

## Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	2023	2022
<b>Circulante</b>			
<b>Disponível</b>	<b>4g / 5</b>	<b>1.160.061</b>	<b>84.314</b>
<b>Realizável</b>		<b>51.667.687</b>	<b>44.284.084</b>
Aplicações financeiras	<b>4c / 6</b>	32.695.377	26.168.550
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		17.885.357	16.030.870
Aplicações livres		14.810.020	10.137.680
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	<b>4b / 4d / 7</b>	6.429.569	7.584.473
Contraprestações pecuniárias a receber		1.706.908	2.917.790
Operadoras de planos de assistência à saúde		2.274.548	2.727.022
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		2.309.688	1.939.661
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		138.425	-
Créditos de operações de assist. à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da operadora	<b>4e / 8</b>	975.164	2.025.636
Créditos tributários e previdenciários	<b>4g / 9</b>	4.301.844	3.475.584
Bens e títulos a receber	<b>4f / 10</b>	6.789.570	4.487.686
Despesas antecipadas		448.202	481.199
Conta corrente com cooperados		27.961	60.956
		<b>52.827.748</b>	<b>44.368.398</b>
<b>Não circulante</b>			
<b>Realizável a longo prazo</b>		<b>6.213.290</b>	<b>6.016.789</b>
Depósitos judiciais e fiscais	<b>4g / 11</b>	6.213.290	6.016.789
<b>Investimentos</b>	<b>4h / 12</b>	<b>3.511.960</b>	<b>3.269.689</b>
Participações societárias pelo método de custo		3.511.960	3.269.689
<b>Imobilizado</b>	<b>4i / 4j / 4l / 13</b>	<b>22.029.641</b>	<b>21.066.342</b>
Imóveis de uso próprio		16.439.474	16.645.300
Imóveis - hospitalares		14.005.546	14.182.770
Imóveis - não hospitalares		2.433.928	2.462.530
Imobilizados de uso próprio		4.433.068	3.206.656
Imobilizado - hospitalares		3.557.051	2.222.277
Imobilizado - não hospitalares		876.017	984.379
Imobilizações em curso		172.925	172.925
Outras imobilizações		855.659	829.838
Direito de Uso de Arrendamentos		128.515	211.623
<b>Intangível</b>	<b>4k / 4l / 14</b>	<b>921.170</b>	<b>855.685</b>
		<b>32.676.061</b>	<b>31.208.505</b>
<b>Total do ativo</b>		<b>85.503.809</b>	<b>75.576.903</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	2023	2022
<b>Circulante</b>			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	<b>4b / 4m / 15</b>	15.184.862	15.720.664
Provisão de contraprestações		206.104	250.216
Provisão para remissão		206.104	250.216
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		116.953	52.549
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		8.254.125	10.613.377
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		6.607.680	4.804.522
Débitos de operações de assistência à saúde		3.519.839	1.342.300
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		166.518	254.780
Operadoras de planos de assistência à saúde		3.353.321	1.087.520
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		659.588	812.156
Tributos e encargos sociais a recolher	<b>4o / 16</b>	4.411.967	3.283.928
Empréstimos e financiamentos	<b>4n / 17</b>	3.717.422	5.334.631
Débitos diversos	<b>4p / 18</b>	9.978.276	5.784.973
Conta-corrente com cooperados		1.632.022	589.720
		<b>39.103.976</b>	<b>32.868.372</b>
<b>Não circulante</b>			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	<b>4b / 4m / 15</b>	1.072.335	1.002.061
Provisão de contraprestações		245.703	230.902
Provisão para remissão		245.703	230.902
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		826.632	771.159
Provisões		5.201.484	4.478.958
Provisões para ações judiciais	<b>4b / 4q / 19</b>	5.201.484	4.478.958
Empréstimos e financiamentos	<b>4n / 17</b>	14.554.496	15.179.465
Débitos diversos	<b>4p / 18</b>	50.783	126.973
		<b>20.879.098</b>	<b>20.787.457</b>
<b>Patrimônio líquido</b>			
Capital social	<b>20</b>	8.523.986	8.625.233
Reservas		14.244.563	13.295.841
Reservas de sobras		14.244.563	13.295.841
Resultado		2.752.186	-
Sobras à disposição da AGO		2.752.186	-
		<b>25.520.735</b>	<b>21.921.074</b>
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>85.503.809</b>	<b>75.576.903</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Demonstração dos resultados dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2023	2022
<b>Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde</b>	<b>4s</b>	<b>189.950.916</b>	<b>153.635.478</b>
Receitas com operações de assistência à saúde		195.213.664	157.730.343
Contraprestações líquidas	<b>21</b>	195.184.353	157.543.459
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		29.311	186.884
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(5.262.748)	(4.094.865)
<b>Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos</b>	<b>4t</b>	<b>(153.813.411)</b>	<b>(129.506.329)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	<b>22</b>	(152.069.471)	(129.334.168)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(1.743.940)	(172.161)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>36.137.505</b>	<b>24.129.149</b>
<b>Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde</b>		<b>316.815</b>	<b>289.809</b>
<b>Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora</b>		<b>24.718.186</b>	<b>24.077.116</b>
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		3.850.358	3.600.079
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		1.855.611	1.700.244
Outras receitas operacionais		19.012.217	18.776.793
<b>Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde</b>		<b>(8.690.578)</b>	<b>(9.226.084)</b>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(6.322.650)	(6.245.083)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(1.565.612)	(2.109.017)
Provisão para perdas sobre créditos		(802.316)	(871.984)
<b>Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora</b>		<b>(22.143.142)</b>	<b>(21.441.448)</b>
<b>Resultado bruto</b>		<b>30.338.786</b>	<b>17.828.542</b>
<b>Despesas de comercialização</b>		(1.004.418)	(922)
<b>Despesas administrativas</b>		<b>(23.649.816)</b>	<b>(22.608.860)</b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>		<b>654.704</b>	<b>(710.426)</b>
Receitas financeiras		4.991.118	2.085.119
Despesas financeiras		(4.336.414)	(2.795.545)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b>540.853</b>	<b>283.994</b>
Receitas patrimoniais		540.996	283.994
Despesas patrimoniais		(143)	-
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<b>6.880.109</b>	<b>(5.207.672)</b>
Imposto de renda	<b>4o</b>	(231.983)	-
Contribuição social	<b>4o</b>	(92.154)	-
Participações sobre o lucro		(231.162)	-
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>4r</b>	<b>6.324.810</b>	<b>(5.207.672)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Demonstração das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	Capital social	Reservas				Sobras à disposição da AGO	Total
			Fundo de reserva	RATES	Manutenção da margem de solvência	Assistencial COVID 19		
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>21</b>	<b>8.639.177</b>	<b>5.231.568</b>	-	<b>11.935.421</b>	<b>1.336.524</b>	-	<b>27.142.690</b>
Movimentação do exercício:								
Integralização de capital		35.000	-	-	-	-	-	35.000
Baixa de cooperados		(48.944)	-	-	-	-	-	(48.944)
Utilização do fundo de reserva		-	(3.871.148)	-	-	(1.336.524)	5.207.672	-
Resultado do exercício:								
Perdas do exercício		-	-	-	-	-	(5.207.672)	(5.207.672)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>21</b>	<b>8.625.233</b>	<b>1.360.420</b>	-	<b>11.935.421</b>	-	-	<b>21.921.074</b>
Movimentação do exercício:								
Integralização de capital		60.500	-	-	-	-	-	60.500
Baixa de cooperados		(161.747)	-	-	-	-	-	(161.747)
Utilização do fundo de reserva		-	-	-	-	-	-	-
Antecipação de sobras		-	-	-	-	-	(2.623.902)	(2.623.902)
Resultado do exercício:								
Sobras do exercício		-	-	-	-	-	6.324.810	6.324.810
Destinações estatutárias:								
Fundo de reserva - 10%		-	632.481	-	-	-	(632.481)	-
RATES - 5%		-	-	316.241	-	-	(316.241)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>21</b>	<b>8.523.986</b>	<b>1.992.901</b>	<b>316.241</b>	<b>11.935.421</b>	-	<b>2.752.186</b>	<b>25.520.735</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Demonstração dos fluxos de caixa  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

	2023	2022
<b>Atividades operacionais</b>		
Recebimento de plano de saúde	243.354.646	194.045.478
Resgate de aplicações financeiras	7.630.446	26.568.047
Outros recebimentos operacionais	25.299.253	23.274.943
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(161.586.166)	(134.033.701)
Pagamento de pessoal	(19.078.453)	(15.061.724)
Pagamento de pró labore	(2.822.483)	(2.570.023)
Pagamento de serviços de terceiros	(5.677.005)	(5.860.998)
Pagamento de tributos	(29.275.146)	(27.648.135)
Pagamento de aluguel	(299.041)	(236.855)
Pagamento de promoção e publicidade	(754.258)	(456.333)
Aplicações financeiras	(7.678.995)	(27.054.131)
Outros pagamentos operacionais	(38.997.673)	(35.405.108)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>10.112.735</b>	<b>(4.438.540)</b>
<b>Atividades de investimento</b>		
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(517.359)	(403.455)
<b>Caixa líquido das atividades de investimento</b>	<b>(517.359)</b>	<b>(403.455)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>		
Outros recebimentos da atividade de financiamento	27.944.978	41.735.546
Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(29.491.745)	(36.533.710)
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(192.418)	(508.573)
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>(1.739.185)</b>	<b>4.693.263</b>
<b>Varição de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>7.856.191</b>	<b>(148.732)</b>
Caixa - saldo inicial	84.314	233.046
Caixa - saldo final	1.160.061	84.314
<b>Aumento (redução) do disponível</b>	<b>1.075.747</b>	<b>(148.732)</b>
<b>Ativos livres</b>		
Ativos livres no início do período	10.221.994	11.349.464
Ativos livres no final do período	15.970.081	10.221.994
<b>Aumento (redução) nas aplicações financeiras</b>	<b>5.748.087</b>	<b>(1.127.470)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



## Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

---

### 1. Contexto operacional

A Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico (a seguir denominada Unimed Amparo), sediada em Amparo/SP, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar.

Tem como missão formar parcerias e investir em nossa estrutura de atendimento assistencial e preventivo, com o objetivo prioritário de ser uma empresa capaz de atender as necessidades de seus beneficiários em saúde e qualidade de vida, sendo reconhecida como referência em saúde na região. A Unimed Amparo está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 34.559-8.

### 2. Principais atividades desenvolvidas

No cumprimento de suas atividades, a Operadora assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

Complementando suas atividades, a Unimed Amparo possui Pronto Atendimento próprio para atendimentos de emergência, Central de Diagnose, Laboratório de Exames, Centro de Oncologia, Núcleo de atenção Primária a Saúde, Programas de Prevenção e Promoção à Saúde, Centro de Terapias Especiais, Fisioterapia, Atendimento Ambulatorial em Diversas Especialidades, Ótica e Farmácia Privativa para fornecimento de medicamentos exclusivamente aos seus usuários de planos de assistência à saúde.

### 3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações financeiras 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.

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 14 de fevereiro de 2024.

### 4. Principais práticas contábeis

#### a) Regime de escrituração

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

#### b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões



## **Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

---

técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

### **c) Aplicações financeiras**

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda.

### **d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - "Provisão de contraprestação não ganha - PCNG" , e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde" , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 574 de 28 de fevereiro de 2023.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

### **e) Créditos de operação de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora" , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras operadoras de planos médico-hospitalares.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

### **f) Bens e títulos a receber**

Representados essencialmente pelo grupo de estoques, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição.

### **g) Demais ativos circulantes e não circulantes**

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

### **h) Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias.



**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

---

**i) Imobilizado**

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais.

**j) Arrendamento**

A Operadora avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta "Imobilizado" .

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta "Passivo de Arrendamentos" .

Como arrendatária, a Operadora identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de seus recursos próprios que têm vigência entre 3 e 5 anos.

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

**k) Intangível**

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

**l) Avaliação do valor recuperável de ativos ("impairment")**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

**m) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574/2023 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa





## Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

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 conforme estabelecido pela RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

### n) Empréstimos e financiamentos

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço.

### o) Tributos e encargos sociais a recolher

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09.

### p) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

### q) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

- i) Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii) Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

### r) Apuração do resultado

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

### s) Reconhecimento da receita



## **Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

---

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

### **t) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e 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, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

### **u) Informações por segmento**

A Operadora está organizada em uma única unidade de negócio, correspondente à atividade de planos de saúde, sendo suas operações controladas e gerenciadas de forma integrada.

### **v) Normas Internacionais de Contabilidade**

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 - Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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



**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

**5. Disponível**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Caixa	26.213	40.798
Banco conta movimento	1.133.848	43.516
<b>Total</b>	<b>1.160.061</b>	<b>84.314</b>

**6. Aplicações financeiras**

		<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Garantidoras de provisões técnicas</b>			
Banco Santander S/A	Fundo FI ANS II RF Cred Priv	6.240.643	6.597.865
Banco Daycoval	CDB / RDB	6.986.905	6.382.890
Banco BNP Paribas Brasil SA - XP Invest	Fundo ANS FIM CP	3.414.514	3.094.389
(-) Provisão de IR s/ rendimentos		(31.704)	(44.274)
Fi Ans Unimed Investcoop Nacional	ANS I FI RF SOBERANO LP	1.274.999	-
		<b>17.885.357</b>	<b>16.030.870</b>
<b>Livres</b>			
Unicred Campinas	Aplic. CDB/RDC/RDB	4.450.583	4.173.975
Banco XP Investimentos S/A	Fundos	7.448.548	6.089.529
(-) Provisão de IR s/ rendimentos		(106.854)	(125.824)
Sisprime do Brasil	RDC	150.631	-
Banco Santander	DI Premium	1.768.404	-
Banco XP Investimentos	XP Bancos FIRF CP	727.725	-
Aplicação Santander Escrow - FESP	Escrow	370.983	-
		<b>14.810.020</b>	<b>10.137.680</b>
<b>Total</b>		<b>32.695.377</b>	<b>26.168.550</b>



**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

**7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

	2023	2022
<b>Contraprestações pecuniária a receber</b>		
Individual	1.363.754	1.146.726
Faturamento antecipado	25.442	218.653
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(420.422)	(319.858)
Coletivo	1.565.199	2.295.160
Faturamento antecipado	8.824	402.615
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(835.889)	(825.506)
	<b>1.706.908</b>	<b>2.917.790</b>
<b>Operadoras de planos de assistência a saúde</b>		
Operadoras de planos de assistência a saúde	2.274.548	2.727.022
	<b>2.274.548</b>	<b>2.727.022</b>
<b>Participação de beneficiários em eventos indenizáveis</b>		
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis	2.309.688	1.939.661
	<b>2.309.688</b>	<b>1.939.661</b>
<b>Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde</b>		
Reajuste suspenso	138.425	-
	<b>138.425</b>	-
<b>Total</b>	<b>6.429.569</b>	<b>7.584.473</b>

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. 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 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

**8. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora**

	2023	2022
<b>Intercâmbio a receber - atendimento eventual</b>		
Intercâmbio a receber	1.728.644	2.705.948
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(810.759)	(810.758)
Intercâmbio a faturar	57.279	130.446
<b>Total</b>	<b>975.164</b>	<b>2.025.636</b>

Corresponde a créditos referentes a atendimento particular, convênios e com outras Unimed (Intercâmbio a receber). A Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitem 10.2.3 da RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

**9. Créditos tributários e previdenciários**

	2023	2022
Imposto de renda retido na fonte	189.694	31.856
Imposto de renda sobre aplicação financeira	603.938	480.565
IRPJ e CSLL a compensar	632.978	907.969
ISSQN a compensar	2.722.517	1.902.477
PIS e COFINS a compensar	54.249	54.249
Outros créditos tributários	98.468	98.468
<b>Total</b>	<b>4.301.844</b>	<b>3.475.584</b>

**10. Bens e títulos a receber**

	2023	2022
Estoques	2.853.970	2.659.203
Títulos a receber	952.959	159.870
Outros créditos	2.982.641	1.668.613
<b>Total</b>	<b>6.789.570</b>	<b>4.487.686</b>

**11. Depósitos judiciais e fiscais**

	2023	2022
Depósitos judiciais - Eventos	-	109.650
Prefeitura de Pedreira - Execução ISSQN	3.380.476	2.841.576
Depósitos judiciais - ANS	1.762.005	1.537.800
Ressarcimento SUS	872.077	1.456.756
Outros depósitos	198.732	71.007
<b>Total</b>	<b>6.213.290</b>	<b>6.016.789</b>

**12. Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:



**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

	2023	2022
<b>Participações societárias pelo método do custo</b>		
<u>Participações em Operadoras</u>		
Unimed do Estado São Paulo - Federação	352.456	352.456
Unimed Centro Paulista Fed.Intraf.Coop.M	805.573	805.573
Central Nacional Unimed	145.746	134.573
Unimed Central de Bens e Serviços	157.656	157.656
Unimed Participações	117.339	100.000
	<b>1.578.770</b>	<b>1.550.258</b>
<u>Participações em Instituições Reguladas</u>		
Unicred Campinas	1.932.190	1.719.431
Sisprime do Brasil	1.000	-
	<b>1.933.190</b>	<b>1.719.431</b>
<b>Total</b>	<b>3.511.960</b>	<b>3.269.689</b>



**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

**13. Imobilizado**

	Vida útil estimada	Saldo em 31/12/2022	Movimentação		Saldo em 31/12/2023
			Custo	Depreciação	
<b>Imóveis de uso próprio</b>					
Terrenos	-	925.513	-	-	925.513
Edificações	42	13.257.257	68.736	(245.960)	13.080.033
<b>Subtotal imóveis - hospitalares</b>		<b>14.182.770</b>	<b>68.736</b>	<b>(245.960)</b>	<b>14.005.546</b>
Terrenos	-	2.232.679	-	-	2.232.679
Edificações	59	229.851	-	(28.602)	201.249
<b>Subtotal imóveis - não hospitalares</b>		<b>2.462.530</b>	<b>-</b>	<b>(28.602)</b>	<b>2.433.928</b>
<b>Subtotal imóveis de uso próprio</b>		<b>16.645.300</b>	<b>68.736</b>	<b>(274.562)</b>	<b>16.439.474</b>
<b>Imobilizado de uso próprio</b>					
Instalações	10	10.702	10.289	(3.079)	17.912
Aparelhos e equipamentos	10	1.469.241	1.430.833	(379.841)	2.520.233
Terminais e periféricos	5	172.650	72.446	(62.757)	182.339
Moveis e utensílios	10	555.338	376.088	(100.125)	831.301
Veículos	5	14.346	5.580	(14.660)	5.266
<b>Subtotal hospitalares</b>		<b>2.222.277</b>	<b>1.895.236</b>	<b>(560.462)</b>	<b>3.557.051</b>
Instalações	10	30.586	7.561	(6.644)	31.503
Aparelhos e equipamentos	10	42.546	22.500	(8.715)	56.331
Terminais e periféricos	5	745.272	213.312	(288.902)	669.682
Moveis e utensílios	10	117.309	26.550	(25.358)	118.501
Veículos	5	48.666	(316.387)	267.721	-
<b>Subtotal não hospitalares</b>		<b>984.379</b>	<b>(46.464)</b>	<b>(61.898)</b>	<b>876.017</b>
<b>Subtotal imobilizado de uso próprio</b>		<b>3.206.656</b>	<b>1.848.772</b>	<b>(622.360)</b>	<b>4.433.068</b>
<b>Imobilizações em curso</b>					
Hospitalares / odontológicos	-	172.925	-	-	172.925
<b>Subtotal imobilizações em curso</b>		<b>172.925</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>172.925</b>
<b>Outras imobilizações</b>					
Benfeitorias em imóveis de terceiros	5	813.424	141.431	(115.610)	839.245
Quadros	-	16.414	-	-	16.414
<b>Subtotal outras imobilizações</b>		<b>829.838</b>	<b>141.431</b>	<b>(115.610)</b>	<b>855.659</b>
<b>Direito de uso de arrendamento</b>					
Direito de uso de arrendamento	5	211.623	3.781	(86.889)	128.515
<b>Subtotal Direito de uso de arrendamento</b>		<b>211.623</b>	<b>3.781</b>	<b>(86.889)</b>	<b>128.515</b>
		<b>21.066.342</b>	<b>2.062.720</b>	<b>(1.099.421)</b>	<b>22.029.641</b>

## Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

### 14. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2022	Movimentação		Saldos em 31/12/2023
			Custo	Amortização	
Sistemas aplicativos - software	5	855.685	331.850	(266.365)	921.170
		<b>855.685</b>	<b>331.850</b>	<b>(266.365)</b>	<b>921.170</b>

### 15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2023	2022
Provisões de contraprestações	206.104	250.216
Provisão para remissão	206.104	250.216
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	116.953	52.549
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	8.254.125	10.613.377
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	6.607.680	4.804.522
<b>Circulante</b>	<b>15.184.862</b>	<b>15.720.664</b>
Provisões de contraprestações	1.072.335	1.002.061
Provisão para remissão	245.703	230.902
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	826.632	771.159
<b>Não circulante</b>	<b>1.072.335</b>	<b>1.002.061</b>

#### Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 574, de 28 de fevereiro de 2023.

#### Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em outubro de 2006, segundo o Ofício nº 3433/2006/DIR.ADJ. (GEAOP) /DIOPE/ANS/MS.

#### Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.



**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às 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 indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinaram que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA constituída com base nos últimos 12 meses dos eventos ocorridos e avisados, está conforme metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representada em 31 de dezembro de 2023 no montante de R\$ 6.416.863 (seis milhões, quatrocentos e dezesseis mil, oitocentos e sessenta e três reais).

A Operadora efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 190.817 (cento e noventa mil, oitocentos e dezessete reais), apurado por metodologia regulamentada pela RN nº 574/2023.

**16. Tributos e encargos sociais a recolher**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
ISS a recolher	97.350	154.583
PIS e COFINS a recolher	248.830	173.383
INSS a recolher	489.688	450.704
FGTS a recolher	138.627	122.970
Outros	29.877	29.895
Retenções de impostos e contribuições	3.407.595	2.352.393
<b>Total</b>	<b>4.411.967</b>	<b>3.283.928</b>



## Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

### 17. Empréstimos e financiamentos

	Taxas contratuais	Vencimento final	2023	2022
Banco Santander - limite master	13,99% a.m.	-	-	1.595
Unicredi Campinas	0,31% a.m.	2032	8.619.054	7.982.633
Unicredi Campinas	0,31% a.m.	2027	-	5.082.305
Unicredi Campinas - Conta Garantida	-	-	-	3.492.961
Banco XP	100% CDI a.m.	2026	4.471.317	3.954.602
FESP	100% CDI a.m.	2025	5.181.547	-
			<b>18.271.918</b>	<b>20.514.096</b>
			<b>18.271.918</b>	<b>20.514.096</b>
<b>Circulante</b>			<b>3.717.422</b>	<b>5.334.631</b>
<b>Não circulante</b>			<b>14.554.496</b>	<b>15.179.465</b>

### 18. Débitos diversos

	2023	2022
Obrigações com pessoal	3.069.315	2.643.177
Fornecedores	6.733.313	2.941.640
Passivo de arrendamento	144.923	220.351
Outros	81.508	106.778
<b>Total</b>	<b>10.029.059</b>	<b>5.911.946</b>
<b>Circulante</b>	<b>9.978.276</b>	<b>5.784.973</b>
<b>Não circulante</b>	<b>50.783</b>	<b>126.973</b>

#### Passivo de arrendamento

A Operadora arrenda edifícios para o seu espaço de escritórios e recursos próprios. As locações de imóveis operacionais geralmente são executadas por um período entre 3 e 5 anos. Alguns arrendamentos incluem a opção de renovação por um período adicional do mesmo período após o término do prazo do contrato. Ao término do prazo do contrato, a Operadora realiza novas negociações de contratações.

A Operadora adotou o CPC 06 (R2) / IFRS 16 a partir de 1º de janeiro de 2022. O método adotado seguiu os seguintes procedimentos: (i) o valor do passivo de arrendamento foi calculado com base no valor presente dos pagamentos de arrendamento remanescentes, descontados, utilizando a taxa incremental sobre empréstimo da Operadora, na data da aplicação inicial; e (ii) o valor do direito de uso do ativo na data de aplicação inicial



**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

foi mensurado de forma retroativa como se o novo pronunciamento tivesse sido aplicado desde a data de início.

Nas demonstrações financeiras de 2023, a Operadora apresenta os compromissos assumidos com contratos de aluguel de acordo com os pagamentos mínimos futuros nominais dos aluguéis tendo como referência os prazos determinados nos contratos assinados. Apresentamos a seguir os compromissos firmados com terceiros e a adoção inicial do CPC 06 (R2) / IFRS 16 em 1º de janeiro de 2022:

	<b>Imóveis de uso hospitalar</b>	<b>Total</b>
Saldo em 31 de dezembro de 2022	220.351	220.351
Adições	-	-
Depreciação	(75.428)	(75.428)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>144.923</b>	<b>144.923</b>

Os vencimentos de passivos de arrendamento estão classificados de acordo com o seguinte cronograma:

	<b>Ativo</b>	<b>Passivo</b>	<b>Despesas</b>
Saldo inicial	211.623	220.351	-
Adições	24.003	24.003	-
Pagamento principal	-	(82.603)	-
Pagamento juros	-	(16.828)	16.828
Depreciação	(107.111)	-	107.111
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>128.515</b>	<b>144.923</b>	<b>123.939</b>



**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

<b>Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento</b>	<b>Total</b>
Menos que 1 ano	94.139
1 - 5 anos	50.784
5-10 anos	-
Mais que 10 anos	-
<b>Total</b>	<b>144.923</b>

**Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial**

<b>Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento</b>	<b>Total</b>
Circulante	94.139
Não Circulante	50.784
<b>Total</b>	<b>144.923</b>

**19. Provisões**

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Não circulante</b>		
Provisões para ações judiciais		
Cíveis	55.726	66.479
Tributárias	3.383.753	2.874.680
Provisão para infrações ANS	1.762.005	1.537.799
<b>Total</b>	<b>5.201.484</b>	<b>4.478.958</b>

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R\$9.869.233 (nove milhões, oitocentos e sessenta e nove mil, duzentos e trinta e três reais, em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 9.328.062, em 31 de dezembro de 2022). Desta forma foi optado em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

**20. Patrimônio líquido**



## Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	2023	2022
Capital social	8.523.986	8.625.233
Reservas	14.244.563	13.295.841
Fundo de reserva	1.992.901	1.360.420
RATES	316.241	-
Reserva manutenção margem de solvência	11.935.421	11.935.421
Sobras à disposição da AGO	2.752.186	-
<b>Total</b>	<b>25.520.735</b>	<b>21.921.074</b>

### Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2023 está representado por R\$8.523.986 (oito milhões, quinhentos e vinte e três mil, novecentos e oitenta e seis reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

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

31/12/2023	Quantidade de cooperados		31/12/2022
	Admissões	Exclusões	
134	1	(2)	135

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

### Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo 73 e 75 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2023 foi destinado das sobras do exercício o valor de R\$ 316.241 (trezentos e dezesseis mil, duzentos e quarenta e um reais), totalizando assim o montante de R\$ 316.241 (trezentos e dezesseis mil, duzentos e quarenta e um reais).

### Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 73 e 74 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.

No exercício de 2023 foi destinado para o fundo de reserva, o valor de R\$ 632.481 (seiscentos e trinta e dois mil, quatrocentos e oitenta e um reais), totalizando o montante de R\$ 1.992.901 (um milhão, novecentos e noventa e dois mil, novecentos e um reais).

### Reserva de contingência



## **Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

Reserva constituída para garantir a margem de solvência conforme definido na Assembleia Geral Ordinária – AGO, composta pela transferência de sobras de exercícios anteriores totalizando em 2023 o montante de R\$ 11.935.421 (onze milhões, novecentos e trinta e cinco mil, quatrocentos e vinte e um reais).

### Resultado

Resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no valor de R\$ 6.324.810 (seis milhões, trezentos e vinte e quatro mil, oitocentos e dez reais), das quais houve distribuição antecipada aos cooperados no total de R\$ 2.623.902 (dois milhões, seiscentos e vinte três mil, novecentos e dois reais) e as destinações estatutárias obrigatórias, resultando em sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) o valor de R\$ 2.752.186 (dois milhões, setecentos e cinquenta e dois mil, cento e oitenta e seis reais).

### **21. Contraprestações líquidas**

Registradas no montante de R\$ 195.184.353 (cento e noventa e cinco milhões, cento e oitenta e quatro mil, trezentos e cinquenta e três reais) no exercício de 2023 (R\$ 157.543.459, no exercício de 2022), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

### **22. Eventos conhecidos e avisados**

Registrados no montante de R\$ 152.069.471 (cento e cinquenta e dois milhões, sessenta e nove mil, quatrocentos e setenta e um reais) no exercício de 2023 (R\$ 129.334.168 no exercício de 2022), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

### **23. Garantias financeiras**

#### Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no anexo I da RN nº 569/2022, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

#### Capital Baseado em Riscos

A Resolução Normativa – RN nº569/2022 trata sobre os critérios para definição do capital regulatório das Operadoras. Essa RN trouxe o modelo padrão do Capital Baseado em Riscos. A normativa em questão permite às Operadoras optarem pela antecipação da utilização do modelo padrão de capital baseado em riscos.

O Capital Baseado em Riscos, compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência a saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Em 31/12/2023 o Capital Baseado em Riscos calculado para Unimed Amparo está suficiente conforme demonstramos:



## Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

Capital Baseado em Riscos	Fator Padrão 2023	Fator reduzido 2023
CRS - Risco de Subscrição	15.849.804	12.081.970
CRC - Risco de Crédito	3.409.734	3.409.734
CRO - Risco Operacional e Legal	6.214.753	5.115.904
CRM - Risco de Mercado	2.194.265	2.194.265
<b>CBR - Capital Baseado em Riscos</b>	<b>24.730.455</b>	<b>19.968.777</b>
<b>Possui fator reduzido para cálculo do CBR (RN 518)?</b>		<b>SIM</b>
<b>Análise de suficiência do Capital Regulatório</b>		<b>2023</b>
Capital Regulatório		19.968.777
PLA Ajustado		20.639.404
Capital regulatório exigido x PL Ajustado		670.627
<b>Suficiência</b>		<b>103,36%</b>

### Ativos garantidores.

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 521 de 29 abril de 2022.

Em 31 de dezembro de 2023 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed Amparo está suficiente, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:

	2023
<b>Total de ativos garantidores</b>	<b>17.885.357</b>
Aplicações garantidoras de provisões técnicas - vinculadas	17.885.357
Necessidade de lastro	14.715.050
Verificação de suficiência de lastro	<b>Suficiente</b>
Necessidade de vínculo	7.089.617
Verificação de suficiência de vínculo	<b>Suficiente</b>

## 24. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.



**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

**25. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa**

	2023	2022
<b>Resultado líquido</b>	<b>6.324.810</b>	<b>(5.207.672)</b>
<b>Ajustes por:</b>		
Depreciação	1.335.647	1.237.743
Amortização	381.976	392.437
Juros empréstimos	454.829	-
Ganho em investimentos	312.776	(219.893)
Resultado na venda do imobilizado	(227.415)	(62.261)
Provisões técnicas	(926)	(14.723)
<b>Saldo ajustado</b>	<b>8.581.697</b>	<b>(3.874.369)</b>
<b>Variação dos ativos operacionais</b>		
Aplicações Financeiras	(6.526.827)	(362.276)
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	1.154.905	557.286
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	1.050.472	(611.136)
Créditos tributários e previdenciários	(826.260)	(2.647.340)
Bens e títulos a receber	(2.301.884)	1.012.505
Despesas antecipadas	32.997	(101.340)
Conta corrente com cooperados	32.996	34.689
Depósitos judiciais e fiscais	(196.502)	(610.577)
	<b>(7.580.103)</b>	<b>(2.728.190)</b>
<b>Variação dos passivos operacionais</b>		
Débitos de operações de assistência à saúde	2.177.540	287.795
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(152.568)	272.832
Tributos e encargos sociais a recolher	1.128.039	247.445
Conta corrente com cooperados	1.042.302	122.081
Provisões Judiciais	722.526	497.814
Débitos diversos	4.193.303	736.052
	<b>9.111.142</b>	<b>2.164.019</b>
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>10.112.735</b>	<b>(4.438.540)</b>

**26. Instrumentos financeiros**

**Avaliação de instrumentos financeiros**

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de





## Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

### **Fatores de risco**

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

#### **a) Risco de crédito**

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

#### **b) Risco de liquidez**

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

#### **c) Risco de taxas de juros**

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

#### **d) Risco operacional**

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;



**Notas explicativas às demonstrações financeiras  
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

**e) Risco da gestão da carteira de investimentos**

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

**27. Eventos subsequentes**

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

\* \* \*

Dr. Adalton Rafael de Toledo  
Diretor Presidente  
CPF.: 064.929.848-97

Luis Carlos Camargo  
Contador  
CRC 1SP158590/O-6

