

Unimed 
Mato Grosso

Relatório de Gestão 2023



Apresentação

É com satisfação que apresentamos o relatório de gestão da Unimed Federação do Estado do Mato Grosso, relativo ao exercício de 2023, com ênfase em todas as ações da gestão desta diretoria no exercício.

As demonstrações contábeis referem-se às atividades ocorridas entre o dia 1º de janeiro a 31 de dezembro de 2023 e, com as respectivas notas explicativas, foram auditadas por auditoria independente e integram este relatório.

Diretriz Organizacional

A Unimed Mato Grosso representa política e institucionalmente sete singulares no estado, constituídas por 2.186 médicos cooperados, com 2.228 colaboradores, que fazem a gestão de uma carteira com 486 mil beneficiários, atuando de acordo com as diretrizes do planejamento estratégico e em qualquer área de interesse das suas singulares filiadas.

Visão Estratégica

MISSÃO

- Representar politicamente e defender os interesses das suas singulares filiadas no Sistema Unimed.
 - Promover a integração e o desenvolvimento estratégico do Sistema em Mato Grosso.
 - Assessorar operacionalmente as suas singulares filiadas.
-

VISÃO DE FUTURO

- Reunir ações nas áreas econômica, jurídica, educacional, política e social, fortalecendo as suas singulares em busca da excelência na prestação de serviços.
 - Garantir ações que visem a liderança absoluta no mercado de saúde suplementar.
 - Consolidar um sistema federativo que represente adequadamente a unidade do cooperativismo de trabalho médico.
 - Tornar-se uma instituição com estrutura e procedimentos reconhecidos como referencial para o Sistema Nacional Unimed.
 - Promover a convergência em torno dos objetivos do negócio da Federação.
-

PRINCÍPIOS, VALORES E CRENÇAS

- Respeitar os princípios cooperativistas.
- Manter o equilíbrio na representatividade das suas singulares filiadas.
- Atuar com ética e transparência na manutenção da unidade do Sistema Cooperativo.
- Respeitar as peculiaridades de cada singular filiada.
- Atuar com profissionalismo e respeito à sociedade.

Sistema Unimed Mato Grosso

A Unimed Mato Grosso é uma cooperativa de segundo grau, constituída pelas Unimeds Araguaia, Cáceres, Cuiabá, Norte do Mato Grosso, Rondonópolis, Vale do Jauru e Vale do Sepotuba, todas operadoras de planos de saúde como a própria Unimed Mato Grosso.

As sete singulares e a Unimed Mato Grosso formam o Sistema Unimed Mato Grosso com uma carteira de 486 mil clientes, que representa 69% do total de beneficiários de planos de saúde de Mato Grosso e 13% do total de beneficiários de planos de saúde da região Centro-Oeste. ¹

O Sistema Unimed de Mato Grosso soma 2.186 médicos cooperados, 59 hospitais credenciados e 2 hospitais próprios, 962 serviços credenciados entre laboratórios, clínicas, serviços de diagnóstico e Pronto-Atendimentos, sendo 2 próprios, 7 farmácias, 10 laboratórios, 14 clínicas, 3 home care, próprios, e gera 2.228 empregos diretos. ²

Fonte:

¹ Caderno de Informações da Saúde Suplementar da ANS – Set/2023

² Banco de dados próprio

Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso



Órgãos Sociais

Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso

Órgãos Sociais

A Unimed Mato Grosso é administrada por um Conselho de Administração, constituído pelos presidentes em exercício das suas sete singulares filiadas ou seus representantes legais.

Para execução do plano de trabalho definido pelo Conselho de Administração são eleitos para um mandato de três anos, quatro diretores executivos representantes das singulares filiadas.

A fiscalização da Unimed Mato Grosso é exercida por seis representantes das singulares filiadas para o mandato de um ano, sendo três membros efetivos e três suplentes.

A gestão da Unimed Mato Grosso obedece às determinações da Lei 5764/71, que normatiza a operação das cooperativas no Brasil, bem como, da Lei 9.656 que normatiza o setor da saúde privada.

Conselho de Administração

Dra. Vera Lúcia Luchine Morbeck

diretora vice-presidente da Unimed Araguaia

Dra. Honorina Almeida Gonçalves

diretora presidente da Unimed Cáceres

Dr. Carlos Eduardo de Almeida Bouret

diretor presidente da Unimed Cuiabá

Dr. Érico Folchini da Silveira

diretor presidente da Unimed Norte do Mato Grosso

Dr. Ricardo Corrêa Gonzales

diretor presidente da Unimed Rondonópolis

Dr. Álvaro Marconi

diretor presidente da Unimed Vale do Jauru

Dr. Ricardo Antônio Gonsales

diretor presidente da Unimed Vale do Sepotuba

Conselho Fiscal

EFETIVOS

Dr. Hilmar Dantas	Unimed Araguaia
Dr. Aristides Joaquim da Cruz	Unimed Vale do Jauru
Dra. Marcela Cristina Garbosa Meissner	Unimed Vale do Sepotuba

SUPLENTES

Dr. Alexandre Cesar Martins Fonseca	Unimed Araguaia
Dra. Sandra Mara Gozzi Neia	Unimed Vale do Jauru
Dr. Celso Vargas Reis	Unimed Vale do Sepotuba

Conselho Auditor

Dr. Wendell Sanches Lacerda Unimed Araguaia

Dra. Marisol Viegas Muniz Unimed Cáceres

Dra. Janayna Fortes Lemos Unimed Cuiabá

Dra. Milka Maria Moura Issa Unimed Norte do Mato Grosso

Dr. José Luis Siqueira de Simone Unimed Rondonópolis

Dra. Geovana Greve Unimed Vale do Jauru

Dra. Rafaela Mikinev Finamore Unimed Vale do Sepotuba

Diretoria Executiva

Dra. Flávia Lúcia Bittar Gonçalves

diretora administrativa

Dra. Darciane Assis Cavalcante Faria

diretora financeira

Dr. Cristiano Barbosa Queiroz

diretor de intercâmbio

Mensagem da Diretoria



Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso

Mensagem da Diretoria Executiva

O que seria da nossa trajetória se não fossem os desafios? Sob a ótica correta, eles se tornam estímulos para sermos criativos, inovarmos e nos reinventarmos.

2023 foi um ano bastante desafiador para a Saúde Suplementar em todo o país. Questões de ordem econômica, decisões judiciais e inúmeros outros fatores impactaram diretamente o setor. Entretanto, o que, por um lado, fez com que tivéssemos cautela em alguns planos; por outro, foi incentivo para criarmos novos caminhos que oferecessem soluções ao dia a dia das nossas Singulares e para sermos parceiros do Sistema na construção de uma Unimed cada vez mais eficiente e próxima dos cooperados e das vidas que cuidamos.

Por sinal, gerar proximidade foi uma missão recorrente durante o nosso ano. E o resultado foi o fortalecimento do nosso relacionamento com a Unimed Brasil, com as Federações de nossa região e com nossas associadas.

Participamos ativamente de praticamente todos os Conselhos, Comitês e Grupos de Trabalho nacionais, compartilhando as características do nosso cenário e as nossas práticas e absorvendo novas técnicas e habilidades. Fruto dessa integração, por exemplo, foi o programa Jeito de Cuidar Unimed, que já começamos a implantar em Mato Grosso.

A união com nossos pares no Centro-Oeste foi também estratégia importante para o êxito dos nossos trabalhos. Fomos cocriadores do 25º SUECO, simpósio realizado em Goiânia, Goiás, que proporcionou reflexões importantes sobre como manter as nossas relações e as relações da marca Unimed sempre com calor humano, mesmo em um mundo cada dia mais digital.

Estivemos presentes nas três edições do Encontro dos Dirigentes do Centro-Oeste, cuja última reunião foi realizada em nossa sede. Com o envolvimento de diretores e equipes técnicas de todas as Federações daqui, os eventos foram fundamentais para discutirmos temas em comum e trocarmos experiências.

Além de ser ferramenta para a rotina das nossas filiadas, buscamos fazer mais.

Com o Fórum das Unimeds de Mato Grosso, abordamos situações relevantes à saúde privada em proveitosas palestras, como as realizadas pelo exmo. Juiz Federal Clênio Jair Schulze, membro do Comitê de Saúde do Conselho Nacional de Justiça – CNJ, e pelo sócio-líder de Life Sciences & Healthcare Industry da Deloitte, Luís Fernando Vieira Joaquim. Entre tantos parceiros que estiveram presentes, destacamos a participação do vice-presidente da Unimed do Brasil, Dr. Emilson Ferreira Lorca, do diretor de Atenção à Saúde da Unimed Nacional, Dr. José Augusto Ferreira, e do diretor-presidente da Seguros Unimed, Dr. Helton Freitas.

Realizamos também o Treinamento Qualifica OPME, o Workshop de Auditoria Interna, em parceria com a Deloitte Brasil, o Fórum dos Enfermeiros Auditores das Unimed de Mato Grosso, que tratou de assuntos técnicos sobre as regras do Sistema, e o programa de Formação Executiva em Gestão da Saúde Suplementar. Desenvolvido em parceria com o SESCOOP-MT e ministrado por profissionais da Fundação Getúlio Vargas – FGV, a formação aconteceu presencialmente no auditório da Federação e foi direcionada aos gestores dos departamentos relacionados à ANS e aos demais colaboradores das Unimed mato-grossenses.

Entre outras ações, vale ressaltar os primeiros passos para a criação da Central de Compras Colaborativas, que integrará o Sistema Unimed estadual, promovendo a redução de custos na aquisição de insumos, proporcionando uma relação de ganha-ganha entre o mercado fornecedor e as nossas Singulares.

Para estreitar nossos laços junto à sociedade de maneira geral, concluímos com sucesso mais uma turma do projeto social Cuidar do Futuro, que prepara jovens de escolas públicas para o mercado de trabalho. Desde a primeira turma, formada em 2022, muitos alunos do projeto já deram início à vida profissional.

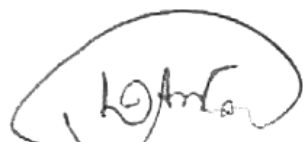
Os desafios ao longo desses 12 meses foram impulso para todo nosso empenho, mas tudo o que fizemos só foi possível pela sinergia de muitas pessoas: nosso time, nossos conselheiros, os colaboradores de nossas associadas e os parceiros das demais Federações e da Unimed Brasil. Foi através do compromisso e comprometimento de todos que conseguimos superar e entregar bons resultados.

Veja nas próximas páginas o nosso balanço anual.
Agradecemos o seu tempo e desejamos uma ótima leitura.

Grande abraço,
Diretoria Executiva da Unimed Federação do Estado de Mato Grosso.



Dra. Flávia Lúcia Bittar Gonçalves
Diretora Administrativa



Dra. Darcyane de Assis Cavalcante Faria
Diretora Financeira



Dr. Cristiano Barbosa Queiroz
Diretor de Intercâmbio

Plano de Trabalho

Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso

Plano de Trabalho

O ano de 2023 foi de manutenção e cautela nas ações do nosso plano de trabalho, principalmente pela dificuldade que as nossas Unimed, assim como todo o setor da saúde suplementar tiveram neste período. As ações da Unimed Mato Grosso estão diretamente ligadas às necessidades e capacidade das nossas singulares no que diz respeito a assunção de novos projetos. Durante este exercício o foco foi estabelecido na manutenção e aprimoramento dos serviços já estabelecidos, com alguns avanços significativos, mas cuidadosos em relação ao momento.

A instabilidade econômico-financeira do setor atingiu também singulares do Sistema Unimed e a inadimplência no intercâmbio passou a ser um fator de preocupação que limita nossas ações, em função de um futuro incerto e principalmente pela insegurança jurídica que coloca em risco os mais bem postados orçamentos. Mesmo assim, evoluímos com projetos que julgamos importantes para nossas singulares.



Plano de Trabalho /diretrizes

Operacional

Tático

Estratégico

Tornar a Unimed Mato Grosso uma instituição com estrutura organizacional e procedimentos operacionais reconhecidos como referencial para o Sistema Nacional Unimed.

Gestão Estratégica de Negócios

Gestão de Custos Variáveis

Governança e Compliance

T&D

Solvência

Desenvolvimento Tecnológico

Aprimorar a gestão do capital humano

- Cursos gratuitos Faculdade Unimed
- Expertise pessoal próprio
- Curso gestão empresarial para gestores
- Recursos SESCOOP/MT

Aprimorar a performance dos departamentos

- Atualização procedimentos
- Definição e gestão de indicadores
- Avaliação de desempenho dos departamentos

Ampliar a oferta de serviços para as singulares

- Ampliação serviços internos
- Ampliação serviços para singulares

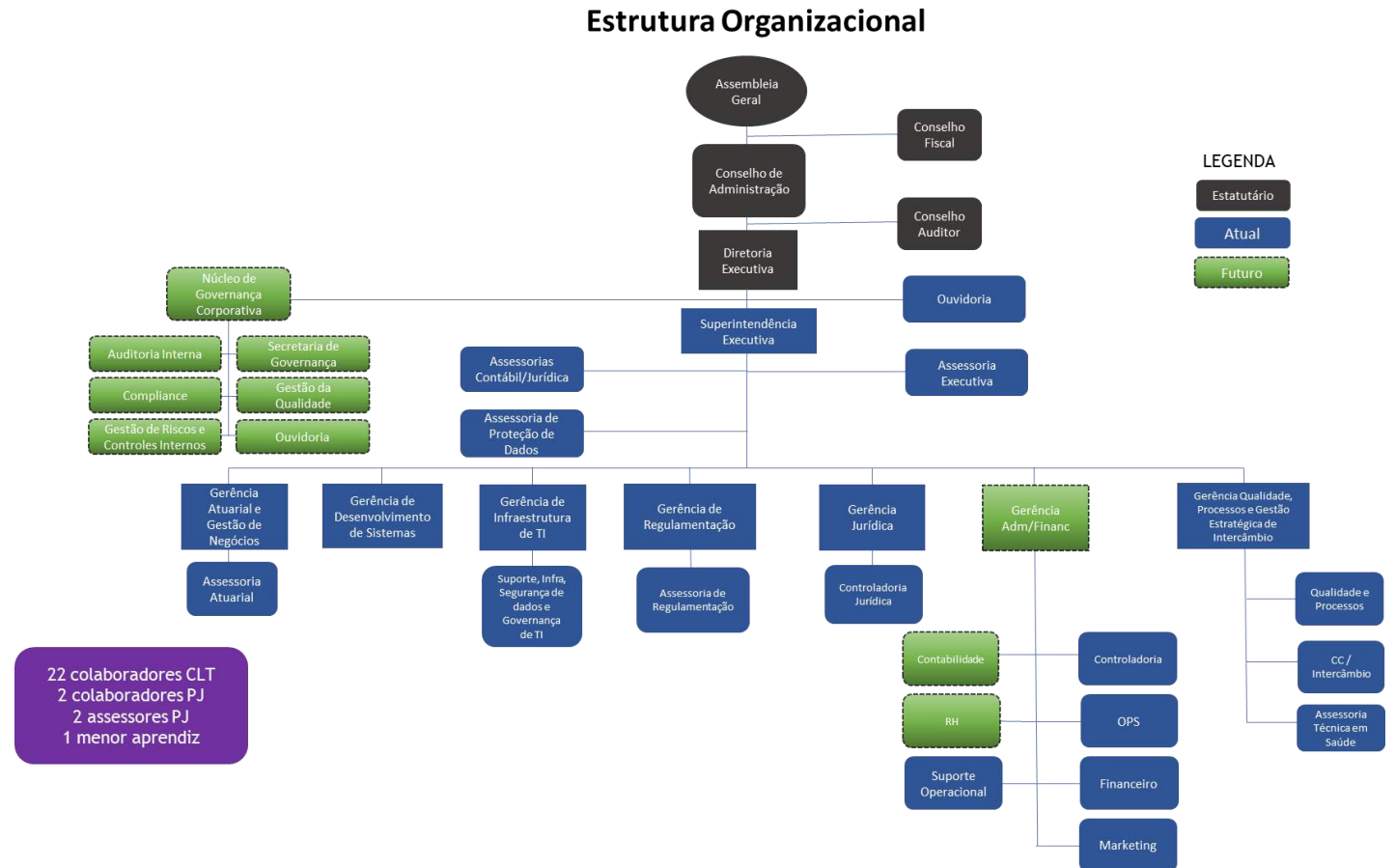
Plano de Trabalho

Mantivemos nosso foco no treinamento e desenvolvimento, aportamos em parceria com o Sescop mais de R\$700 mil, atingindo um contingente de 725 colaboradores. Destacamos o curso de formação para gestores dos departamentos de regulamentação, realizado pela Fundação Getúlio Vargas – FGV e um curso de negociação avançada, específico para os membros do CETAC, visando aprimorar a capacidade de atuação dos mesmos frente às negociações com empresas fornecedores do sistema Unimed Mato Grosso.

Contratamos mais um assessor jurídico para atuar nas demandas diárias da Federação, com atendimento à diretoria executiva e demais departamentos na complementação das suas entregas. Inicialmente contratamos como terceirizado um profissional do Rio Grande do Sul, mas fechamos o ano com a contratação via CLT do mesmo profissional, que vai atuar internamente na Federação a partir de 2024, com objetivo de ampliar a entrega do jurídico tanto nas demandas internas quanto nas das nossas singulares, em complemento aos trabalhos já existentes .

Plano de Trabalho

Criamos o departamento de Marketing da Unimed Mato Grosso, contratamos uma profissional que já atuava como terceirizada, estreitamos o relacionamento com a Unimed do Brasil através do Comitê Institucional Unimed – CIU, com uma participação mais técnica e passamos a disseminar no estado os trabalhos produzidos pela Confederação, criando um canal de comunicação entre as pontas através da criação de um Comitê Estadual de marketing.



Plano de Trabalho

Em continuidade ao nosso projeto de assessorar as nossas singulares na avaliação e implementação de recursos próprios nas nossas singulares, retomamos a parceria com a Federação Minas e fechamos um contrato para atualizar este estudo, tendo em vista que o foco atual neste momento está muito mais voltado para as terapias especiais. O diagnóstico será realizado em 2024 e custeado pela Unimed Mato Grosso.

Fizemos um trabalho de mapeamento de fornecedores, avaliamos em conjunto com as nossas singulares e contratamos com anuência do Conselho de Administração, a Life Sciences & Healthcare Industry da Deloitte para realizar a primeira auditoria de processos em atendimento às resoluções de governança emitidas pela ANS. O trabalho foi realizado no final de 2023, acompanhado pela Unimed Mato Grosso, com entrega dos relatórios no início de 2024. Antes da finalização dos trabalhos já conseguimos constatar a necessidade de atuação da Federação na entrega de assessoria para as singulares no que se refere à gestão de processos. Percebemos a dificuldade de continuidade das singulares das práticas estabelecidas e também a troca constantes de colaboradores sem repasse de legado. Essa percepção nos levou à apresentar à diretoria uma proposta de estruturação de um escritório de processos na Federação para assessorar as singulares visando manter as estruturas locais. A proposta de estruturação será em parceria com a Deloitte e será apreciada pela diretoria no primeiro trimestre de 2024.

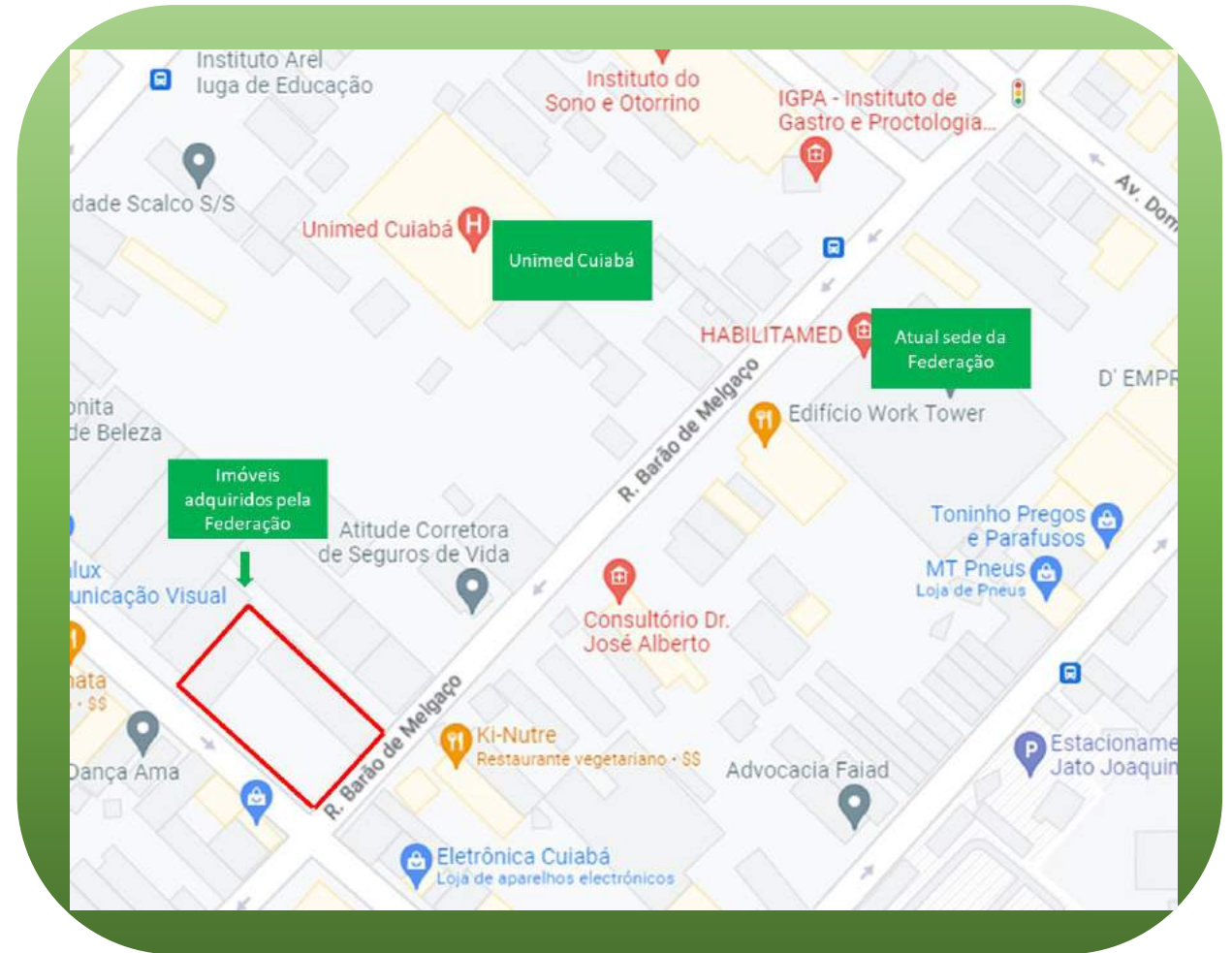
Plano de Trabalho

Fizemos uma realocação de responsabilidades visando otimizar os recursos humanos buscando o seu melhor desempenho, transferindo para a Gerência Atuarial as ações de negócios, que anteriormente estava sob a responsabilidade da Gerência de Regulamentação. Esta ação foi com o objetivo de centralizar as ações que envolvem principalmente o plano federativo sob responsabilidade de um gerente que já estava participando ativamente como coordenador do comitê de mercado de Mato Grosso e representando o estado no mesmo comitê nacional, na Unimed do Brasil.

De um modo geral neste ano de 2023 fizemos uma reavaliação e aprimoramento dos produtos entregues por cada departamento, com uma certa reorganização e iniciamos um trabalho de identidade visual padronizada para os mesmos, agora com a atuação de uma gestão de marketing interna que acompanha de perto e com mais conhecimento de causa os processos e os produtos entregues por cada área.

Plano de Trabalho

No ano de 2023 adquirimos mais um terreno contíguo à área inicialmente comprada, complementando assim um espaço de mais de 1,2 mil metros quadrados que possibilitará receber o projeto de uma nova sede para a Federação. Foi realizado um trabalho de limpeza do terreno com demolição dos imóveis antigos e após, remembramento das matrículas em cartório, unificando a área e tudo já em nome da Unimed Mato Grosso.



Plano de Trabalho

Para 2024 faremos a entrega do Titan, um novo software para gestão das Câmaras de Compensação. Atualmente utilizamos uma ferramenta com foco apenas operacional, mas pela riqueza de informações contidas nas Câmaras, em relação ao que se realiza no intercâmbio, o Titan além de melhorar de forma substancial o processo, dará ao mesmo mais segurança e agora, a possibilidade de uma ação gerencial sobre os dados, que serão traduzidos em informações estratégicas tanto para subsidiar trabalhos internos da Federação, quanto para a tomada de decisão das nossas singulares.

Vamos evoluir com nosso projeto do escritório de processos e assessoria às singulares na manutenção e desenvolvimento dos seus processos de gestão de risco, fundamentais para o projeto de Governança, Riscos e Controle.

Daremos continuidade ao projeto de compras conjuntas, já iniciado em 2023, em parceria com a Smarkets – Inteligência de Negócios.

Entre outros projetos, vamos otimizar o trabalho da assessoria jurídica para o estado, agora com um gerente jurídico em tempo integral, visando um planejamento de trabalho em conjunto com as nossas singulares e alinhado às ações da Unimed do Brasil.

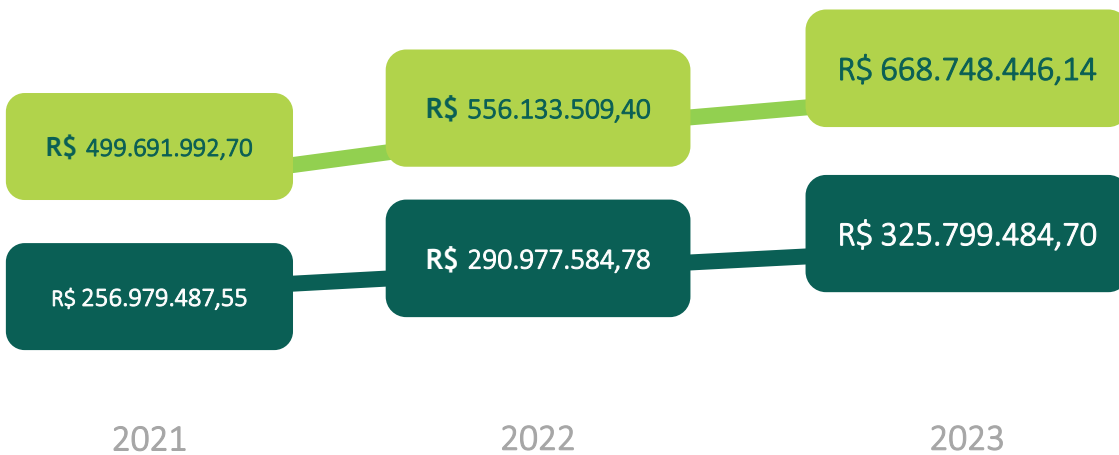
Financeiro

Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso

Câmaras de Compensação

Evolução dos valores movimentados – CCE e CCN



- Movimentação anual da Câmara Nacional (*débitos e créditos*)
- Movimentação anual da Câmara Estadual

Unimed	CCE	CCN	Total
Cuiabá	R\$ 195.603.757,07	R\$ 368.467.642,28	R\$ 564.071.399,35
Norte do MT	R\$ 49.470.589,10	R\$ 110.281.608,28	R\$ 159.752.197,38
Rondonópolis	R\$ 35.753.706,52	R\$ 94.541.475,78	R\$ 130.295.182,30
Vale do Sepotuba	R\$ 28.034.497,29	R\$ 31.855.616,69	R\$ 59.890.113,98
Araguaia	R\$ 8.168.156,00	R\$ 44.044.783,66	R\$ 52.212.939,66
Cáceres	R\$ 4.792.488,46	R\$ 8.193.893,38	R\$ 12.986.381,84
Vale do Jauru	R\$ 3.976.290,26	R\$ 11.363.426,07	R\$ 15.339.716,33
Total	R\$ 325.799.484,70	R\$ 668.748.446,14	R\$ 994.547.930,84

As câmaras estadual e nacional movimentaram juntas cerca de **R\$ 994 milhões** em 2023.

Inadimplência

Infelizmente ainda não temos no Sistema Unimed um antídoto eficaz para tratar esse problema. As Unimeds que fazem uma gestão austera, responsável, preocupada com a perenidade do Sistema Unimed tem se responsabilizado pelas ações de outras que não tem o mesmo comprometimento.

Em 2023 fomos obrigados a suportar em nosso fluxo inadimplências que somadas ultrapassaram os R\$ 18 milhões, o que comprometeu mais da metade do Fundo da Câmara de Compensação que começamos a constituir em 2005.

A irresponsabilidade de algumas Unimeds anula todo o trabalho sério que fazemos ao longo de todo o exercício e o resultado alcançado com muito esforço se esvazia diante das agruras do Sistema Unimed.

Volume trafegado nas nossas Câmaras em 2023
R\$ 994 milhões

Inadimplência
R\$ 18 milhões

Total do nosso Fundo da
Câmara
R\$ 31,8 milhões

Comprometimento do Fundo
57%

Investimentos e aplicações financeiras

Em relação à nossa participação em outras empresas, tivemos um resultado na ordem de R\$ 1.133.898,59, sendo R\$ 713.895,21 em dinheiro, depositado em conta corrente pelas cooperativas Unicred e Sicredi, e R\$ 420.003,34 em cota capital, integralizado pela sobra da Unimed do Brasil.

Já em relação ao resultado das aplicações financeiras, conseguimos boas negociações tanto com a Unicred quanto com o Sicredi, que somados a outras receitas financeiras, totalizaram R\$ 4.330.891,01 em 2023.

Somados ao resultado operacional da nossa Federação, fechamos 2023 com R\$ 6.681.423,75, o que representa 35,14 % da nossa receita total.



Gestão Estratégica de Intercâmbio



Relatório
de Gestão
2023



O departamento de gestão estratégica de intercâmbio, apoiado diretamente por seu Diretor, Dr. Cristiano Barbosa Queiroz, desenvolve ações de apoio às filiadas da Unimed Federação Mato Grosso diretamente nas frentes de atenção à saúde, recursos e serviços próprios, auditoria e intercâmbio, além de realizar a operacionalização das câmaras de compensação estadual e nacional.

A área de Intercâmbio da Federação Mato Unimed representa suas singulares em diversas frentes de trabalho demandadas pela Unimed do Brasil e os compartilha, principalmente, através de seus grupos técnicos e comitês estaduais.

Eventos nacionais em 2023

*3º Congresso Nacional de Gestão em Saúde
III Congresso Internacional de Auditoria em Saúde ABEA
28ª Feira Hospitalar
HSM+ 2023
27º Congresso Abramge – Saúde 20/30*

Participação de comitês e grupos técnicos nacionais da Unimed do Brasil

*Programa de Gestão do Relacionamento com o cooperado
Grupo Técnico de Transparência
Grupo Técnico de Rede
Comitê Nacional de Valorização de Honorários Médicos
CONENFA – Comitê Nacional de Enfermeiros Auditores
CNA – Colégio Nacional de Auditores Médicos
Comitê Nacional de Atenção Integral e Primária à Saúde AIS/APS
Comitê Nacional de Recursos Próprios
Comitê Nacional de Intercâmbio, e outros.*

Direção e/ou coordenação de comitês e grupos técnicos estaduais

*CETAC – Comitê Técnico de Alto Custo
Conselho Auditor
GPA e GPF – grupos permanentes de atendimento e faturamento
Comitê Estadual de Recursos Próprios
Fórum de Enfermeiros Auditores das Unimeds do Estado de Mato Grosso*

Auditoria médica e de Enfermagem do Intercâmbio

Apoio e assessoria às singulares

Gestão de tabelas e negociações estaduais

Câmara de Compensação

Atenção Integral à Saúde

Recursos e serviços próprios

Comitê Estadual Técnico de Alto Custo - CETAC

Em 2023 o CETAC voltou a se reunir presencialmente, o que não acontecia desde o período pandêmico, de forma bimestral, finalizando o ano em sua 76ª reunião.

Negociações e renegociações

- Novas negociações de coluna endoscópica com estimativa de 49% de custo evitado.
- Renegociação do kit bariátrica com redução de até 25% do custo.



56 empresas negociadas



04 novas empresas



33 renegociações em 2023

Capacitação e treinamento

Regulação de fornecedores



32.838 produtos negociados



10.236 produtos negociados ou renegociados em 2023

Comitê Estadual Técnico de Alto Custo – CETAC

Seguindo o planejamento para o ano de 2023, a Unimed Federação promoveu importantes treinamentos e atualizações aos membros do CETAC.

Ao todo foram 36h dedicadas, nas modalidades presencial e síncrona, à 91 participantes representando nossas sete singulares, a Federação e prestadores de serviço.

Os treinamentos ofertados foram realizados através da parceria com o SESCOOP/MT e já contam com programação para continuação em 2024.



Técnicas de Negociação Avançada em OPME - com Eugenio do Carvalho



Propósito e Negociação - com Igor Henrique Rodrigues

Comitê Estadual Técnico de Alto Custo – CETAC



Treinamento Atualização e Gestão em OPME - com Enf. Débora Soares



O treinamento de atualização e gestão em OPME (órteses, próteses e materiais especiais) abordou de forma prática e didática os temas de auditoria voltados para hemodinâmica, neurocirurgias e neurologia, ortopedia e trauma, bucomaxilo e cardiovascular.

Comitê Estadual de Recursos Próprios

O recém implantado, comitê estadual de recursos próprios, finaliza 2023 em sua 6ª reunião, todas realizadas de forma virtual.

Neste ano tivemos a alteração na metodologia de informação sobre os recursos e serviços próprios nas ferramentas da Unimed do Brasil com o objetivo de otimizar a atualização destes dados e facilitar o acesso à esses resultados. Nosso comitê foi capacitado pela equipe de recursos próprios da Unimed do Brasil.

O foco deste ano foi na execução do diagnóstico de viabilidade para implantação do projeto de compras colaborativas no estado. Em 2024 o comitê promoverá o alinhamento e avaliação junto as diretorias para as deliberações finais sobre o projeto.



Reunião virtual do Comitê Estadual de Recursos Próprios

Atenção à Saúde

A Unimed Federação Mato Grosso tem participação ativa no Comitê Nacional de Atenção Integral e Primária à Saúde AIS/APS da Unimed do Brasil, tendo participado de 12 reuniões durante o ano de 2023.

Entre avanços importantes para o sistema Unimed no que trata da temática de atenção à saúde, destaca-se a elaboração da Política Nacional de Atenção Primária à Saúde para o Sistema Unimed e o material de Padrão mínimo para os serviços de APS, frutos de empenhada discussão e trabalho deste comitê.

Em virtude das atribuições de padrões mínimos para serviços de APS, a Unimed do Brasil, com apoio da Faculdade Unimed, realizou o projeto de qualificação em APS que teve como objetivo diagnosticar as condições de estruturação, implantação e gestão das unidades de APS em todo o Sistema Unimed.



*Equipe do Espaço Cuidar –
unidade de Nova Olímpia*



*Equipe do Espaço Cuidar –
Unidade de Denise*

Atenção à Saúde

No Mato Grosso, a Federação conduziu a qualificação junto ao consultor da Faculdade Unimed, Daniel Campos, nas quatro unidades do Espaço Cuidar da Unimed Vale do Sepotuba entre os dias 27 a 30 de novembro.

Anterior às visitas in loco foi realizada a fase I do projeto, de forma online, que reuniu equipes da Unimed do Brasil, Federação e de nossa singular com objetivo de alinhar o conhecimento e iniciar a construção do canvas que serviria para visualização do plano de ação das melhorias identificadas na fase diagnóstico.

O resultado da avaliação para a Unimed Vale do Sepotuba foi muito positivo visto que todas as suas unidades se enquadraram nos critérios de padrão para serviços de APS do Sistema Unimed. O planejamento das melhorias apontadas segue na programação para desenvolvimento em 2024.



*Equipe do Espaço Cuidar –
unidade de Barra do Bugres*



*Equipe do Espaço Cuidar – unidade de
Campo Novo do Parecis*

XII Fórum de Enfermeiros Auditores

Em 2023 a Unimed Federação realizou mais uma edição do seu Fórum de Enfermeiros Auditores das Unimeds do Estado de Mato Grosso com o tema “A Saúde em evolução e os desafios de hoje”.

A sua 12ª edição marca o retorno deste evento no formato presencial e foi desenvolvido, além das discussões voltadas para auditoria no âmbito estadual, alinhamento sobre regras e descrição de procedimentos, com olhar para o desenvolvimento técnico de nossos auditores enfermeiros.

O evento contou com a participação de 60 inscritos, representando nossas sete singulares, a Federação e a empresa Única Auditoria que conduz os processos de auditoria no âmbito estadual.

A programação contou com a intercooperação do Sistema Unimed, trazendo importantes representantes para a discussão como a Federação das Unimeds de São Paulo (FESP) com seu modelo de remuneração de eventos adversos e a Unimed do Brasil, ainda no contexto de eventos adversos porém em uma visão voltada para auditoria e identificação de desperdícios. Contamos ainda com a contribuição do assessor jurídico da Federação MT para apresentação do papel do auditor de saúde no cenário de judicialização da saúde suplementar.



Enfermeiros Auditores das Unimeds do Estado de MT

XII Fórum de Enfermeiros Auditores

Parceiros do sistema Unimed também tiveram espaço, como a empresa de auditoria Deloitte, abordando o futuro da auditoria em saúde na era da Inteligência Artificial.

Além de relevantes representações para a categoria da enfermagem como o atual Conselheiro do Conselho Federal de Enfermagem – Enf^o. Vancelau Pantoja, trazendo uma importante abordagem ética do comportamento da categoria nas redes sociais e a Enf^a. Débora Campos, atual presidente da Aben-MT, trazendo uma belíssima reflexão e homenagem à história da Enfermagem Mato-grossense através da vida da Enf^a. Adelaide de Almeida Orro, pioneira na enfermagem no Estado.

A família da homenageada esteve presente no evento e pode ser presenteada com uma placa de agradecimento pela história e vida da Sra. Adelaide de Almeida, momento de grande emoção para todos os participantes.

A avaliação final do evento pelos participantes teve média 9,4, sendo considerado um sucesso pela organização.



*Placa de agradecimento à Enfermeira
Adelaide de Almeida Orro*

Auditoria Médica e Enfermagem de Intercâmbio

A Unimed Mato Grosso realiza a auditoria de contas médicas do intercâmbio estadual com apoio de empresa terceirizada, a Única Auditoria, atendendo a todas singulares filiadas. Ao longo de 2023 foram mais de **55 mil auditorias** realizadas em contas médicas de internação/hospitalar e ambulatorial/SADT, tanto médica quanto de enfermagem.

A Auditoria conta ainda com o SAU, uma ferramenta desenvolvida pela Unimed Mato Grosso que unifica as solicitações de auditoria das autorizações de procedimentos de clientes das nossas singulares. No último ano foram **8.198 processos** analisados, tanto do intercâmbio estadual quanto de demandas locais.

Alguns destes processos acarretam em juntas médicas/odontológicas e/ou consultorias especializadas. Neste período foram **657 juntas médicas**, sendo 76 dessas relacionadas às terapias especiais, que somadas representam um custo evitado para as operadoras de aproximadamente **10 milhões de reais***.

AUDITORIA MÉDICA E DE ENFERMAGEM		
UNIMEDS	INTERNAÇÃO/HOSPITALAR	AMBULATORIAL/SADT
Unimed Araguaia	1460	1345
Unimed Cuiabá	11758	12792
Unimed Norte do MT	6176	6175
Unimed Rondonópolis	1277	2739
Unimed Vale do Jauru	471	141
Unimed Vale do Sepotuba	9046	2287
Total	30188	25479

SAU		
UNIMEDS	PROCESSOS DE INTERCÂMBIO	PROCESSOS LOCAIS
Unimed Araguaia	793	199
Unimed Cáceres	433	09
Unimed Cuiabá	-	27
Unimed Norte do MT	278	436
Unimed Rondonópolis	477	136
Unimed Vale do Jauru	57	24
Unimed Vale do Sepotuba	2170	3159
Total	4208	3990

Auditoria Médica e Enfermagem de Intercâmbio

Para auditorias concorrentes, a Unimed Mato Grosso utiliza o SisAuMed onde registra as solicitações e gera relatórios. Estas solicitações referem-se à clientes de nossas singulares internados na rede prestadora da Unimed Cuiabá. Ao todo, foram registrados **1.685 auditorias concorrentes**.

No SISPAC, software de pacotes da Unimed do Brasil, a equipe de auditoria avaliou **250 pacotes** publicados por nossas singulares.

Ainda na área de auditoria, o Conselho Auditor da Federação Mato Grosso se reuniu ordinariamente 3 vezes, sendo a ultima de forma presencial, para discussão de temas relevantes para a categoria, principalmente sobre regramentos nacionais e estaduais e a abordagem de implantação sobre a nova lista de honorários médicos do Sistema Unimed prorrogada para 2024.

Programa Nacional de Gestão e Relacionamento com Cooperados

Neste ano a Unimed do Brasil através da área de Sustentabilidade lançou o Programa Nacional de Gestão e Relacionamento com Cooperados, que objetiva avaliar, direcionar e monitorar a atuação das federações a fim de promover ações estratégicas de relacionamento e engajamento pautadas em pilares que impactem positivamente na atratividade, satisfação e retenção dos cooperados.

A Federação Mato Grosso aderiu ao Programa e destinou sua equipe para apoiar nossas singulares como multiplicadores federativos. O multiplicador é responsável por disseminar, junto às singulares, as melhores práticas de processos de relacionamento com cooperados, contribuindo para a melhoria dos índices de atratividade, satisfação e retenção, amparados por uma equipe da Unimed do Brasil dedicada a este Programa.

A Federação realizou seu diagnóstico, sendo classificada como iniciante nas práticas de gestão do relacionamento com o cooperado, o que já era esperado, visto que não possuem ações diretas à cooperados em sua estrutura organizacional.



1ª reunião para diagnóstico do programa com as Federações na Unimed do Brasil

Ao longo do ano participamos de eventos relacionados aos cooperados em nossas singulares aderentes ao Programa como forma de apresentarmos a iniciativa e aproximarmos a Federação deste público.

A diretora patrocinadora e a multiplicadora federativa da Federação Mato Grosso participaram da trilha de desenvolvimento federativa oferecida pela Unimed do Brasil para capacitação desses agentes quanto à abordagem do Programa em nossas singulares.



Workshop de Integração para novos cooperados – Unimed Norte do MT



Curso de cooperativismo – Unimed Vale do Septuba

Gestão da Qualidade e Processos

Relatório
de Gestão
2023

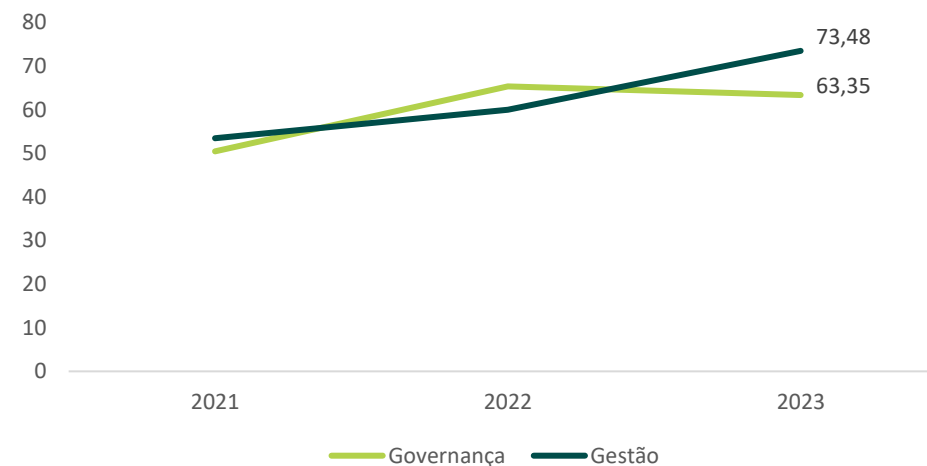
Unimed 
Mato Grosso

Programa de Desenvolvimento da Gestão de Cooperativas - PDGC

Anualmente, a Unimed Mato Grosso participa da Avaliação do Programa de Desenvolvimento da Gestão das Cooperativas – PDGC do Sescop/MT. Seguindo a metodologia do ano anterior, em 2023 o diagnóstico também foi assistido por um consultor especializado.

A Unimed Mato Grosso atingiu seu melhor resultado combinado entre gestão e governança corporativa, mantendo-se no nível intermediário com uma média de 68% nos índices avaliados, cinco pontos percentuais a mais que o ano anterior.

Devido à um ajuste de interpretação em um dos requisitos, a frente de governança perdeu dois pontos percentuais em relação ao ano anterior. Já os requisitos de gestão tiveram seu melhor resultado nos últimos anos, fechando o índice em 73%.



Projeto de implantação de auditoria interna

Em 2023 a Unimed Federação deu início ao Projeto de implantação de auditoria interna em suas singulares, através da contratação da Deloitte.

O projeto contou com a aderência de cinco de nossas singulares, sendo elas Unimed Araguaia, Norte do Mato Grosso, Rondonópolis, Vale do Jauru e Vale do Sepotuba. Esta ação conta com o subsídio financeiro da Federação para sua execução e o apoio de sua Diretoria Executiva e Conselho de Administração.

As equipes diretamente envolvidas com as áreas de gestão de risco, *compliance*, qualidade e auditoria interna participaram do 1º workshop de Auditoria Interna com consultores da Deloitte realizado na sede da Federação em Cuiabá, com o objetivo de alinhar conhecimentos e expectativas sobre as etapas deste projeto de forma prática e aplicável.



1º Workshop de Auditoria Interna com a Deloitte

Projeto de implantação de auditoria interna

Na sequência, os auditores contratados visitaram as singulares aderentes buscando evidências para estruturação do relatório de Auditoria Interna.

O relatório será finalizado e apresentado às altas gestões das singulares no primeiro trimestre de 2024 e tem como objetivo estruturar as práticas de auditoria e o plano de auditoria interna das singulares, além da estruturação da área através de políticas e documentação estruturada.

O contrato segue em 2024 onde serão abordadas demais áreas para auditoria e implantadas as melhorias apontadas neste primeiro relatório.

Este projeto faz parte das ações da Unimed Federação Mato Grosso para fortalecer e aprimorar nossas cooperativas em sua gestão, trazendo o que há de mais robusto no mercado voltada para auditorias e incentivando uma gestão cada vez mais responsável e sustentável, considerando nossa relevância no cenário da saúde suplementar mato-grossense.

Operação do Plano Federativo

Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso

Contratantes do Planos Federativos

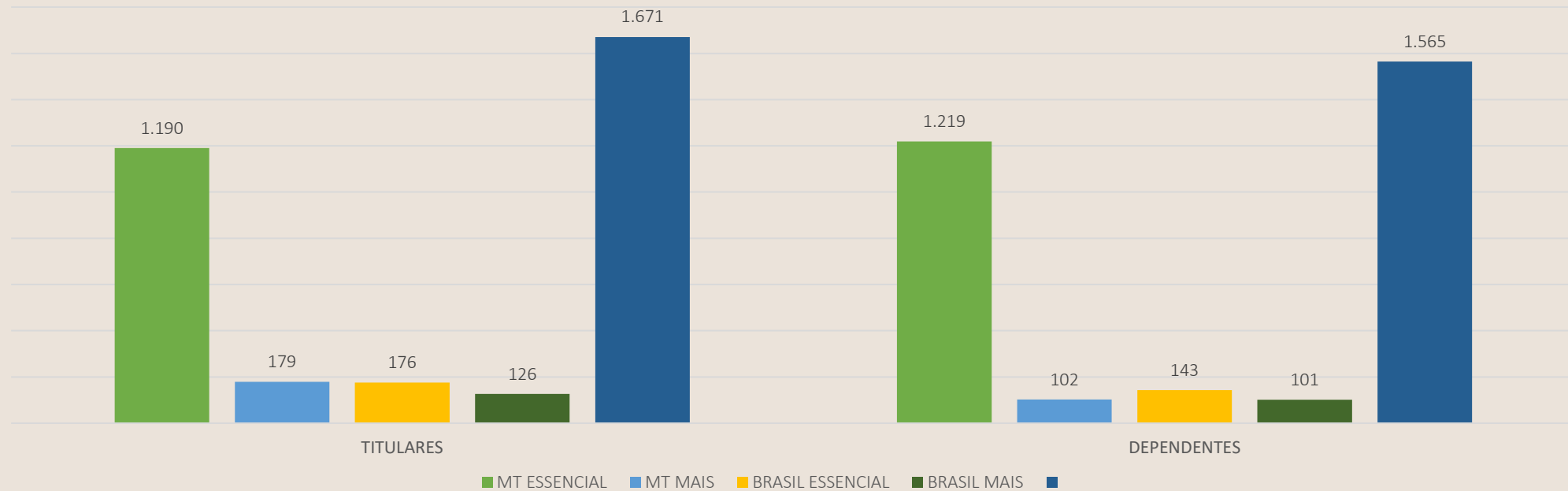
Em 2023, passa a integrar o rol de contratantes do Plano Federativo mais 06 entidades do grupo da Secretaria de Segurança Pública e Secretaria de Administração Pública. Totalizando 12 entidades, conforme relacionamos abaixo:



Adesões Por Plano

Ano base – 2021 a 2023

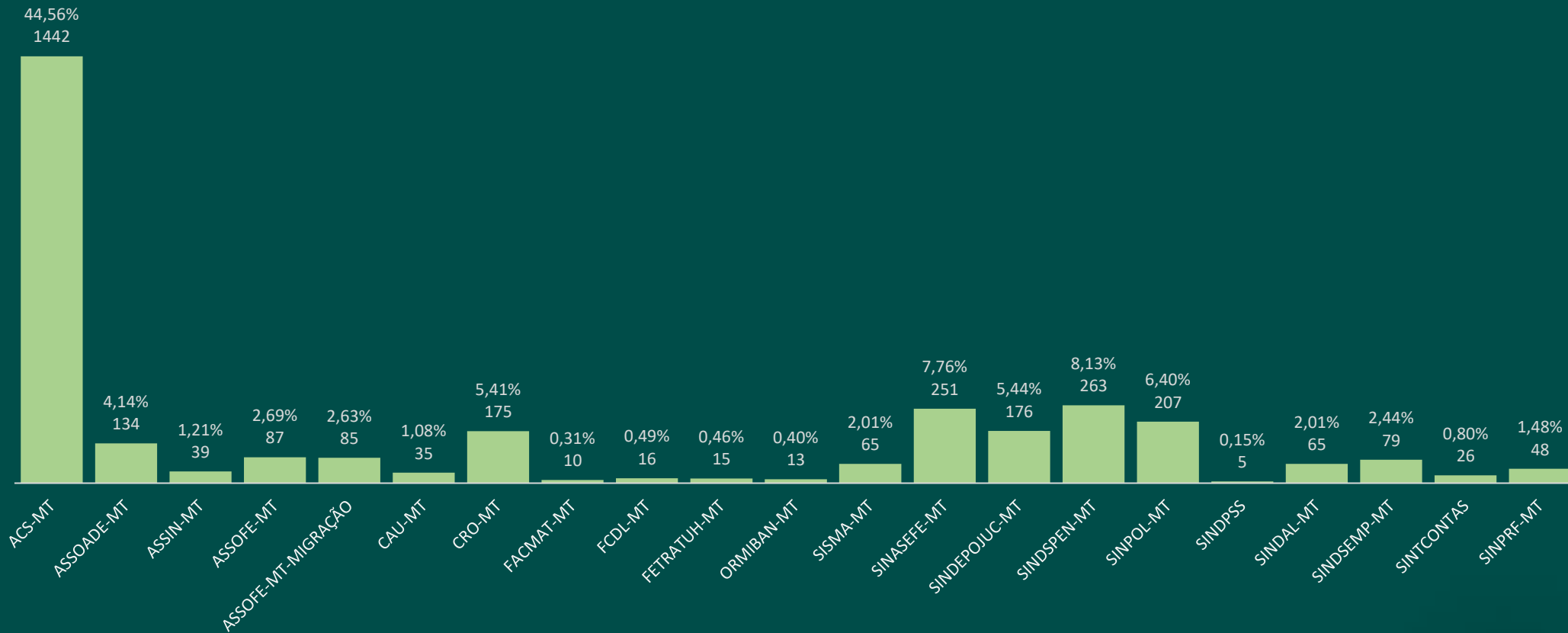
Beneficiários Por Plano



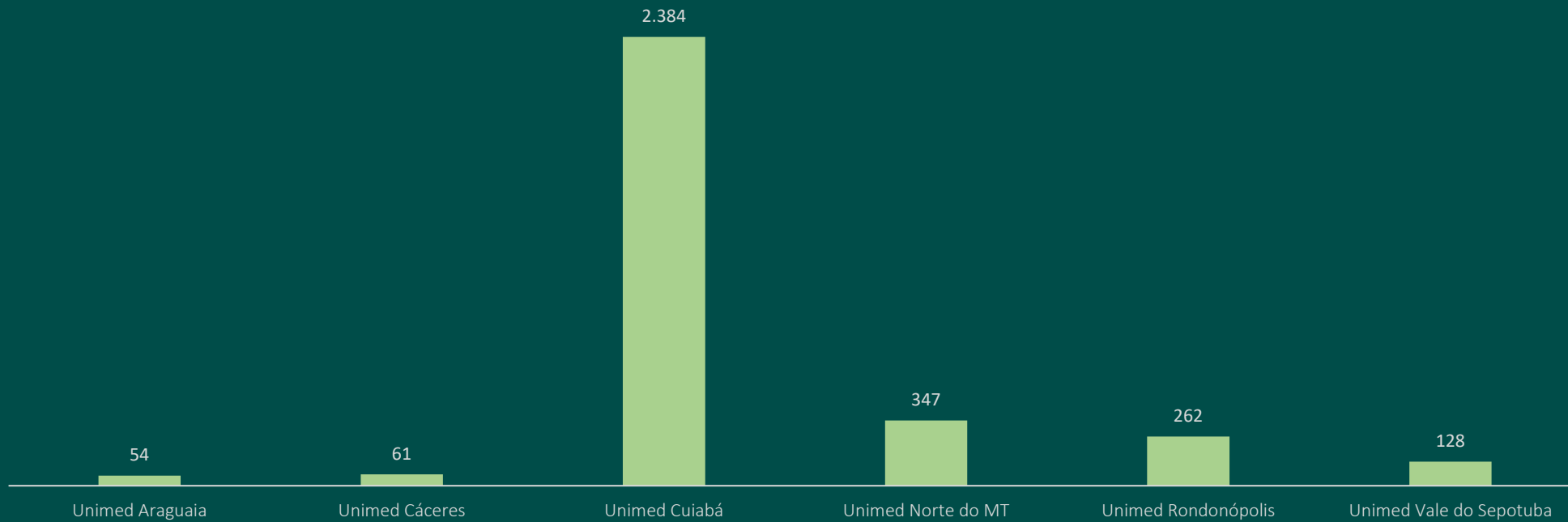
Beneficiários por Contratante

23 Entidades;

3.236 beneficiários.



Repasse de Beneficiários Por Singular



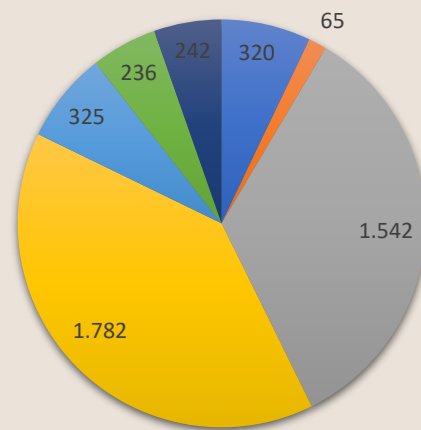
Beneficiários Por Faixa Etária



GPU - Gestão de Protocolo

Entre as atribuições do departamento está o monitoramento no portal da Unimed Brasil, em relação às solicitações de propostas de plano de saúde para pessoa física e jurídica. Em 2023 foram identificadas 4.512 solicitações, às quais foram repassadas para as nossas singulares, conforme demonstra o gráfico abaixo.

Solicitação de Proposta - Pessoa Física



■ Unimed Araguaia ■ Unimed Cáceres ■ Unimed Cuiabá ■ Unimed Norte do MT ■ Unimed Rondonópolis ■ Unimed Vale do Jauru ■ Unimed Vale do Sepotuba

Capacitação Interna/Eventos

Os colaboradores do departamento participaram de cursos/eventos online e presenciais através da Unimed do Brasil e SESCOOP-MT.

- Grupo de Excelência da jornada do cliente (Onboarding APP) – Unimed do Brasil;
- Grupo de Técnico de Ouvidoria – Unimed Brasil;
- Comitê Nacional de Ouvidoria do Sistema Unimed – Unimed do Brasil;
- Formação Executiva em Gestão da Saúde Suplementar – FGV IN COMPANY – SESCOOP;
- Workshop de Intercâmbio Unimed BH;
- COOPERA+MT – A força do cooperativismo Mato-Grossense- SESCOOP/MT.



Regulamentação

Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso

Auditoria de Conformidade Regulatória - ACR

A ACR tem como principal objetivo revisar as atividades operacionais ANS dentro da operadora, inspecionando documentos, procedimentos e rotinas técnicas.

A ACR é realizada em duas etapas: visita para aplicação do questionário e coletas das informações e evidências e nova visita para apresentação dos resultados.

Durante a realização do trabalho são identificadas as “não-conformidades” regulatórias e proposta melhoria e aperfeiçoamento nos processos.

A operadora também é orientada sobre a solução das “não-conformidades” identificadas.

O resultado é um diagnóstico detalhado das operadoras auditadas e aproximação com as equipes.

Composto por 8 dimensões com 60 indicadores checados.

Considerada um de nossos principais produtos.

Auditoria de Conformidade Regulatória - ACR

23/05 – Apresentação resultados da ACR – Unimed Vale do Jauru

30/05 – Apresentação resultados da ACR – Unimed Barra do Garças

01/06 – Apresentação resultados da ACR – Unimed Rondonópolis

28/06 – Apresentação Resultados ACR – Unimed Vale do Sepotuba

13/07 – Apresentação resultados ACR – Unimed Norte do Mato Grosso

26/07 – Apresentação resultados ACR – Unimed Cuiabá

29/08 – Apresentação resultados ACR – Unimed Cáceres

Treinamento & Desenvolvimento

Buscamos proporcionar às equipes operacionais a autonomia regulatória, capacitando as singulares para a correta tomada de decisões no âmbito da legislação da saúde suplementar.

Nas singulares:

- 06/02 – Treinamento para vendedores do sistema Unimed – na Unimed Vale do Sepotuba
- 01/06 – Treinamento Gestor ANS – na Unimed Rondonópolis
- 27/06 – Treinamento RPC – na Unimed Vale do Sepotuba
- 28/11 – Exclusão prestador - na Unimed Rondonópolis

Na Federação:

Formação Executiva em Saúde Suplementar – FGV “in company”

- 18 a 19/08
- 31/08 a 01/09
- 28 a 29/09
- 26 a 27/10

Treinamento & Desenvolvimento

Por vídeo:

- 29/03 – Programa de Qualificação das Operadoras – ANS
- 30/03 – Regulação Prudencial – ANS
- 26/05 – Palestra tele saúde
- 05/06 – Alterações nas regras prudenciais da ANS
- 07/06 - Aspectos assistenciais das terapias multidisciplinares
- 15/09 – Telesaúde no intercambio nacional
- 16 a 20/10 – Auditoria médica e de enfermagem
- 30/10 – Projeto mapa da saúde populacional
- 01/11 – Melhora do IDSS através da guia TISS
- 06/12 – Entrevista qualificada online

Assessoria e intermediação na contratação

Esse trabalho resulta no ganho em escala e qualidade na contratação de serviços auxiliares com a Federação concentrando a contratação

- 30/01 – Reunião de alinhamento pesquisa IDSS – UCA
- 10/02 – Reunião de alinhamento pesquisa IDSS – UNM
- 28/02 – Pesquisa de Satisfação Médico Cooperado – UCB
- 01/11 – Pesquisa IDSS
- 29/11 a 01/12 – Capacitação SIR RPS

Agenda externa

A participação em eventos externos, além de capacitar a equipe, melhora o relacionamento possibilitando a troca de experiência nos sistema.

- 09 a 11/02 – Convenção de vendas Minas Gerais
- 24/02 – Comitê Jurídico Regulamentação
- 28/03 – Apresentação - SIR RPS e SIR SIB
- 15 a 18/08 - Encontro ANS Centro-Oeste

Comitê Estadual de Regulamentação - CER

Objetivo:

- Proporcionar aos Gestores ANS das singulares a autonomia regulatória.

Em 2023 tivemos três reuniões ordinárias:

- 02/03 – Comitê Estadual de Regulamentação por videoconferência
- 05 a 07/06 - Comitê Estadual de Regulamentação presencial
- 09 a 10/12 - Comitê Estadual de Regulamentação presencial

Podem ser convocadas reuniões extraordinárias.

O plano é manter duas reuniões presenciais e duas por videoconferência.

Sistema de Gestão de Demandas – SISGED

Sistema interno criado para registro e controle das demandas das singulares por serviços da assessoria regulatória.

- 10 – solicitações de análise e elaboração de documentos da ANS;
- 07 – solicitações de envio de documentos à ANS
- 41 – orientações técnicas emitidas
- 190 – pareceres técnicos elaborados
- 04 – solicitações de treinamentos

Painel de Controle das Unimed – PCU

Painel para acesso das singulares para consulta, controle e acompanhamento de suas obrigações.

Novas Implantações:

- Portal NIP
- Banco de pareceres
- Calendário de obrigações

Boletins

Por intermédio dos boletins levamos às singulares notícias, informações e orientações regulatórias.

Edições:

- 52 Ordinárias
- 03 Extraordinárias

Atuarial e Gestão Estratégica de Negócios



Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso

Continuidade do planejamento



Em 2023, demos continuidade ao planejamento que vem há dois anos remodelando as atividades da Gerência Atuarial, contando com novas entregas e soluções para as singulares.

Continuidade do planejamento

Assessoria e consultoria
atuarial

Governança corporativa,
gestão de risco e controle
interno

Informações estratégicas,
mercado e negócios

Com isso, a área passou a integrar às suas atividades de consultoria e de assessoria atuarial e GRC o acompanhamento de mercado e gestão estratégica de negócios.



Em 2023, ocorreram as entregas dos resultados da Auditoria de Conformidade Regulatória realizada nas nossas singulares, em conjunto com a Gerência de Regulamentação



Presença ativa nos principais eventos nacionais relacionados ao mercado de saúde suplementar



Aprovamos a implantação da melhoria de comunicação contínua com nossas filiadas, através dos boletins técnicos que passarão a funcionar em 2024

Jurídico



Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso

Atividades Desenvolvidas

A Assessoria Jurídica da Unimed Federação Mato Grosso se fez presente durante todo o ano, principalmente nos momentos de tomada de decisão por parte da diretoria executiva, principalmente aquelas que envolvem o Sistema Unimed como um todo. Teve sua participação em diversas reuniões internas e externas e assembleias gerais ordinária e extraordinárias.

- Revisão da redação das atas de reuniões do Conselho de Administração e atas das assembleias gerais ordinárias e extraordinárias;
- Emissão de pareceres;
- Elaboração e análise de contratos e aditivos;
- Reuniões do Comitê Jurídico Estadual;
- Acompanhamento e defesa das ações judiciais;
- Reuniões de revisão do Regulamento Comercial do Sistema Unimed Mato Grosso;
- Reunião do CENEC;
- Reunião do Comitê CGPD.

Participação em Eventos

Da Unimed do Brasil

- Reuniões do Comitê Jurídico/Regulamentação do Sistema Unimed;
- 31º Seminário Nacional Jurídico, Atuarial, Financeiro, Contábil e Regulatório;
- Live Dia Internacional da Privacidade e Proteção de Dados;
- Evento Due Diligence;
- Live sobre a Lei 14.611/2023.

Da Unimed Federação Mato Grosso

- Reuniões internas;
- Fórum das Unimeds do Estado de Mato Grosso – Saúde Privada e seus Desafios.

Diversos

- Coopera Mais MT;
- Palestra sobre Judicialização da Saúde Suplementar e Terapias Especiais.

Judicialização da Saúde Suplementar

No segundo semestre do ano de 2023, a Unimed Federação Mato Grosso foi citada e intimada em 50 novas ações judiciais movidas por beneficiários em sistema de intercâmbio de operadora de fora do estado, sendo a maioria das ações com liminares deferidas.

Foram realizadas 26 audiências.

Devido a estas novas demandas judiciais, realizamos reunião junto ao Ministério Público do Estado de Mato Grosso afim de esclarecer a situação em que se encontram estes beneficiários.

Tecnologia da Informação



Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso

Em 2023, foi um ano que tivemos varias iniciativas e projetos com a partição do nosso departamento de Tecnologia da Informação.

Iniciamos o projeto para o desenvolvimento do novo sistema voltado para câmara de compensação, participamos do projeto Sinergia da Unimed do Brasil, onde atuamos na negociação nacional para Unimed's adquirirem produtos Microsoft e Oracle e realizamos cursos de capacitação tecnológica para os técnicos das nossas singulares.

Junto com a equipe técnica da Solus, foi dado continuidade no trabalho de melhoria continua do processo junto com as TIs, Contadores e Contas Medicas, afim de sanar as dificuldades sistêmicas, visando melhorar as entregas do suporte da Solus.

Participamos ativamente dos comitês de tecnologia da Unimed do Brasil, tanto na evolução das ferramentas tecnológicas, quanto na mudança de formato dos PTUs.

Para próximo ano, nosso foco será a entrega do sistema para câmara de compensação, otimização do sistema Solus e o start para migração de alguns ativos tecnológicos para nuvem.

Gerência de Infraestrutura de TI

- Sistema Titan: foi desenvolvido e implantado junto a JMJ o nosso novo sistema da câmara de compensação, visando otimizar o atual processo e extrair informações gerenciais para Federação e nossas Unimed. Seu status atual se encontra em fase de homologação.
- Projeto Sinergia: a Federação junto da Unimed do Brasil participou das negociações de grandes contratos voltados ao licenciamento Microsoft e Oracle, possibilitando que todas as Unimed do sistema possam adquirir novos produtos com preços diferenciados do mercado e suporte técnico unificado em único fornecedor, que foi aprovado em um processo de compliance e governança capitaneado pelas Federações, Unimed de grande porte e Unimed do Brasil.
- Treinamentos SESCOOP e TDS: As nossas TIs junto com a Federação, em parceria com o SESCOOP/MT, foram capacitados com cursos voltados para novas tecnologias Cloud (Identidade e Serviços do Microsoft 365) e análise de dados (Big Data).

Gerência de Infraestrutura de TI

- Solus: foram realizadas mais de 60 reuniões com participação das TIs, Contadores e Contas Medicas para discussão de processos, suporte, correção e desenvolvimento de funcionalidades no sistema Solus.
- Zabbix: foi desenvolvido e implantado um sistema de monitoramento e gerenciamento de todas as APIs de Suspensão de Beneficiários voltados ao Plano Federativo.
- CATI – UB: participamos ativamente em projetos de unificação dos PTUs A500 e A700, da nova plataforma do PTU 1300 On-Line, além da migração dos antigos PTUs para o novo formato XML .
- Segurança da Informação: ao longo deste ano, foram realizadas varias atualizações nas ferramentas de segurança que contemplam o monitoramento, gerenciamento e proteção de serviços de e-mail, computadores, servidores, firewall e antivírus.

Gerência de Desenvolvimento de Sistemas

- Aprimoramento do SisGeD e Painel de Controle das Unimed;
- Criação e melhoria das ferramentas para apoio aos departamentos;
- Atualização dos sistemas on-line para a versão 8 do .NET Framework;
- Suporte as ferramentas internas;
- Em 2023 foram resolvidas 360 demandas com mais de 80% resolvidas em até 24 horas e com nível de avaliação 5 estrelas em mais de 70%.

Programa de T&D e Eventos

Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso

Treinamento e Desenvolvimento

No decorrer de 2023, a Federação concentrou esforços, também, no aprimoramento das competências dos **colaboradores do Sistema Unimed Mato Grosso**, visando fortalecer ainda mais o desempenho das Unimed em nosso estado. Isso contribuiu significativamente para o desenvolvimento profissional e a excelência nos serviços prestados.

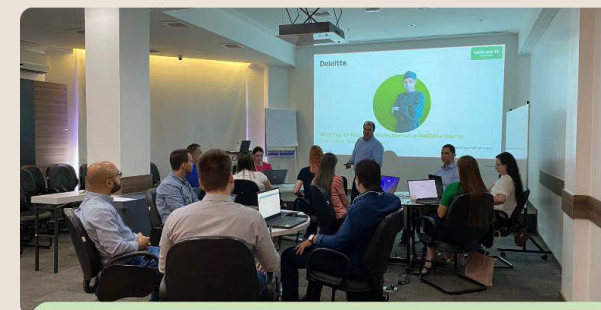
Destacamos que, ao longo do ano, a Federação promoveu eventos e treinamentos, com um **investimento aproximado de 700 mil reais**, sendo a maior parte proveniente do SESCOOP/MT. Esta parceria estratégica possibilitou impactar cerca de **725 colaboradores** ao longo do período, **totalizando 550 horas**.



12º Fórum dos Enfermeiros Auditores



Curso Atualização e Gestão em OPME



Workshop de Auditoria Interna com Deloitte



Formação Executiva em Gestão da Saúde Suplementar com FGV

FÓRUM DAS UNIMEDS DE MATO GROSSO - SAÚDE PRIVADA E SEUS DESAFIOS

Em fevereiro de 2023, a Federação promoveu um fórum com o tema "Saúde Privada e Seus Desafios", com o propósito de discutir as dificuldades e oportunidades na saúde suplementar em Mato Grosso e no Brasil.

O evento foi marcado pela participação de **representantes das Casas Nacionais** e contou com a presença do **Dr. Clênio Jair Schulze**, Juiz Federal em Santa Catarina, além da participação de **representantes de nossas singulares** e também Unimed de outras regiões do país.

Destacamos a colaboração e parceria da **Deloitte Brasil**, cujos representantes conduziram discussões sobre dois temas cruciais: "Contexto Atual do Mercado de Saúde Privada" e "Uma Análise da Atual Conjuntura Econômica".



25º SUECO

O Simpósio das Unimeds do Centro-Oeste e Tocantins, que não acontecia desde 2019, marcou sua retomada em 2023. O evento foi realizado pela **Federação Centro Brasileira** em Goiânia/GO, contando com a parceria das **Federações Mato Grosso e Mato Grosso do Sul**.

Uma característica inovadora que merece ênfase foi a significativa **contribuição do SESCOOP dos três estados da região Centro-Oeste** para a programação técnica do evento. Pela primeira vez, as três instituições investiram simultaneamente no evento regional, consolidando um marco inédito de cooperação e fortalecimento da iniciativa.



Eventos – Diretoria Executiva

Ao longo de 2023, a Diretoria Executiva participou ativamente nos eventos do Sistema Unimed, com o objetivo de ampliar networking, buscar conhecimento e promover o aprimoramento contínuo na gestão, consolidando a dedicação ao desenvolvimento institucional.

Destacamos a realização do Encontro de Dirigentes do Centro-Oeste, cujo objetivo foi discutir temas em comum, trocar experiências e fortalecer a interação entre as Unimeds da região. No decorrer de 2023, os encontros ocorreram em **Campo Grande**, no mês de abril e **Goiânia**, no mês de setembro. Em novembro, o terceiro e último encontro do ano aconteceu em **Cuiabá**.





Cuidar do Futuro

Relatório
de Gestão
2023



Objetivo

Em nosso segundo ano do Projeto Social, o objetivo permanece o mesmo: viabilizar ao jovem informações que permitam que ele perceba as principais características que encontrará no âmbito profissional e a necessidade de mudança de postura para atuação neste cenário, com destaque para a forma como ele será visto pelos demais e como ele deverá lidar com essa transformação pessoal nessa nova etapa da vida.

O **Projeto Cuidar do Futuro** foi criado com a intenção de repassar conhecimento de quem já está nesta jornada há mais tempo, para quem está começando agora.

Estrutura do Projeto



Jovens de 16 a 24 anos de escolas públicas.



Turma de 20 alunos.



Um sábado por mês.



18 módulos entre Fevereiro e Novembro.



Análise de frequência de participação nas aulas e notas das atividades, com possível participação no programa de Menor Aprendiz da Unimed Mato Grosso (durante 1 ano).



8h às 17h.



Café da manhã, almoço e lanche.



Camiseta, mochila, fichário e squeeze.



Emissão de certificado para aluno, escola e diretoria.

Programa

Com uma carga de 80 horas, divididas em 18 módulos, o conteúdo do Projeto foi pensado para dar ao jovem o melhor entendimento possível de como funciona uma empresa a partir de uma estrutura padrão, com foco nos profissionais que atuam em cada área e o objetivo de cada um. A intenção é despertar no jovem, inclusive, interesse por alguma profissão que até então não é do seu conhecimento.

Módulo	Tema	Carga horária	Data
I	Aula de abertura – apresentação dos objetivos do curso	4 horas	23/março
II	Tipos de empresa e estrutura organizacional	4 horas	
III	Recursos Humanos	4 horas	27/abril
IV	Postura Profissional/ DISC	4 horas	
V	Financeiro	4 horas	25/maio
VI	Contabilidade	4 horas	
XII	Introdução ao Marketing para Empreendedores	4 horas	22/junho
XIII	Tecnologia da Informação	4 horas	
VII	Pacote Office – Word	4 horas	06/julho
VIII	Pacote Office – Power Point	4 horas	
IX	Pacote Office – Excel	8 horas	20/julho
X	Assessoria Jurídica Empresarial (destaque para LGPD)	4 horas	24/agosto
XI	Marketing Empresarial	4 horas	
XIV	Gestão da Qualidade e Processos	8 horas	21/setembro
XV	Finanças Pessoais	4 horas	19/outubro
XVI	Comunicação Empresarial	4 horas	
XVII	Comunicação Assertiva	4 horas	23/novembro
XVIII	Atendimento ao Cliente	4 horas	

Material

Todo o material foi produzido especificamente para o Projeto, desde camiseta de uniforme, fichários personalizados e até uma carta de boas-vindas para o aluno.

As aulas são aos sábados, uma vez por mês, das 8h as 17h. O jovem é recebido com café da manhã, no intervalo é servido almoço e após, lanche da tarde. Tudo isso para que o aluno fique o tempo todo dedicado, sem necessidade de sair do local da aula.



Parceiros

Além dos colaboradores da Unimed Mato Grosso que se dispuseram a produzir o conteúdo e aplicar nas aulas ou, simplesmente se oferecendo como apoio nos dias das aulas, o Projeto contou com parceiros que contribuíram cada um na sua área para enriquecer a programação.

Todos, como voluntários nesse Projeto, sem nenhum custo para a Unimed Mato Grosso.



Cristiane Bianchi
Desenvolvimento de Pessoas

VANDRESEN_
PROPAGANDA

UNICRED 

Certificado

Ao final do curso os alunos receberam um certificado com toda a programação, carga horária e destaque para os módulos que ele participou.

Certamente o documento fará diferença no currículo do jovem na busca por um espaço no mercado de trabalho.



Encerramento do Projeto

Turma 2023



Mensagem final dos alunos

DEPOIMENTOS

“Eu fiz parte do Projeto Cuidar do Futuro, que é maravilhoso. Vocês não vão se arrepender. Eu sou grata por tudo: pelo pessoal da Unimed que fez tudo do bom e do melhor pra nós. Pelos módulos, pelo conteúdo. Foi tudo maravilhoso.”

Maria Izabeli Ferreira de S. Costa – 17 anos

“Queremos agradecer pelo empenho, pela dedicação de todos vocês durante todos esses módulos. Não só na aprendizagem que nós recebemos, mas também na preparação de cada conteúdo para melhor nos atender e, assim, agregar na nossa vida pessoal e, principalmente profissional.”

Davyd Cassiano Brum Ribeiro – 18 anos

“Foi um curso que abriu nossos horizontes. Porque ele trouxe várias profissões – às vezes até que a gente não tinha conhecimento, ou que a gente não sabia como realmente funcionava por trás. E eu só tenho a agradecer a todo mundo que ajudou a gente nesse caminho; foi quase um ano de muito aprendizado, muita experiência que eu vou levar, com certeza, comigo pro resto da vida.”

Sabrina Cidram Berger – 18 anos

Mensagem final dos alunos

DEPOIMENTOS

“Abre portas para os jovens que tentam e querem entrar no mercado de trabalho. E a gente vê um comprometimento dos profissionais que não na maioria das vezes são professores, mas se dão ao máximo pra pelo menos ensinar um pouco do que sabem.”

Pedro Henrique Gomes de F. Paixão – 17 anos

“Foi uma experiência incrível, todos receberam a gente com muito carinho e eu vou sair daqui de coração preenchido e uma boa profissional, eu espero.”

Nina Michaela Duarte da Silva – 17 anos

“A gente gostou de cada dinâmica, de cada participação, de cada evolução que a gente teve do início até aqui no final. E a gente só quer agradecer. É uma coisa que a gente vai levar pra nossa vida tanto pessoal e, principalmente, pra profissional. A gente nunca vai esquecer de nada que nós aprendemos aqui.”

Anna Rakell Barbosa da Silva – 18 anos

Demonstrações Contábeis



Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso

BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO

ATIVO		2023	2022
ATIVO CIRCULANTE	NE	<u>66.966.571,52</u>	<u>54.106.106,29</u>
Disponível		<u>2.293.685,63</u>	<u>1.384.407,43</u>
Realizável		<u>64.672.885,89</u>	<u>52.721.698,86</u>
Aplicações Financeiras		27.414.206,99	32.087.655,85
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		1.679.119,78	1.558.969,98
Aplicações Livres		25.735.087,21	30.528.685,87
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		161.734,19	19.452,17
Contraprestação Pecuniária a Receber		161.734,19	19.452,17
Bens e Títulos a Receber		37.078.254,56	20.481.458,27
Conta Corrente com Cooperados		18.690,15	133.132,57
ATIVO NÃO CIRCULANTE		<u>7.043.277,92</u>	<u>5.780.438,43</u>
Realizável a Longo Prazo		<u>949.385,70</u>	<u>696.033,44</u>
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		949.385,70	696.033,44
Investimentos		<u>3.654.439,83</u>	<u>3.227.558,48</u>
Outros Investimentos		3.654.439,83	3.227.558,48
Imobilizado		<u>2.439.452,39</u>	<u>1.856.846,51</u>
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		2.244.633,06	1.727.658,74
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		194.819,33	129.187,77
Intangível		<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
TOTAL DO ATIVO		74.009.849,44	59.886.544,72

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FLAVIA LUCIA BITTAR GONÇALVES
Diretora Administrativa
CPF 625.686.636-34

ANTONIO FLAVIO DIAS MOREIRA
Contador
CRC RS T MT 38441
CPF 237.965.100-00

Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso

BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO

PASSIVO	2023	2022	
PASSIVO CIRCULANTE	NE	7.565.244,31	3.081.542,51
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.755,20	2.607,54	
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	17.755,20	2.607,54	
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	161.734,19	19.452,17	
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	161.734,19	19.452,17	
Provisões	7.385.754,92	3.059.482,80	
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	410.848,05	399.448,73	
Débitos Diversos	6.974.906,87	2.660.034,07	
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	6.870.701,56	7.739.934,46	
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	0,00	0,00	
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	0,00	0,00	
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	0,00	0,00	
Débitos Diversos	6.870.701,56	7.739.934,46	
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	59.573.903,57	49.065.067,75	
Capital Social	320.378,54	320.378,54	
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital	0,00	0,00	
Reservas	0,00	0,00	
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	53.574.314,83	43.629.359,41	
Ajustes de Avaliação Patrimonial	0,00	0,00	
Resultado - Cooperativas	5.679.210,20	5.115.329,80	
TOTAL DO PASSIVO	74.009.849,44	59.886.544,72	

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FLAVIA LUCIA BITTAR GONÇALVES
Diretora Administrativa
CPF 625.686.636-34

ANTONIO FLAVIO DIAS MOREIRA
Contador
CRC RS T MT 38441
CPF 237.965.100-00

Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023 e 2022

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	<u>0,00</u>	<u>0,00</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	0,00	0,00
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.014.219,57	17.071.053,44
Outras Receitas Operacionais	19.014.219,57	17.071.053,44
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde	0,00	0,00
RESULTADO BRUTO	<u>19.014.219,57</u>	<u>17.071.053,44</u>
Despesas de Comercialização	0,00	0,00
Despesas Administrativas	17.797.585,42	14.837.203,09
Resultado Financeiro Líquido	<u>4.330.891,01</u>	<u>3.340.989,60</u>
Receitas Financeiras	4.330.995,48	3.340.989,60
Despesas Financeiras	104,47	0,00
Resultado Patrimonial	<u>1.133.898,59</u>	<u>443.195,07</u>
Receitas Patrimoniais	1.133.898,59	443.195,07
Despesas Patrimoniais		0,00
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	<u>6.681.423,75</u>	<u>6.018.035,02</u>
RESULTADO LÍQUIDO	6.681.423,75	6.018.035,02
Destinações Estatutárias		
Fundo de Reserva Legal - 10%	668.142,37	601.803,48
FATES 5%	334.071,18	300.901,74
SALDO A DISPOSIÇÃO DA AGO	5.679.210,20	5.115.329,80

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FLAVIA LUCIA BITTAR GONÇALVES
Diretora Administrativa
CPF 625.686.636-34

ANTONIO FLAVIO DIAS MOREIRA
Contador
CRC RS T MT 38441
CPF 237.965.100-00

Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS LEVANTADAS EM 31/12/2023

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Capital Social	Reserva Estatutária	Fundo de Reservas	FATES	Sobras / Perdas	Total do Patrimônio
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	320.378,54	29.257.976,89	5.114.633,42	777.967,05	4.303.403,32	39.774.359,22
Destinações conforme AGO:						
Destinação ao Fundo de Reserva			1.133.790,58		-1.133.790,58	0,00
Destinação ao Fundo de Desenvolvimento		3.169.612,74			-3.169.612,74	0,00
Aumento de reservas em espécie		3.272.673,51				3.272.673,51
Sobras do exercício					6.018.035,02	6.018.035,02
Fundo de Reserva - 10% Sobras Líquidas			601.803,48		-601.803,48	0,00
Fundo de Assist. Técn. Educac. e Social - FATES - 5% Sobras Líquidas				300.901,74	-300.901,74	0,00
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	320.378,54	35.700.263,14	6.850.227,48	1.078.868,79	5.115.329,80	49.065.067,75
Destinações conforme AGO:						
Destinação ao Fundo de Reserva			3.340.989,60		-3.340.989,60	0,00
Destinação ao Fundo de Desenvolvimento		1.774.340,20			-1.774.340,20	0,00
Aumento de reservas em espécie		3.827.412,07				3.827.412,07
Sobras do exercício					6.681.423,75	6.681.423,75
Fundo de Reserva - 10% Sobras Líquidas			668.142,37		-668.142,37	0,00
Fundo de Assist. Técn. Educac. e Social - FATES - 5% Sobras Líquidas				334.071,18	-334.071,18	0,00
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023	320.378,54	41.302.015,41	10.859.359,45	1.412.939,97	5.679.210,20	59.573.903,57

As Notas Explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

FLAVIA LUCIA BITTAR GONÇALVES
Diretora Administrativa
CPF 625.686.636-34

ANTONIO FLAVIO DIAS MOREIRA
Contador
CRC RS T MT 38441
CPF 237.965.100-00

Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso

UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DE MATO GROSSO
Cuiabá - MT

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023.

CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED Federação do Estado de Mato Grosso tem por objetivo a integração, orientação e coordenação das atividades das Cooperativas de Trabalho Médico de abrangência estadual e nos empreendimentos que transcendam a capacidade ou conveniência da atuação das Cooperativas Singulares Federadas, organizando planos de intercâmbio de serviços, de interesse e de informações.

A Federação é registrada como Operadora de Planos de Assistência à Saúde junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), possuindo o registro de plano coletivo por adesão, totalmente administrado pelas Cooperativas Singulares que compõem a Federação. A Federação faz o repasse em pré-pagamento de 100% das mensalidades recebidas, ficando por conta da Singular o atendimento e todo o custo gerado pelo Usuário.

A atividade preponderante atualmente exercida é a de gerenciar a Câmara de Compensação relativa ao intercâmbio entre as diversas Cooperativas do Sistema Unimed, ou seja, intermediar a cobrança e o pagamento dos atendimentos de usuários de planos atendidos pelas Cooperativas Singulares que compõem a Federação, bem como prestar serviços as filiadas.

NOTA 1 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela RN 290 de 27 de Fevereiro de 2012, atualizado pelas RN 314/2012, RN 322/2013, RN 344/2013 e 435/2018, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações contábeis.

NOTA 2 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) REGIME DE ESCRITURAÇÃO

Foi adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) ESTIMATIVAS CONTÁBEIS

Foram aplicadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil, no sentido de assegurar e resguardar os reflexos dos valores das operações e quanto aos registros das estimativas contábeis. As operações relevantes e sujeitas a estimativa e premissas inclui o valor residual do ativo imobilizado, provisão de contingências, provisão para devedores duvidosos e valorização de instrumentos financeiros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores diferentes dos estimados. A Cooperativa avalia os riscos quanto ao volume envolvido destas premissas e estimativas mensalmente.

c) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Instrumentos não derivativos que incluem as disponibilidades, contas a receber, aplicações financeiras, obrigações com fornecedores, contas a pagar e outras obrigações a pagar, foram reconhecidas pelo seu valor justo, quando necessários, de acordo com a NBC T 19.17, aprovada pela resolução CFC – Conselho Federal de Contabilidade nº 1.151/09. A operadora não possui instrumentos derivativos de proteção contra riscos financeiros de suas operações.

d) DISPONIBILIDADES DE CAIXA E EQUIVALENTES

Representado por numerários em caixa e depósitos bancários, com seu valor real.

e) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão demonstradas ao custo da aplicação acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF auferidos até 31 de dezembro de 2023, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

f) DIREITOS E OBRIGAÇÕES

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos até a data do balanço.

g) INVESTIMENTOS

Os investimentos são representados por participações societárias minoritárias demonstradas ao valor de aquisição, somadas as incorporações de sobras e/ou dividendos ocorridos.

h) IMOBILIZADO

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição, corrigidos monetariamente até 31 de dezembro de 1995. A depreciação é calculada pelo método linear, mediante a aplicação de taxas que levam em conta o tempo de vida útil econômica dos bens. As taxas anuais utilizadas para cálculo de depreciação e amortização encontram-se dentro dos parâmetros previstos pelo tempo de vida útil dos bens, conforme Pronunciamento Técnico CPC 27 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

NOTA 3 – DISPONIVEL

Instituição	31/12/2023	31/12/2022
Caixa	0	0
Unicred Mato Grosso	2.285.177	1.374.170
Sicredi Comércio	6.399	8.158
Banco Itaú/Unibanco	2.109	2.079
Totais	2.293.685	1.384.407

NOTA 4 – VALORES MOBILIÁRIOS

Os valores mobiliários estão representados por diversas modalidades de aplicações financeiras nas seguintes instituições:

Instituição	31/12/2023	31/12/2022
Unicred Mato Grosso	21.721.569	25.122.520
Sicredi Comércio	4.714.067	6.080.995
Banco Itaú S.A.	978.570	884.141
Totais	27.414.206	32.087.656

NOTA 5 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão representados por:

Instituição	31/12/2023	31/12/2022
Unicred Mato Grosso	280.282	280.282
Aliança Cooperativa Nacional	25.433	25.433
Sicredi Comércio	71.563	65.888
Unimed do Brasil Confederação Nacional	3.205.265	2.785.262
Central Nacional UNIMED	10.205	10.205
Unimed Participações S.A.	87.124	85.921
Provisão para Perdas em Investimentos	-25.433	-25.433
Totais	3.654.439	3.228.558

NOTA 6 – IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado no período de janeiro a dezembro de 2019 foi a seguinte:

✚	31/12/2022	Adições	Depreciação	31/12/2023
Custo Acumulado				
Edificações	2.106.606	550.000	-411.973	2.244.633
Maquinas e Equipamentos	134.707	12.483	-56.649	90.541
Computadores e Periféricos	438.511	29.304	-382.926	84.889
Moveis e Utensílios	77.920	4.454	-62.985	19.389
Veículos	120.000	0	-120.000	0
Totais	2.877.744	596.241	-1.034.533	2.439.452

NOTA 7 – PROVISÕES OBRIGAÇÕES LEGAIS

De acordo com Instrução Normativa IN 20, de 20/10/2008, a ANS determinou a constituição de provisão para cobertura de obrigações legais, conforme preconiza a Norma de Procedimento Contábil nº 22, de 25 de abril de 2005, do Instituto Brasileiro de Contabilidade – NPC 22/IBRACON. Após análise de suas operações e baseados em opinião de seu departamento jurídico, concluiu que inexistem obrigações que estejam enquadradas naquela norma.

NOTA 8 – CAPITAL E RESERVAS

O Capital Social integralizado em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 320.378,54 (trezentos e cinte mil, trezentos e setenta e oito reais e cinquenta e quatro centavos, compostos de quotas partes indivisíveis e pertencentes a pessoas jurídicas nacionais.

Estatutariamente, e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71 são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

- Fundo de Reserva = 10% (dez por cento) das sobras líquidas do exercício, destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza;
- FATES / RATES – Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social = 5% (cinco por cento) das sobras líquidas do exercício, destinado a prestar assistência as cooperadas;
- Fundo de Desenvolvimento – Constituído na AGO de 05/03/1989, mediante incorporação das sobras apuradas, destinado a atender despesas com o desenvolvimento de suas atividades e das associadas, sendo que em 31/12/2023 o fundo apresentava um saldo de R\$ 8.870.894,35;
- Fundo de Reserva da Câmara de Compensação – Constituído a partir do exercício de 2000 e destina-se ao capital de giro. Em 31/12/2023 o saldo do fundo é de R\$ 31.899.719,11.

Sobras Líquidas a disposição da Assembleia Geral Ordinária no valor de R\$ 5.679.210,20.

NOTA 9 – OPERAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

A Unimed Federação do Estado de Mato Grosso, não mentem operações diretas com os diretores e conselheiros de administração, os mesmos somente percebem os proventos aprovados em Assembleia Geral Ordinária.

NOTA 10 - DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

A demonstração dos Fluxos de Caixa foi apresentada pelo método direto, em conformidade com o Item 22 do CPC 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis e a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido das Atividades Operacionais.

NOTA 11 – EVENTOS SUBSEQUENTES

De 31 de dezembro de 2023 até a data de realização da auditoria (01 de março de 2024), não ocorreram quaisquer eventos que pudessem alterar de forma significativa a situação patrimonial, econômica e financeira das demonstrações contábeis apresentadas.

Parecer da Auditoria Independente



Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso



RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Ilmos. Srs.
Membros do Conselho de Administração e do Conselho Fiscal da
UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DE MATO GROSSO
Cuiabá - Mato Grosso

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DE MATO GROSSO** (Cooperativa), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações de Sobras ou Perdas, 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 o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DO MATO GROSSO** 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 – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outras Informações que acompanham as Demonstrações 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 de Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há uma distorção relevante no Relatório da Administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas Demonstrações 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 ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar 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 governança 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 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 Financeiras.

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas Demonstrações Financeiras, independentemente de 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.
- 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.
- 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 circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluímos 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 Entidade 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.

Cascavel (PR), 01 de março de 2024.


Moisés da Silva
Contador Responsável
CRC – PR Nº 026.526/O-4



CSS Auditores Independentes
CRC – PR Nº 005.689/O-5
OCB Nº 1.027/3
CVM Nº 10898



Parecer do Conselho Fiscal

Relatório
de Gestão
2023

Unimed 
Mato Grosso

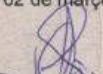
Unimed 
Mato Grosso


www.unimedmt.com.br
Rua Barão de Melgão, 2754 - Ed. Work Tower - Sala 607
78020-800 - Centro Sul - Cuiabá - MT
T. (65) 3612-3500

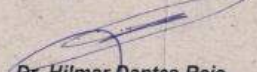
PARECER DO CONSELHO FISCAL


Os membros do Conselho Fiscal da **UNIMED FEDERAÇÃO DO ESTADO DE MATO GROSSO**, no exercício de suas competências, atribuições legais e estatutárias, examinaram as Demonstrações Contábeis encerradas em 31 de dezembro de 2023 compreendendo o Balanço Patrimonial, as Demonstrações das Sobras ou Perdas do exercício, bem como do Parecer da Auditoria Independente, CSS Auditores Independentes emitido em 01 de março de 2024, com base em nossos exames e nas informações colhidas no desenvolvimento das atividades, considerou que as Demonstrações Financeiras refletem a real situação econômica e financeira da Cooperativa, merecendo, portanto, a aprovação da Assembléia Geral.

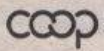
Cuiabá-MT, 02 de março de 2024.


Dr. Aristides Joaquim da Cruz


Dra. Marcela Cristina Garbosa Meissner


Dr. Hilmar Dantas Reis



 Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 32803-1

Unimed 
Mato Grosso