
Conta corrente com cooperados	(216)	267
	(3.986)	117.619
	(6.435)	(22.124)
Caixa gerado pelas atividades operacionais		
Imposto de renda e contribuição social pagos	-	-
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais – método indireto	(6.435)	(22.124)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais – método direto	(6.435)	(22.124)

33 Teste de adequação de passivo (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente, com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022. Na UNIMED GOIÂNIA essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo atuário Jacqueline Barbosa, Atuário MIBA 1.421. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Teste de adequação de passivo - TAP

Agregação de contratos utilizados no teste	Ajuste tábua na biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimativa das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em milhares R\$)
Carteira individual	Não	9%	8,57%	15,50%	-	sim	taxa de juros (ETTJ) livre de risco definidas pela AMBIMA	(139.558)
Coletivo por adesão	Não	13%	8,57%	-	6,22%	sim	taxa de juros (ETTJ) livre de risco definidas pela AMBIMA	100.584
Coletivo empresarial	Não	28%	8,57%	-	6,22%	sim	taxa de juros (ETTJ) livre de risco definidas pela AMBIMA	101.669
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	-	-	-	-	-	-	-	-

34 Cobertura de seguro

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

DocuSigned by:

 FC3558FPDCCD4D4...
 Dr. Sérgio Baiocchi CCMheiro
 Presidente do Conselho de Administração

DocuSigned by:

 FFE5FC40C128467...
 Dr. Weimar Canguçu Barroso de Queiroz
 Diretor de Planejamento e Governança

DocuSigned by:

 71A38FFB5EC745E...
 Dr. César Uelma Nunes
 Diretor Administrativo e Financeiro

DocuSigned by:

 S5CE23D845D4145D...
 Ricardo Ferreira Chagas
 Contador CRC-GO 022308/O-9

PARECER ATUARIAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS BALANÇO PATRIMONIAL EXERCÍCIO DO ANO DE 2023

Belo Horizonte/MG, 26 de janeiro de 2024.

Aos

Administradores e Cooperados da Unimed Goiânia Cooperativa de Trabalho Médico

Na qualidade de atuária responsável pela Unimed Goiânia Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 38.287-6, apresenta-se o parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP aprovada pela ANS, considerando a data base de **31/12/2023**:

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA: Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de *Run-Off*, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 13/04/2012, por meio do ofício nº 473/2012/GGAME(GEHA)/DIOPE/ANS.

Provisão para Remissão: Calculada pela metodologia de Repartição de Capital de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS 09/06/2010, por meio do ofício nº 1.284/2010/GGAME(GEHA)/DIOPE/ANS.

Provisão para insuficiência de contraprestação/prêmio – PIC: Calculada pela metodologia de projeção dos fluxos mensais das receitas e das despesas assistenciais e não assistenciais trazidas a valor presente, conforme previsto em Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 25/04/2023, por meio do ofício nº: 330/2023/COAOP/GAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

Aplica-se a metodologia prevista em nota técnica para cálculo das provisões acima especificadas, de acordo com as normas, métodos e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estimam-se os seguintes valores:

Provisões Técnicas previstas em NTAP		
Descrição		Valor
PEONA		R\$ 164.779.897,42
	TOTAL	R\$ 6.535.378,61
Remissão	Curto Prazo	3.079.835,17
	Longo Prazo	3.455.543,44
PIC		R\$ 0,00

Verifica-se que a **Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados** e a **Provisão para insuficiência de contraprestação/prêmio** estão devidamente constituídas, o valor contabilizado para a **Provisão para Remissão** é suficiente perante o critério técnico presente vigente.

Sendo assim, certifica-se que os valores registrados no Balanço Patrimonial da Operadora para as provisões técnicas constituídas com base em nota técnica atuarial – NTA – estão totalmente de acordo os valores calculados para a data base 31 de dezembro de 2023.

Ressalta-se que a responsabilidade desta atuária que assina este parecer está limitada à Provisão para Remissão, à Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados e a Provisão para insuficiência de contraprestação/prêmio, constituídas por metodologia atuarial prevista em nota técnica.

Atenciosamente,

JACQUELINE DE SOUZA
 BARBOSA 03571448642
 BARBOSA03571448642
 CDD0120240126152311-00100

Jacqueline Barbosa
 Diretora/Atuária - MIBA 1.421
 Result Consultoria Empresarial | Atuarial – CIBA 146

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos cooperados e administradores da Unimed Goiânia – Cooperativa de Trabalho Médico Goiânia-GO

Opinião

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

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2023 – UNIMED GOIÂNIA

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

Base para opinião

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

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentados para fins de comparação, foram por nós examinados, cujo relatório, datado de 10 de fevereiro de 2023, não continha modificação.

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

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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

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

Ribeirão Preto SP, 26 de janeiro de 2024.

Moore Prisma Auditores Independentes

CRC 2SP017256/0-3 “S” GO

Ricardo Aurélio Rissi
Contador - CRC 1SP137183/0-8 “S” GO

RESPOSTA AO OFÍCIO CT NO. 30/2024 – PRES. CONSAD DE 15 DE FEVEREIRO DE 2024

Ao Sr. Sergio Baiocchi Carneiro
Presidente do Conselho de Administração
Unimed Goiânia Cooperativa de Trabalho Médico Goiânia-GO

Prezado Sr. Sergio Baiocchi Carneiro,

Agradeço a oportunidade de nos manifestarmos a respeito do parecer emitido pelo conselho fiscal da Unimed Goiânia, no qual foram reprovadas as contas da cooperativa referentes ao último exercício. Como especialista contratado para auxiliar o conselho fiscal, cuja composição é majoritariamente de profissionais da medicina, tivemos o privilégio de facilitar a interpretação dos dados contábeis apresentados. No decorrer de nossas análises e discussões, especialmente na reunião que antecedeu a emissão do parecer final do conselho fiscal, dia 14/02/2024 das 10e30 até 14e10 não identificamos elementos que justificassem a reprovação das contas da cooperativa, visto que nossa limitação se ateu as demonstrações financeiras. Essa percepção foi corroborada pelo parecer da auditoria independente Moore Prisma Auditores Independentes, que, apesar de apontar recomendações para aprimoramento dos controles internos, não indicou falhas capazes de impactar significativamente as demonstrações financeiras a ponto de justificar uma reprovação.

Entendemos que a decisão do conselho fiscal de reprovar as contas pode ter sido influenciada por interpretações subsequentes, às quais, infelizmente, não tivemos acesso ou oportunidade de contribuir com esclarecimentos adicionais. Acreditamos que houve uma reavaliação dos elementos apresentados em uma reunião posterior, da qual não participamos, e que essa reavaliação levou a uma mudança no entendimento inicial do conselho. Reiteramos nosso compromisso com a transparência e a integridade na análise dos dados financeiros e contábeis da Unimed Goiânia e apoio técnico ao conselho fiscal. Compreendemos a importância de manter a harmonia e o respeito mútuo entre todos os envolvidos na gestão da cooperativa, e reforçamos nossa disposição em trabalhar conjuntamente para esclarecer quaisquer dúvidas e assegurar o melhor caminho.

Atenciosamente,

Marllon Rodrigues terra
Sócio Responsável pelo Trabalho
Mapah Auditores Independentes

PARECER DO CONSELHO FISCAL 2023/2024 UNIMED GOIÂNIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

O Conselho Fiscal (CONFISC), em cumprimento de suas atribuições legais e estatutárias, elaborou o presente relatório no intuito de demonstrar os trabalhos executados no período de 22 de março de 2023 a 27 de fevereiro de 2024, com ênfase no exame das Demonstrações Contábeis apresentadas pela Unimed Goiânia Cooperativa de Trabalho Médico e seus indicadores normatizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Nesse contexto, a análise realizada nas respectivas Demonstrações Contábeis é reflexo da fiscalização realizada em todo o exercício findo em 31 de dezembro de 2023, além de todos os pontos de gestão que impactaram de forma contundente os resultados econômico-financeiros da Cooperativa.

Por fim, destaca-se que o trabalho realizado foi balizado pelo cuidado, independência, tecnicidade e acurácia das informações, restando ao final desse documento, a apresentação do **Parecer** acerca das contas da gestão, referentes ao exercício de 2023, de acordo com os seguintes temas:

- 1) Governança corporativa
- 2) Indicadores econômico-financeiros
- 3) Transparência
- 4) Aumento do custo administrativo
- 5) Parecer final
- 6) Recomendações

1) Governança corporativa

Os Princípios Básicos da Governança Corporativa – Transparência, Equidade, Prestação de Contas e Responsabilidade Corporativa são os pilares dessa governança que inclui os Sócios (Cooperados), o CONSAD, Diretoria Executiva, Auditoria e Conselho Fiscal. A Resolução Normativa 443 (RN 443) de 25/01/2019 – com implantação até 31/12/2022 dispõe sobre a adoção de práticas mínimas de Governança Corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência de plano de assistência à saúde.

CONTROLES INTERNOS

De acordo com o Relatório Circunstanciado da Auditoria: avaliação de controles internos” (RTA-507-2023) da Moore Prisma Auditores e Consultores em seus trabalhos preliminares, datado de 20 de novembro de 2023, foram avaliados:

- a) Ambiente de controle
- b) Segurança dos sistemas de informação e contabilidade
- c) Cumprimento de normas legais

Foram feitas as seguintes avaliações que geraram recomendações:

- 1.1.1 Inconsistências no processo de apuração das comissões devidas aos corretores que não estão parametrizadas no sistema, com necessidade de correção manual e o reconhecimento das comissões ocorre no momento da emissão da nota fiscal e não no momento da venda.
- 1.1.2 Processo de fidelização – a) não há manual de procedimentos e políticas, b) o faturamento não é suspenso no momento do bloqueio, gerando faturas de beneficiários com baixa probabilidade de recebimento, c) o departamento de fidelização não possui sistema operacional de gestão, d) não há integração entre o departamento de fidelização com o caixa, contas a receber e cadastro, processos todos manuais, e) não é realizada conferência das renegociações.
- 1.2.1 O sistema comercial (vendas) e do cadastro não possuem integração.
- 2.2.1 As guias referentes à produção dos consultórios (pessoa física) aceitam lançamentos manuais.
- 2.2.2 Há permissão para modificar decisão de auditoria médica, autorizando guias, o médico auditor tem permissão para aprovar procedimentos solicitados por ele próprio.
- 3.1.2 O sistema de registro de ponto possibilita desconsiderar um horário integrado eletronicamente, sem prévia autorização do supervisor.
- 4.1.1 O sistema utilizado pelo setor de compras não apresenta relatório de pedidos de compras pendentes, o que impossibilita o acompanhamento.
- 4.2.1 A inclusão de títulos é feita sem a necessidade de aprovação do coordenador ou gerente, o que pode levar a manipulação de informações e desembolsos indevidos.
- 4.3.1 Na entrada de notas fiscais o sistema operacional não possui bloqueios que impeçam a entrada de NF divergente do pedido de compra aprovado pela diretoria.
- 4.3.4 O lançamento de NF não precisa ser vinculado ao pedido de compra.
- 4.3.6 Os estoquistas da farmácia possuem acesso ao módulo de visualização e de alteração do contas a pagar.
- 6.1 Os manuais de procedimentos dos setores de fidelização, cadastro, contas médicas e departamento pessoal não foram atualizados.

Tabela 1 – Follow-up da carta de recomendações anterior RTA-505-2022 (data base 30 de agosto de 2022) em comparação com 20 de novembro de 2023:

ITEM	ASSUNTO	SITUAÇÃO
1.1.1	Comissão	Permanece
1.1.2	Processo de fidelização	Permanece
1.2.1	Integração de cadastro	Permanece
2.2.1	Guias manuais	Permanece
2.2.2	Autorização de guias	Permanece
2.2.3	Alteração de valores	Regularizado
2.3.1	Lançamentos manuais – aplicações financeiras	Permanece
3.1.1	Acompanhamento do banco de horas	Regularizado
3.1.2	Alteração de ponto	Permanece
3.1.3	Confidencialidade das informações	Regularizado
3.1.4	Autorização para hora extra	Regularizado
4.1.1	Pedidos de compras	Permanece
4.1.2	Alterações de alçadas	Regularizado
4.2.1	Inclusões de títulos	Permanece
4.3.1	Entradas de notas fiscais	Permanece
4.3.2	Endereçamento de estoque	Regularizado
4.3.3	Baixa por perda	Regularizado
4.3.4	Estoque almoxarifado	Permanece
4.3.5	Itens sem custo médio	Regularizado
4.3.6	Acessos sistêmicos – Estoque farmácia	Permanece
6.1	Manual de procedimentos	Permanece

A tabela 1 mostra que de 21 itens analisados em 30 de agosto de 2022, 8 foram regularizados e 13 permanecem sem tratativas em 20 de novembro de 2023, não foi possível avaliar se houve correção das vulnerabilidades e inconsistências encontradas após essa data.

Existe ainda outro documento que nos foi enviado em 12 de janeiro de 2024 – CT 07/2024 – PRES CONSAD, em resposta a CT 175/2023 CONFISC de 08 de agosto de 2023 (154 dias) – Relatório Preliminar de Auditoria Pagamento de Bonificação a Colaboradores – Área de Mercado cuja data de elaboração é 13/03/2023, onde estão descritas: a) dificuldades para validação das informações que deram fator gerador para pagamento de bônus devido a não disponibilidade de acesso a sistemas e informações, b) memorandos com memória de cálculo não fizeram menção aos critérios de elegibilidade dos colaboradores, c) auditoração ocorre de maneira manual, d) nros memorandos com memória de cálculo consta aprovação do coordenador da área, gerência de mercado e diretoria, o que supõe conflito de interesse, já que coordenação e gerência são cargos elegíveis para pagamento de bônus. O que permanece no Relatório Circunstanciado de auditoria da Moore do dia 20 de novembro de 2023 (item 1.1.1).

Houve Aumento das despesas com comercialização de 73% em relação ao ano de 2022, indicando a necessidade de melhoria conforme apontado no relatório nºRTA-507/2023 emitido pela Moore Prisma Auditores independentes em 12/01/2024, especificamente no item 1. Faturamento, contas a receber, comercial e recebimentos; Na conclusão do Relatório Circunstanciado da Auditoria: avaliação de controles internos” (RTA-507-2023) da Moore Prisma Auditores e Consultores está descrito que:

“Nossos trabalhos foram planejados e executados segundo metodologia criteriosa, porém, por sua característica e objetivo, estão sujeitos a certas limitações. Os procedimentos aplicados visam identificar a sua quantidade à adequação das práticas contábeis adotadas na Cooperativa, mas não podem ser entendidos como uma análise

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2023 – UNIMED GOIÂNIA

críteriosa de todos os controles internos e não garantem a identificação de outros pontos que poderiam ser levantados em investigações específicas. Assim, deficiências de controles internos e eventuais erros ou fraudes podem não ter sido detectados."

O Conselho fiscal recebeu em 07 de fevereiro de 2024 o Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras da Moore Prisma Auditoria e Consultores, do seu último parágrafo diz: "Comunicamo-nos com a Administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos **controles internos** que identificamos durante nossos trabalhos."

GESTÃO DE RISCOS

A Resolução Normativa 526 de 29 de abril de 2022 (RN 526) trata do Capital de Risco e é obrigatória a gestão de 5 riscos:

- Risco de Subscrição
- Risco de Crédito
- Risco de Mercado
- Risco Legal
- Risco Operacional

Não iremos analisar o Relatório Anual de Gestão de Riscos na íntegra por se tratar de dados anteriores ao ano fiscal de 2023, enfatizaremos apenas os indicadores econômico-financeiros que foram colocados em atenção.

2) Indicadores econômico-financeiros

No dia 20 de setembro de 2023 foi feita apresentação pela consultora Bruna Colantonio Nagash (UP GRC Consultoria em Gestão Empresarial LTDA) em que foram detalhadas as ações realizadas ao longo de 2022, mas não em 2023.

Uma das ações previstas no relatório de gestão de riscos seria a apresentação semestral da análise de indicadores econômico-financeiros ao comitê de riscos e Auditoria e ao CONSAD, sendo que para atingir a governança avançada de acordo com a Resolução Normativa 518 de 29 de abril de 2022 (RN 518) seria necessário também reportar os indicadores ao CONFISC, o que foi proposto, mas não realizado.

Os indicadores econômicos colocados em atenção pela consultoria em 2022 foram: MLL, ROE, DM, DA E CT/CP, abaixo a evolução dos indicadores a partir de 2022.

Tabela 2 – Indicadores econômicos em atenção

SIGLA	DESCRIÇÃO DO INDICADOR	2022	2023
MLL	Margem de Lucro Líquido	-4,7%	0,7%
ROE	Retorno sobre Patrimônio Líquido	-22,8%	4%
DM	Despesas assistenciais em relação as receitas de contraprestações	96,1%	92%
DA	Despesas administrativas em relação as receitas de contraprestações	9,1%	-7,4%
CT / CP	Capital de terceiros sobre Capital próprio	51%	58%

Houve uma reação dos indicadores, o que era esperado, entretanto o CT/CP aumentou em 7%, o que mostra um aumento do endividamento.

3) Transparência

Durante todo o mandato 2023/2024 houve morosidade nas respostas do presidente da Cooperativa com questionamentos pertinentes feitos pelo Conselho Fiscal, com demora de até 154 dias.

Ausência de envio de resposta do trâmite da decisão judicial, dos procedimentos realizados das notas fiscais referentes à composição de saldo da conta 1274191120005, conforme solicitado na correspondência CT n.º 248/2023 – CONFISC;

Houve negativa de envio de acordo trabalhista realizado com ex-colaboradora indicada para contratação pelo irmão do Presidente do Conselho de Administração, com a justificativa de cláusula de confidencialidade no

referido acordo, não sendo este, fator impeditivo para disponibilização do documento ao Conselho Fiscal, que age no exercício do seu dever estatutário.

4) Aumento do custo administrativo com contratação de advogados

As despesas administrativas em 31/12/2022 totalizaram R\$ 165.504.000,00 em 31/12/2023 totalizaram R\$ 180.489,00, perfazendo um aumento de 8,3%, que correspondem a quase 15 milhões de reais.

Houve Aumento de 730% na conta de despesas com Honorários Advocatórios PJ em relação ao ano de 2022. Sendo que o gasto com advogados no período citado foi aproximadamente 2,5 vezes maior do que o gasto com consultoria em tecnologia da informação (R\$12.500.000,00 X R\$ 5.370.000,00) o que denota que as prioridades da Cooperativa não estão ajustadas, tendo em vista que no relatório há diversos registros de controles manuais, que podem ser susceptíveis a falhas, como descrito no Relatório Circunstanciado da Auditoria: avaliação de controles internos" (RTA-507-2023) da Moore Prisma Auditores e Consultores.

5) Parecer final

O parecer desse Conselho é pela reprovação das contas, em virtude das deficiências encontradas na Governança Corporativa, verificada na vulnerabilidade dos controles internos, na fragilidade da gestão de riscos, na pouca transparência e morosidade do CONSAD em relação às solicitações do CONFISC, que dificultaram sobremaneira o trabalho durante a nossa gestão.

6) Recomendações

A nova gestão 2024/2028 deverá realizar as alterações necessárias para a adequação do Estatuto Social às normas de Governança Corporativa da RN 518, para isso devem ser revistos vários tópicos entre eles, a transparência com o Conselho Fiscal que é o órgão responsável eleito pelos cooperados, para tanto:

- Não deve haver sigilo de documentos para CONFISC, que deve ter acesso a todos os documentos da Cooperativa, cumprindo os ritos de solicitação ao presidente do CONSAD;
- O prazo de resposta as solicitações do CONFISC ao presidente do CONSAD ou outro conselheiro deve ser de 07 (sete) dias corridos;
- O CONFISC deve ter assessoria jurídica própria, e todas as assessorias necessárias garantidas pelo CONSAD;
- Deve ser garantido ao CONFISC a possibilidade de comunicação institucional com o cooperado.

Além da adequação do ES, há importantes recomendações que são:

- 6.1) Estipular que gastos acima de 2% do faturamento mensal não podem ser aprovados pela DIREX, devem passar pela instância do CONSAD.
- 6.2) Adotar estratégia de controle de forma que não haja a realização de pagamentos de despesas sem a devida emissão de NF pelo fornecedor.
- 6.3) Disponibilizar todos os apontamentos realizados em relação a controles internos que estão no Relatório Final da Moore após auditoria de fechamento realizada no período de 22 a 26 de janeiro de 2024 para que sejam analisados pelo próximo CONFISC eleito, tendo em vista que não tivemos acesso nessa gestão.
- 6.4) Disponibilizar Relatório de Gestão de Riscos de 2023 para o próximo CONFISC eleito para devida análise, tendo em vista que não foi apresentado ao CONFISC atual.
- 6.5) Realizar acompanhamento dos indicadores financeiros da Cooperativa trimestralmente pelo CONFISC em conjunto com o CONSAD como forma de avançar na Governança Corporativa.

Goiânia, 14 de fevereiro de 2024

CONSELHO FISCAL DA UNIMED GOIÂNIA

 Eduardo Santos Lopes Pontes Conselheiro Efetivo	 Leticia Mara C. Aires Gonçalves Conselheira Efetiva	 Gilson Cassem Ramos Conselheiro Efetivo
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

BALANÇO SOCIAL 2023 – UNIMED GOIÂNIA

1. Dados Unimed

Razão Social:	UNIMED GOIÂNIA		CNPJ:	02.476.067/0001-22	Federação/Confed.:	951	Ramo de atividade:	Saúde
Data de fundação:	21/02/1978	Tempo de existência:	45 anos	Atuação da cooperativa:	OPERADORA		Tipo de Unimed:	SINGULAR
Responsável preenchimento formulário :	Ricardo Ferreira Chagas	Telefone para contato:	(62) 3216-8492	Diretor:	Sérgio Batocchi Carneiro		Telefone para contato:	(62) 3216-8451

Selecione os recursos próprios (filiais) conforme critério contábil, consolidados neste relatório:

Quantidade Hospital:	0
Quantidade Farmácia:	0
Quantidade Pronto atendimento:	3
Quantidade Laboratório:	1
Quantidade Posto de Coleta:	7
Quantidade Centro de diagnóstico:	1
Quantidade Ótica:	0
Outros (Descrever e informar quantidade):	3
Total de Beneficiários:	391.102
Este ano o Balanço Social da Unimed terá relatório de auditoria independente?	Sim, Sim, MOORE PRISMA AUDITORES E CONSULTORES

2. Indicadores Corpo Funcional

	2023				2022			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.1 - No de pessoas na Unimed (em 31/12)	2.842	0	2.109	4.951	2.878	0	2.086	4.964
2.2 - N° de admissões durante o período	19	0	544	563	111	0	697	808
2.3 - N° de saídas e demissões durante o período	55	0	521	576	54	0	458	512
2.4 - Índice de rotatividade por substituição (turnover)			22,00	22,00			1,82	1,82
2.5 - N° de estagiários no período			17	17			17	17
2.5.1 - N° de estagiários efetivados no período			11	11			5	5
2.6 - N° de Aprendizes			48	48			45	45
2.7 - N° de trabalhadores terceirizados			293	293			278	278
2.8 - N° de trabalhadores com contrato temporário			0	0			0	0
2.9 - N° de homens que trabalham na Unimed	1.824		575	2.399	1.845		545	2.390
2.10 - N° de mulheres que trabalham na Unimed	1.018		1.534	2.552	1.033		1.541	2.574
2.11 - N° de branco(a)s que trabalham na Unimed	2.690		1.216	3.906	2.728		1.258	3.986
2.12 - N° de preto(a)s que trabalham na Unimed	152		893	1.045	150		828	978
2.13 - N° de indígenas que trabalham na Unimed	0		0	0	0		0	0
2.14 - N° de pardo(a)s que trabalham na Unimed	0		0	0	0		0	0
2.15 - N° de amarelo(a)s que trabalham na Unimed	0		0	0	0		0	0
2.16 - N° de pessoas que trabalham na Unimed - cor/raça não informada	0		0	0	0		0	0
2.17 - N° de pessoas com deficiência que trabalham na Unimed	7		112	119	8		109	117
2.18 - N° total de membros do Conselho de Administração	5	0		5	2	0		2
2.18.1 - N° total de mulheres no Conselho de Administração	2	0		2	2	0		2
2.18.2 - N° total de homens no Conselho de Administração	3	0		3	0	0		0

BALANÇO SOCIAL 2023 – UNIMED GOIÂNIA

2. Indicadores Corpo Funcional	2023				2022					
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros		N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros		N° Total
2.18.3 - N° total de brancos no Conselho de Administração	5	0			5	0	0			0
2.18.4 - N° total de preto(a)s, indígenas, pardo(a)s e amarelo(a)s no Conselho de Administração	0	0			0	0	0			0
2.18.5 - N° total de membros no Conselho de Administração - cor/raça não informada	0	0			0	0	0			0
2.19 - N° total de membros do Conselho Fiscal	2	0			2	2	0			2
2.19.1 - N° total de mulheres no Conselho Fiscal	2	0			2	2	0			2
2.19.2 - N° total de homens no Conselho Fiscal	0	0			0	0	0			0
2.19.3 - N° total de branco(a)s no Conselho Fiscal	2	0			2	0	0			0
2.19.4 - N° total de preto(a)s, indígenas, pardo(a)s e amarelo(a)s no Conselho Fiscal	0	0			0	0	0			0
2.19.5 - N° total de membros no Conselho Fiscal – cor/raça não informada	0	0			0	0	0			0
2.20 - N° total de membros da Diretoria Executiva	6	0			6	1	0			1
2.20.1 - N° total de mulheres na Diretoria Executiva	1	0			1	1	0			1
2.20.2 - N° total de homens na Diretoria Executiva	5	0			5	0	0			0
2.20.3 - N° total de branco(a)s na Diretoria Executiva	6	0			6	0	0			0
2.20.4 - N° total de preto(a)s, indígenas, pardo(a)s e amarelo(a)s na Diretoria Executiva	0	0			0	0	0			0
2.20.5 - N° total de membros na Diretoria Executiva – cor/raça não informada	0	0			0	0	0			0
2.21 - N° de homens cooperados em função administrativas e/ou na diretoria	8	0			8	8	0			8
2.22 - N° de mulheres cooperadas em funções administrativas e/ou diretoria	3	0			3	3	0			3
2.23 - N° de branco(a)s em função administrativas e/ou na diretoria	11	0			11	0	0			0
2.24 - N° de preto(a)s, indígenas, pardo(a)s e amarelo(a)s cooperados em funções administrativas e/ou diretoria	0	0			0	0	0			0
2.25 - N° de pessoas em funções administrativas e/ou diretoria – cor/raça não informada	0	0			0	0	0			0
2.26 - Faixa etária dos colaboradores			2.109	2.109				2.086	2.086	
2.26.1 - Até 18 anos			36	36				0	0	
2.26.2 - De 19 a 24 anos			140	140				121	121	
2.26.3 - De 25 a 29 anos			371	371				328	328	
2.26.4 - De 30 a 45 anos			1.203	1.203				1.307	1.307	
2.26.5 - De 46 a 59 anos			347	347				321	321	
2.26.6 - A partir de 60 anos			12	12				9	9	
2.27 - N° de pessoas nas categorias profissionais de trabalho			2.092	2.092				2.069	2.069	
2.27.1 - Gestão			77	77				79	79	
2.27.2 - Técnico			499	499				482	482	
2.27.3 - Operacional			1.141	1.141				1.245	1.245	
2.27.4 - Apoio			375	375				263	263	
2.28 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero			3.280,71	3.280,71				3.191,03	3.191,03	
2.28.1 - Remuneração média Gestão			13.388,98	13.388,98				12.851,57	12.851,57	
2.28.1.1 - Remuneração média de Homens			18.174,31	18.174,31				16.912,45	16.912,45	
2.28.1.2 - Remuneração média de Mulheres			10.164,08	10.164,08				9.938,33	9.938,33	
2.28.2 - Remuneração média Técnico			4.345,84	4.345,84				4.332,39	4.332,39	
2.28.2.1 - Remuneração média de Homens			5.223,64	5.223,64				4.961,28	4.961,28	
2.28.2.2 - Remuneração média de Mulheres			4.067,91	4.067,91				4.135,33	4.135,33	
2.28.3 - Remuneração média Operacional			2.446,38	2.446,38				2.298,33	2.298,33	
2.28.3.1 - Remuneração média de Homens			2.722,08	2.722,08				2.489,81	2.489,81	
2.28.3.2 - Remuneração média de Mulheres			2.354,48	2.354,48				2.232,80	2.232,80	
2.28.4 - Remuneração média Apoio			1.721,26	1.721,26				1.598,42	1.598,42	
2.28.4.1 - Remuneração média de Homens			1.752,92	1.752,92				1.640,13	1.640,13	
2.28.4.2 - Remuneração média de Mulheres			1.730,80	1.730,80				1.581,47	1.581,47	
2.29 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por cor/raça			3.089,21	3.089,21				3.049,18	3.049,18	
2.29.1 - Remuneração média dos branco(a)s			3.478,72	3.478,72				4.535,47	4.535,47	
2.29.1.1 - Gestão			13.872,79	13.872,79				13.478,44	13.478,44	
2.29.1.2 - Técnico			4.523,09	4.523,09				4.438,33	4.438,33	
2.29.1.3 - Operacional			2.503,65	2.503,65				2.329,50	2.329,50	
2.29.1.4 - Apoio			1.734,46	1.734,46				1.573,81	1.573,81	
2.29.2 - Remuneração média dos preto(a)s			2.706,84	2.706,84				4.712,46	4.712,46	
2.29.2.1 - Gestão			11.803,13	11.803,13				10.871,98	10.871,98	
2.29.2.2 - Técnico			3.998,72	3.998,72				4.078,74	4.078,74	
2.29.2.3 - Operacional			2.376,58	2.376,58				2.259,27	2.259,27	
2.29.2.4 - Apoio			1.722,16	1.722,16				1.639,86	1.639,86	
2.29.3 - Remuneração média dos indígenas			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.3.1 - Gestão			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.3.2 - Técnico			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.3.3 - Operacional			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.3.4 - Apoio			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.4 - Remuneração média dos pardo(a)s			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.4.1 - Gestão			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.4.2 - Técnico			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.4.3 - Operacional			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.4.4 - Apoio			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.5 - Remuneração média dos amarelo(a)s			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.5.1 - Gestão			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.5.2 - Técnico			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.5.3 - Operacional			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.5.4 - Apoio			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.6 - Remuneração média - cor/raça não informada			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.6.1 - Gestão			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.6.2 - Técnico			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.6.3 - Operacional			0,00	0,00				0,00	0,00	
2.29.6.4 - Apoio			0,00	0,00				0,00	0,00	

BALANÇO SOCIAL 2023 – UNIMED GOIÂNIA

2. Indicadores Corpo Funcional	2023				2022			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.30 - % de branco(a)s na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.31 - % de preto(a)s na trajetória de gestão (chefias)			23,38	23,38			24,00	24,00
2.32 - % de indígenas na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.33 - % de pardo(a)s na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.34 - % de amarelo(a)s na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.35 - % de pessoas na trajetória de gestão (chefias) - cor/raça não informada			0,00	0,00			0,00	0,00
2.36 - % de mulheres na trajetória de gestão (chefias)			60,00	60,00			58,00	58,00
2.37 - % de homens na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.38 - N° de colaboradores por Escolaridade			2.109	2.109			2.086	2.086
2.38.1 - Não alfabetizados			0	0			0	0
2.38.2 - Ensino fundamental incompleto			10	10			4	4
2.38.3 - Ensino fundamental completo			33	33			13	13
2.38.4 - Ensino médio completo			790	790			923	923
2.38.5 - Ensino técnico completo			427	427			361	361
2.38.6 - Ensino superior completo			702	702			658	658
2.38.7 - Pós-graduação Lato Sensu (especialização, MBA) completo			139	139			120	120
2.38.8 - Pós-graduação Stricto Sensu (mestrado e doutorado) completo			8	8			7	7
2.38.9 - Pós-doutorado			0	0			0	0
2.39 - A cooperativa estimula a educação básica, ensino médio e superior(supletivo ou regular) dos(as) trabalhadores(as)?			0	0			0	0
2.39.1 - Educação básica (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.39.2 - Ensino Médio (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.39.3 - Ensino Superior (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.40 - N° total de acidentes de trabalho			64	64			80	80
2.40.1 - N° de acidente de trajeto			29	29			42	42
2.40.2 - N° de acidentes na atividade fim			35	35			38	38
2.41 - Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho	<input type="checkbox"/> Não				<input type="checkbox"/> Não			
	<input checked="" type="checkbox"/> Organização de comissões				<input checked="" type="checkbox"/> Organização de comissões			
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, fornecendo equipamento				<input checked="" type="checkbox"/> Sim, fornecendo equipamento			
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, realizando campanhas e capacitações				<input checked="" type="checkbox"/> Sim, realizando campanhas e capacitações			
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, programas de medicina preventiva				<input checked="" type="checkbox"/> Sim, programas de medicina preventiva			
	<input type="checkbox"/> Outras:				<input type="checkbox"/> Outras:			

3. Indicadores de organização e gestão	2023	2022
3.1 - Valor (R\$ mil) da maior produção repassada ao(à) cooperado(a)	184.435,03	182.655,33
3.2 - Valor (R\$ mil) da menor produção repassada ao(à) cooperado(a)	13,42	13,42
3.3 - Valor (R\$ mil) da maior remuneração paga ao(à) administrador(a)	0,00	0,00
3.4 - Valor (R\$ mil) da menor remuneração paga ao(à) administrador(a)	0,00	0,00
3.5 - Valor (R\$ mil) do maior remuneração paga ao(à) empregado(a)	35.365,43	33.313,33
3.6 - Valor (R\$ mil) do menor remuneração paga ao(à) empregado(a)	641,96	1.181,20
3.7 - Destino das sobras	<input type="checkbox"/> Aumento de capital	<input type="checkbox"/> Aumento de capital
	<input type="checkbox"/> Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios	<input type="checkbox"/> Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios
	<input type="checkbox"/> Fundos	<input type="checkbox"/> Fundos
	<input checked="" type="checkbox"/> Não foram distribuídos sobras no período	<input checked="" type="checkbox"/> Não foram distribuídos sobras no período
3.8 - Fundos existentes	<input checked="" type="checkbox"/> Fundo para educação(RATES/FATES)	<input checked="" type="checkbox"/> Fundo para educação(RATES/FATES)
	<input checked="" type="checkbox"/> Reserva legal	<input checked="" type="checkbox"/> Reserva legal
	<input checked="" type="checkbox"/> Outros: Reservas de Reavaliação Bens Imóveis	<input checked="" type="checkbox"/> Outros: Reservas de Reavaliação Bens Imóveis
3.9 - % Frequência média nas assembleias pelos(as) cooperados(as)/cooperativas/sócios ocorridas no período	15,40	20,79
3.10 - Assuntos/Pauta submetidos à assembleia	<input type="checkbox"/> Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios	<input type="checkbox"/> Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios
	<input checked="" type="checkbox"/> Destino das sobras ou perdas	<input checked="" type="checkbox"/> Destino das sobras ou perdas
	<input type="checkbox"/> Investimentos	<input type="checkbox"/> Investimentos
	<input type="checkbox"/> Liquidação	<input type="checkbox"/> Liquidação
	<input type="checkbox"/> Novos produtos/serviços	<input type="checkbox"/> Novos produtos/serviços
	<input type="checkbox"/> Pagamento de credores	<input type="checkbox"/> Pagamento de credores
	<input type="checkbox"/> Reforma Estatuto	<input type="checkbox"/> Reforma Estatuto
	<input type="checkbox"/> Outros:	<input checked="" type="checkbox"/> Outros: AGE Outros - Apresentação e esclarecimentos sobre a situação Econômico-Financeira da Unimed Goiânia em 2022, Apresentação e esclarecimentos das medidas propostas e implementadas pelo CONSAD.
3.11 - Outros órgãos sociais existentes na Unimed	<input type="checkbox"/> Comitê Educativo	<input type="checkbox"/> Comitê educativo
	<input checked="" type="checkbox"/> Comitê de auditoria e riscos	<input checked="" type="checkbox"/> Comitê de auditoria e riscos
	<input checked="" type="checkbox"/> Conselho técnico	<input checked="" type="checkbox"/> Conselho técnico
	<input type="checkbox"/> Medicina preventiva	<input checked="" type="checkbox"/> Medicina preventiva
	<input checked="" type="checkbox"/> Conselho de especialidades	<input checked="" type="checkbox"/> Conselho de especialidades
	<input checked="" type="checkbox"/> Outros: Comitê de Governança, Comitê de Projetos e Comitê de Ética Corporativa.	<input checked="" type="checkbox"/> Outros: Comitê de Governança, Comitê de Projetos e Comitê de Ética Corporativa.
3.12 - Renovação dos cargos diretivos (conselho), no período	<input type="radio"/> 1/3	<input type="radio"/> 1/3
	<input type="radio"/> 2/3	<input type="radio"/> 2/3
	<input checked="" type="radio"/> Sem renovação	<input checked="" type="radio"/> Sem renovação
	<input type="radio"/> Total	<input type="radio"/> Total
	<input type="radio"/> Outros:	<input type="radio"/> Outros:
3.13 - Os 3 Critérios principais para admissão de novo(s) cooperados(as)/cooperativas/sócios	<input checked="" type="checkbox"/> Conhecimento sobre cooperativismo	<input checked="" type="checkbox"/> Conhecimento sobre cooperativismo
	<input checked="" type="checkbox"/> Critério Técnico	<input checked="" type="checkbox"/> Critério Técnico
	<input type="checkbox"/> Experiência - prática	<input type="checkbox"/> Experiência - prática
	<input type="checkbox"/> Reside na área de atuação	<input type="checkbox"/> Reside na área de atuação
	<input checked="" type="checkbox"/> Demanda por especialidade	<input checked="" type="checkbox"/> Demanda por especialidade
	<input type="checkbox"/> Outros:	<input type="checkbox"/> Outros:

BALANÇO SOCIAL 2023 - UNIMED GOIÂNIA

3. Indicadores de organização e gestão	2023	2022
3.14 - Espaços de representação do cooperativismo em que a Unimed atua	<input type="checkbox"/> ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo	<input type="checkbox"/> ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo
	<input checked="" type="checkbox"/> OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras	<input checked="" type="checkbox"/> OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras
	<input type="checkbox"/> OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado	<input type="checkbox"/> OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado
	<input checked="" type="checkbox"/> SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo	<input checked="" type="checkbox"/> SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo
	<input checked="" type="checkbox"/> Central Nacional UNIMED/Federação	<input checked="" type="checkbox"/> Central Nacional UNIMED/Federação
	<input checked="" type="checkbox"/> Confederação UNIMED	<input checked="" type="checkbox"/> Confederação UNIMED
	<input checked="" type="checkbox"/> Fundação UNIMED	<input checked="" type="checkbox"/> Fundação UNIMED
	<input checked="" type="checkbox"/> Instituto UNIMED	<input checked="" type="checkbox"/> Instituto UNIMED
	<input type="checkbox"/> Outro:	<input type="checkbox"/> Outro:
3.15 - A Unimed apoia a organização de outros empreendimentos de outras cooperativas	<input type="checkbox"/> Não	<input type="checkbox"/> Não
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, oferecendo assessoria	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, oferecendo assessoria
	<input type="checkbox"/> Contratando serviços e parcerias	<input type="checkbox"/> Contratando serviços e parcerias
	<input type="checkbox"/> Outros:	<input type="checkbox"/> Outros:
3.16 - Principal fonte de crédito	<input type="radio"/> Bancos / Financeiras	<input type="radio"/> Bancos / Financeiras
	<input type="radio"/> BNDES	<input type="radio"/> BNDES
	<input type="radio"/> Cooperados / Cooperativas (sócios)	<input type="radio"/> Cooperados / Cooperativas (sócios)
	<input type="radio"/> Fornecedores diversos	<input type="radio"/> Fornecedores diversos
	<input type="radio"/> Governo	<input type="radio"/> Governo
	<input type="radio"/> Intercâmbio	<input type="radio"/> Intercâmbio
	<input type="radio"/> Unicred	<input type="radio"/> Unicred
	<input type="radio"/> Outras cooperativas de crédito	<input type="radio"/> Outras cooperativas de crédito
	<input checked="" type="radio"/> Rede credenciada	<input checked="" type="radio"/> Rede credenciada
	<input type="radio"/> Outros:	<input type="radio"/> Outros:
3.17 - A participação de cooperado(a)s/cooperativas/sócios no planejamento da Unimed	<input type="checkbox"/> Não ocorre	<input type="checkbox"/> Não ocorre
	<input type="checkbox"/> Sim, por meio da aprovação em assembléia	<input type="checkbox"/> Sim, por meio da aprovação em assembléia
	<input type="checkbox"/> Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc)	<input type="checkbox"/> Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc)
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho
3.18 - A Unimed costuma consultar o(a)s cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções	<input type="checkbox"/> Não	<input type="checkbox"/> Não
	<input type="checkbox"/> Sim, periodicamente com data definida	<input type="checkbox"/> Sim, periodicamente com data definida
	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução	<input checked="" type="checkbox"/> Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução
3.19 - A Unimed possui Conselho Consultivo com membros não cooperados, subordinado ao Conselho de Administração	<input type="radio"/> Sim	<input type="radio"/> Sim
	<input checked="" type="radio"/> Não	<input checked="" type="radio"/> Não
	<input type="radio"/> Não, mas pretende implantar em 20__	<input type="radio"/> Não, mas pretende implantar em 20__
3.20 - A Unimed tem previsão para segregar Conselho de Administração e Diretoria, com cooperado(a)s diferentes nas Presidências: do Conselho e da Diretoria	<input type="radio"/> Não	<input type="radio"/> Não
	<input checked="" type="radio"/> Sim, em 2024	<input checked="" type="radio"/> Sim, em 2024
3.21 - A gestão de risco da Unimed leva em consideração, os seguintes riscos:	<input checked="" type="checkbox"/> Crédito	<input checked="" type="checkbox"/> Crédito
	<input checked="" type="checkbox"/> Financeiro	<input checked="" type="checkbox"/> Financeiro
	<input checked="" type="checkbox"/> Estratégico	<input checked="" type="checkbox"/> Estratégico
	<input type="checkbox"/> Cambial	<input type="checkbox"/> Cambial
	<input checked="" type="checkbox"/> Fiscal	<input checked="" type="checkbox"/> Fiscal
	<input checked="" type="checkbox"/> Trabalhista	<input checked="" type="checkbox"/> Trabalhista
	<input checked="" type="checkbox"/> Reputacional	<input checked="" type="checkbox"/> Reputacional
	<input type="checkbox"/> Comunitário	<input type="checkbox"/> Comunitário
	<input checked="" type="checkbox"/> Operacional	<input checked="" type="checkbox"/> Operacional
<input checked="" type="checkbox"/> Ambiental	<input checked="" type="checkbox"/> Ambiental	
3.22 - A Unimed tem partes relacionadas	<input type="radio"/> Não	<input type="radio"/> Não
	<input type="radio"/> Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	<input type="radio"/> Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto
	<input checked="" type="radio"/> Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	<input checked="" type="radio"/> Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto
3.23 - A Unimed tem Código de Conduta implantado	<input type="radio"/> Não	<input type="radio"/> Não
	<input checked="" type="radio"/> Sim	<input checked="" type="radio"/> Sim
3.24 - Em caso positivo, existe um canal de denúncias relativo ao Código de Conduta?	<input type="radio"/> Não	<input type="radio"/> Não
	<input checked="" type="radio"/> Sim, Quais: https://www.canaldedenuncias.com.br/unimedgoiania/	<input checked="" type="radio"/> Sim, Quais: Link:https://unimedgoiania.legaletica.com.br/client/se_report_channel.aspx // Email:unimedgoiania@legaletica.com.br // Telefone: 08004003333
3.25 - A Unimed tem um comitê para tratar de denúncias/questões relativas ao Código de Conduta	<input type="radio"/> Não	<input type="radio"/> Não
	<input checked="" type="radio"/> Sim	<input checked="" type="radio"/> Sim
3.26 - Número de casos de discriminação? Em caso positivo descrever as medidas tomadas em Nota Explicativa	0	0

4. Indicadores econômicos (em R\$)	2023	2022
4.1 - Ingressos e Receitas Brutas	2.451.307.012,03	2.101.594.912,98
4.2 - Ingressos/Receitas Repassadas	127.970.200,59	97.516.789,15
4.3 - Receitas sobre aplicações financeiras	94.021.031,97	89.847.312,44
4.4 - Total das dívidas	698.365.228,73	742.343.492,05
4.5 - Patrimônio da Unimed	1.106.574.574,43	1.120.971.053,44
4.6 - Patrimônio de terceiros	0,00	0,00
4.7 - Impostos e contribuições	28.140.680,15	60.706.721,64
4.8 - Remuneração dos(as) cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s - não inclui beneficiários	410.284.865,42	442.438.242,76

BALANÇO SOCIAL 2023 - UNIMED GOIÂNIA

4. Indicadores econômicos (em R\$)	2023		2022	
4.9 - Sobras ou perdas do exercício	15.000.000,00		0,00	
4.10 - Valor de capital para ingresso na Unimed	105.000,00		90.000,00	
4.11 - Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios	161.839.047,46		144.396.165,74	
4.11.1 -- Diretores e Conselheiros	7.176.284,23		6.879.006,70	
4.11.2 -- Empregados	138.772.323,08		123.832.911,83	
4.11.3 -- Jovens Aprendizizes	1.148.827,79		969.760,37	
4.11.4 -- Estagiários	322.767,10		260.889,63	
4.11.5 -- Trabalhadores terceirizados	14.418.845,26		12.175.894,63	
4.11.6 -- Trabalhadores com contrato temporário	0,00		277.702,58	
4.12 - INSS retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	14.621.740,26		13.579.705,72	
4.13 - IR retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	121.272.473,39		112.129.651,54	
4.14 - Fundos	-210.303,34		-86.206.556,68	
4.15 - Atendimento de intercâmbio prestado por outras Unimeds	139.932.700,17		115.608.118,77	
4.16 - Venda para outras Cooperativas, exceto Unimed	24.243.275,96		20.826.255,02	
4.17 - Onde é possível visualizar as demonstrações contábeis	<input type="checkbox"/>	Não disponibiliza	<input type="checkbox"/>	Não disponibiliza
	<input checked="" type="checkbox"/>	No website da unimed	<input checked="" type="checkbox"/>	No website da unimed
	<input type="checkbox"/>	Publicado no jornal da área de atuação	<input type="checkbox"/>	Publicado no jornal da área de atuação
	<input type="checkbox"/>	Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos	<input type="checkbox"/>	Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos
	<input checked="" type="checkbox"/>	Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s	<input checked="" type="checkbox"/>	Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s

5. Indicadores sociais internos	2023				2022			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
5.1 - Investimentos em alimentação	111.770,30	0,00	31.075.834,92	31.187.605,22	125.941,26	0,00	27.521.587,72	27.647.528,98
5.2 - Investimentos em eventos	5.993.486,51	0,00	1.195.375,89	7.188.862,40	1.604.591,71	0,00	671.473,77	2.276.065,48
5.3 - Investimentos em saúde	118.449,00	0,00	9.600.758,06	9.719.207,06	5.178.052,92	0,00	11.965.685,49	17.143.738,41
5.4 - Investimentos em transporte	148.343,61	0,00	1.645.627,20	1.793.970,81	223.972,36	0,00	1.776.622,40	2.000.594,76
5.5 - Investimentos em segurança no trabalho	0,00	0,00	1.475.790,73	1.475.790,73	0,00	0,00	1.281.501,23	1.281.501,23
5.6 - Investimentos em cultura e/ou lazer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7 - Investimentos em educação/alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior			52.505,45	52.505,45			42.119,71	42.119,71
5.7.1 -- Aportes próprios			52.505,45	52.505,45			42.119,71	42.119,71
5.7.2 -- Aportes dos parceiros			0,00	0,00			0,00	0,00
5.7.3 -- nº de beneficiado(a)s			5	5			6	6
5.8 - Investimentos em capacitação profissional	60.733,40	0,00	536.769,20	597.502,60	8.712,00	0,00	331.102,78	339.814,78
5.8.1 -- nº de beneficiado(a)s	135	0	1.636	1.771	1.229	0	2.012	3.241
5.8.2 -- nº de horas de treinamento/pessoa	1,30	0,00	18,51	19,81	1,30	0,00	18,02	19,32
5.9 - Investimentos de capacitação em gestão cooperativa	183.338,38	0,00	300,00	183.638,38	157.801,29	0,00	9.600,00	167.401,29
5.9.1 -- nº de beneficiado(a)s	11	0	534	545	17	0	347	364
5.10 - Investimentos em creche ou auxílio creche	0,00	0,00	273.920,74	273.920,74	0,00	0,00	260.375,30	260.375,30
5.10.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	102	102	0	0	491	491
5.11 - Investimentos em seguro de vida	138.369,87	0,00	380.463,72	518.833,59	146.883,22	0,00	336.806,82	483.690,04
5.11.1 -- nº de beneficiado(a)s	2.843	0	2.106	4.949	2.878	0	2.086	4.964
5.12 - Investimentos em previdência privada	4.375.276,00	0,00	0,00	4.375.276,00	3.832.917,00	0,00	0,00	3.832.917,00
5.12.1 -- nº de beneficiado(a)s	2.842	0	0	2.842	2.878	0	0	2.878
5.13 - Investimentos em participações nos resultados	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.13.1 -- % Distribuído	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
5.13.2 -- % Retido	0,00	0,00		0,00	0,00	0,00		0,00
5.14 - Investimentos em bonificações	6.532.025,49	0,00	0,00	6.532.025,49	5.787.736,30	0,00	0,00	5.787.736,30
5.15 - Investimentos em cursos para o desenvolvimento pessoal	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.15.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.16 - Outros	116.229,70	0,00	0,00	116.229,70	198.416,13	0,00	0,00	198.416,13
Total de beneficiados	5.831	0	4.383	10.214	7.002	0	4.942	11.944
Total dos investimentos internos	17.778.022,26	0,00	46.237.345,91	64.015.368,17	17.265.024,19	0,00	44.196.875,22	61.461.899,41
5.17 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos humanos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.18 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos anticorrupção	0,00	0,00	6,05	6,05	0,00	0,00	358,00	358,00
5.19 - Número total de ações trabalhistas movidas por empregados			6	6			2	2
5.19.1 -- Julgados procedentes			3	3			1	1
5.19.2 -- Julgados improcedentes			3	3			1	1
5.20 - Valor total (R\$ mil) de indenizações trabalhistas pagas no período por determinação da justiça			434.894,62	434.894,62			1.450.888,38	1.450.888,38
5.20.1 -- Valor pago (R\$ mil)			434.894,62	434.894,62			1.450.888,38	1.450.888,38
5.20.2 -- Valor restituído (R\$ mil)			0,00	0,00			0,00	0,00

6. Indicadores sociais externos	2023		2022	
6.1 - Investimento em eventos	79.523,70		8.300,00	
6.1.1 -- nº de público alvo	5.694		773	
6.1.2 -- nº de eventos	11		10	
6.2 - Investimentos em programas e/ou projetos ambientais	24.842,95		17.592,77	
6.3 - Investimento em campanhas de mobilização e conscientização socioambiental	25.718,00		13.000,00	
6.4 - Investimento em voluntariado	17.089,00		1.150,20	
6.4.1 -- nº de voluntários (cooperados e empregados)	387		270	
6.4.2 -- nº de entidades beneficiadas	18		10	
6.5 - Investimentos em Saúde	109.569,00		103.130,47	

BALANÇO SOCIAL 2023 - UNIMED GOIÂNIA

6. Indicadores sociais externos	2023	2022
6.5.1 -- nº de pessoas beneficiadas	1.006	624
6.5.2 -- nº de entidades beneficiadas	5	4
6.6 - Investimentos em Educação / alfabetização	13.065,00	11.884,00
6.6.1 -- nº de pessoas beneficiadas	120	60
6.6.2 -- nº de entidades beneficiadas	7	2
6.7 - Investimentos em capacitação profissional	0,00	0,00
6.7.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.7.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.8 - Investimentos em Esportes	0,00	0,00
6.8.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.8.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.9 - Investimentos em Cultura e/ou Lazer	11.276,00	0,00
6.9.1 -- nº de pessoas beneficiadas	240	0
6.9.2 -- nº de entidades beneficiadas	2	0
6.10 - Gastos com ações sociais/filantropia (financeiras, produtos e/ou serviços)/ajudas humanitárias	75.249,00	51.400,00
6.10.1 -- nº de pessoas beneficiadas diretamente	2.770	2.557
6.10.2 -- nº de pessoas beneficiadas indiretamente	11.046	10.228
6.10.3 -- nº de entidades beneficiadas	24	7
6.11 - Outros	0,00	0,00
Total pessoas beneficiadas	4.136	3.241
Total entidades beneficiadas	56	23
Total dos investimentos sociais externos	356.332,65	206.457,44

7. Outras Informações	2023	2022
7.1 - A previdência privada contempla	<input type="checkbox"/> Direção	<input type="checkbox"/> Direção
	<input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input checked="" type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios
	<input type="checkbox"/> Empregados	<input type="checkbox"/> Empregados
	<input type="checkbox"/> Não possui	<input type="checkbox"/> Não possui
7.2 - A participação nas sobras ou resultados contempla	<input type="checkbox"/> Direção	<input type="checkbox"/> Direção
	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios
	<input type="checkbox"/> Empregados	<input type="checkbox"/> Empregados
	<input checked="" type="checkbox"/> Neste período não houve distribuição	<input checked="" type="checkbox"/> Neste período não houve distribuição
7.3 - Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela Cooperativa/ Federação-Central/Seguradora foram definidos por:	<input checked="" type="checkbox"/> Direção	<input checked="" type="checkbox"/> Direção
	<input checked="" type="checkbox"/> Gerência	<input checked="" type="checkbox"/> Gerência
	<input checked="" type="checkbox"/> Empregados	<input checked="" type="checkbox"/> Empregados
	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios
7.4 - Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por	<input checked="" type="checkbox"/> Direção	<input checked="" type="checkbox"/> Direção
	<input checked="" type="checkbox"/> Gerência	<input checked="" type="checkbox"/> Gerência
	<input checked="" type="checkbox"/> Empregados	<input checked="" type="checkbox"/> Empregados
	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios	<input type="checkbox"/> Cooperados/Cooperativas/Sócios
7.5 - Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não se envolve	<input type="checkbox"/> Não se envolve
	<input type="checkbox"/> Incentiva e segue a OIT	<input type="checkbox"/> Incentiva e segue a OIT
	<input checked="" type="checkbox"/> Segue as normas da OIT	<input checked="" type="checkbox"/> Segue as normas da OIT
7.6 - Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de sustentabilidade social, ambiental e econômico adotados pela Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não são considerados	<input type="checkbox"/> Não são considerados
	<input checked="" type="checkbox"/> São exigidos	<input checked="" type="checkbox"/> São exigidos
	<input type="checkbox"/> São sugeridos	<input type="checkbox"/> São sugeridos
7.7 - Quanto à participação de empregados em programas de trabalho voluntário, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	<input type="checkbox"/> Não se envolve	<input type="checkbox"/> Não se envolve
	<input checked="" type="checkbox"/> Organiza e incentiva	<input checked="" type="checkbox"/> Organiza e incentiva
	<input type="checkbox"/> Apoia	<input type="checkbox"/> Apoia
7.8 - Número Total de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão)	1.127.895	1.006.132
7.8.1 - Na cooperativa/Federação-Central/Seguradora	1.118.019	999.873
7.8.2 - Na ANS	2.889	1.234
7.8.3 - No Procon	157	148
7.8.4 - No Judiciário	900	809
7.8.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	5.053	3.636
7.8.6 - No site Reclame Aqui	877	432
7.9 - Número de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão) com respostas conclusivas	1.123.293	942.836
7.9.1 - Na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	1.113.910	936.856
7.9.2 - Na ANS	2.889	1.234
7.9.3 - No Procon	157	148
7.9.4 - No Judiciário	900	809
7.9.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	5.045	3.573
7.9.6 - No site Reclame Aqui	392	216
7.10 - Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou justiça	12.058.933,97	6.679.004,22
7.11 - Total do valor gastos com fornecedores	299.984.241,68	276.761.849,97
7.11.1 - % do valor gasto com fornecedores locais	32,00	35,00
7.12 - Compras de "serviços e/ou bens" de outras cooperativas	108.884.105,98	96.935.465,66
7.13 - Valor adicionado a distribuir (em R\$ mil) - vide DVA	632.102.940,09	576.002.775,80
	R\$	%
7.13.1 -- Governos	28.140.680,15	4,45
	R\$	%
	60.706.721,64	10,54

BALANÇO SOCIAL 2023 - UNIMED GOIÂNIA

7. Outras Informações	2023		2022	
7.13.2 -- Cooperados/Federação-Central/Seguradora	430.396.649,73	68,09	457.113.279,63	79,36
7.13.3 -- Empregados/Diretores/Conselheiros	153.314.234,44	24,25	139.817.070,46	24,27
7.13.4 -- Remuneração de capital de terceiros	5.105.346,46	0,81	4.365.803,31	0,76
7.13.5 -- Sociedade	356.332,65	0,06	206.457,44	0,04
7.13.6 -- Juros sobre capital próprio	0,00	0	0,00	0
7.13.7 -- Constituição de reservas e fundos	-210.303,34	-0,03	-86.206.556,68	-14,97
7.13.8 -- A disposição da AGO e Outros	15.000.000,00	2,37	0,00	0

8. Indicadores Ambientais	2023		2022	
8.1 -- Valor (R\$ mil) Total do Passivo Ambiental	0,00		0,00	
8.2 - Recursos Financeiros Aportados em Meio Ambiente	259.118,11		236.671,07	
8.2.1 -- Educação e treinamento ambiental	0,00		0,00	
8.2.2 -- Serviços externos de gestão ambiental	0,00		0,00	
8.2.3 -- Certificação externa do sistema de gestão ambiental	0,00		0,00	
8.2.4 -- Pesquisa e desenvolvimento	0,00		0,00	
8.2.5 -- Despesas extras com a adoção de tecnologia mais limpas	0,00		0,00	
8.2.6 -- Despesas extras com compras 'verdes'	0,00		0,00	
8.2.7 -- Outros custos de gestão ambiental	259.118,11		236.671,07	
8.3 - A Unimed controla a emissão e equivalentes de CO2 dos GEE (Gases de Efeito Estufa)	<input type="radio"/> Não		<input type="radio"/> Não	
	<input checked="" type="radio"/> Sim		<input checked="" type="radio"/> Sim	
Se sim, Quantidade de emissões e equivalentes de CO2 dos GEE (tCO2e)	981,75		487,32	
8.3.1 -- Escopo 1 (tCO2e)	645,57		59,78	
8.3.2 -- Escopo 2 (tCO2e)	306,68		242,47	
8.3.3 -- Escopo 3 (tCO2e)	29,50		185,07	
8.4 - Consumo de energia dentro da organização (KWh)	4.261.150,06		3.916.126,01	
8.5 - Consumo de água dentro da organização (m³)	22.815,00		21.733,00	
8.5.1 - Fontes de retirada de água	<input checked="" type="checkbox"/> Concessionária pública		<input checked="" type="checkbox"/> Concessionária pública	
	<input type="checkbox"/> Poços artesianos		<input type="checkbox"/> Poços artesianos	
	<input checked="" type="checkbox"/> Outros: Reaproveitamento de Água		<input checked="" type="checkbox"/> Outros: Reaproveitamento de Água	
8.6 - Material utilizado em peso (Kg)	38.661,00		45.687,00	
8.6.1 -- Papel(Kg)	33.567,00		41.089,00	
8.6.2 -- Copos Plásticos (Kg)	5.094,00		4.598,00	
8.7 - Resíduos Segregados	73.344,07		83.760,76	
8.7.1 -- Resíduos infectante/perfurocortante (Kg)	58.107,05		67.885,86	
8.7.2 -- Resíduos recicláveis (Kg)	10.421,77		7.376,50	
8.7.3 -- Resíduos para descontaminação (Kg)	4.815,25		8.498,40	
8.7.4 -- Resíduos orgânicos (Kg)	0,00		0,00	
8.8 - Destinação dos resíduos segregados	<input checked="" type="checkbox"/> Empresa terceirizada		<input checked="" type="checkbox"/> Empresa terceirizada	
	<input type="checkbox"/> Organismo governamental		<input type="checkbox"/> Organismo governamental	
	<input checked="" type="checkbox"/> Recicladora		<input checked="" type="checkbox"/> Recicladora	
	<input type="checkbox"/> Empresas de adubos		<input type="checkbox"/> Empresas de adubos	
	<input type="checkbox"/> Outros:		<input type="checkbox"/> Outros:	

9. Demonstração do Valor Adicionado	2023		2022	
(A) Geração de Riqueza				
a) Ingressos e receitas	2.451.307.012,03		2.101.594.912,98	
a.1) Contraprestações emitidas líquidas	2.141.384.858,02		1.842.697.544,90	
a.2) Outros ingressos e receitas operacionais	332.044.602,44		270.672.562,27	
a.3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	-22.122.448,43		-11.775.194,19	
b) Variação das provisões técnicas	-2.658.811,85		-1.309.220,08	
b.1) Provisão de remissão	-2.658.811,85		-1.309.220,08	
b.2) Outras	0,00		0,00	
c) Receita líquida operacional	2.453.965.823,88		2.102.904.133,06	
d) Eventos, dispêndios, despesas operacionais e sinistros	1.795.197.710,18		1.520.302.450,25	
d.1) Eventos indenizáveis líquidos	1.579.462.227,80		1.350.480.477,12	
d.2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	19.162.444,43		9.627.770,47	
d.3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	196.573.037,95		160.194.202,66	
e) Insumos adquiridos de terceiros	134.421.616,00		107.521.298,27	
e.1) Despesas de comercialização	16.690.624,95		9.635.076,68	
e.2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00		0,00	
e.3) Despesas com serviços de terceiros	31.926.325,02		28.601.103,03	
e.4) Materiais, energia e outras despesas administrativas	75.934.454,25		60.462.008,67	
e.5) Despesas Financeiras	8.625.366,41		8.623.396,40	
e.6) Despesas patrimoniais	41.213,37		44.960,04	
e.7) Perda / Recuperação de valores ativos	1.203.632,00		154.753,45	
f) Valor adicionado bruto	524.346.497,70		475.080.384,54	
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	19.534.445,95		17.871.677,76	
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	504.812.051,75		457.208.706,78	
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	127.290.888,34		118.794.069,02	
i.1) Receitas financeiras	112.689.931,91		109.605.769,32	
i.2) Resultado de equivalência patrimonial	12.647.333,76		7.645.501,72	

BALANÇO SOCIAL 2023 - UNIMED GOIÂNIA

9. Demonstração do Valor Adicionado	2023	2022
i.3) Outras	1.953.622,67	1.542.797,98
(I) Valor adicionado total a distribuir	632.102.940,09	576.002.775,80
(B) Distribuição de Riqueza		
a) Remuneração do trabalho	583.710.884,17	596.930.350,09
a.1) Cooperados / cooperativas / sócios	430.396.649,73	457.113.279,63
a.1.1) Produção (consultas e honorários)	410.284.865,42	442.438.242,76
a.1.2) Benefícios	20.111.784,31	14.675.036,87
a.2) Diretores, Conselheiros e Empregados	153.314.234,44	139.817.070,46
a.2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	100.399.457,03	94.455.912,01
a.2.2) Benefícios	44.129.870,03	37.902.077,79
a.2.3) F.G.T.S	8.784.907,38	7.459.080,66
a.2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	0,00	0,00
b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições	28.140.680,15	60.706.721,64
b.1) Federais	-21.667.551,22	21.033.827,72
b.1.1) Previdência Social	26.620.720,42	25.145.576,29
b.2) Estaduais	71.778,68	40.092,58
b.3) Municipais	23.115.732,27	14.487.225,05
c) Contribuição para Sociedade	356.332,65	206.457,44
d) Remuneração de capitais de terceiros	5.105.346,46	4.365.803,31
d.1) Juros	4.306.778,47	1.905.546,99
d.2) Aluguéis	798.567,99	2.460.256,32
d.3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros)	0,00	0,00
e) Remuneração de capitais próprios	14.789.696,66	-86.206.556,68
e.1) Juros sobre capital próprio	0,00	0,00
e.2) Constituição de reservas e fundos	-210.303,34	-86.206.556,68
e.3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	15.000.000,00	0,00
(II) Total distribuído	632.102.940,09	576.002.775,80

Notas Explicativas

Indicadores de Corpo Funcional (Cooperado(a)s / Sócios)

- 2.1. Redução devido as 33 Demissões, 7 saídas e 15 Exclusões por Óbito.
- 2.2. Em 2023 houve processo seletivo no segundo semestre e o processo de entrada dos novos cooperados ainda está em andamento, devido a isso até 31/12/2023 havia apenas 19 novos cooperados cadastrados em sistema.
- 2.3. Foram 33 Demissões; 7 Exclusões; 15 Exclusões por Óbito.
- 2.17. Desligamento.
- 2.18. Registro do ano anterior está incorreto, 2022 a quantidade de membros no Conselho de Administração também era 5.
- 2.18.2. Em 2022 não existia esse campo de preenchimento para o sexo masculino.
- 2.18.3. Em 2022 não existia essa segregação por cor para o conselho de administração.
- 2.19. Registro do ano anterior está incorreto, 2022 a quantidade de membros no Conselho de Fiscal também era 6.
- 2.19.2. Em 2022 não existia essa segregação para quantidade de homens no conselho fiscal.
- 2.19.3. Em 2022 não existia essa abertura por cor nesse item.
- 2.20.2. Em 2022 não havia esse indicador para o sexo masculino.
- 2.20.3. Em 2022 não existia esse campo segregado por raça.
- 2.23. Em 2022 não existia essa segregação por cor para esse item.

Indicadores de Corpo Funcional(Empregado(a)s I Outros)

- 2.1. Saldo atual é referente aos 2086 colaboradores em 2022 + 544 admitidos em 2023 - 521 demissões, total de 2.109 colaboradores.
- 2.2. Em 2022, houve a internalização da Prover (Finalização do contrato com terceiros e contratação de celetistas para o mesma função).
- 2.3. Aumento devido a decisão estratégica dos gestores e pedidos de desligamentos por parte dos colaboradores.
- 2.4. Para os anos anteriores foi considerado a média, contudo, conforme manual, nesse ano estamos considerando o acumulado.
- 2.5.1. Estagiários efetivados em razão de oportunidades internas.
- 2.15. Em 2022 foram informados juntamente com os brancos pois não existia a segregação desse indicador.
- 2.17. Desligamento.
- 2.26.1. Mudança no cenário, oportunizando profissionais nessa faixa etária.
- 2.26.2. Mudança no cenário, oportunizando profissionais nessa faixa etária.
- 2.26.3. Mudança no cenário, oportunizando profissionais nessa faixa etária.
- 2.26.6. Três colaboradores antigos completaram 60 anos em 2023.
- 2.27.4. Aumento de Colaboradores no ano de 2023.
- 2.29.1. Aumento de colaboradores em cargos com salários menores, fazendo assim a média ficar menor.
- 2.29.1.4. Aumento de Colaboradores no ano de 2023.
- 2.29.2. Aumento de Colaboradores (operacional e apoio).
- 2.38.2. Atualização de escolaridade.
- 2.38.3. Atualização de escolaridade.
- 2.38.4. Atualização de escolaridade.
- 2.38.5. Atualização de escolaridade.
- 2.38.6. Atualização de escolaridade.
- 2.38.7. Atualização de escolaridade.
- 2.38.8. Atualização de escolaridade.
- 2.40.1. Ações Preventivas.

Indicadores Organização e Gestão

- 3.6. Admissão de profissional com carga horária mensal de 105h.
- 3.7. Devido ao resultado negativo em 2022, não foram distribuído sobras no ano vigente.
- 3.9. Ocorreram 3 Assembleias no ano de 2023 o que fez com que a média de presenças fosse menor.
- 3.23. Código de conduta vigente.
- 3.25. Comitê de Ética que também se desdobra em uma Comissão de Ética (nível tático).

Indicadores Econômicos

- 4.1. No ano de 2023 a estratégia de mercado foi concentrada nas vendas PJ e com isso obtivemos um aumento de 15,8% no faturamento comparando ao ano anterior.
- 4.2. Em 2023 houve um maior fluxo de beneficiários atendidos por outras UnimedS aumentando assim os valores de compartilhamento de risco.

- 4.7. Variação devido ao crédito de 44 milhões decorrente do litígio zero, programa de regularização dos débitos, referente ao auto de infração de IRPJ e CSLL períodos-base de 2016 a 2018 contabilizados em 2021.
- 4.9. Em 2022 não houve sobras no resultado.
- 4.10. Valor reajustado conforme taxa de inflação para valorizar o capital integralizado.
- 4.11. Variação decorrente do aumento de colaboradores, da base salarial em 6,16% conforme dissídio, além do reajuste do ticket alimentação.
- 4.11.2. Variação devido reajuste nos salários de 6,16% por convenção coletiva e reajuste no ticket alimentação.
- 4.11.3. No decorrer do ano houve varias contratações para substituições por término de contrato, além disso, tivemos muitos pedidos de desligamento e demissão em 2023, por isso tivemos muitas trocas, o q gera custo com rescisões.
- 4.11.4. Houve aumento no número de estagiários no decorrer do ano aumentando assim a despesa porém alguns contratos foram encerrado em dezembro finalizando o ano com a mesma quantidade do início do ano.
- 4.11.5. Aumento devido reajuste do contrato da Brasanitas de 3,5% de (março a maio) e+ 6,5% de (junho a dezembro). Também houve a inclusão de prestação de serviços na unidade Pra Cuidar.
- 4.11.6. Encerramos o contrato com as empresas Global e Omnitech.
- 4.15. Variação decorrente do aumento da utilização do plano de saúde dos beneficiários em outras UnimedS
- 4.16. Aumento do número de contratos firmados em 2023 e reajuste anual.

Indicadores Sociais Internos (Cooperado(a)s / Sócios)

- 5.1. Valores referentes a alimentação diária dos Diretores e Conselheiros, e reuniões: DIREX, CONSAD, CONFISC, CONSESP e Comitês.
- 5.2. Tivemos uma variação mais expressiva devido ao crescimento com as despesas para a Festa de final de ano dos cooperados e aumento no número de eventos com Assembleias.
- 5.3. Tivemos economias em eventos periódicos como treinamentos médicos devido negociação ampla pela quantitativo total provisionado no ano, além de conseguirmos mais parceiros para fazermos eventos nos parques goianos que estimulem a saúde com os beneficiários.
- 5.4. Valores referentes a compra de passagens aéreas e transfer para a Diretoria, Conselho de Administração, CONFISC e Consultoria.
- 5.8. FATES R\$ 48.404,17; Treinamento Médico R\$ 2.096,00; Buffet Educação Médica R\$ 10.233,23. Houve quantidade menor que 2022 de cooperados que solicitaram bolsa de pós graduação e os palestrantes da Educação Médica fizeram a palestra voluntariamente.
- 5.8.1. Houve grande diminuição na presença de cooperados na Educação Médica e Treinamento Médico e não houve transmissão online.
- 5.9. Valores referentes Prestação de serviço de consultoria, a fim de realizar o plano de desenvolvimento do executivo e o acompanhamento individual dos Diretores
- 5.9.1. Menor número de participantes.
- 5.11. Em 2022 ainda tinha o pagamento de 2 seguros (como benefício) para os cooperados. Em 2023 foi apenas 1 seguro.
- 5.12. A despesa de Janeiro de 2022 foi paga antecipadamente em dezembro de 2021 impactando assim no saldo total informado. Em 2023 foi informado o valor completo contemplando todos os meses do ano.
- 5.13. Não houveram distribuição/pagamentos de sobras no período 01 /01 a 31 /12.
- 5.13.1. Não houveram distribuição/pagamentos de sobras no período 01 /01 a 31 /12.
- 5.14. *Agenda Online - R\$ 87.656,00; 'Parto Adequado: R\$ 202.639,99; *PPG e Consulta Obstétrica: R\$ 6.241.729,50. Houve aumento na quantidade de PPG.
- 5.16. Prestação de serv. de consultoria Contábil ao CONFISC; renovação de revista Editora Globo e Jornal O Popular; compra de brindes aos membros da Comissão Eleitoral 2023, Seguros de vida, Coroa de Flores Fúnebres, Lavanderia, Seguros de vida e D&O.

Indicadores Sociais Internos(Empregado(a)s I Outros)

- 5.1. Variação devido ao reajuste no valor do benefício e aumento de número de colaboradores.
- 5.2. Aumento referente ao projeto de transformação cultural.
- 5.3. Mudança de comportamento dos usuários do plano.
- 5.5. Reajustes anual de materiais.
- 5.7. Auxílio em cursos superiores com reajuste anual.
- 5.7.1. Auxílio em cursos superiores com reajuste anual.
- 5.7.3. Colaborador finalizou o curso.
- 5.8. Tivemos mais treinamentos externos para conclusão de PDI.
- 5.8.1. Mudança no cenário.
- 5.9. Curso Contabilidade para Cooperativa OPS.
- 5.9.1. 533 admitidos +1 do curso Contabilidade para Cooperativa OPS com custo de R\$ 300,00.
- 5.10. Variação devido ao aumento no número de colaboradores com direito ao benefício.
- 5.10.1. Nº de beneficiados informado no ano 2022 estava incorreto o certo seria 97 beneficiados.
- 5.11. Reajuste no valor do benefício, aumento nº de colaboradores.

BALANÇO SOCIAL 2023 – UNIMED GOIÂNIA

Notas Explicativas

- 5.18. Correção na fórmula de cálculo, em 2022 foi informado com o cálculo incorreto. São 00:25 de treinamento e foram treinados 533 (admissão) colaboradores no ano de 2023.
- 5.19.1. Reclamações procedentes.
- 5.19.2. Os colaboradores não tinham o direito reclamado.
- 5.20.1. Diminuição dos processos, juntamente com processos menos onerosos.

Indicadores Sociais Externos

- 6.1. Em junho de 2023, o Instituto Unimed Goiânia, braço socioambiental da Unimed Goiânia completou um ano. Os números refletem a comunidade com que a Unimed Goiânia leva as ações voltadas para a Responsabilidade Social e a sociedade.
- 6.1.1. O Instituto Unimed Goiânia atua em três eixos: educação, meio ambiente e assistência social. O primeiro ano do Instituto foi marcado pela prática do Interesse pela Comunidade e a Intercoperação, dois princípios do cooperativismo.
- 6.1.2. Variação devido ao aumento de eventos realizados pelo instituto.
- 6.2. Neste ano 2023 com a ajuda de voluntários houve oportunidade de mais palestras, e participações em eventos para discorrer sobre a importância de preservação do meio ambiente.
- 6.3. Em 2023 houve aumento da quantidade de evento de plantio de mudas de árvores do Cerrado e a realização de campanha de redução de consumo de água.
- 6.4. Houve investimento com o grupo de voluntários, tais como: camisetas, botons, lanches durante a participação em eventos. Neste ano houve uma grande participação dos voluntários nas ações desenvolvidas, comprometidos em fazer a diferença.
- 6.4.1. Abertura para voluntários da comunidade e adesão de novos voluntários colaboradores. No ano anterior computado somente cooperados projeto creche e alguns colaboradores.
- 6.4.2. Ao longo deste ano o Instituto Unimed Goiânia aumentou a quantidade de ações e consequentemente mais entidades foram beneficiadas.
- 6.5. Ações de saúde desenvolvidas pelo Instituto Unimed Goiânia nos parques, e doações de sangue e medula oportunizaram mais pessoas serem beneficiadas.
- 6.5.1. Ações de saúde desenvolvidas pelo Instituto Unimed Goiânia nos parques, e doações de sangue e medula oportunizaram mais pessoas serem beneficiadas.
- 6.5.2. Novas parcerias com outras instituições.
- 6.6. O Instituto Unimed Goiânia realizou quatro edições da Feira Criativa, incentivando o empreendedorismo local, e visitas de estudantes em museu.
- 6.6.1. O Instituto Unimed Goiânia realizou quatro edições da Feira Criativa, incentivando o empreendedorismo local, e visitas de estudantes em museu.
- 6.6.2. Foram envolvidas mais instituições em função do aumento dos eventos educacionais realizados no período.
- 6.9. Iniciado as atividades do Coral Cuidarte, composto por voluntários, cooperados, colaboradores e pessoas da comunidade que se beneficiam desta educação em canto coral.
- 6.9.1. As apresentações do Coral Cuidarte beneficiou não somente seus integrantes mas diversos públicos que puderam usufruir de uma música de qualidade.
- 6.9.2. Número reflete a iniciativa deste investimento em educação de canto coral iniciado em 2023.
- 6.10. Durante o ano de 2023 o Instituto Unimed Goiânia realizou diversas doações de alimentos, roupas, equipamentos, computadores, livros, etc.
- 6.10.3. Aconteceram mais campanhas de doação neste ano.

Outras Informações

- 7.2. Devido ao resultado negativo em 2022, não foram distribuídas sobras no ano vigente.
- 7.8.1. Variação ocorreu devido alta demanda de terapias, e após a alteração da normativa ANS ilimitando a quantidade de sessões para o tratamento TEA.
- 7.8.2. Maior divulgação pela própria Agência e entre os beneficiários das formas de registro de reclamações, facilitando a formalização de reivindicações direcionadas à cooperativa.
- 7.8.3. Utilização do sistema do Procon Web, que facilita a formalização da reclamação contra a cooperativa.
- 7.8.4. Reflexo do fim da limitação das sessões de terapias (RN 5411/2022), desencadeando no aumento de solicitações de atendimento e aumento das solicitações de medicamentos.
- 7.8.5. Variação ocorreu devido alta demanda de terapias, e após a alteração da normativa ANS ilimitando a quantidade de sessões para o tratamento TEA.
- 7.8.6. Variação ocorreu devido alta demanda de terapias, e após a alteração da normativa ANS ilimitando a quantidade de sessões para o tratamento TEA.
- 7.9.1. Variação ocorreu devido alta demanda de terapias, e após a alteração da normativa ANS ilimitando a quantidade de sessões para o tratamento TEA.
- 7.9.2. Maior divulgação pela própria Agência e entre os beneficiários das formas de registro de reclamações, facilitando a formalização de reivindicações direcionadas à cooperativa.
- 7.9.3. Utilização do sistema do Procon Web, que facilita a formalização da reclamação contra a cooperativa.
- 7.9.4. Reflexo do fim da limitação das sessões de terapias (RN 541/2022), desencadeando no aumento de solicitações de atendimento e aumento das solicitações de medicamentos.
- 7.9.5. Variação ocorreu devido alta demanda de terapias, e após a alteração da normativa ANS ilimitando a quantidade de sessões para o tratamento TEA.
- 7.9.6. Nas respostas, pedimos ao beneficiário que avalie o retorno dado pela Cooperativa.

- 7.10. Complemento de pagamento do processo do Osmar Felipe, pagamento de execuções fiscais da ANS, multas do Procon e pagamento do cumprimento de processos estratégicos de alto valor.
- 7.12. Uni Rio Grande do Sul, Coop. dos taxistas, Uni Brasil, Seguros Unimed, Coopnest, Uni Oeste Goiano e Uni Anápolis (Suporte ao sistema, Gestão Eletrônica de Documentos; Guarda de documentos em nuvem; taxa confederativa, etc.).

Indicadores Ambientais

- Total. Extensão e qualidade dos dados coletados.
- 78.3.1. Extensão e qualidade dos dados coletados.
- 8.3.2. Extensão e qualidade dos dados coletados.
- 8.3.3. Extensão e qualidade dos dados coletados.
- 8.6.1. Redução devido ao aumento do uso de documentos digitais.
- 8.6.2. Variação devido a intensa onda de calor que sofremos em 2023 aumentando o consumo de água e consequentemente uso de copos.
- 8.7.1. Devido às capacitações que foram realizadas sobre o manejo dos resíduos com ênfase na segregação e acondicionamento corretos podemos justificar a diminuição do volume gerado.
- 8.7.2. Aumento de destinação correta de papel. Incentivo na coleta de tampinhas plásticas, lacres. Destinação correta de sucatas de ferro e alumínio.
- 8.7.3. Devido às capacitações que foram realizadas sobre o manejo dos resíduos com ênfase na segregação e acondicionamento corretos podemos justificar a diminuição do volume gerado. Demonstrativo Valor Adicionado (Geração de Riqueza).
- a.1. No ano de 2023 a estratégia de mercado foi concentrada nas vendas PJ e com isso obtivemos um aumento de 15,8% no faturamento comparando ao ano anterior.
- a.2. A expansão dos serviços oncológicos e diversas especialidades médicas nas instalações dos recursos próprios resultou em incremento nas receitas.
- a.3. Do total de beneficiários inadimplentes em 2022, 17.269 permaneceram em 2023, além da inclusão de mais 2.637 novos beneficiários, ou seja, PF com títulos em aberto a mais de 60 dias e PJ com títulos em aberto a mais de 90 dias aumentando assim a PPS.
- b.1. Variação conforme número de beneficiários alteração na metodologia de cálculo pelo atuariário.
- d.1. O aumento do custo assistencial entre os exercícios fiscais, foi promovido sobretudo pela escalada de utilização de terapias simples e especiais, maior incidência de liminares além dos medicamentos de alto custo com a atual. do rol de procedimentos da ANS.
- d.2. Variação decorrente do aumento nos custos assistenciais e da revisão do fator de ponderação utilizado na metodologia de cálculo pelo atuariário.
- d.3. Variação resultante de despesas operacionais destinadas a cobrir os custos dos recursos próprios, glosas de intercâmbio, remoção e tarifas de cobrança bancária.
- e.1. Variação resultante da aplicação do critério de diferimento das despesas de comercialização conforme RN 528. item 8, considerando o saldo de 2022 somado às despesas de 2023.
- e.3. Variação devido a contratação de serviços terceirizados de advogados, manutenção de softwares para otimização dos trabalhos, pagamento de produção complementar.
- e.4. Variação decorrente do cenário econômico marcado pela elevada inflação, refletida nos ajustes de preços de materiais, água, energia, material de expediente e despesas gerais de manutenção.
- e.7. Variação decorrente da desvalorização das cotas nas investidas e do ajuste no inventário patrimonial.
- i.2. Variação proveniente do desempenho positivo da Sicoob em 2022, juntamente com a aquisição de novas cotas e sua valorização.
- i.3. Variação proveniente do desempenho positivo da Sicoob em 2022.

Demonstrativo Valor Adicionado (Distribuição da riqueza)

- a.1.2. Variação proveniente do aumento no benefício de auxílio doença e Maternidade, alteração na forma de remuneração aos cooperados que atendem no recurso próprio e nos eventos sociais de valorização do cooperado: Cememorarte, Dia do Médico, A festa.
- a.2.1. Variação decorrente ao aumento no número de colaboradores e da base salarial em 6,16% conforme dissídio.
- a.2.2. Variação decorrente do cenário econômico marcado pela elevada inflação, refletida nos ajustes de ticket alimentação (7%), vale transporte, plano de saúde, plano odontológico e seguro para os colaboradores.
- a.2.3. Variação decorrente do aumento de colaboradores e da base salarial em 6,16% conforme dissídio.
- b.1. Variação devido ao crédito de 44 milhões decorrente do litígio zero, programa de regularização dos débitos, referente ao auto de infração de IRPJ e CSLL períodos-base de 2016 a 2018 contabilizados em 2021.
- b.2. Variação decorrente do aumento de IPVA e taxa do CNEN.
- b.3. A variação é consequência do aumento das contraprestações que impactam diretamente na base de cálculo do ISS.
- c. Com a criação do Instituto Unimed realizamos diversas ações para sociedade.
- d.1. A variação refere-se aos juros do empréstimo realizado em 2022 e findará em 30/06/2032.
- d.2. A variação decorre da aplicação do CPC 06 – Arrendamento Mercantil – a desesa é diferida conforme o tempo do contrato de aluguel.
- e.2. Variação correspondente a movimentação das utilizações do Fates e constituição das reservas Legal e Fates.
- e.3. No ano de 2022 não houve sobras.

Confirmação de Responsabilidade

Diretor	Contador
Nome: Sergio Baiocchi Carneiro	Nome: Ricardo Ferreira Chagas
Data: 16/02/2024 12:27	Data: 16/02/2024 12:13

RELATÓRIO DE ASSEGURAÇÃO LIMITADA DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS INFORMAÇÕES CONTIDAS NO BALANÇO SOCIAL 2023

Aos diretores e conselheiros da
Unimed Goiânia Cooperativa de Trabalho Médico

Introdução

Fomos contratados pela Administração da Unimed Goiânia – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), para realizar um trabalho independente de asseguarção limitada sobre a compilação das informações contidas no relatório Balanço Social 2023 da Cooperativa, relativo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Escopo e objeto

Nosso trabalho de asseguarção limitada abordou as seguintes informações compiladas no Balanço Social 2023 da Cooperativa: (a) identificação da Cooperativa; (b) indicadores de corpo funcional; (c) indicadores de organização e gestão; (d) indicadores econômicos (apresentados em reais); (e) indicadores sociais internos; (f) indicadores sociais externos (montante dos investimentos aplicados na comunidade, apresentados em reais); (g) outras informações específicas da Cooperativa; (h) indicadores ambientais; e (i) demonstração do valor adicionado.

Nossas responsabilidades abrangem unicamente as informações compiladas no Balanço Social 2023, conforme identificadas acima, de responsabilidade da administração da Cooperativa.

Responsabilidade da Administração sobre o Balanço Social 2023

A administração da Cooperativa é responsável pela elaboração e apresentação, de forma adequada, das informações contidas no Balanço Social 2023 de acordo com os critérios definidos pelo Instituto Brasileiro de Análises Sociais e Econômicas (IBASE), para a elaboração do Balanço Social e pelos controles internos que ela determina como necessários para permitir a elaboração dessas informações livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos Auditores Independentes

Nossa responsabilidade é a de formar uma conclusão independente, com base em nossos procedimentos de asseguarção limitada, sobre o fato de algum assunto ter vindo a nossa atenção que poderia indicar que as informações sociais identificadas e constantes do relatório Balanço Social 2023 não estariam apresentadas, em

todos os aspectos relevantes, em conformidade com os critérios para elaboração do Balanço Social 2023 definidos pelo IBASE.

Nossos procedimentos foram planejados e executados de acordo com as normas brasileiras e internacionais de asseguarção (NBC TO 3000 – Trabalho de Asseguarção Diferente de Auditoria e Revisão e ISAE 3000 – Assurance Engagements Other than Audits or Reviews of Historical Financial Information), e de acordo com o Comunicado Técnico CTO 01 – Emissão de Relatório de Asseguarção Relacionado com Sustentabilidade e Responsabilidade Social, emitido pelo Conselho Federal de Contabilidade. Essas normas exigem o cumprimento de requisitos éticos e o planejamento e a execução do trabalho de asseguarção para obter asseguarção limitada das informações sociais identificadas.

Resumo do trabalho executado

Um trabalho de asseguarção limitada, conduzido de acordo com a NBC TO 3000 e a ISAE 3000, consiste, principalmente, em indagações à Administração e a outros profissionais da Cooperativa envolvidos na elaboração das informações contidas no Balanço Social 2023, assim como pela aplicação de procedimentos analíticos para obter evidência que possibilite concluir na forma de asseguarção limitada sobre as informações tomadas em conjunto. Um trabalho de asseguarção limitada requer, também, a execução de procedimentos adicionais, quando o auditor independente toma conhecimento de assuntos que o levem a acreditar que as informações contidas no Balanço Social 2023, tomadas em conjunto, possam apresentar distorções relevantes.

Os procedimentos selecionados basearam-se na nossa compreensão dos aspectos relativos à compilação e apresentação das informações contidas no Balanço Social 2023 da Cooperativa e de outras circunstâncias do trabalho e da nossa consideração sobre áreas onde distorções relevantes poderiam existir. Os procedimentos compreenderam: (a) o planejamento dos trabalhos, considerando a relevância, o volume de informações quantitativas e qualitativas, e os sistemas operacionais e de controles internos que serviram de base para a elaboração das informações contidas no Balanço Social 2023; (b) o entendimento da metodologia de cálculos e dos procedimentos para a compilação dos indicadores por meio de entrevistas com os gestores responsáveis pela elaboração das informações; (c) aplicação de procedimentos analíticos sobre as informações quantitativas, e indagações sobre as informações qualitativas e sua correlação com os indicadores divulgados nas informações contidas no Balanço Social 2023; e (d) confronto dos indicadores de natureza financeira com as demonstrações financeiras e/ou registros contábeis.

Os trabalhos de asseguarção limitada compreenderam, também, a verificação quanto à aderência às diretrizes e critérios da estrutura de elaboração do Balanço Social definido pelo Instituto Brasileiro de Análises Sociais e Econômicas (IBASE), aplicáveis na elaboração das informações contidas no Balanço Social 2023 da Cooperativa.

Acreditamos que a evidência obtida em nosso trabalho é suficiente e apropriada para fundamentar nossa conclusão na forma limitada.

BALANÇO SOCIAL 2023 - UNIMED GOIÂNIA

Alcance e limitações

Os procedimentos aplicados em um trabalho de asseguarção limitada são substancialmente menos extensos do que aqueles aplicados em um trabalho de asseguarção razoável, que tem por objetivo emitir uma opinião sobre as informações constantes do Balanço Social 2023 da Cooperativa. Consequentemente, não nos possibilitam obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos que seriam identificados em um trabalho de asseguarção razoável, que tem por objetivo emitir uma opinião. Caso tivéssemos executado um trabalho com objetivo de emitir uma opinião, poderíamos ter identificado outros assuntos e eventuais distorções que podem existir nas informações contidas no Balanço Social 2023 da Cooperativa. Dessa forma, não expressamos uma opinião sobre essas informações.

Os dados não financeiros estão sujeitos a mais limitações inerentes do que os dados financeiros, dada a natureza e a diversidade dos métodos utilizados para determinar, calcular ou estimar esses dados. Interpretações qualitativas de materialidade, relevância e precisão dos dados estão sujeitos a pressupostos individuais e a julgamentos. Adicionalmente, não realizamos nenhum procedimento com respeito a dados informados em períodos de relatórios anteriores, não a projeções e metas futuras. Não realizamos nenhum procedimento fora do escopo acordado e, portanto, restringimos nossa conclusão a informações apresentadas no Balanço Social 2023 da Cooperativa, relativo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

Conclusão de asseguarção limitada

Com base nos procedimentos realizados, descritos neste relatório, nada chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que as informações contidas no Balanço Social 2023 da Cooperativa não foram compiladas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com os critérios definidos pelo Instituto Brasileiro de Análises Sociais e Econômicas (IBASE) para a elaboração do Balanço Social.

Ribeirão Preto SP, 26 de janeiro de 2024.

Moore Prisma Auditores Independentes

CRC 2SP017256/O-3 "S" GO



Ricardo Aurélio Rissi
Contador - CRC 1SP137183/O-8 "S" GO



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

Unimed 
Goiânia

ANS - nº 382876