

Unimed
Palmas

Relatório
de Gestão 2023

SUMÁRIO

- Estrutura de Governança.....03
- Planejamento Estratégico.....04
- Organograma Unimed Palmas.....07
- Nosso Mercado.....08
- Nossas Pessoas.....12
- Recursos Próprios.....17
- Demonstrações Financeiras.....21
- Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis.....27
- Relatório dos Auditores Independentes.....36
- Parecer do Conselho Fiscal - Gestão 2023.....38
- Ações 2023.....39
- Nossos Canais de Comunicação.....54

Unimed Palmas

ESTRUTURA DE GOVERNANÇA

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

MANDATO: 2022 – 2026

Dr. Maurício Thomas Kawai Costa

Diretor Presidente

Dr. Ricardo do Val Souto

Diretor Administrativo e Técnico Científico

Dr. Jorge Manuel Bregieiro Mendes

Diretor Financeiro e de Mercado

Dra. Evandra Marta da Silva Denadai

Membro Vogal

Dr. Ronaldo Rego Rodrigues

Membro Vogal

CONSELHO TÉCNICO

MANDATO: 2022 – 2026

Conselheiros Efetivos

Dr. José Carlos Baraúna Neto

Dra. Maria Fernanda Coelho de Melo

Dr. Wellington Luiz

Conselheiros Suplentes

Dr. Claudio Luiz Theodoro

Dr. Glauco Miranda

Dra. Mery Tossa Nakamura

CONSELHO FISCAL

MANDATO: 2023 – 2024

Conselheiros Efetivos

Dr. Gleisson Perdigão de Paula

Dr. Higor Kazumi Moribe

Dr. Hugo de Carlos Maciel Rossoni

Conselheiros Suplentes

Dra. Amanda Uchôa de Souza Cruz

Dra. Daniela Martins Bringel Garrido

Dra. Nadja Duarte Oliveira de Sousa Chiavini

Unimed Palmas

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

O ano de 2023 marcou o encerramento dos módulos de Monitoria de Finanças, Monitoria de Governança Corporativa, Monitoria de Processos e a revisão do planejamento estratégico da Unimed Palmas Cooperativa de Trabalho Médico.

Com o apoio da Fundação Dom Cabral (FDC), através do Sistema OCB/TO – SESCOOP/TO, foram dedicadas mais de 40 horas de trabalho para realização das Avaliações Gerenciais Mensais, que resultaram no monitoramento e análises de resultados mensais alcançados pelas áreas.



Unimed Palmas

Nova Identidade Corporativa



NOSSO PROPÓSITO
Cuidar de você



NOSSA MISSÃO
Prestar serviços inovadores de saúde suplementar que promovam bem-estar e qualidade de vida aos clientes, trabalho digno aos médicos e colaboradores.



NOSSA VISÃO
Sustentar a liderança no mercado regional, sendo referência na qualidade dos serviços prestados.



VALORES

Buscamos *profissionalismo e transparência, com atitudes inovadoras e compromisso com os nossos propósitos;*

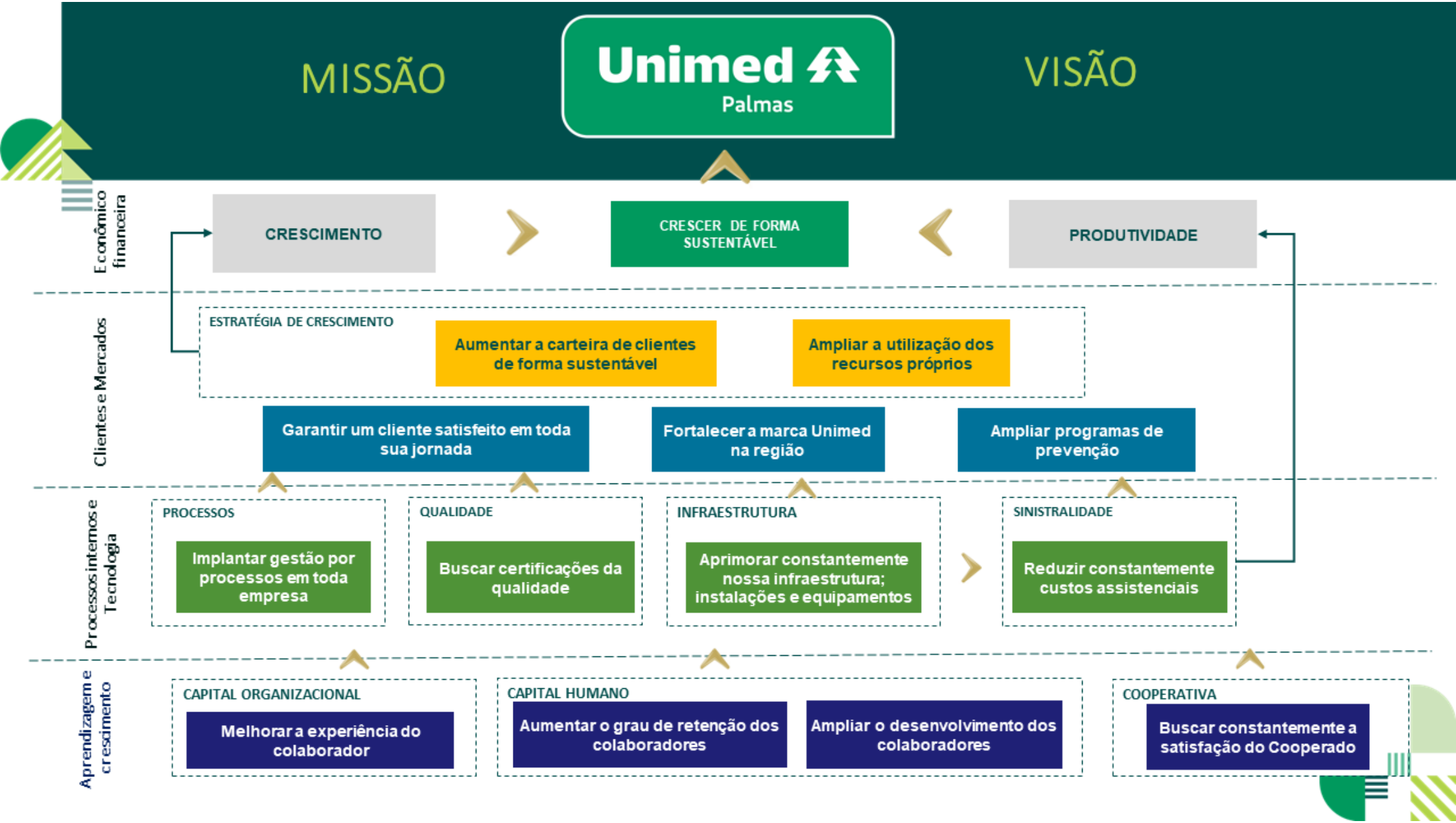
Valorizamos *nossos clientes, cooperados e colaboradores, com respeito e responsabilidade social;*

Buscamos *a excelência por meio de melhorias contínuas;*

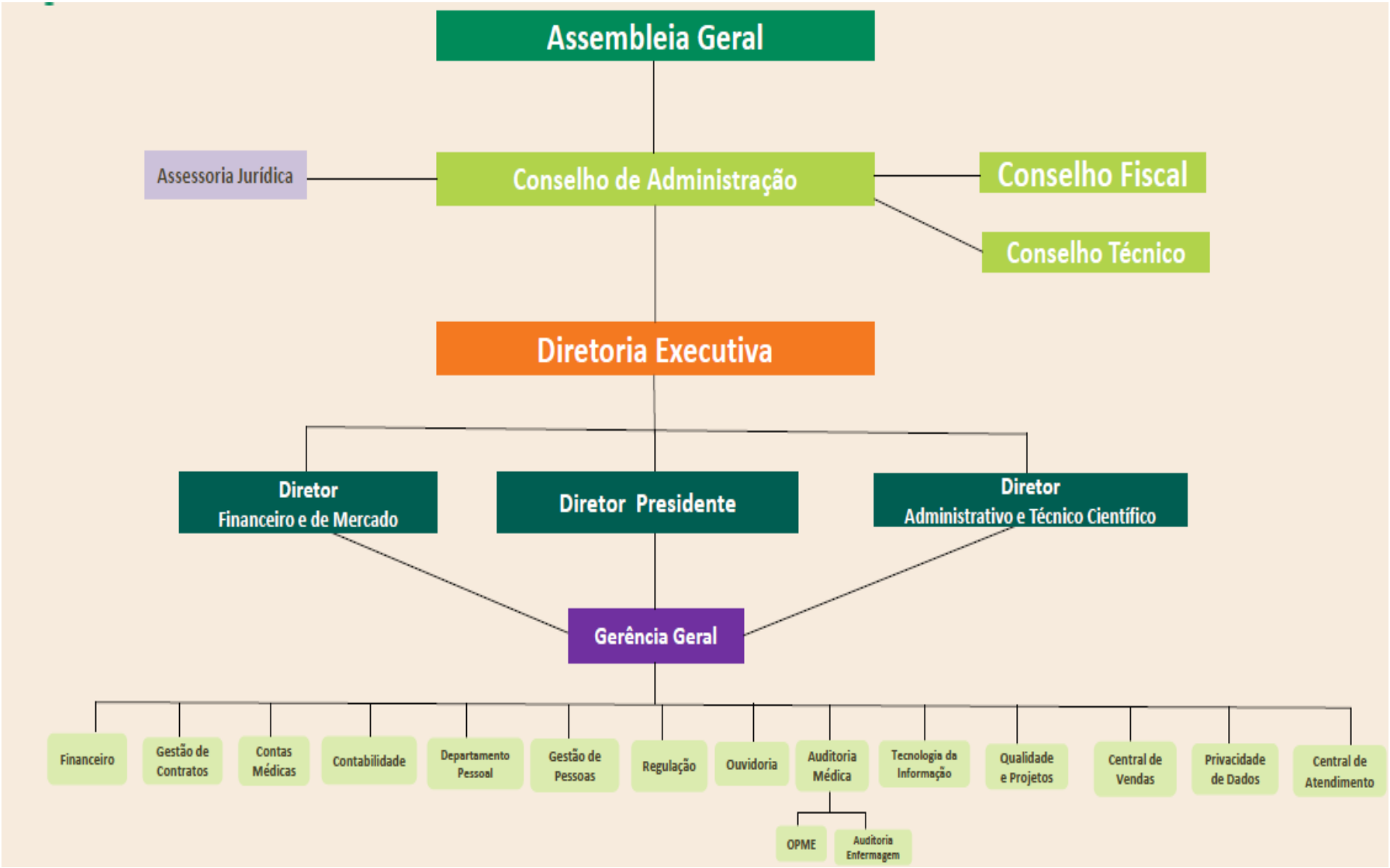
Somos éticos *em todas as nossas relações;*

Temos *o cooperativismo como filosofia e prática da equidade.*

Unimed
Palmas


MISSÃO
Unimed Palmas
VISÃO
Econômico financeira
CRESCIMENTO
CRESCER DE FORMA SUSTENTÁVEL
PRODUTIVIDADE
Clientes e Mercados
ESTRATÉGIA DE CRESCIMENTO
Aumentar a carteira de clientes de forma sustentável
Ampliar a utilização dos recursos próprios
Garantir um cliente satisfeito em toda sua jornada
Fortalecer a marca Unimed na região
Ampliar programas de prevenção
Processos internos e Tecnologia
PROCESSOS
Implantar gestão por processos em toda empresa
QUALIDADE
Buscar certificações da qualidade
INFRAESTRUTURA
Aprimorar constantemente nossa infraestrutura; instalações e equipamentos
SINISTRALIDADE
Reduzir constantemente custos assistenciais
Aprendizagem e crescimento
CAPITAL ORGANIZACIONAL
Melhorar a experiência do colaborador
CAPITAL HUMANO
Aumentar o grau de retenção dos colaboradores
Ampliar o desenvolvimento dos colaboradores
COOPERATIVA
Buscar constantemente a satisfação do Cooperado

ORGONOGRAMA UNIMED PALMAS



Unimed
Palmas

NOSSO MERCADO



NOSSO MERCADO

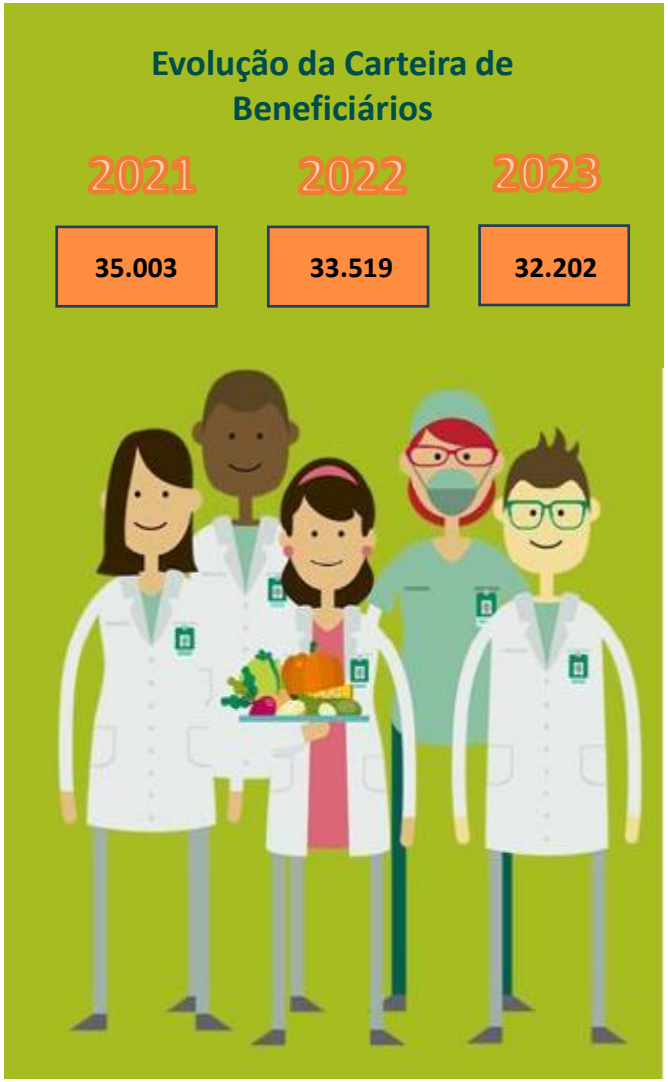
Unimed
Palmas

PERFIL DA COOPERATIVA

Em 2023, a Unimed Palmas comemorou 31 anos de história e atuação no estado do Tocantins, com serviços conduzidos por médicos cooperados, com uma rede de recursos próprios e credenciados, como hospitais, clínicas e laboratórios, que completam a estrutura do serviço.

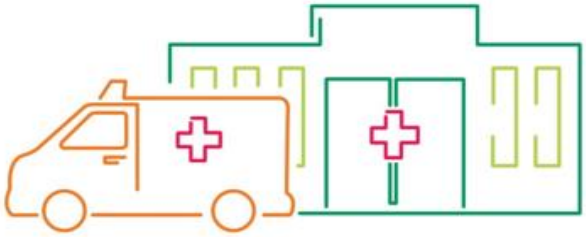
A Cooperativa trabalha com planos de saúde nas modalidades coletivos empresariais e por adesão, onde os contratos coletivos pré-pagamento representam 62,7% da carteira de clientes, o custo operacional 28,65% e os contratos particulares 8,65% da carteira Unimed Palmas.

A Unimed Palmas encerrou o ano com 268 médicos cooperados, fortalecendo ainda mais os serviços na área da saúde, com cerca de 682 colaboradores distribuídos pela Operadora e serviços próprios, com mais de 100 prestadores especializados, buscando atender com qualidade nossos beneficiários.



Unimed Palmas

REDE PRÓPRIA



1 HOSPITAL
Hospital Unimed Palmas



1 SERVIÇO DE ONCOLOGIA



1 CENTRO DE ESPECIALIDADES MÉDICAS
CEME

Unimed
Palmas

REDE CREDENCIADA



06 Hospitais



19 Laboratórios



63 Clínicas

Unimed Palmas

NOSSAS PESSOAS



NOSSAS PESSOAS

Unimed
Palmas

NOSSOS NÚMEROS

Encerramos o ano de 2023 como uma equipe cada vez mais compromissada e competente.

Com um total de 682 colaboradores distribuídos entre Sede Administrativa, Atendimento, Hospital Unimed Palmas, Centro de Especialidades Médicas (CEME), Obras e Auditoria, na modalidade CLT e Cooperado.



Unimed Palmas

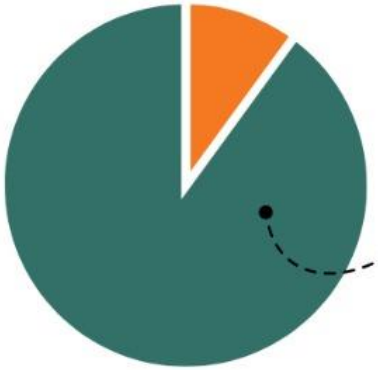
Pesquisa de satisfação

A Pesquisa da Satisfação do Médico Cooperado, foi desenvolvida com o propósito de estreitar o relacionamento entre a organização e os médicos cooperados da Unimed Palmas, mediante a avaliação de satisfação com a cooperativa, bem como com a oferta de incentivos e benefícios que visam não apenas reconhecer o trabalho destes profissionais, mas, também, fomentar o seu desenvolvimento e aprimoramento técnico.



Neste sentido, a pesquisa foi realizada em agosto de 2023, por meio de questionário online, no qual obtivemos 105 respondentes, avaliando a satisfação do cooperado com os serviços, benefícios e gestão da operadora

Satisfação geral com a Unimed Palmas:



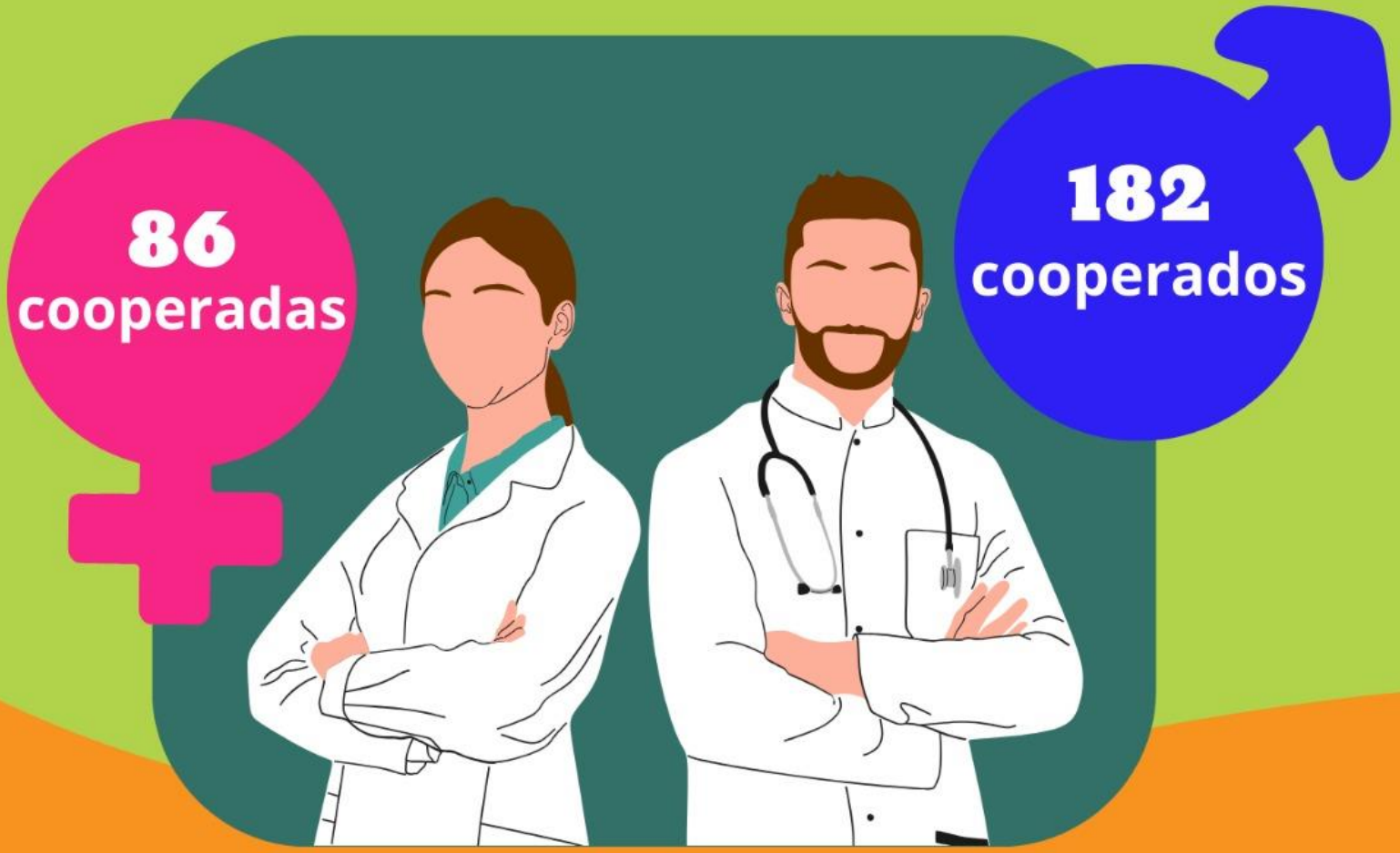
A Unimed Palmas atingiu:

81,90%

de satisfação dos cooperados!

Satisfação do cooperado

Perfil do cooperado



268
Cooperados

51
Idade média

ASSEMBLEIA GERAL ORDINÁRIA

Em 15 de março de 2023, aconteceu a nossa Assembleia Geral Ordinária (AGO), de forma presencial e contou com a presença de médicos cooperados para deliberações sobre as obrigações fiscais. Também foram eleitos os membros do Conselho Fiscal, para gestão 2023-2024.



Unimed
Palmas

Recursos Próprios



Recursos Próprios

Unimed
Palmas

CONCLUSÃO UNIDADE MATERNO INFANTIL

A gestão da Unimed Palmas está focada no desenvolvimento sustentável e responsável da Cooperativa, com a intenção de manter-se à frente no mercado de saúde municipal, estadual e nacional, melhorando o cenário para os usuários e médicos cooperados.

Foi dada continuidade na construção da Unidade Materno Infantil, que tem como previsão de conclusão para o final do ano de 2024.



Unidade Materno Infantil 2022



Unidade Materno Infantil 2023



Projeto Unidade Materno Infantil

Unimed Palmas

PROJETO ENERGIA SOLAR

Um dos nossos objetivos estratégicos é “crescer de forma sustentável”, e junto ao crescimento da cidade de Palmas - TO, a cooperativa aderiu a uma fonte de energia limpa, com a implantação de estacionamentos com placas solares.

O projeto teve início em 2022 com a instalação das placas solares no estacionamento destinados os beneficiários e clientes.

No ano de 2023, foi finalizada a instalação da placas no telhado da Unidade Materno Infantil e no espaço para estacionamento exclusivo aos colaboradores, com início da geração em dezembro/2023.



Unimed Palmas

02 ANOS ONCOLOGIA UNIMED PALMAS

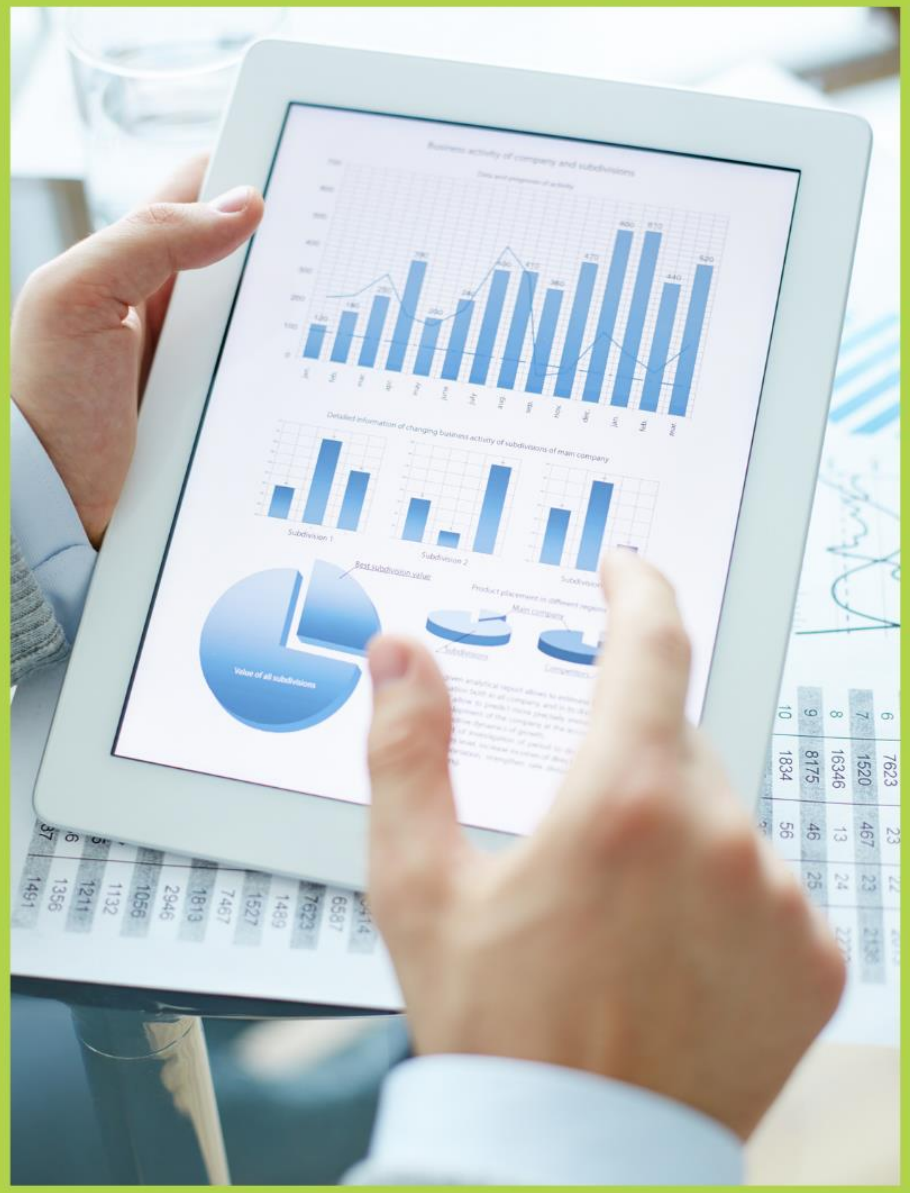
O Serviço de Oncologia continua sendo uma grande conquista para a Unimed Palmas e para a região norte do estado do Tocantins, por oferecer uma assistência integral aos pacientes da Cooperativa.

Em outubro de 2023, foram celebrados dois anos de funcionamento do serviço próprio de oncologia, com a participação da equipe Oncológica, da enfermagem e de pacientes





Unimed
Palmas



DEMOSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Encerradas em 31/12/2023

Unimed
Palmas

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R$)

ATIVO	Nota	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		**102.248.230,44**	**88.444.199,84**
Disponível	**5**	**4.511.255,46**	**2.909.406,25**
Realizável		**97.736.974,98**	**85.534.793,59**
Aplicações Financeiras	**6**	**65.278.934,42**	**55.127.489,47**
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		24.850.594,36	22.364.906,60
Aplicações Livres		40.428.340,06	32.762.582,87
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	**7**	**19.294.403,86**	**16.983.061,17**
Contraprestações Pecuniárias a Receber	7	6.819.716,40	7.339.476,71
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indevizáveis		2.950.592,04	1.880.625,53
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		9.524.095,42	7.762.958,93
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	**8**	**1.491.569,00**	**906.511,18**
Créditos Tributários e Previdenciários	**9**	**2.293.556,93**	**4.949.630,00**
Bens e Títulos a Receber	**10**	**9.351.522,89**	**7.555.948,69**
Conta Corrente com Cooperados		26.987,88	12.153,08
ATIVO NÃO CIRCULANTE		**39.851.466,60**	**32.585.307,10**
Realizável a Longo Prazo		**5.979.935,16**	**3.311.067,81**
Créditos Tributários e Previdenciários	11	2.820.578,52	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	2.794.057,18	2.791.358,14
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	12	365.299,46	519.709,67
Investimentos	**13**	**2.732.136,57**	**2.335.335,79**
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.732.136,57	2.335.335,79
Imobilizado		**30.464.977,42**	**26.098.067,46**
Imóveis de Uso Próprio	14	13.160.618,60	7.395.962,36
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		13.160.618,60	7.395.962,36
Imobilizados de Uso Próprio		11.483.049,14	10.093.698,73
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		6.059.621,65	5.593.244,89
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		5.423.427,49	4.500.453,84
Imobilizações em Curso		5.089.875,35	7.575.138,18
Outras Imobilizações		656.096,88	742.910,12
Direito de Uso de Arrendamentos (1)		75.337,45	-
Intangível	**16**	**674.417,45**	**840.836,04**
TOTAL DO ATIVO		**142.099.697,04**	**121.029.506,94**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

MAURICIO THOMAS KAWAI COSTA:26062500282

Assinado de forma digital por MAURICIO THOMAS KAWAI COSTA:26062500282
Dados: 2024.03.18 09:17:22 -03'00'

ADRIANA PEREIRA BRITO VALADARES:00636232182

Assinado de forma digital por ADRIANA PEREIRA BRITO VALADARES:00636232182
Dados: 2024.03.18 08:56:34 -03'00'

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
BALANÇO PATRIMONIAL LEVANTADO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R$)

PASSIVO	Nota	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		**48.818.673,60**	**44.686.302,21**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**17**	**27.560.806,31**	**24.213.785,01**
Provisões de Prêmios/Contraprestações		4.155.236,45	3.917.503,94
Provisão de Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG		4.155.236,45	3.917.503,94
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS		327.917,30	284.898,52
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		9.531.585,21	7.486.076,45
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		13.546.067,35	12.525.306,10
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	**18**	**1.849.771,19**	**2.389.323,15**
Receita Antecipada de Contraprestações/Prêmios		705.029,68	581.654,14
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.144.741,51	1.807.669,01
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora		**1.700.800,95**	**1.335.426,43**
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**19**	**4.880.433,58**	**4.869.861,18**
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		**194.305,16**	**121.705,67**
Débitos Diversos	**20**	**12.112.716,73**	**11.206.074,38**
Conta-Corrente de Cooperados	**20**	**519.839,68**	**550.126,39**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		**26.772.334,43**	**18.265.646,68**
Provisões	**25**	**26.749.999,20**	**18.243.311,45**
Provisões para Ações Judiciais		26.749.999,20	18.243.311,45
Débitos Diversos		**22.335,23**	**22.335,23**
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		**66.508.689,01**	**58.077.558,05**
Capital Social	**21**	**25.074.844,77**	**23.073.039,00**
Reservas	**22**	**36.121.559,07**	**31.864.787,52**
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		36.121.559,07	31.864.787,52
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado	**23**	**5.312.285,17**	**3.139.731,53**
TOTAL DO PASSIVO		**142.099.697,04**	**121.029.506,94**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

MAURICIO THOMAS KAWAI COSTA:26062500282

Assinado de forma digital por MAURICIO THOMAS KAWAI COSTA:26062500282 Dados: 2024.03.18 09:17:58 -03'00'

ADRIANA PEREIRA BRITO VALADARES:00636232182

Assinado de forma digital por ADRIANA PEREIRA BRITO VALADARES:00636232182 Dados: 2024.03.18 08:57:03 -03'00'

DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R$)

DESCRIÇÃO	Nota	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		**175.025.379,38**	**163.224.206,31**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		**181.298.927,85**	**168.928.992,86**
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		181.298.927,85	168.928.992,86
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		**(6.273.548,47)**	**(5.704.786,55)**
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		**(133.005.178,19)**	**129.103.014,70**
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(131.984.416,94)	128.320.787,13
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(1.020.761,25)	782.227,57
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		**42.020.201,19**	**34.121.191,61**
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		**1.663.058,94**	**302.246,73**
Receitas de Assistência à Saúde Não Relaciondas com Planos de Saúde da Operadora		**9.245.626,52**	**14.129.875,72**
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		2.211.668,40	2.470.092,97
Outras Receitas Operacionais		7.033.958,12	11.659.782,75
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		**(737.602,10)**	**(487.851,41)**
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		**(15.616.742,24)**	**10.959.836,63**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(12.335.452,90)	7.998.539,53
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.395.945,18)	2.573.965,01
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(885.344,16)	387.332,09
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		**(9.891.360,73)**	**11.603.710,09**
RESULTADO BRUTO		**26.683.181,58**	**25.501.915,93**
Despesas de Comercialização		(1.110.633,91)	(777.978,65)
Despesas Administrativas		(22.828.811,54)	(24.187.418,19)
Resultado Financeiro Líquido		**4.699.408,20**	**5.088.664,13**
Receitas Financeiras		8.414.080,22	7.241.864,50
Despesas Financeiras		(3.714.672,02)	(2.153.200,37)
Resultado Patrimonial		**417.659,31**	**502.522,69**
Receitas Patrimoniais		417.659,31	503.531,65
Despesas Patrimoniais		-	(1.008,96)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		**7.860.803,64**	**6.127.705,91**
Imposto de Renda		(1.051.688,39)	(1.650.281,79)
Contribuição Social		(387.173,51)	(602.741,43)
RESULTADO LÍQUIDO		**6.421.941,74**	**3.874.682,69**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

MAURICIO THOMAS KAWAI COSTA:26062500282
Assinado de forma digital por MAURICIO THOMAS KAWAI COSTA:26062500282
Dados: 2024.03.18 09:18:27 -03'00'

ADRIANA PEREIRA BRITO VALADARES:00636232182
Assinado de forma digital por ADRIANA PEREIRA BRITO VALADARES:00636232182
Dados: 2024.03.15 15:35:56 -03'00'

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
(VALORES EM R$)

DESCRIÇÃO	CAPITAL SOCIAL	FUNDO DE RESERVA	FATES	RESERVAS DIVERSAS	SOBRAS/(PERDAS) ACUMULADAS	TOTAL
Saldo em 31.12.2021	**21.015.547,98**	**4.736.375,80**	**2.368.187,91**	**18.659.629,64**	**5.365.643,01**	**52.145.384,34**
Destinação conf. A.G.O.:						
Constituição de Reserva para Investimentos	-	-	-	5.519.391,77	(5.519.391,77)	-
Juros sobre o capital - 8%	2.050.092,80	-	-	-	-	2.050.092,80
Movimentação no Exercício:						
Integralização de Capital	468.965,65	-	-	-	-	468.965,65
IRRF s/Integralização de Capital	(461.567,43)	-	-	-	-	(461.567,43)
Baixa de Cooperados – Restituição de Capital	-	-	-	-	-	-
Ressarcim. Perdas de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-
Resultado do Exercício:						-
Sobras do Exercício	-	-	-	-	3.874.682,69	3.874.682,69
Antecipação de sobras					-	-
				-		
Destinações Legais e Estatutárias:						-
Fundo de Reserva – 10%	-	387.468,27	-	-	(387.468,27)	-
FATES - 5%	-	-	193.734,13	-	(193.734,13)	-
Saldo em 31.12.2022	**23.073.039,00**	**5.123.844,07**	**2.561.922,04**	**24.179.021,41**	**3.139.731,53**	**58.077.558,05**
Destinação conf. A.G.O.:						
Constituição de Reserva para Investimentos	-	-	-	3.293.480,29	(3.293.480,29)	-
Juros sobre o capital - 8%	1.845.843,12	-	-	-	-	1.845.843,12
Movimentação no Exercício:						
Integralização de Capital	502.500,00	-	-	-	-	502.500,00
IRRF s/Integralização de Capital	(276.187,78)	-	-	-	-	(276.187,78)
Ressarcim. Perdas de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	7.383,45	7.383,45
Exclusão de Cooperados	(70.349,57)					(70.349,57)
Resultado do Exercício:						-
Sobras do Exercício	-	-	-	-	6.421.941,74	6.421.941,74
Antecipação de sobras					-	-
				-		
Destinações Legais e Estatutárias:						-
Fundo de Reserva – 10%	-	642.194,17	-	-	(642.194,17)	-
FATES - 5%	-	-	321.097,09	-	(321.097,09)	-
Saldo em 31.12.2023	**25.074.844,77**	**5.766.038,24**	**2.883.019,13**	**27.472.501,70**	**5.312.285,17**	**66.508.689,01**

MAURICIO THOMAS KAWAI COSTA:26062500282

Assinado de forma digital por MAURICIO THOMAS KAWAI COSTA:26062500282
Dados: 2024.03.18 09:19:42 -03'00'

ADRIANA PEREIRA BRITO VALADARES:00636232182

Assinado de forma digital por ADRIANA PEREIRA BRITO VALADARES:00636232182
Dados: 2024.03.15 15:24:51 -03'00'

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022
MÉTODO DIRETO
(VALORES EM R$)

DESCRIÇÃO	2023	2022
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	**9.131.461,52**	**6.855.793,91**
Recebimentos de Plano Saúde (+)	262.888.975,68	236.277.416,82
Resgate de Aplicações Financeiras (+)	32.719.028,52	7.449.098,21
Outros Recebimentos Operacionais (+)	6.905.369,59	7.125.679,44
Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde (-)	(121.927.594,74)	(109.749.056,11)
Pagamentos de Comissões (-)	(1.018.229,90)	(751.420,71)
Pagamentos de Pessoal (-)	(43.252.317,48)	(34.843.267,91)
Pagamentos de Pró-Labore (-)	(1.159.390,75)	(1.045.217,93)
Pagamentos de Serviços Terceiros (-)	(9.705.547,84)	(5.301.686,01)
Pagamentos de Tributos (-)	(31.072.332,73)	(33.974.028,08)
Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		
Pagamentos de Aluguel (-)	(3.140.631,68)	(3.086.416,39)
Pagamentos de Promoção/Publicidade (-)	(81.649,13)	(53.236,39)
Aplicações Financeiras (-)	(37.035.532,52)	(3.815.740,53)
Outros Pagamentos Operacionais (-)	(44.988.685,50)	(51.376.330,50)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	**(8.166.013,09)**	**(6.147.108,78)**
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar (-)	(784.124,31)	(1.198.685,41)
Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros (-)	(3.858.077,57)	(1.433.303,49)
Outros Pagamentos das Atividade de Investimento (-)	(3.523.811,21)	(3.515.119,88)
FLUXOS DE CAIXA DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	**636.400,78**	**85.256,09**
Integralização Capital em Dinheiro (+)	507.500,00	335.085,20
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento (-)	(35.174,80)	(249.829,11)
Outros Recebimentos das Atividades de Investimento (+)	164.075,58	
GERAÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA	**1.601.849,21**	**793.941,22**
(+) Saldo Inicial de Caixa e equivalentes de caixa (1)	2.909.406,25	2.115.465,03
(=) Saldo Final de Caixa e equivalentes de caixa (1)	4.511.255,46	2.909.406,25
(Redução)/Aumento do Saldo do Caixa e equivalentes de caixa	**1.601.849,21**	**793.941,22**
Ativos Livres no Início do Período (2)	32.762.582,87	34.050.575,41
Ativos Livres no Final do Período (2)	40.428.340,06	32.762.582,87
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. - Recursos Livres	**7.665.757,19**	**(1.287.992,54)**

As Notas Explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

MAURICIO THOMAS KAWAI COSTA:26062500282
Assinado de forma digital por MAURICIO THOMAS KAWAI COSTA:26062500282
Dados: 2024.03.18 09:18:49 -03'00'

ADRIANA PEREIRA BRITO VALADARES:00636232182
Assinado de forma digital por ADRIANA PEREIRA BRITO VALADARES:00636232182
Dados: 2024.03.15 15:30:47 -03'00'

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 E DE 2022

VALORES EM R$

Nota 1 - Contexto Operacional

A entidade iniciou suas operações em 02/03/1992 e está registrada na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 30.990-7. A Unimed Palmas tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, administrando contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares, bem como operar e comercializar os planos privados de assistência à saúde nos termos da legislação aplicável.
Tem ainda como objetivo a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

Nota 2 - Principais Atividades Desenvolvidas

A entidade atua na administração e comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos seus associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos cooperados, pela rede assistencial própria e pela rede credenciada da Unimed de Palmas

Nota 3 - Apresentação das Demonstrações Contábeis

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei n° 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei n° 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei n° 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis n° 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela ANS. A entidade também atendeu os quesitos da ITG 2004 na formatação das demonstrações contábeis.
As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

Nota 4 - Principais Práticas Contábeis

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2023 foram as seguintes:

a) Apuração do resultado
O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

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

c) Ciclo operacional
Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras
Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 528 da ANS e transcritos abaixo:

> 10.2.3.1 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 referente ao contrato deve ser provisionada.
>
> 10.2.3.2 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.
>
> 10.2.3.3 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 referente ao contrato deve ser provisionada.

f) Estoques
Os estoques compostos de materiais e medicamentos de uso hospitalar mantidos fisicamente na Unidade - Hospital Unimed de Palmas estão demonstrados ao custo médio de aquisição e registrados de acordo com os procedimentos estabelecidos

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

no Pronunciamento Técnico CPC nº 16, NBC TG 16 (R1) Resolução CPC 1170/09. Nota explicativa 10.

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

h) Imobilizado
Os bens pertencentes ao Ativo Imobilizado da Operadora estão apresentados ao custo de aquisição, corrigidos monetariamente até 31.12.1995 em consonância às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R3) - Resolução CF nº 1177/09. Os encargos relacionados à depreciação estão sendo registrados de acordo com as taxas admitidas pela legislação fiscal. Nota explicativa 13 .

A Administração da Unimed de Palmas desconhece qualquer evidência interna ou externa que venha ensejar no momento, qualquer ajuste para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos.

i) Ativo Intangível
Os ativos intangíveis são representados por licença e direito de uso de software corporativo hospitalar adquiridos separadamente. São mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Os ativos intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida. Nota explicativa 15

j) Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de "impairment")
A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

k) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de maneiras variadas de acordo com as legislações vigentes.

A PEONA foi calculada de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574/2023 e alterações posteriores.

A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações posteriores.

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA não é contabilizado, sendo um valor mínimo de patrimônio a ser mantido. O mesmo é calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no Anexo I da Resolução Normativa nº 569/2022, pelo capital base de R$ 11.226.992,56 (R$ 10.883.087,01 em 2022), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual. O patrimônio da Unimed Palmas é superior ao exigido na legislação vigente.

A PEONA SUS foi calculada de acordo com o disposto na Resolução Normativa nº574/2023, estando suficiente ao exigido nesta legislação.

l) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.
Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

m) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa 528/2022.

n) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

o) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos

Os ingressos são apurados pelo regime contábil de competência e incluem os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

p) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.
Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA - Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

q) Imposto de Renda e Contribuição Social
São calculados sobre os atos não cooperativos, ou seja, atos estranhos à atividade principal da sociedade cooperativa médica.

Nota 5 - Caixa E Equivalente De Caixa

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os seguintes valores:

Descrição	2023	2022
Caixa	5.456,97	5.809,98
Bancos conta movimento	4.505.798,49	2.903.596,27
Total	**4.511.255,46**	**2.115.465,03**

Nota 6 - Aplicações Financeiras

As aplicações estavam assim dispostas:

Descrição	2023	2022
Aplicações Vinculadas	24.850.594,36	22.364.906,60
Aplicações Livres	40.428.340,06	32.762.582,87
Total	**65.278.934,42**	**55.127.489,47**

Nota 7 - Contraprestações Pecuniárias a Receber

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

Contraprestações de Oper. Assist. Saúde	2023	2022	
Contraprestações preço Preestabelecido	1.239.025,08	1.798.422,50	(a)
(-)Provisão Perdas s/Créditos Preestabelecido	-317.579,45	-221.191,02	(b)
Contraprestações preço Pós-estabelecido	5.898.270,77	5.762.245,23	(a)
Total Contraprestações	**6.819.716,40**	**7.339.476,71**	
Participação Beneficiários Eventos Indenizáveis	2.950.592,04	1.880.625,53	**(a)**
Contrap. operadoras de planos Assist. Saúde	13.605.463,13	11.222.572,97	**(a)**
(-)Provisão Perdas s/Créditos	-4.081.367,71	-3.459.614,04	**(b)**
Total Créditos Operações Assist. Saúde	**19.294.403,86**	**16.983.061,17**	

(a) Foi realizada baixa definitiva de clientes que possuíam contratos cancelados, atendendo ao disposto no item 10.2.3.4, Capítulo I, Anexo I da RN 528/22

(b) Realizada baixa da PPSC constituída para contratos cancelados.

Nota 8 - Operações Não Relacionadas Com Planos De Assistência À Saúde

São registrados os direitos a receber de outras operadoras pelo atendimento a seus usuários em intercâmbio eventual e valores a receber pelos atendimentos particulares e de convênios realizados pelo hospital. Em 31/12/2023 estavam assim dispostos:

Descrição	2023	2022
Créditos a Receber não relacionados Pl. Saúde	2.704.748,73	3.433.803,15
Intercâmbio Eventual	695.565,11	163.227,27
Intercâmbio a Faturar	296.236,78	-
(-) Provisão Perdas s/ Créditos	-2.204.981,62	-2.690.519,24
Total	**1.491.569,00**	**906.511,18**

Nota 9 - Créditos Tributários E Previdenciários

A Unimed Palmas vem realizando as restituições dos valores dos impostos a compensar/restituir.

Créditos Tributários e Previdenciários	2023	2022
IRRF S/Aplicações Financeiras	1.125.097,34	1.211.708,70
Imposto de Renda Compensar/Restituir	342.963,73	1.048.200,04
CSLL a Compensar/Restituir	25.438,02	42.708,96

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

PIS/COFINS a Recuperar/Compensar	786.857,52	2.621.697,21
ISS a Recuperar	13.200,32	25.315,09
Total Créditos Tributários e Previdenciários	**2.293.556,93**	**4.949.630,00**

Nota 10 - Bens e Títulos a Receber

São registrados os valores de estoques de materiais e medicamentos para uso na unidade hospitalar e almoxarifado para hospital e unidade administrativa. Além de créditos a receber, conforme apresentado abaixo:

Bens e Títulos a Receber	2023	2022	
Estoques	3.732.505,83	3.354.763,50	(a)
Cheques a receber	132.079,61	128.555,90	
(-) Provisão p/ Perdas s/ Créditos	-154.246,75	-128.555,90	
Outros Títulos a Receber	5.641.184,20	4.201.185,19	(b)
Total de Bens e Títulos a Receber	**9.351.522,89**	**7.555.948,69**	

(a)Os estoques são avaliados pelo custo médio de aquisição, estando compostos desta forma:

Estoques	2023	2022
Estoque de Material Médico Hospitalar	3.178.184,41	2.838.010,34
Estoque OPME	247.426,34	171.007,32
Estoque Almoxarifado	258.289,41	283.333,87
Estoque Nutrição	48.605,67	62.411,97
Total Estoques	**3.732.505,83**	**3.354.763,50**

(b) Deste montante, R$ 434.910,46 é relativo à antecipação de aluguel Uniclínicas, R$4.190.667,09 refere-se a adiantamentos para fornecedores e 637.982,99 refere-se as renegociações de títulos a receber.

Nota 11 – Créditos tributários e previdenciários

São registrados os saldos das restituições a Receita Federal.

Créditos tributários e Previdenciários	2023	2022
Imposto de Renda	714.272,95	0,00
Pis e Cofins	2.106.305,57.	0,00
Créditos tributários e Previdenciários	**2.820.578,52**	**0,00**

Nota 12 - Depósitos Judiciais e Fiscais

São registrados os depósitos judiciais realizados pela entidade e estavam assim apresentados:

Depósitos Judiciais e Fiscais	2023	2022
Depósitos Judiciais Cíveis	741.017,78	709.572,36
TSS e Multa ANS	2.053.039,40	2.081.785,78
Bloqueios Judiciais	365.299,46	519.709,67
Total Depósitos Judiciais e Fiscais	**3.159.356,64**	**3.311.067,81**

Nota 13 – Investimentos

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Investidas	2023	2022
Fed. Unimed Goiás Tocantins	497.383,97	441.985,16
Central Nacional Unimed	687.581,67	687.581,67
Sicoob	1.526.329,72	1.187.596,74
Sicredi	20.841,21	18.172,22
Total	**2.732.136,57**	**2.335.335,79**

Nota 14 - Imobilizado

A movimentação das contas do imobilizado no exercício de 2023 foi a seguinte:

IMOBILIZADO				
	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
Custo Corrigido				
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares				
Terrenos	7.395.962,36			7.395.962,36
Sede Própria		6.004.838,68		6.004.838,68
Bens Móveis - Hospitalares				
Instalações	201.474,23			201.474,23
Máquinas Equipamentos	6.272.924,90	799.421,29		7.072.346,19
Informática	1.717.379,39	205.701,12		1.923.080,51
Móveis e Utensílios	1.566.033,75	219.647,24		1.785.680,99
Veículo	208.680,00			208.680,00
Construção em Andamento	7.575.138,18	2.499.459,07	-4.984.721,9	5.089.875,35
Bens Móveis - Não Hospitalares				
Instalações	16.569,23			16.569,23
Máquinas Equipamentos	2.290.200,15	831.494,80		3.121.694,95
Informática	2.408.296,56	827.894,65		3.236.191,21
Veículo	198.207,23			198.207,23
Móveis e Utensílios	1.132.550,93	106.877,80		1.239.428,73
Outras Imobilizações hospitalares				

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Benfeitorias Imóveis Terceiros	5.488.287,19			5.488.287,19
Outras Imobilizações não hospitalares				
Benfeitorias Imóveis Terceiros	14.447,01			14.447,01
Direito de Uso Arrendamentos	290.358,07		-215.020,62	75.337,45
TOTAL	36.776.509,18	11.495.334,65	5.199.742,52	43.072.101,31

Depreciação/Amortização Acumulada	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	saldos em 31/12/2023
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares				
Sede Própria	-	-240.182,44		-240.182,44
Bens Móveis - Hospitalares				
Instalações	-167.745,95	-16.887,22		-184.633,17
Máquinas e Equipamentos	-2.408.774,37	-386.698,53		-2.795.472,90
Informática	-927.749,78	-205.067,85		-1.132.817,63
Móveis e Utensílios	-794.358,63	-140.546,09		-934.904,72
Veículo	-74.618,65	-9.193,20		-83.811,85
Bens Móveis - Não Hospitalares				
Instalações	-14.736,97	-329,71		-15.066,68
Máquinas e Equipamentos	-230.506,62	-276.124,78		-506.631,40
Informática	-958.917,04	-443.622,36		-1.402.539,40
Móveis e Utensílios	-267.002,44	-92.216,79		-359.219,23
Veículo	-74.207,19	-30.999,96		-105.207,15
Outras Imobilizações Hospitalares				
Benfeitorias Imóveis Terceiros	-4.745.550,91	-86.715,20		-4.832.266,11
Outras Imobilizações Não Hospitalares				
Benfeitorias Imóveis Terceiros	- 14.273,17	-98,04		-14.371,21
TOTAL	-10.678.441,72	-1.928.682,17		- 12.607.123,89
Imobilizado Líquido	26.098.067,46	9.566.652,48	- 5.199.742,52	30.464.977,42

Nota 15 - Recuperabilidade dos Ativos

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. O CPC 01 (R1), em conjunto com outros CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2023 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

- Caixa e Equivalente de Caixa - Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).
- Valores a Receber - As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa n° 528, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3. Os valores relevantes fora do grupo de Operações de Crédito com Planos de Saúde e Assistenciais foram realizados testes de redução ao valor desses ativos.
- Outros Ativos - Dentro de outros ativos, destacamos como valores relevantes os grupos de Terrenos, Edificações, Veículos, etc. Nossos testes não indicaram a necessidade de redução dos valores contábeis.

Nota 16 – Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos. Em 31 de dezembro de 2023 o Ativo Intangível estava assim composto:

INTANGÍVEL				
	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	saldos em 31/12/2023
Custo de Aquisição				
Software Hospitalar	1.529.824,15	81.377,32		1.611.201,47
Software Não Hospitalar	1.985.768,77			1.985.768,77
TOTAL	3.515.592,92	81.377,32	0,00	3.596.970,24
Amortização Acumulada				
Software Hospitalar	-943.684,35	-166.808,10		-1.110.492,45
Software Não Hospitalar	-1.731.072,53	-80.987,81		-1.812.060,34
TOTAL	-2.674.756,88	-247.795,91	0,00	-2.922.552,79
Intangível Líquido	840.836,04	-121.818,18	0,00	674.417,45

Nota 17 - Provisões Técnicas

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota 04-k que faz referências às principais práticas contábeis. Em 31 de dezembro de 2023 as provisões estavam assim descriminadas:

Descrição	2023	2022
Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhas -PPCNG	4.155.236,45	3.917.503,94

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - SUS	327.917,30	284.898,52
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	9.531.585,21	7.486.076,45
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	13.546.067,35	12.525.306,10
Total das Provisões	**27.560.806,31**	**24.213.785,01**

Nota 18 - Débitos de Operações com Assistência À Saúde

Nesse grupo estão registrados os valores a pagar referentes a recebimento antecipado de contraprestações, ou seja, recebimento do valor antes do início de cobertura do contrato, bem como os atendimentos a clientes da entidade, realizados por outras operadoras de planos de saúde, conforme definido na RN 517/2022.

A composição do grupo estava assim representada:

Débitos de Operações com Assistência à Saúde	2023	2022
Contraprestações Pecuniária Recebida Antecipadamente	705.029,68	581.654,14
Intercâmbio a pagar - Corresponsabilidade cedida	1.144.741,51	1.807.669,01
Total dos Débitos de Operações de Assist. Saúde	**1.849.771,19**	**2.389.323,15**

Nota 19 - Tributos E Encargos Sociais A Recolher

Descrição	2023	2022
Tributos e Contribuições	1.795.991,08	2.222.060,77
Retenções de Impostos e Contribuições	3.084.442,50	2.647.800,41
Total	**4.880.433,58**	**4.869.861,18**

Nota 20 - Débitos Diversos

A composição do grupo Débitos Diversos estava assim apresentada:

Débitos Diversos	2023	2022
Férias e encargos e rescisões	3.255.380,10	3.142.957,76
Fornecedores	4.025.407,62	4.133.029,96
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	29.347,39	25.661,52
Dividendos e Juros s/ Capital Próprio (a)	3.008.981,37	1.845.843,12
Débitos a pagar Unimed´s	1.790.559,18	1.790.559,18
Passivo de Arrendamentos	3.041,07	268.022,84
Conta Corrente Cooperados	519.839,68	550.126,39
Total Débitos diversos	**12.632.556,41**	**11.756.200,77**

(a) Aguardando decisão da Assembleia Geral ordinária definir pelo pagamento dos juros sobre capital ou incorporação ao capital social dos cooperados.

Nota 21 - Capital Social

O Capital Social da entidade está representado desta forma:

	2023	2022
Cooperados ativos	266	271
Capital Social Subscrito	25.125.069,31	23.575.763,54
Capital à Integralizar	-50.224,54	-502.724,54
Total	**25.074.844,77**	**23.073.039,00**

Nota 22 – Fates, Fundo de Reserva e Outras Reservas

O saldo das reservas estava assim demonstrado:

Reservas	2023	2022	
FATES - 5%	2.883.019,13	2.561.922,04	(a)
Fundo de Reserva - 10%	5.766.038,24	5.123.844,07	(b)
Reserva para Margem de Solvência	3.119.076,93	3.119.076,93	(c)
Reserva para Construção do Hospital	2.786.193,52	2.786.193,52	(d)
Reserva para Investimentos	21.567.231,25	18.273.750,96	(e)
Total de Outras Reservas	**36.121.559,07**	**31.864.787,52**	

(a) O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado positivo apurado nos atos não cooperativos.

(b) A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício.

(c) A Reserva de Margem de Solvência foi constituída mediante destinação das sobras integrais do exercício de 2016, conforme decisão da AGO, com o objetivo de a cobrir a Margem de Solvência exigida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

(d) A Reserva de construção do Hospital foi constituída mediante destinação das sobras integrais do exercício de 2017, bem como dos juros sobre capital social, conforme definição da AGO, destinada a compra de lote para construção do Hospital da Unimed Palmas.

(e) A Reserva para Investimentos foi constituída mediante a destinação das sobras do exercício de 2018, conforme definição da AGO.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Nota 23 - Constituição de Fates e Fundo de Reserva

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei n° 5.764/1971, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2023	2022
Resultado do Exercício - DRE	**6.421.941,73**	**3.874.682,69**
Fundo de Reserva - 10%	642.194,17	-387.468,27
FATES - 5%	321.097,09	-193.734,13
Sobras à disposição da Assembleia	**5.458.650,48**	**3.293.480,29**
Saldo perdas exercícios anteriores	-146.365,31	-153.748,76
Sobras Acumuladas	**5.312.285,17**	**3.139.731,53**

Nota 24 - Cobertura de Seguros

Os bens da entidade estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis e, consequentemente, não foram examinadas por nossos auditores independentes.

Nota 25 - Contingências Tributárias e Cíveis

As contingências cíveis e tributárias estavam apresentadas conforme quadro abaixo:

Provisão para Contingências Cíveis e Tributárias	2023	2022	
Provisão para Contingências Tributárias	233.844,77	2.563.661,76	(a)
Provisão para Contingências Cíveis	23.869.215,67	15.137.665,97	(b)
Provisão para Multas Administrativas ANS	2.646.938,76	541.983,72	(c)
Total Provisões	**26.749.999,20**	**18.243.311,45**	

(a) Provisão constituída referente a Pis sobre folha que estão em fase de análise afim de determinar a exigência ou eventual estorno da provisão constituída.

(b) Provisão constituída pela posição das demandas jurídicas em 31/12/2023, considerando os processos em que foram estimados com prognóstico de perda provável nas ações impetradas na justiça por motivos diversos. As demandas jurídicas em 31/12/2023, classificadas pela assessoria jurídica da Unimed de Palmas com o prognóstico de perda possível, totalizam **R$ 16.174.577,86** em 2023. Em 2022 o valor era de R$ **15.803.922,86**;

(c) Provisões constituídas com base na opinião dos advogados que atestam como provável a chance de perdas das contingências, as quais estão lastreadas por depósitos judiciais, conforme descrito na nota explicativa nº 11.

Nota 26 - Outras Contingências Passivas

No início do exercício 2012 a Unimed Palmas recepcionou a fatura de nº 149312/11 datada de 29 de dezembro de 2011 emitida pela Unimed Federação Interfederativa das Cooperativas de Trabalho Médico do Centro Oeste e Tocantins, entidade a qual manteve-se filiada até meados de 2010, referindo-se a cobrança de R$ 5.114.818, lançada à título de ressarcimento de perdas na fruição direta as operações que a Unimed de Palmas mantinha com a Entidade. A cobrança é objeto de ação monitória e os assessores jurídicos atestam como remotas as possibilidades de perda da ação. Houve sentença negando provimento aos pedidos iniciais. Foi interposta apelação, devidamente contrarrazoada pela Unimed de Palmas. Aguardando julgamento pelo TJDF. Até 31/12/2023 não houve movimentação.

Nota 27 – Precificação dos Serviços

1. Para fins da precificação de serviços assistenciais realizados na rede própria da Unimed de Palmas aos seus beneficiários, é utilizada a mesma tabela de remuneração do intercâmbio estadual e comumente utilizada para precificar e balizar os preços praticados pelo sistema Unimed no estado do Rio de Janeiro e baseado nos seguintes aspectos:

I. A Tabela de preço quando comparada com a rede credenciada do sistema Unimed se equipara aos preços de diária, taxas, materiais e medicamentos quando comparados aos hospitais credenciados equivalentes:

II. O maior volume de atendimentos, excetuando os beneficiários próprios da Unimed, são beneficiários em intercâmbio.

2. Portanto, considerando os itens acima, para fins de precificação da utilização de nosso beneficiário em rede assistencial própria, utilizamos a tabela do intercâmbio Estadual.

Além disso, para efeitos dos registros de custos assistenciais referente aos atendimentos de beneficiários em nossa rede assistencial, realizamos a apuração dos custos conforme manual de orientação contábil da ANS, conforme preconiza a RN528/22.

Aplica-se ao fim da apuração, déficit ou superávit no resultado das operações assistenciais praticadas pelos nossos recursos próprios na proporção da receita auferida, ou seja, o resultado é rateado entre custos assistenciais com recursos próprios, beneficiários em intercâmbio e clientes particulares.

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria para obtenção do resultado proporcional ao tipo de cliente (beneficiários próprios, intercâmbio e particulares), que opera no mesmo CNPJ da operadora, são:

- A precificação dos atendimentos aos beneficiários dos planos comercializados pela entidade é nas mesmas bases dos valores cobrados pela rede conveniada assistencial.
- A Operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

- Não foi registrada qualquer despesa da rede própria como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, telefone, funcionários, manutenção, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento.

Nota 28 - Partes Relacionadas

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3). Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem apenas a cédulas de presença e honorários de diretoria, não sendo de valores relevantes no contexto da cooperativa. As cédulas de presença e honorários pagos à Diretoria Executiva e Conselho de Administração são aprovadas em assembleia.

Nota 29 – Capital Baseado em Risco

A Resolução Normativa nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, sendo eles: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. O resultado do Capital Regulatório da operadora no final do exercício de 2023 é suficiente.

Nota 30 - Garantias Financeiras

A Resolução Normativa n° 521/2022 e 573/2023, dispõe sobre a aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e limites de alocação e de concentração na aplicação dos ativos garantidores das operadoras, que visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar. A resolução define regras a serem observadas na constituição do lastro e vínculo de ativos garantidores para garantir o cumprimento da legislação e a solvência da entidade. A Unimed Palmas está de acordo com as exigências impostas e as garantias estão sustentadas pelas aplicações em fundos dedicados homologados pela ANS. Nota explicativa 06.

Nota 31 - Demonstração do Fluxo de Caixa – DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R2).

Nota 32 – Arrendamentos CPC 06 (R2)

Atualmente a Unimed avalia se um contrato é ou contém um arrendamento com base na definição de arrendamento descrita no item 9 ao 11 do pronunciamento técnico CPC 06(R2).

A taxa de atratividade considerada para cálculo de juros a apropriar foi de 6% ao ano.

	2023	2022
Passivo de Arrendamentos - Curto Prazo	21.523,98	288.000,00
Juros de Arrendamento a apropriar - Curto Prazo	-18.482,91	-19.977,16
Passivo de Arrendamentos - Longo Prazo	24.000,00	24.000,00
Juros de Arrendamento a apropriar - Longo Prazo	-1.664,77	-1.664,77
Total Arrendamentos Mercantis	**75.337,45**	**290.358,07**

Nota 33 - Eventos Subsequentes

Não há Eventos Subsequentes a registrar, ou seja, não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2023 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Nota 34 – Notas Explicativas Mínimas

Além das notas explicativas já mencionadas, as Normas Gerais da Resolução Normativa n° 528/2022, em seu item 9.1, exigem que as operadoras façam menção à aplicação dos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis constantes no item 10. Os CPC's aprovados pela ANS são os seguintes:

- CPC 00 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro
- CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável
- CPC 02 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de
- CPC 03 - Demonstração de Fluxo de Caixa
- CPC 04 - Ativos Intangíveis
- CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas
- CPC 06 - Arrendamentos
- CPC 07 - Subvenções e Assistências Governamentais
- CPC 08 - Custos de Transação e Prêmios na Emissão de Títulos e Valores Mobiliários
- CPC 09 - Demonstração de Valor Adicionado
- CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações
- CPC 11 - Contratos de Seguro
- CPC 12 - Ajuste a Valor Presente
- CPC 15 - Combinação de Negócios
- CPC 16 - Estoques

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

- CPC 18 - Investimentos em Coligada e Controlada
- CPC 19 - Investimento em Empreendimento Controlado em Conjunto (Joint Venture)
- CPC 20 - Custo de Empréstimos
- CPC 21 - Demonstração Intermediária
- CPC 22 - Informações por Segmento
- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de
- CPC 24 - Evento Subsequente
- CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes
- CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis
- CPC 27 - Ativo Imobilizado
- CPC 28 - Propriedade para Investimento
- CPC 30 - Receitas
- CPC 31 - Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada
- CPC 32 - Tributos sobre Lucro
- CPC 33 - Benefícios a Empregados
- CPC 36 - Demonstrações Consolidadas
- CPC 37 - Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade
- CPC 38 - Instrumentos Financeiros - Reconhecimento e Mensuração
- CPC 39 - Instrumentos Financeiros - Apresentação
- CPC 40 - Instrumentos Financeiros - Evidenciação
- CPC 41 - Resultado por Ação
- CPC 43 - Adoção Inicial dos Pronunciamentos Técnicos CPC 15 a 41
- CPC 45 - Divulgação de Participações em outras Entidades
- CPC 46 - Mensuração do Valor Justo
- CPC 47 - Receitas de Contratos com Clientes

Palmas - TO, 31 de dezembro de 2023.

MAURICIO THOMAS KAWAI COSTA:26062500282

Assinado de forma digital por MAURICIO THOMAS KAWAI COSTA:26062500282
Dados: 2024.03.18 09:19:20 -03'00'

Maurício Thomas Kawai Costa
Diretor Presidente
CPF 260.625.002-82

ADRIANA PEREIRA BRITO VALADARES:00636232182

Assinado de forma digital por ADRIANA PEREIRA BRITO VALADARES:00636232182
Dados: 2024.03.18 09:22:58 -03'00'

Adriana Pereira Brito Valadares
Contador Responsável
CRC: 0055884/O

Unimed Palmas

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Srs.
Conselheiros, Diretores e Cooperados da
UNIMED PALMAS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
Palmas - TO

Opinião

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

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para Opinião sobre as Demonstrações Contábeis

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

Responsabilidade da Administração

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

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

BAUER
Auditores Associados

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

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório.
Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.
Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.
Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
Belo Horizonte – MG – Rua Bernardo Guimarães, 2717 – Salas 1001 e 1002 – Lourdes – Cep 30.140-082
Fone: (31) 3295-2837, Fax (31) 3295-2815
baueraudit ores@baueraudit ores.com.br

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

BAUER

Auditores Associados

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da empresa;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da empresa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Belo Horizonte - MG, 11 de março de 2024.

MARIO ORLANDO BAUER:00332100049

Assinado de forma digital por MARIO ORLANDO BAUER:00332100049
Dados: 2024.03.18 10:18:23 -03'00'

MÁRIO ORLANDO BAUER
Contador Responsável
CRC-RS 017883/O-T MG

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRC/MG 6427

Unimed Palmas

PARECER DO CONSELHO FISCAL – GESTÃO 2023

Unimed Palmas
www.unimedpalmas.coop.br
Q. 401 sul, Rua NS A, Conjunto 02, Lote 08 - 1º andar
77015-556 – Plano Diretor Sul - Palmas - TO
T. (63) 3025-5800

PARECER DO CONSELHO FISCAL
GESTÃO 2023

O Conselho Fiscal da Unimed Palmas Cooperativa de Trabalho Médico, composto pelos Doutores **HIGOR KAZUMI MORIBE, HUGO DE CARLOS MACIEL ROSSONI, GLEISSON PERDIGÃO DE PAULA, DANIELA MARTINS BRINGEL, NADJA DUARTE OLIVEIRA DE SOUSA CHIAVINI E AMANDA UCHÔA DE SOUZA CRUZ,** após 12 (doze) reuniões ordinárias, sempre com a análise dos Balancetes mensais contábeis e financeiros, estudo dos relatórios e do parecer da auditoria independente, com base nas deliberações da Assembleia Geral Ordinária e Assembleia Geral Extraordinária, delibera a aprovação das Demonstrações Contábeis, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, após examinar o BALANÇO ANUAL do exercício de 2023.

Todas as suas contas, documentos e saldos figurantes, encontram-se exatos e em perfeita ordem e apresentam o resultado **POSITIVO de R$ 6.421.941,73** (seis milhões quatrocentos e vinte e um mil novecentos e quarenta e um reais e setenta e três e centavos), que após as destinações estatutárias, os quais são 10% para o Fundo de Reserva, no valor de **R$ 642.194,17** (seiscentos e quarenta e dois mil cento e noventa e quatro reais e dezessete centavos), 5% para o FATES, no valor de **R$ 321.097,09** (trezentos e vinte e um mil noventa e sete reais e nove centavos), resultam em **R$ 5.458.650,47** (cinco milhões quatrocentos e cinquenta e oito mil seiscentos e cinquenta reais e quarenta e sete centavos) de **sobras à disposição da AGO**.

Somos de parecer favorável que as Demonstrações Contábeis do ano de 2023 sejam aprovadas pela Assembleia Geral Ordinária, convocada para este fim.

RECOMENDA à administração e à Assembleia Geral da cooperativa, que os valores das sobras disponíveis **PERMANEÇAM** dentro da cooperativa com a finalidade de garantir a segurança, investimentos e até para saldar eventuais prejuízos, sem a necessidade de futuros aportes de valores pelo quadro social de cooperados.

Palmas, 18 de março de 2024.

HUGO DE CARLOS MACIEL ROSSONI
Membro Efetivo Conselho Fiscal

HIGOR KAZUMI MORIBE
Membro Efetivo Conselho Fiscal

Unimed Palmas
www.unimedpalmas.coop.br
Q. 401 sul, Rua NS A, Conjunto 02, Lote 08 - 1º andar
77015-556 – Plano Diretor Sul - Palmas - TO
T. (63) 3025-5800

GLEISSON PERDIGÃO DE PAULA
Membro Efetivo Conselho Fiscal

AMANDA UCHÔA DE SOUSA CRUZ
Membro Suplente Conselho Fiscal

NADJA DUARTE OLIVEIRA SOUSA CHIAVANI
Membro Suplente Conselho Fiscal

coop Membro da Aliança Cooperativa Internacional
ANS - nº 309907

Ações 2023



Ações 2023

Unimed Palmas







GINCANA DA UNIMED PALMAS – 31 ANOS

Em comemoração aos 31 anos da cooperativa, foi promovido aos colaboradores um dia de integração entre as equipes.
Por meio de atividades esportivas e recreativas, foi disseminado aos participantes conceitos de cooperação e empatia, sentimentos que podem transformar a sociedade.



COMO TRABALHAR O FEEDBACK PARA LÍDERES

O curso teve como objetivo oferecer aos participantes o desenvolvimento das habilidades para aplicar o Feedback corporativo como ferramenta de gestão, através da utilização de uma metodologia prática e eficaz.

ATUALIZAÇÃO DA LEGISLAÇÃO TRABALHISTA

O curso teve como tema conhecer e atualizar todas as mudanças e revisões na legislação trabalhista, conforme a nova Reforma Trabalhista.

Estabelecer estratégias na revisão de procedimentos adotados no setor, minimizando a criação de passivos trabalhistas.



Unimed Palmas



GAMIFICAÇÃO PARA O RH

Curso aplicado com o intuito de incentivar os colaboradores na resolução de problemas reais, utilizando elementos competitivos e lúdico dos jogos para aumentar a motivação.

ATENDIMENTO AO CLIENTE EM SERVIÇO DE SAÚDE

Capacitação com oito horas de duração e teve como capacitar os profissionais que realizam atendimento, para que os mesmos estejam alinhados em todos os pontos de contato.



Unimed Palmas

PROCESSO DE COBRANÇA DO PLANO DE SAÚDE CONFORME ANS

Com uma carga horária de 8h, o curso teve como objetivo contribuir para o conhecimento sobre conceitos e critérios adotados nos manuais de cobrança de serviços hospitalares; o contexto do mercado de saúde suplementar brasileiro, as relações entre os diferentes atores e a importância dos contratos com as operadoras.





OFICINA LGPD

A oficina foi realizada de forma on-line, com a divisão dos participantes em três turmas e teve uma carga horária de 30 minutos, com foco de conscientizar o uso geral da internet, bem como computadores e dispositivos móveis acerca da Lei Geral de Proteção de Dados.

Unimed Palmas

ABRIL VERDE

A Unimed Palmas, em parceria com a Comissão Interna de Prevenção de Acidentes e Assédio (CIPA), realizou ações para fortalecimento da conscientização de saúde e segurança no trabalho, com o objetivo de mitigar acidentes e doenças ocupacionais.





SETEMBRO AMARELO

A campanha Setembro Amarelo teve início no dia 10 de setembro, data que é comemorada oficialmente o Dia Mundial da Prevenção ao Suicídio, tendo como tema “Seja o amor da sua vida”, para fortalecer a conscientização e apoio ao público interno e externo da cooperativa.

Unimed Palmas

Dia de Cooperar

Os alunos do 1º ao 5º ano da Escola de Tempo Integral Aprígio Thomás de Matos, situada na zona rural de Palmas, tiveram uma manhã repleta de diversão e alegria. A iniciativa, que marcou o Mês das Crianças, foi promovida pela Unimed Palmas, em parceria com o Sistema OCB/TO, no dia 17 de outubro.







A programação trouxe atividades interativas e de aprendizado para os estudantes, com oficinas de pintura, construção de pipas e experimentação de slime. Além disso, não faltaram brinquedos, lanches saborosos e a distribuição de presentes. O evento exemplifica o compromisso da Unimed Palmas e das entidades parceiras em contribuir para o bem-estar das crianças e para o fortalecimento dos laços com a comunidade local.

Unimed Palmas

25° SUECO – SIMPÓSIO DAS UNIMEDS DO CENTRO-OESTE E TOCANTINS



Realizado em Goiânia – GO, o Simpósio das Unimeds do Centro-Oeste e Tocantins (SUECO) aconteceu nos dias 13, 14 e 15 de setembro. O encontro reuniu as principais lideranças, cooperados e colaboradores do cooperativismo médico brasileiro, com o intuito de discutirem sobre perspectivas do setor saúde suplementar e estratégias para melhorar ainda mais os serviços e fortalecer a marca institucional.

Unimed
Palmas

HOSPITAL UNIMED PALMAS RECEBE SELO DE CERTIFICAÇÃO DA QUALIDADE

No dia 15 de junho de 2023, o Conselho Federal de Enfermagem (COFEN) entregou ao Hospital Unimed Palmas o Selo de Certificação da Qualidade.
A solenidade contou com a presença do avaliador - membro da Comissão Nacional de Certificação da Qualidade do Cofen, Silvio Queiroz.



No momento da entrega da certificação, Sr. Silvio destacou que o processo de avaliação é complexa e rigorosa. “São aprovados hospitais que prezam por uma gestão de qualidade, que investem na enfermagem. Investindo na enfermagem, nós sabemos também que diminui os riscos para o paciente”, destacou.

Unimed
Palmas

DIA NACIONAL DA SEGURANÇA DO PACIENTE

É comemorado em 01 de abril, o Dia Nacional da Segurança do Paciente. A data faz alusão ao Programa Nacional de Segurança do Paciente, instituído por meio da Portaria 529, que define diretrizes importantes acerca da assistência segura nos serviços de saúde.

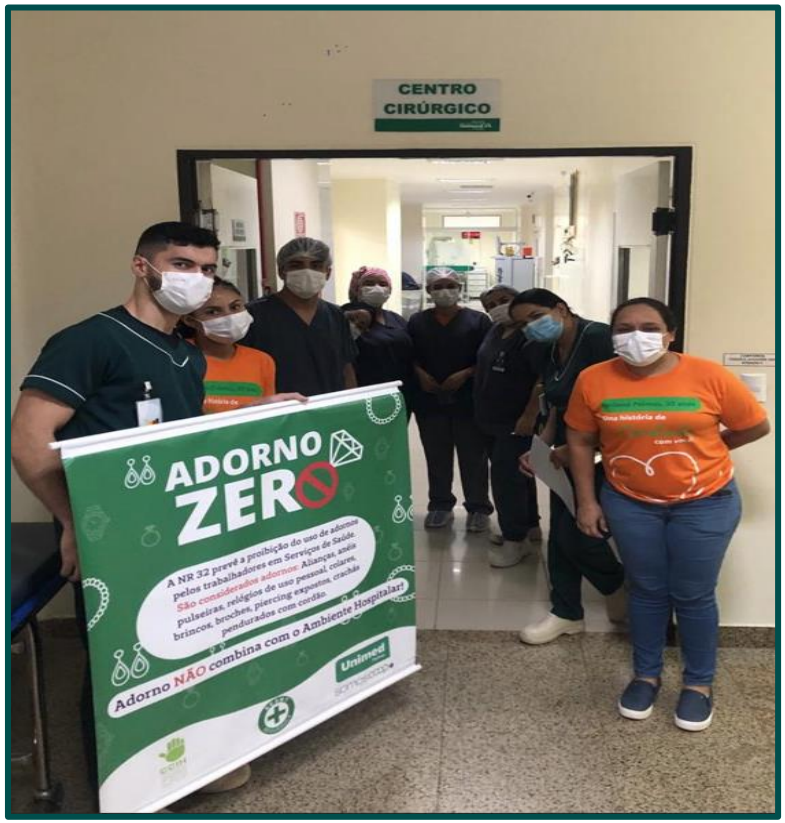


Nesta ocasião os profissionais do Hospital Unimed Palmas foram convidados a refletirem sobre as ações e boas práticas desenvolvidas, sempre com foco na segurança do paciente, a fim de reduzir riscos e danos, contribuindo com a melhoria da assistência prestada. O núcleo de Segurança do Paciente do Hospital Unimed Palmas organizou roda de conversa com os colaboradores assistenciais de forma lúdica, abordando assuntos relevantes sobre a importância de melhorar a Segurança na Prescrição, no uso, no preparo e na administração de medicamentos.

Unimed
Palmas



O **DIA MUNDIAL DE HIGIENE DAS MÃOS**, 5 de maio, tem como finalidade mobilizar e reforçar a adesão às boas práticas, destacando sua importância para o combate e prevenção de vírus, bactérias, fungose e germes existentes no ambiente hospitalar. Foram realizadas rodas de conversa com os colaboradores, estimulando e conscientizando sobre a importância da higienização das Mãos no ambiente de saúde.



Com o intuito de reduzir os riscos de infecção, o Hospital Unimed Palmas implantou a **POLÍTICA DE ADORNO ZERO**, sensibilizando os colaboradores na mudança de cultura, hábitos do uso dos adornos e sobre a importância do cumprimento da NR 32 nos serviços de saúde.

Unimed
Palmas

CURSO DE FORMAÇÃO DE BRIGADISTAS

Foram repassados ensinamentos teóricos e práticos aos colaboradores da Unimed Palmas, em cursos ministrados em parceria com o Sistema OCB/TO - SESCOOP/TO. Ocorrendo a capacitação dos colaboradores da Unimed Palmas, para atuarem na segurança de todos.

A formação e atualização de equipes de brigadistas é uma exigência legal e uma proteção para as empresas, seus colaboradores e clientes.







Unimed
Palmas

DEZEMBRO VERMELHO



Encerramos o ano de 2023 com a campanha Dezembro Vermelho.
A campanha foi desenvolvida para alertar e conscientizar os colaboradores da Unimed palmas sobre as formas de transmissão do vírus HIV e do tratamento das Infecções Sexualmente Transmissíveis, com a disponibilização de preservativos femininos e masculinos nos banheiros da Cooperativa.



Unimed
Palmas

BRINDE DE FINAL DE ANO





Como forma de agradecimento pelo desempenho no ano de 2023, foram entregues mais de 200 kits natalinos para os médicos cooperados da Unimed Palmas.

Os médicos cooperados também foram presenteados com uma mochila personalizada e agenda para o ano de 2024, simbolizando o desejo de renovar os votos de um ano novo recheado de esperança, alcance de metas e objetivos.



CONFRATERNIZAÇÃO UNIMED PALMAS



Como parte das comemorações de encerramento de ano, a Unimed Palmas realizou, no dia 08 de dezembro, uma confraternização entre médicos cooperados e colaboradores.

Na oportunidade, Dr. Maurício Thomas esteve à frente do sorteio de mais de 40 brindes e contou com o auxílio dos membros do Conselho Fiscal e Conselho Técnico para entrega aos ganhadores.



Unimed
Palmas



CANAIS DE COMUNICAÇÃO

ATENDIMENTO AO CLIENTE UNIMED PALMAS
Quadra ACNE 1, Rua NE 03, Conjunto 03, Lote 02 - Salas 01 a 03 - Plano Diretor Norte, Palmas-TO.

Telefone: (63) 3025-5800 / 2111-4500

WhatsApp: (63) 3025-5810

Portal Unimed: https://unimedpalmas.coop.br/

Central de Vendas: (63) 3215-4090

E-mail: atendimento@unimedpalmas.com.br



FICHA TÉCNICA

RELATÓRIO DE GESTÃO 2023 UNIMED PALMAS

REDAÇÃO, EDIÇÃO, REGISTROS FOTOGRÁFICOS E REVISÃO:

Departamento de Qualidade, SESMT e Gerência Geral

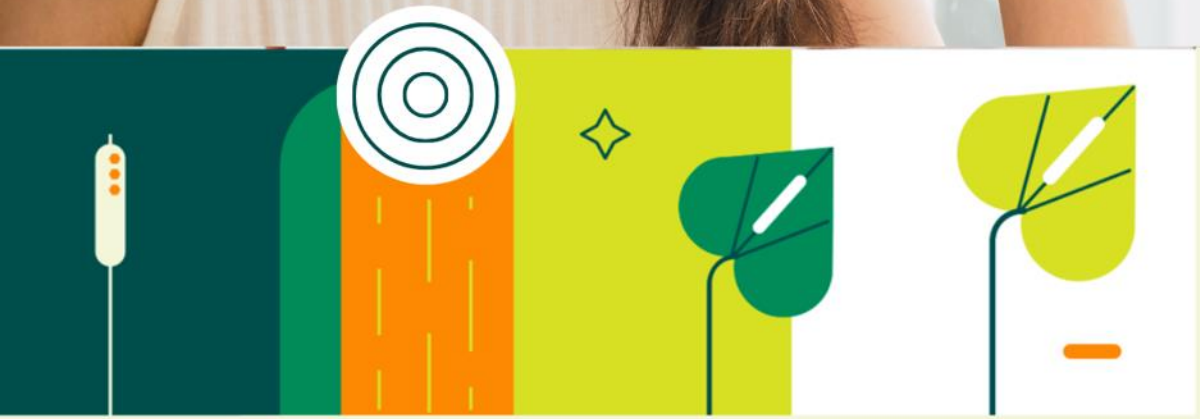
gerencia@unimedpalmas.com.br

REVISÃO E APROVAÇÃO:

Gerência Geral e Diretoria Executiva da Unimed Palmas

gerencia@unimedpalmas.com.br

diretoria@unimedpalmas.com.br



MAURICIO THOMAS KAWAI COSTA:26062500282

Assinado de forma digital por MAURICIO THOMAS KAWAI COSTA:26062500282
Dados: 2024.03.26 11:12:26 -03'00'

Unimed Palmas



Unimed
Palmas