



RA-023-2024

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

**Demonstrações financeiras dos exercícios
findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
e o Relatório dos Auditores Independentes**



Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e o Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras.....	2
Balanços patrimoniais.....	6
Demonstrações do resultado.....	8
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto.....	10
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	11



Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Cooperados, Administradores e Conselheiros da
Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico
Lençóis Paulista SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da *Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico* (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

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

Base para opinião

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

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



Ênfase

Insuficiência no Capital Baseado em Risco

Sem ressaltar a nossa opinião, chamamos a atenção para a nota explicativa 26 (iv) às demonstrações financeiras, que se refere ao Capital Baseado em Risco da Cooperativa, a qual demonstra o cumprimento dos requisitos referentes aos processos de governança, gestão de riscos e controles internos estabelecidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), específica de práticas mínimas de governança corporativa. Em 31 de dezembro de 2023 a Cooperativa apresenta insuficiência de R\$ 753.141 de Capital Baseado em Risco.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins comparativos, foram por nós examinadas, cujo relatório datado de 27 de janeiro de 2023, continha opinião sem modificação, porém parágrafo de ênfase relacionado ao assunto “Conta corrente cooperados (IN20)” e “Margem de Solvência e Ativo Garantidor”.

Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras

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

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

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





Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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 da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria.

Além disso:

- (i) identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- (ii) 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.
- (iii) avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



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

(v) avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Ribeirão Preto SP, 26 de janeiro de 2024.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3



Ricardo Cesar Valentim
Contador CRC 1SP222852/O-6



Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais – Ativo Em 31 de dezembro Em reais

Ativo	Nota	2023	2022
Ativo Circulante		21.757.906	21.476.887
Disponível		1.491.232	715.269
Realizável		20.266.674	20.761.618
Aplicações Financeiras	5	13.577.003	14.865.490
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.694.812	9.237.905
Aplicações livres		2.882.191	5.627.585
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	2.758.771	2.094.261
Contraprestações pecuniárias a Receber		264.072	322.454
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		303.015	227.539
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.614.379	1.039.309
Outros créditos de operação com planos de Assistência à Saúde		577.305	504.959
Créditos Operações de Assistência à Saúde não relacionados com planos	7	51.088	218.782
Créditos Tributários e Previdenciários	8	1.819.800	1.501.204
Bens e Títulos a Receber	9	2.043.450	2.067.896
Despesas Antecipadas		16.562	13.985
Ativo Não Circulante		11.749.531	13.006.328
Realizável a Longo Prazo		1.549.309	2.802.009
Títulos e Créditos a Receber		20.000	20.000
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	940.170	856.371
Conta-Corrente com Cooperados	11	589.139	1.925.638
Investimentos	12	1.523.522	1.464.784
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.523.522	1.464.784
Imobilizado	13	8.652.565	8.681.970
Imóveis de Uso Próprio		338.516	368.582
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares		338.516	368.582
Imobilizado de Uso Próprio		2.300.202	2.309.160
Imobilizado - Hospitalares		1.906.604	1.945.084
Imobilizado - Não Hospitalares		393.598	364.076
Outras Imobilizações		2.663.407	2.664.862
Direito de Uso de Arrendamentos		3.350.440	3.339.366
Intangível	14	24.135	57.565
Total do Ativo		33.507.437	34.483.215

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais – Passivo

Em 31 de dezembro

Em reais

Passivo	Nota	2023	2022
Passivo Circulante		18.021.905	18.586.474
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	9.416.426	10.211.647
Provisões de Contraprestações		1.512.943	2.671.232
Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC)		1.478.277	2.662.512
Provisão para Remissão		34.666	8.720
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		479.520	563.427
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. De Serv. Assistenciais		1.199.075	1.184.704
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		6.224.888	5.792.284
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		181.061	217.837
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		174.517	212.117
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		6.544	5.720
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos Saúde da Operadora		1.006.872	740.427
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	1.684.163	2.599.324
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.095.024	1.230.254
Parcelamento de Tributos e Contribuições		589.139	1.369.070
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	1.666.869	923.513
Débitos Diversos	18	4.066.514	3.893.726
Passivo Não Circulante		5.383.228	5.727.513
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	730.576	545.804
Provisão para Remissão		66.933	14.889
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		663.643	530.915
Provisões Judiciais	19	52.188	71.350
Provisões para Ações Judiciais		52.188	71.350
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	556.567
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	556.567
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	1.054.937	1.110.459
Débitos Diversos	18	3.545.527	3.443.333
Patrimônio Líquido	21	10.102.304	10.169.228
Capital Social		7.063.791	6.893.332
Reservas		3.038.513	3.275.896
Reservas de Sobras		3.038.513	3.275.896
Resultado à disposição da AGO		-	-
Total do Passivo		33.507.437	34.483.215

As explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

	Nota	2023	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		75.840.132	60.945.330
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde		76.474.917	61.500.448
Contraprestações Líquidas		75.368.672	63.869.210
Variação das Provisões Técnicas		1.106.245	(2.368.762)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(634.785)	(555.118)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(66.599.978)	(58.270.387)
Eventos Líquidos Conhecidos ou Avisados		(66.167.373)	(57.992.835)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(432.605)	(277.552)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde		9.240.154	2.674.943
Outras Ingressos Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		304.815	212.743
Ingressos de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Plano de Saúde da Operadora		2.809.701	4.582.682
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		808.782	1.934.520
Ingressos com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar		896.977	1.361.338
Outros Ingressos Operacionais		1.103.942	1.286.824
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde		(73.806)	(91.821)
Outros Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(528.133)	(584.411)
Outros Dispêndios de Operações com Plano de Assistência à Saúde		(471.819)	(410.149)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(56.314)	(174.262)
Outros Disp. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Plano de Saúde da OPS		(1.617.723)	(541.570)
Resultado Bruto		10.135.008	6.252.566
Dispêndios de Comercialização		(467.305)	(404.009)
Dispêndios Administrativos	22	(9.181.989)	(9.020.914)
Resultado Financeiro Líquido	23	1.276.053	1.516.436
Ingressos Financeiros		2.003.787	2.471.026
Dispêndios Financeiros		(727.734)	(954.590)
Resultado Patrimonial		63.756	89.503
Ingressos Patrimoniais		206.691	89.503
Dispêndios Patrimoniais		(142.935)	-
Resultado Antes dos Impostos e Participações		1.825.523	(1.566.418)
Imposto de Renda	24	(368.413)	(304.262)
Contribuição Social	24	(144.743)	(121.080)
Participações sobre o Lucro		(64.026)	(34.189)
Resultado do exercício		1.248.341	(2.025.949)
Realização Parcial - Ressarcimento IN20 DIOPE/ANS		(1.485.724)	(1.532.212)
Reflexo da adoção inicial CPC 06 - Arrendamentos		-	(154.774)
Utilização da Reserva para Investimentos em rede própria hospitalar		237.383	414.478
Absorção da perda com a Reserva Legal		-	3.298.457
À disposição da AGO		-	-

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

	Reserva de Sobras							À disposição da AGO	Total
	Capital social	Fundo de reserva	Reserva para contingências tributárias	Reserva para investimentos em reforma hospitalar	Fundo para aumento honorários médicos	Fundo para contingências assistências	Fundo para contas médicas COVID		
Saldos em 31 de dezembro de 2021	6.744.219	3.298.457	143.681	1.000.000	1.000.000	246.693	1.300.000	(154.774)	13.578.276
Movimentação no Exercício									
Integralização Capital	167.233	-	-	-	-	-	-	-	167.233
Baixa de Capital	(18.120)	-	-	-	-	-	-	-	(18.120)
Realização de Parcial – IN20	-	-	-	-	-	-	-	(1.532.212)	(1.532.212)
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	(2.025.949)	(2.025.949)
Absorção da perda com reservas	-	(3.298.457)	-	(414.478)	-	-	-	3.712.935	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	6.893.332	-	143.681	585.522	1.000.000	246.693	1.300.000	-	10.169.228
Movimentação no Exercício									
Integralização Capital	170.459	-	-	-	-	-	-	-	170.459
Realização de Parcial – IN20	-	-	-	-	-	-	-	(1.485.724)	(1.485.724)
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	1.248.341	1.248.341
Absorção da perda com reservas	-	-	-	(237.383)	-	-	-	237.383	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	7.063.791	-	143.681	348.139	1.000.000	246.693	1.300.000	-	10.102.304

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado do exercício	1.248.341	(2.025.949)
Ajuste do resultado do exercício		
Depreciações e amortizações	1.888.173	3.340.621
Resultado na alienação de bens	142.935	735.726
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(610.449)	2.504.398
Provisões para ações judiciais	(19.162)	(295.582)
Variação dos ativos e passivos:		
Aplicação financeira vinculadas às provisões técnicas	(1.456.907)	(912.981)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(664.509)	(562.878)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	167.694	(41.430)
Créditos tributários e previdenciários	(318.596)	(856.828)
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	21.869	(586.525)
Conta corrente de cooperados	1.336.499	1.375.710
Títulos e Créditos a Receber	-	(20.000)
Depósitos judiciais	(83.799)	-
Débitos de operações de assistência à saúde	(36.776)	193.818
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	266.445	29.854
Tributos e encargos sociais a recolher	(1.471.728)	(1.208.673)
Débitos diversos	274.982	4.787.990
Recursos líquidos provenientes das operações	685.012	6.457.271
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aporte de capital em investimentos	(58.738)	(80.336)
Aquisições do imobilizado e do intangível	(1.968.273)	(8.899.967)
Recursos líquidos das atividades de investimentos	(2.027.011)	(8.980.303)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Empréstimos e financiamentos a pagar	687.834	7.682
Realização Parcial - Ressarcimento IN20 DIOPE/ANS	(1.485.724)	(1.532.212)
Integralização de capital	170.458	167.233
Baixa de capital	-	(18.120)
Reconhecimento CPC 06 - Arrendamento Mercantil	-	(154.774)
Recursos líquidos das atividades de financiamentos	(627.432)	(1.530.191)
Varição no caixa e equivalentes de caixa	(1.969.431)	(4.053.223)
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	4.373.423	6.342.854
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	6.342.854	10.396.077
Varição no caixa e equivalentes de caixa	(1.969.431)	(4.053.223)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

1 Contexto operacional

A Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus cooperados para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa contava em 31 de dezembro de 2023 com 78 médicos cooperados (76 em 2022), 2 prontos atendimentos, Hospital, Laboratório, Farmácia, 84 serviços credenciados (Médicos, Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios do Estado de São Paulo de Areiópolis, Borebi, Macatuba e Lençóis Paulista, onde está localizada sua sede administrativa.

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de valor determinado – preço preestabelecido e por serviços realmente prestados – preço pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 32.503-1.

As operadoras de planos de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN/ANS nº 528/2022, 569/2022, 521/2022, 573/2023 e alterações posteriores.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

3 Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71), ITG-2004 – Entidade Cooperativa, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. 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, segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – RN nº 528 de 29 de abril de 2022 (RN/ANS nº 435 para 2021), como também parcialmente aos aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e nº 11.941/2009.

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 26 de janeiro de 2024 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2023 e 2022, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2023 e 2022.

(b) Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras, de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC, exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

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

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material em 31 de dezembro de 2023 são:

- (i) Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber – notas 6, 7 e 9;
- (ii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado – nota 13;
- (iii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível – nota 14;
- (iv) Provisão para Remissão, PEONA e PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS – nota 15; e
- (v) Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos – nota 18.

4 Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 521/2022 (RN/ANS nº 392/2015 em 2021). As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.
- Aplicações livres: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

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

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

4.2 Ativos financeiros

4.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados e não relacionados com planos de saúde da Cooperativa; e bens e títulos a receber.

4.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os empréstimos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos. A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: débitos de operações de assistência à saúde relacionados e não relacionados com planos de saúde da operadora e débitos diversos.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por Resolução Normativa conforme mencionado na nota 4.4.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo I da RN/ANS nº 528/2022, considerando de difícil realização os créditos:

- I. Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

4.5 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do “custo médio ponderado”. O custo dos estoques compreende o valor dos materiais médicos, medicamentos, insumos e almoxarifado (material de expediente e limpeza) utilizados no Centro Médico de Unimed (CMU), e os estoques de revenda das farmácias.

4.6 Investimentos

Representados basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica avaliado pelo custo.

4.7 Imobilizado

Compreendido, basicamente, pelo edifício administrativo, veículos e sua infraestrutura de instalações e equipamentos de informática. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

	<u>Taxa depreciação</u>
Edificações	4%
Aparelhos e equipamentos	10%
Instalações	10%
Veículos	20%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Outras imobilizações	7,55 a 10%

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

4.8 Ativos intangíveis – software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares de cinco anos a taxa de 20% a.a.

4.9 Impairment de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por *impairment* entre essa diferença.

4.10 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

A participação mínima dos empregados no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria. Complementos adicionais à participação mínima, quando aplicável, são reconhecidos de acordo com determinadas metas estipuladas pela Administração. Os valores dos dispêndios com pessoal estão demonstrados na nota 21.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

4.11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 569/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, 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.

(i) Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas – PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

(ii) Provisões para remissão

Provisão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida por resolução normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial. Atuário responsável: Edvaldino Lima Bomfim, MIBA nº 0647.

(iii) Provisões para eventos a liquidar

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

(iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Calculada atuarialmente, essa provisão teve seu início em janeiro de 2008 a qual é destinada para fazer frente aos pagamentos dos eventos que já tenham ocorridos e que não tenham sido avisados à Cooperativa e, por conseguinte, ainda não registrados contabilmente.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

(v) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS (PEONA) SUS

Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A ANS estabelece que a PEONA SUS deve ser estimada com base em metodologia atuarial consistente. Caso a operadora não possua metodologia atuarial que atenda aos requisitos da regulamentação, a estimativa deve observar o fator individual de PEONA SUS, o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses e o valor da PEONA SUS calculada e informada no Espaço da Operadora do sítio eletrônico da ANS.

(vi) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.

(vii) Provisão para Insuficiência de Contraprestações (PIC)

Deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde.

4.12 Cotas de cooperados

As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

4.13 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.14 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

4.15 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.
- Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

4.16 Ingresso operacional

4.16.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação dos ingressos observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

Reconhecimento dos eventos indenizáveis

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão como referido na nota 15.

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

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

4.16.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

Os ingressos financeiros abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. O ingresso de juros é reconhecido no resultado, através do método dos juros efetivos.

Os dispêndios financeiros abrangem juros sobre empréstimos e financiamentos reconhecida pelos juros incorridos até a data do balanço.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

4.17 Imposto de renda e contribuição social – correntes

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

4.18 CPC 06 – Arrendamentos

A Cooperativa avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período, 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”.

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

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2023	2022
Garantidoras das provisões técnicas		
Títulos de renda fixa -privados	10.694.812	9.237.905
Livres		
Títulos de renda fixa - privados	1.776.451	4.570.308
Títulos de renda variável – privados	1.105.740	1.057.277
	2.882.191	5.627.585
	13.577.003	14.865.490

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais, consideradas de primeira linha pelas agências de avaliação de riscos e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos, certificados de depósitos bancários, letra financeira e operações compromissadas. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, com rentabilidade percentual de 99,25% a 120% do CDI, Pré-fixada em 9,40% e IPCA+3,71%, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, nos termos da RN nº 521 de 29 de abril de 2022 (RN/ANS nº 419/2016 em 2021). A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Contraprestações pecuniárias	1.052.915	999.415
Operadoras de planos de assistência à saúde	1.665.304	1.083.191
Outros Créditos de Operações com planos de Assist Saúde (i)	<u>577.306</u>	<u>504.959</u>
	<u>3.295.525</u>	<u>2.587.565</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (ii)	<u>(536.754)</u>	<u>(493.304)</u>
	<u>2.758.771</u>	<u>2.094.261</u>

- (i) Compõe o saldo, o Fundo para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar, junto a Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (FESP) – CNPJ 43.643.139/0001-66.

As contribuições para o fundo em 2023, estão assim demonstradas:

<u>Período</u>	<u>Contribuição (em Reais)</u>
Saldo em 31/12/2022	<u>504.959</u>
Janeiro 2023	5.729
Fevereiro 2023	5.718
Março 2023	5.737
Abril 2023	5.798
Mai 2023	5.821
Junho 2023	5.923
Julho 2023	6.043
Agosto 2023	6.152
Setembro 2023	6.264
Outubro 2023	6.343
Novembro 2023	6.436
Dezembro 2023	6.544
Atualização	66.566
(-) Utilização	<u>(66.728)</u>
Saldo em 31/12/2023	<u>577.305</u>

Houve despesas reembolsas/ressarcidas durante o exercício para outra operadora do fundo.

- (ii) Constituída de acordo com os critérios estabelecidos na RN da ANS, detalhados no item 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	<u>51.088</u>	<u>218.782</u>

- (i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.

8 Créditos tributários e previdenciários

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
IRRF sobre aplicação financeira	145.788	161.064
IRRF – Retenções na Fonte	469.636	487.829
IRRF sobre resgate de aplicação financeira	718.686	459.593
CSLL – pagamento indevido	80.027	59.635
Impostos retidos a recuperar	-	513
Pis e Cofins	164.605	129.393
Outros créditos tributários a recuperar	241.058	203.177
	<u>1.819.800</u>	<u>1.501.204</u>

Correspondem basicamente a impostos e contribuições retidos por parte dos contratantes sobre faturas emitidas pela Cooperativa e impostos sobre rendimentos de aplicações financeiras, e estão sendo compensados de acordo com a legislação aplicável.

9 Bens e títulos a receber

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Estoques (i)	1.473.416	1.680.561
Adiantamentos (ii)	187.699	218.739
Títulos a receber	14.858	12.625
Outros títulos e créditos a receber (iii)	406.727	249.012
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(39.250)	(93.041)
	<u>2.043.450</u>	<u>2.067.896</u>

- (i) Substancialmente representado por estoque de materiais e medicamentos disponíveis no CMU e nas farmácias.
- (ii) Correspondem a adiantamento sobre faturas de serviços de prestadores a usuários da Cooperativa, cuja baixa ocorre após a finalização do processo de conferência da despesa assistencial provisionada.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

- (iii) Estão representados por valores a receber decorrentes de venda de medicamentos pela unidade da Farmácia Unimed e serviços prestados a não beneficiários do plano de saúde da operadora, sobre os quais foi constituída provisão para perdas em montante julgado suficiente.

10 Depósitos judiciais e fiscais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Depósitos e bloqueios judiciais – Ressarcimento ao SUS/ANS (i)	614.714	530.915
Outros depósitos judiciais – civis e trabalhistas (ii)	325.456	325.456
	<u>940.170</u>	<u>856.371</u>

- (i) Depósitos e bloqueios judiciais de valores cobrados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) a título de ressarcimento ao SUS. A exigibilidade dos débitos é contestada pela administração da Cooperativa. A obrigação está registrada no passivo circulante e não circulante, em provisão de eventos a liquidar com o SUS.
- (ii) Existem demandas de natureza cível, conforme nota 18, para as quais foram efetuados depósitos judiciais recursais.

11 Conta corrente cooperados (IN 20)

Corresponde aos valores atualizados de saldo devedor transferido em 2008 de “Sobras e Perdas Acumuladas”, decorrentes do reconhecimento de Obrigações legais que foram provisionadas no Passivo circulante e não circulante. Os lançamentos foram realizados consoantes à previsão contida na Instrução Normativa – IN nº 20, de 20 de outubro de 2008 da DIOPE/ANS, e ratificadas em Assembleia Gera Extraordinária, correspondendo a responsabilidade transferida aos cooperados pelos pagamentos dos valores envolvidos, que em 31 de dezembro de 2023 montava em R\$ 589.139 (R\$ 1.925.638 em 2022), registradas no ativo circulante e não circulante.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

Com o advento da Lei nº 11.941/09 a Cooperativa optou por reconhecer parte das exigibilidades, aderindo ao parcelamento das contribuições federais (PIS e COFINS), cujo processo formalizado em 180 meses foi consolidado junto à Receita Federal do Brasil em 2011. Com a promulgação da Lei nº 12.865/13 de 09.10.2013 a Cooperativa optou por reconhecer os demais débitos relativos à IRPJ, CSLL e Multa, originados de Auto de Infração lavrado pela Receita Federal do Brasil, iniciando o pagamento em outubro de 2013, conforme determinado pelo art. 4º da Portaria Conjunta PGFN/RFB nº 7 de 2013, para assim efetivar o pedido de parcelamento em 120 meses cujo processo foi consolidado em setembro de 2017 pela Receita Federal do Brasil.

O saldo a pagar relativo as obrigações tributárias, está demonstrado na nota explicativa 16.

12 Investimentos

	<u>1º/1/2022</u>	<u>Capitalização</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>Capitalização</u>	<u>31/12/2023</u>
Federação das Unimeds	154.642	14.740	169.382	-	169.382
Unimed centro Oeste Paulista	1.136.097	33.904	1.170.001	99	1.170.100
Central Nacional Unimed	72.929	-	72.929	-	72.929
Credicitrus	6.147	3.030	9.177	1.783	10.960
Uniprime	14.433	27.876	42.309	56.727	99.036
Sicob Unicentro	200	786	986	129	1.115
Unimed Aliança	1.433	-	1.433	-	1.433
(-) Provisão para desvalorização	(1.433)	-	(1.433)	-	(1.433)
Alcred de Lençóis Paulista	67.825	-	67.825	-	67.825
(-) Provisão para desvalorização	(67.825)	-	(67.825)	-	(67.825)
	<u>1.384.448</u>	<u>80.336</u>	<u>1.464.784</u>	<u>58.738</u>	<u>1.523.522</u>

Os investimentos em sociedades cooperativas não representam controladas e/ou coligadas e seus saldos contábeis são mantidos a custo de aquisição, e deduzidos da provisão para *impairment*, quando aplicável.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

15 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provisão para insuficiência de contraprestações – PIC	1.478.277	2.662.512
Provisão para remissão	34.666	8.720
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	479.520	563.427
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	1.199.075	1.184.704
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	<u>6.224.888</u>	<u>5.792.284</u>
Circulante	<u>9.416.426</u>	<u>10.211.647</u>
Provisão para remissão	66.933	14.889
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS Parcelado	48.929	-
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	<u>614.714</u>	<u>530.915</u>
Não circulante	<u>730.576</u>	<u>545.804</u>
	<u>10.147.002</u>	<u>10.757.451</u>

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.11.

A ANS, por meio de Resolução Normativa RN, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Líquido Ajustado, Capital Baseado em Risco, Provisão para Remissão e Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA e PEONA-SUS), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia regulação estão demonstrados na nota 25.

As mencionadas Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB e quotas de Fundo de Investimentos dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

16 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Tributos e encargos sociais a recolher	<u>1.095.024</u>	<u>1.230.254</u>
IRPJ a recolher	50.068	90.035
CSLL a recolher	19.205	33.947
ISS a recolher	50.990	38.821
INSS a recolher	305.497	245.060
FGTS a recolher	60.731	52.694
PIS/COFINS a recolher	137.554	137.858
Outras contribuições	1.836	3.315
IRRF a recolher	366.124	545.100
Pis/Cofins/Csll retido	100.694	79.109
ICMS a recolher	2.325	4.315
Parcelamento de tributos e contribuições – IN/ANS nº 20	<u>589.139</u>	<u>1.369.070</u>
IRRF – Refis da crise (i)	13.556	17.076
IRPJ – Refis da crise (ii)	-	370.170
CSLL – Refis da crise (ii)	-	134.991
COFINS – Refis da crise (i)	473.083	595.902
PIS – Refis da crise (i)	102.500	129.110
Multa auto de infração (ii)	-	121.821
Total do circulante	<u>1.684.163</u>	<u>2.599.324</u>
Não circulante		
Parcelamento de tributos e contribuições – IN/ANS nº 20		
IRRF – Refis da crise (i)	-	12.807
COFINS – Refis da crise (i)	-	446.927
PIS – Refis da crise (i)	-	96.833
Total do não circulante	<u>-</u>	<u>556.567</u>

(i) A Cooperativa aderiu ao pedido de parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei nº 11.941/2009. O término do parcelamento está previsto para setembro de 2024. O saldo encontra-se devidamente atualizado até 31 de dezembro de 2023, e vem sendo pago pontualmente. Referido parcelamento encerra no segundo semestre de 2024.

(ii) A Cooperativa aderiu ao pedido de parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei nº 12.865/2.013, que reabriu os prazos e condições da Lei nº 11.941/2009. O término do parcelamento ocorreu em outubro de 2023.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

17 Empréstimos e financiamentos

Finalidade	Taxa juros a.a.	Vencimento final	2023			2022		
			Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Capital de giro	De 0,20% a.m. a IPCA	01/10/2026	1.621.924	1.018.410	2.670.334	870.067	1.038.237	1.908.237
Arrendamento mercantil - equipamentos	De 0,01964 a 0,03241% a.m.	30/10/2025	44.945	36.527	81.472	53.446	72.222	125.668
			1.666.869	1.054.937	2.751.806	923.513	1.110.459	2.033.905

As garantias são aval dos diretores e bens.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

18 Débitos diversos

	2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Salários a pagar	329.059	-	329.059	238.699	-	238.699
Participação nas sobras	63.284	-	63.284	34.189	-	34.189
Honorários a pagar - diretoria	38.665	-	38.665	40.249	-	40.249
Provisão de férias e encargos	853.544	-	853.544	679.836	-	679.836
Outras obrigações com pessoal (i)	9.512	-	9.512	238.218	-	238.218
Fornecedores (ii)	1.854.085	-	1.854.085	1.625.348	8.250	1.633.598
Depósitos de beneficiários (iii)	555.735	-	555.735	499.642	-	499.642
Passivo de arrendamentos (iv)	298.838	3.545.527	3.844.365	217.249	3.435.083	3.652.332
Outros débitos a pagar (v)	63.792	-	63.792	320.296	-	320.296
	4.066.514	3.545.527	7.612.041	3.893.726	3.443.333	7.337.059

(i) Corresponde às rescisões trabalhistas e pensão alimentícia. Em 2022 havia sido provisionado valores referentes a Lei nº 14.434/2022 que trata do piso da classe de enfermagem no montante de R\$ 214.374. Com a publicação da portaria GM/MS nº 1.135, de 16 de agosto de 2023 os valores provisionados referentes ao piso da classe de enfermagem foram estornados.

(ii) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar a fornecedores de materiais e serviços. Não há contas a pagar vencidas.

(iii) Liquidação de títulos a receber relacionados à planos de saúde com beneficiários da operadora.

(iv) A Cooperativa é arrendatária em contratos de aluguel cuja movimentação e composição do passivo de arrendamento está apresentado a seguir:

	Ascana	Maria Tadeu	João Bosco	Moreira Hospitalar	Total
Saldo em 1º de janeiro de 2022	3.555.925	49.820	-	-	3.605.745
Adições	-	-	176.926	-	176.926
Juros incorridos (*)	244.726	2.995	5.940	-	253.661
(-) Pagamentos	(345.000)	(18.000)	(21.000)	-	(384.000)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	3.455.651	34.815	161.866	-	3.652.332
Adições	401.489	14.495	-	182.620	598.604
Juros incorridos (*)	247.960	2.688	5.133	10.676	266.457
(-) Pagamentos	(428.569)	(23.460)	(21.000)	(54.000)	(527.029)
Baixas	-	-	(145.999)	-	(145.999)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	3.676.531	28.538	-	139.296	3.844.365

(*) Foi considerada como taxa de desconto a TJLP informada pelo Banco Central na data do contrato.

(v) Composto basicamente por débitos de cooperados a pagar, que poderão ser liquidados com compensação e/ou encontro de contas.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

19 Provisões judiciais

Encontram-se em questionamento ações de natureza cível, e a Administração da Cooperativa, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas, conforme orientação dos assessores jurídicos. O saldo das provisões judiciais em 31 de dezembro de 2023 monta em R\$ 52.188 (R\$ 71.350 em 2022). Adicionalmente, a Cooperativa possui depósitos judiciais registrados na rubrica “Depósitos judiciais e fiscais”, no ativo não circulante (nota 10), suficientes para a cobertura de eventuais perdas. Essas ações cíveis discutem entre outros assuntos, custeios de procedimentos e tratamentos não cobertos pelo plano, ação de obrigação de fazer, anulação de reajuste, dentre outros, para as quais a assessoria jurídica considera como prováveis as chances de perdas nas respectivas ações.

Movimentação das provisões (passivo não circulante)

	2023	2022
Saldo início do exercício	71.350	366.932
Reversão de provisão	(19.162)	(295.582)
Saldo final do exercício	52.188	71.350

20 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ações cíveis no montante de R\$ 1.675.682 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 2.420.051 em 2022), que estão sendo discutidas nas esferas administrativas e judiciais. As ações de natureza cíveis, foram movidas por consumidores que pleiteiam o reconhecimento de obrigação de atendimento médico-hospitalar, considerados sem cobertura contratual (ação de obrigação de fazer), nas quais em sua maior parte houve medida liminar determinando, em reconhecimento provisório, a realização da obrigação, já cumprida. Essas ações têm probabilidade de perda possível segundo opinião dos consultores jurídicos.

Durante o curso normal de seus negócios, a Cooperativa fica exposta a certas contingências e riscos, relacionados com causas tributárias, trabalhistas e cíveis. A administração, apoiada na opinião de seus assessores jurídicos e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

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

21 Patrimônio líquido

a) Capital social

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada, classificados no patrimônio líquido, conforme o artigo 100 da Lei nº 13.097/2015. O quadro de cooperados da Cooperativa em 31 de dezembro de 2023 é de 78 cooperados (76 em 2022). De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Sobre o capital social integralizado poderão ser pagos juros remuneratórios de até 12% a.a., no exercício em que houver sobra, observada a proporcionalidade de cada cota-parte de cada cooperado.

b) Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei nº 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

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

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

c) Reserva para aumento de honorários médicos

Constituída mediante transferência das sobras líquidas do exercício de 2013 no valor de R\$ 320.960, conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária, tendo por finalidade suportar eventuais perdas decorrentes da elevação dos honorários médicos, cujo montante foi parcialmente utilizado no curso do exercício de 2014 em face a acréscimo ocorrido na respectiva rubrica assistencial. O saldo em 31 de dezembro de 2016 e de 2015 perfaz o montante de R\$ 199.120. Através da transferência de parte das sobras do exercício de 2016, foi adicionado a este fundo a importância de R\$ 800.880, conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária, perfazendo em 31 de dezembro de 2017 o saldo de R\$ 1.000.000. O valor do fundo permaneceu inalterado desde então até o exercício findo em 31 de dezembro de 2023.

d) Reserva para contingências tributárias

Reserva constituída mediante transferência de sobras dos exercícios de 2010 e 2011, conforme deliberação de Assembleia Geral Ordinária, tendo por finalidade de proporcionar maior segurança à Cooperativa no que se refere aos tributos, uma vez que existem entendimentos divergentes entre fisco e as cooperativas sobre a forma de tributação e até mesmo a legalidade de alguns tributos, como é o caso do IRPJ e CSLL sobre os atos cooperativos. O saldo em 31 de dezembro de 2023 perfaz o montante de R\$ 143.681.

e) Reserva para Contingências Assistenciais

Constituído das sobras do exercício 2016, o montante de R\$ 246.693, conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária, com a finalidade de suportar eventuais custos assistenciais de montantes elevados. O saldo em 31 de dezembro de 2023 permanece inalterado.

f) Reserva para investimentos

Reserva para suportar investimentos em equipamentos e reformas do Centro Médico Unimed, teve origem das sobras apuradas do exercício 2020, no montante de R\$ 1.000.000, cujo montante de R\$ 414.478, foi utilizado em decorrência de investimentos em centro cirúrgico, resultando no saldo remanescente em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 585.522. Em 2023 foi utilizado o montante de R\$ 237.383 em decorrência da compra de aparelhagem do centro cirúrgico, resultando no saldo remanescente em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 348.139.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

g) Reserva para Contingências Assistenciais com Covid

Constituída conforme deliberação em Assembleia Gera Ordinária, a partir das sobras do exercício 2020, para suportar eventos relacionados à Covid-19. Perfaz o montante de R\$ 1.300.000.

h) Resultado à disposição da AGO

As sobras apuradas nos exercícios de 2023 e de 2022 foram consumidas pelas realizações das contas a receber de cooperados (IN20 e IN24), correspondente ao pagamento das obrigações com parcelamento tributário no período.

22 Dispêndios administrativos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pessoal e administração própria	(5.211.308)	(5.090.080)
Serviços de terceiros	(885.370)	(936.563)
Localização e funcionamento	(2.118.867)	(2.032.746)
Publicidade e propaganda	(188.085)	(235.006)
Tributos	(410.761)	(379.838)
Diversas	(367.598)	(346.681)
	<u>(9.181.989)</u>	<u>(9.020.914)</u>

23 Resultado financeiro líquido

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	1.719.304	1.881.752
Juros por recebimentos em atraso	116.067	107.809
Juros sobre Capital	77.255	90.541
Atualização monetária	36.319	311.470
Descontos obtidos	53.969	57.149
Outros	873	22.305
Total dos ingressos financeiros	<u>2.003.787</u>	<u>2.471.026</u>
Despesas financeiras		
Descontos concedidos	(81.212)	(68.343)
Encargos financeiros sobre empréstimos e financiamentos	(164.724)	(463.589)
Atualização monetária	(151.423)	(373.415)
Outros	(330.375)	(49.243)
Total dos dispêndios financeiros	<u>(727.734)</u>	<u>(954.590)</u>
Resultado financeiro líquido	<u>1.276.053</u>	<u>1.516.436</u>

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

24 Imposto de renda e contribuição social – correntes

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes à base tributável. Em 2023 e 2022 o resultado com ato não cooperado positivo foi devidamente tributado. A Cooperativa não adota a prática de transferir o resultado positivo de atos não cooperativos para a RATES.

25 Transações com partes relacionadas

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a Cooperativa. A Resolução CFC nº 1297/10 e o CPC 05 (R1), item 20, citam a obrigação de registrar em notas explicativas o montante a pagar e a receber das partes relacionadas. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem apenas a cédulas de presença, não sendo de valores relevantes no contexto da cooperativa.

26 Instrumentos financeiros

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração estabelecem princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

Riscos de crédito

Medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito. O risco de crédito da Cooperativa decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

Exposição a riscos de crédito

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Aplicações financeiras (nota 5)	13.577.003	14.865.490
Créditos de operações com planos de assist. à saúde (nota 6)	2.758.771	2.094.261
Créditos de op. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora (nota 7)	51.088	218.782
Bens e títulos a receber (exceto os estoques) (nota 9)	<u>570.034</u>	<u>387.335</u>
	<u>16.956.896</u>	<u>17.565.868</u>

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 4.4.

Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS. Em 2023 e em 2022 a Cooperativa apresenta capital circulante líquido positivo de R\$ 3.736.001 e de R\$ 2.890.413, respectivamente.

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

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras em bancos de primeira linha com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações vinculadas à ANS) e de baixo risco. Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

(ii) Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a Cooperativa possui, aproximadamente, 45% do seu ativo total registrado como disponível e aplicações financeiras (Títulos e valores mobiliários).

(iii) Capital regulatório

Consideram-se capital regulatório o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas pela RN/ANS nº 569/2022 (RN/ANS nº 451/2020 em 2021).

O Capital Base - CB representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator "K", emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 11.226.993 em dezembro de 2023, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE), que deve ser observado pelas operadoras de planos de saúde.

O fator "K" vigente em dezembro de 2023 corresponde a 4,76% de modo que o Capital Base - CB é de R\$ 534.405, conseqüentemente, o Patrimônio Líquido Ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

(iv) Capital baseado em risco (CBR)

A RN nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

O Patrimônio Líquido da Cooperativa em 31 de dezembro de 2023 representa o montante de R\$ 10.102.304 enquanto o Patrimônio Líquido Ajustado calculado, conforme RN 569/2022, representa R\$ 8.538.084. Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da operadora é R\$ 9.291.225. Para 31 de dezembro de 2023 a Cooperativa apresenta insuficiência de R\$ 753.141 no Capital Baseado em Risco (CBR).

(v) Risco de Subscrição

Medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimativa das provisões técnicas e relativas à precificação.

(vi) Risco de Mercado

Medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.

(vii) Risco Legal

Medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios.

(viii) Risco Operacional

Medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas.

Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 Em reais

27 Cobertura de seguro

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

28 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações contábeis para fins de divulgação, 26 de janeiro de 2024, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a situação patrimonial e financeira da Cooperativa.

Conselho de Administração

Dr. Francisco Antônio Grillo	Diretor Presidente
Dr. Carlos Orlando Carraro	Diretor Vice-Presidente
Dr. Bruno Orsi Medola	Diretor Superintendente
Dr. Alexandre Parenti Ribeiro	Diretor
Dr. Gilson Pascolat	Diretor
Dr. José Paschoal Cortez	Diretor
Dr. Valmir de Lima Junior	Diretor

Sr. João Paulo Oliver Ramos Contador
