

RA-041-2024



**InoveAud**  
Auditoria e Consultoria

## **Unimed Salto/Itu Cooperativa Médica**

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



## **Unimed Salto/ Itu – Cooperativa Médica**

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e o relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras**

### **Conteúdo**

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras .....	1
Balanços patrimoniais – Ativos.....	7
Balanços patrimoniais – Passivos .....	8
Demonstrações do resultado.....	9
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido .....	10
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto .....	11
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras .....	12



## **Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras**

Aos Cooperados, Conselheiros e Administradores da  
**Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica**  
Itu SP

### **Opinião com ressalva**

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed Salto/Itu Cooperativa Médica (“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, exceto quanto aos possíveis efeitos do assunto comentado no parágrafo “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Salto/Itu Cooperativa Médica 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 com ressalva**

#### **Operações de Arrendamento**

A Cooperativa não procedeu a adoção do pronunciamento técnico CPC 06 (R2) – “Arrendamentos” sobre contratos que é, ou contém, arrendamentos e que, portanto, a Cooperativa tem o direito de controlar o uso desse ativo arrendado por um período em troca de uma contraprestação. Consequentemente, não foi praticável, nas circunstâncias, mensurar os ajustes que deveriam ter sido contabilizados como “Direito de uso”, no ativo não circulante e como “Aluguéis a pagar”, no passivo circulante e não circulante, e seus correspondentes reflexos no resultado do exercício e no patrimônio líquido.



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 dos auditores 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 com ressalva.

## **Ênfases**

### **Insuficiência de Capital Regulatório**

Sem modificar nossa opinião, chamamos a atenção para o fato de a Cooperativa apresentar, em 31 de dezembro de 2023, capital regulatório insuficiente em R\$ 36.319 mil, conforme nota explicativa 2 (D). A Cooperativa possui planos de ação com relação a esses assuntos e as demonstrações financeiras não incluem quaisquer ajustes em consequência de incerteza relacionada à concretização desses planos de ação para a continuidade operacional e o curso normal dos negócios

### **Conta corrente com cooperados (IN 48)**

Conforme nota explicativa nº 10, a Cooperativa mantém registrado no ativo não circulante na conta de “Conta Corrente com Cooperados” o montante de R\$ 1.478 mil em 31 de dezembro de 2023, proveniente da transferência de saldo devedor relativo ao reconhecimento de Obrigações Legais relativas a impostos e contribuições federais sobre suas operações. Os respectivos registros efetuados consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa, expedidas pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), referem-se à responsabilidade assumida por seus cooperados pelo pagamento das mencionadas obrigações caso viessem a ser exigidas. A Cooperativa optou pelo parcelamento dos valores devidos, junto à Receita Federal do Brasil (nota explicativa nº 16), ficando assim a realização dos mencionados ativos, vinculados ao prazo de liquidação dos passivos correlacionados.

Nossa opinião não está ressalvada em função desses assuntos comentados no parágrafo de Ênfases.



## **Outros assuntos**

### **Auditoria do exercício anterior**

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentadas para fins de comparação, foram por nós examinadas, cujo relatório datado de 24 de fevereiro de 2023, continha a mesma ressalva sobre a não adoção do pronunciamento técnico CPC 06 (R2) – “Arrendamentos” e ênfases sobre a insuficiência da margem de solvência, sobre a conta corrente com cooperados – IN 48 e sobre o ajuste do piso salarial nacional dos enfermeiros.

### **Responsabilidades da Administração e da governança pelas demonstrações financeiras**

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

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

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

### **Responsabilidades dos auditores 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 governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Ribeirão Preto SP, 23 de fevereiro de 2024.



**Inoveaud Auditores Independentes**  
CRC 2SP033908/O-3



**Ricardo Cesar Valentim**  
Contador CRC 1SP222852/O-6

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

## Balancos patrimoniais – Ativos

Em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2023	2022
<b>Ativo</b>			
<b>Ativo Circulante</b>		<b>67.507.008</b>	<b>64.836.866</b>
<b>Disponível</b>		<b>463.007</b>	<b>533.478</b>
<b>Realizável</b>		<b>67.044.001</b>	<b>64.303.388</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>5</b>	<b>28.816.026</b>	<b>40.760.069</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		11.497.573	23.662.609
Aplicações Livres		17.318.453	17.097.460
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>6</b>	<b>13.382.008</b>	<b>8.686.259</b>
Contraprestação Pecuniária a Receber		2.177.946	1.644.535
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		9.141.313	849.665
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		668.807	5.103.855
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.393.942	1.088.204
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>7</b>	<b>9.856.540</b>	<b>8.338.251</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>8</b>	<b>3.402.337</b>	<b>2.476.196</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>9</b>	<b>11.284.717</b>	<b>3.559.087</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>		<b>105.959</b>	<b>289.187</b>
<b>Conta Corrente com Cooperados</b>	<b>10</b>	<b>196.414</b>	<b>194.339</b>
<b>Ativo Não Circulante</b>		<b>72.377.588</b>	<b>76.998.936</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>14.385.269</b>	<b>15.143.273</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>5</b>	<b>11.306.874</b>	<b>10.089.751</b>
Aplicações Livres		11.306.874	10.089.751
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>	<b>11</b>	<b>955.157</b>	<b>2.401.602</b>
<b>Outros créditos a receber e direitos a longo prazo</b>		<b>645.461</b>	<b>62.812</b>
<b>Conta-Corrente com cooperados</b>	<b>10</b>	<b>1.477.777</b>	<b>2.589.108</b>
<b>Investimentos</b>	<b>12</b>	<b>3.791.338</b>	<b>3.530.554</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.123.038	2.987.227
<b>Imobilizado</b>	<b>13</b>	<b>52.854.044</b>	<b>56.576.254</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>		<b>1.690.405</b>	<b>1.950.720</b>
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		640.396	707.001
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.050.009	1.243.719
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>32.892.445</b>	<b>35.586.988</b>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		26.389.889	26.401.377
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		6.502.556	9.185.611
<b>Imobilizações em Curso</b>		<b>928.123</b>	<b>928.123</b>
<b>Outras Imobilizações</b>		<b>17.343.071</b>	<b>18.110.423</b>
<b>Intangível</b>	<b>14</b>	<b>1.346.937</b>	<b>1.748.855</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>139.884.596</b>	<b>141.835.802</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



# Unimed Salto/Itu Cooperativa Médica

## Balancos patrimoniais – Passivos

Em 31 de dezembro

Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Passivo</b>			
<b>Passivo Circulante</b>		<b>65.434.990</b>	<b>60.997.482</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>15</b>	<b>13.525.545</b>	<b>15.226.965</b>
<b>Provisões de Contraprestações</b>		<b>2.489.801</b>	<b>2.385.337</b>
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		2.036.615	2.127.427
Provisão para Remissão		453.186	257.910
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		229.997	231.464
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		7.033.951	8.873.660
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		3.771.796	3.736.504
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>2.652.273</b>	<b>2.658.161</b>
Receita Antecipada de Contraprestações		198.561	340.403
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.453.712	2.317.758
<b>Débitos com Op. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos Saúde da Operadora</b>		<b>1.697.118</b>	<b>2.187.247</b>
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>16</b>	<b>6.220.058</b>	<b>5.180.584</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>17</b>	<b>19.170.403</b>	<b>19.896.369</b>
<b>Débitos Diversos</b>	<b>18</b>	<b>20.688.121</b>	<b>15.793.937</b>
<b>Conta-Corrente de Cooperados</b>		<b>1.481.472</b>	<b>54.219</b>
<b>Passivo Não Circulante</b>		<b>69.140.968</b>	<b>68.211.370</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>15</b>	<b>902.011</b>	<b>517.579</b>
<b>Provisões de Contraprestações</b>		<b>902.011</b>	<b>517.579</b>
Provisão para Remissão		902.011	517.579
<b>Provisões</b>	<b>19</b>	<b>2.855.707</b>	<b>1.882.718</b>
Provisões para Ações Judiciais		2.855.707	1.882.718
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		<b>281.289</b>	<b>1.361.078</b>
Tributos e Contribuições	<b>16</b>	281.289	1.361.078
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	<b>17</b>	<b>64.402.623</b>	<b>64.263.995</b>
<b>Débitos Diversos</b>		<b>699.338</b>	<b>186.000</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>21</b>	<b>5.308.638</b>	<b>12.626.950</b>
<b>Capital Social</b>		<b>27.393.857</b>	<b>31.206.306</b>
<b>Reservas</b>		-	-
<b>Perdas à disposição da AGO</b>		<b>(22.085.219)</b>	<b>(18.579.356)</b>
<b>Total do Passivo e do Patrimônio Líquido</b>		<b>139.884.596</b>	<b>141.835.802</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Unimed Salto/Itu Cooperativa Médica

## Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2023	2022
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>254.323.299</b>	<b>213.335.829</b>
<b>Ingressos com Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>257.414.472</b>	<b>215.201.517</b>
Contraprestações Líquidas		257.890.570	215.149.903
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(476.098)	51.614
<b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora</b>		<b>(3.091.173)</b>	<b>(1.865.688)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(197.075.690)</b>	<b>(186.730.012)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados		(197.040.398)	(191.727.019)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(35.292)	4.997.007
<b>Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>57.247.609</b>	<b>26.605.817</b>
<b>Outros Ingressos Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>181.316</b>	<b>165.880</b>
<b>Ingressos de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>41.642.923</b>	<b>24.916.733</b>
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		37.134.498	22.771.697
Ingressos com Administração de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico-Hospitalar		2.932.124	1.702.891
Outros Ingressos Operacionais		1.576.301	442.145
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>		<b>(109.528)</b>	<b>(117.076)</b>
<b>Outros Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora</b>		<b>(12.819.548)</b>	<b>(10.166.180)</b>
Outros Dispêndios de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(207.233)	(194.731)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(11.902.346)	(9.503.756)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(709.969)	(467.693)
Outros Dispêndios Op. de Assist. à Saúde não Rel. com Plano de Saúde da Operadora		(68.212.299)	(34.311.774)
<b>Resultado Bruto</b>		<b>17.930.473</b>	<b>7.093.400</b>
Dispêndios de Comercialização		(2.368.629)	(1.908.515)
Dispêndios Administrativos	22	(22.764.946)	(22.318.568)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	23	<b>(8.170.456)</b>	<b>(4.526.251)</b>
Ingressos Financeiros		6.430.473	6.767.529
Dispêndios Financeiros		(14.600.929)	(11.293.780)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>8.160.200</b>	<b>255.568</b>
Ingressos Patrimoniais		8.940.923	1.649.958
Dispêndios Patrimoniais		(780.723)	(1.394.390)
<b>Resultado Antes do Impostos e Participações</b>		<b>(7.213.358)</b>	<b>(21.404.366)</b>
<b>Resultado do exercício</b>		<b>(7.213.358)</b>	<b>(21.404.366)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Capital social subscrito	Capital a integralizar	Capital social	Reserva legal	Fundo especial	Perdas à disposição da AGO	Perdas a restituir	Total
<b>Saldo em 1º de janeiro de 2022</b>	<b>25.009.603</b>	<b>(4.212.650)</b>	<b>20.796.953</b>	<b>3.978.485</b>	<b>1.944.054</b>	<b>(2.427.737)</b>	<b>-</b>	<b>24.291.755</b>
<b>Destinações conforme A.G.O de 3/2022</b>								
Compensação da perda com a reserva legal	-	-	-	(2.427.737)	-	2.427.737	-	-
<b>Movimentação do capital</b>								
Aporte de capital	9.680.000	-	9.680.000	-	-	-	-	9.680.000
Integralização de Capital	-	1.457.891	1.457.891	-	-	-	-	1.457.891
Baixas de Cooperados	(728.538)	-	(728.538)	-	-	-	-	(728.538)
Amortização da IN 48 (nota 10)	-	-	-	-	-	(669.792)	-	(669.792)
Perda do exercício	-	-	-	-	-	(21.404.366)	-	(21.404.366)
Compensação da perda com reservas	-	-	-	(1.550.748)	(1.944.054)	3.494.802	-	-
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>33.961.065</b>	<b>(2.754.759)</b>	<b>31.206.306</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(18.579.356)</b>	<b>-</b>	<b>12.626.950</b>
<b>Destinações conforme A.G.O de 3/2023</b>								
Transferência da perda de 2022 para "Perdas a restituir"	-	-	-	-	-	18.579.356	(18.579.356)	-
Recebimento parcial das perdas de 2022 pelos cooperados	-	-	-	-	-	-	4.818.826	4.818.826
<b>Movimentação do capital</b>								
Integralização de Capital	-	740.885	740.885	-	-	-	-	740.885
Baixas de Cooperados	(4.553.334)	-	(4.553.334)	-	-	-	-	(4.553.334)
Amortização da IN 48 (nota 10)	-	-	-	-	-	(1.111.331)	-	(1.111.331)
Perda do exercício	-	-	-	-	-	(7.213.358)	-	(7.213.358)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2023</b>	<b>29.407.731</b>	<b>(2.013.874)</b>	<b>27.393.857</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(8.324.689)</b>	<b>(13.760.530)</b>	<b>5.308.638</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Unimed Salto/Itu Cooperativa Médica

## Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
(+) Recebimentos de planos de saúde	344.902.054	279.582.437
(+) Resgate de aplicações financeiras e juros	29.190.048	18.203.099
(+) Outros recebimentos operacionais	14.197.989	7.646.399
(-) Pagamentos a fornecedores/ prestadores de serviços de saúde	(281.520.227)	(239.328.751)
(-) Pagamentos de comissões	(395.786)	(454.310)
(-) Pagamentos de pessoal	(66.148.204)	(52.536.589)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	-	-
(-) Pagamentos de tributos	(4.717.993)	(3.172.446)
(-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.404.999)	(1.137.476)
(-) Pagamentos de aluguel	(16.542.302)	(8.095.444)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-	-
(-) Aplicações financeiras	(15.452.689)	(13.861.612)
(-) Outros pagamentos operacionais	(1.390.666)	(4.126.625)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b><u>717.225</u></b>	<b><u>(17.281.318)</u></b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - hospitalar	436.873	112.674
(+) Recebimento de venda de investimento	-	640
(+) Recebimento dividendos	1.726.977	-
(-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	39.496	(19.569.652)
(-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado - outros	-	-
(-) Pagamentos de aquisição de participação em outras empresas	-	(1.200)
<b>Caixa líquido das atividades de investimentos</b>	<b><u>2.203.346</u></b>	<b><u>(19.457.538)</u></b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
(+) Integralização de capital em dinheiro	2.922.314	11.137.943
(+) Recebimento de empréstimos e financiamentos	15.873.566	33.984.249
(-) Pagamentos, amortização e juros de empréstimos e financiamentos/leasing	(21.417.715)	(8.856.601)
(-) Outros pagamentos de participação nos resultados	(19.698)	-
(-) Outros pagamentos das atividades de financiamento	(349.509)	(153.194)
<b>Caixa líquido das atividades de financiamentos</b>	<b><u>(2.991.042)</u></b>	<b><u>36.112.397</u></b>
<b>Variação das disponibilidades</b>	<b><u>(70.471)</u></b>	<b><u>(626.459)</u></b>
<b>Demonstração da variação do caixa:</b>		
Caixa e bancos no início do exercício	533.478	1.159.937
Caixa e bancos no fim do exercício	463.007	533.478
<b>Variação das disponibilidades</b>	<b><u>(70.471)</u></b>	<b><u>(626.459)</u></b>
Ativos livres no início do período	27.720.689	39.063.309
Ativos livres no final do período	29.088.334	27.720.689
<b>Variação nos recursos livres</b>	<b><u>1.367.645</u></b>	<b><u>11.342.620</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Unimed Salto/Itu Cooperativa Médica

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 Salto/Itu – Cooperativa Médica tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços de seus cooperados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa.

Em 31 de dezembro de 2023 a cooperativa conta com 235 cooperados (249 em 2022), 1 hospital próprio, 1 pronto socorro próprio, 1 pronto atendimento, programa de atendimento domiciliar, serviço de remoção, 1 laboratório próprio, serviço de medicina preventiva, 24 serviços credenciados (Hospitais e Clínicas credenciadas), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Salto e Itu, onde está localizada sua sede administrativa.

Em 6 de dezembro de 2023 foi celebrada Assembleia Geral Extraordinária para tratar, entre outros assuntos, da apresentação do Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras (TAOEF) para readequação de suas desconformidades em atendimento ao ofício nº 959/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, a Cooperativa optou por solicitar adesão nos termos da RN nº 523 de 29 de abril de 2022, o qual foi enviada e aceita sob processo nº 33910.004081/2018-41.

A adesão ao TAOEF implica na obrigação de correção de quarenta por cento de cada uma das desconformidades econômico-financeiras constantes nas notificações emitidas pela ANS até a primeira metade do prazo de vigência, ainda que as desconformidades apresentem piora no período entre a notificação e o início da vigência do TAOEF que terá prazo máximo de 24 meses.

Durante o prazo de vigência do TAOEF a Cooperativa não poderá:

- Distribuir lucros, sobras ou dividendos, exceto nos casos em que haja obrigatoriedade legal; e
- Se utilizar de qualquer mecanismo direto ou indireto de distribuição de resultados, devendo o resultado permanecer na operadora, exceto nos casos em que haja obrigatoriedade legal.

A Cooperativa poderá solicitar o encerramento do TAOEF desde que, cumulativamente:

- Comprove que as anormalidades econômico-financeiras foram corrigidas;
- Demonstre estar atendendo integralmente as disposições regulamentares sobre garantias financeiras e ativos garantidores; e
- Esteja em dia com o envio à ANS dos documentos e informações econômico-financeiras periódicas e com a adoção do Plano de Contas Padrão.

# Unimed Salto/Itu Cooperativa Médica

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

---

## 2 Ambiente regulatório

### 2.1 Regulamentação

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 34.627-6.

As operadoras de planos de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela ANS: RN nº 569/2022, RN 521/2022, RN 574/2023 e alterações vigentes.

#### A. Patrimônio líquido ajustado - PLA

Patrimônio Líquido, apurado nas demonstrações financeiras da Cooperativa, ajustado por efeitos econômicos regulamentados pela RN 569/2022, a saber:

- I - dedução das participações diretas ou indiretas em outras operadoras de planos de assistência à saúde e em entidades financeiras, de seguros, resseguros e de previdência privada aberta ou fechada sujeitas à supervisão de outros órgãos federais de supervisão econômica setorial;
- II - dedução dos créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de imposto de renda e bases negativas de contribuição social;
- III - dedução das despesas diferidas;
- IV - dedução das despesas antecipadas;
- V - dedução do ativo não circulante intangível; e
- VI - dedução do valor de *goodwill* das participações diretas ou indiretas não contempladas no inciso I do artigo 7º.

A Cooperativa deve manter, a qualquer tempo, PLA equivalente ou superior ao capital regulatório. Em 31 de dezembro de 2023 o PLA da Cooperativa era de R\$ 64.404 (R\$ 7.058.354 em 2022).

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

## B. Capital Base - CB

O Capital Base deve ser calculado a partir da multiplicação do fator 'K' pelo capital de referência que é atualizado anualmente, tendo como referência a variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA. Em 31 de dezembro de 2023 o capital de referência divulgado pela ANS foi de R\$ 11.226.993 (R\$ 10.883.087 em 2022).

O fator "K" vigente em dezembro de 2023 corresponde a 4,76%, de modo que o Capital base da Cooperativa é de R\$ 534.405 (R\$ 518.035 em 2022).

## C. Capital Baseado em Risco - CBR

A RN nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define montante variável a ser observado pela Cooperativa 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.

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da Cooperativa é de R\$ 36.383.277.

## D. Capital Regulatório

O capital regulatório a ser observado pelas operadoras será o maior entre os seguintes valores:

I - Capital base; ou

II - Capital baseado em riscos

O capital regulatório da Cooperativa é insuficiente em R\$ 36.318.873 conforme demonstrado a seguir:

	<u>Valores</u>
Necessidade de capital regulatório	36.383.277
Patrimônio líquido ajustado	64.404
<b>Insuficiência</b>	<b><u>(36.318.873)</u></b>

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

### 3.1 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 cooperativistas (Lei nº 5.764/71) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS, bem como ITG 2004 – Entidades Cooperativas, emitido pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC). As demonstrações financeiras estão sendo, também, apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS por meio de Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

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 23 de fevereiro de 2024. 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 de 2022, a Cooperativa não realizou operações para apresentação da demonstração do resultado abrangente. Dessa forma, não está apresentando a demonstração do resultado abrangente para os exercícios de 2023 e de 2022.

### 3.2 Base de mensuração

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

### 3.3 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.



# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

## 3.4 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, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

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

As informações sobre julgamentos críticos referentes às práticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

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 eventos ocorridos e não avisados – PEONA 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 19.

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

## 4 Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente nos 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 não circulante estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 521/2022. 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: Circulante: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado. Não circulante: classificadas como mantidas até o vencimento, sendo que o prazo de resgate é maior do que o exercício social seguinte.

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.

### 4.2 Ativos financeiros

#### 4.2.1 Classificação

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

Os 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 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 operadora; e bens e títulos a receber.

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

## 4.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os 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 por meio do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: eventos indenizáveis; débitos de operações de assistência à saúde relacionados e não relacionados com plano de saúde da operadora; e débitos diversos.

## 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 meio de Resolução Normativa da ANS, conforme demonstrado na nota 4.4.

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

## 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 de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

## 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”.

## 4.6 Investimentos

Representados, basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista avaliados pelo custo.

## 4.7 Imobilizado

Compreendido, predominantemente, pela infraestrutura de instalações administrativas, máquinas e equipamentos. 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.

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

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 valores residuais durante a vida útil estimada, a saber:

	<b>Vida útil estimada</b>
Edificações	25 anos
Instalações	10 anos
Máquinas e equipamentos	10 anos
Computadores e periféricos	10 anos
Móveis e utensílios	10 anos

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 à taxa de 20% a.a.

## 4.9 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”.

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

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 Cooperativa possui contratos que contém arrendamento, porém em 2023 e em 2022 não há representação dos valores que deveriam ter sido contabilizados como “Direito de uso”, no ativo não circulante e como “Aluguéis a pagar”, no passivo circulante e não circulante, e seus correspondentes reflexos no resultado do exercício (despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento) e no patrimônio líquido.

## **4.10 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 registrada a perda por *impairment* entre essa diferença.

## **4.11 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.

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

## 4.12 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 e suas alterações vigentes.

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

É constituída conforme prevista na RN/ANS nº 528/2022 (RN/ANS nº 314/12 em 2021) e 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) Provisão 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.

### (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

Destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS.

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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 estimativa de provisão observa o fator individual de cada operadora de PEONA SUS com o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, sendo o valor calculado disponível no espaço da operadora no endereço eletrônico da ANS.

## (v) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Refere-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecidas pelo artigo 32 da Lei nº 9656/1998, advindas de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde a beneficiários do próprio plano de saúde. A Cooperativa aderiu ao parcelamento extraordinário dos débitos de ressarcimento ao SUS de forma a se beneficiar dos incentivos financeiros oferecidos nesses parcelamentos, além de redução da constituição de Provisão para Eventos e Sinistros a Liquidar, e, conseqüentemente, da necessidade de vinculação de Ativos Garantidores.

### **4.13 Empréstimos e financiamentos**

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

### **4.14 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.

### **4.15 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.



# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

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.

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

## **4.16 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.

## **4.17 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 Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

## 4.18 Ingresso operacional

### 4.18.1 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.

### 4.18.2 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre no recebimento das respectivas contas e por meio da constituição de provisão como referido na nota explicativa 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 Cooperativa 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.

### 4.18.3 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

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

Os dispêndios financeiros abrangem juros e despesas bancárias.

# **Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica**

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

---

## **4.19 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; e as 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 desses tributos.

## **4.20 Demonstração do fluxo de caixa**

A demonstração do fluxo de caixa está apresentada pelo método direto, conforme Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) conforme nota 28.

## Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

### 5 Aplicações financeiras

	2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
<b>Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)</b>						
Santander - ANS RF DI Dedicado	-	-	-	3.000.837	-	3.000.837
Unicred ANS	4.991.463	-	4.991.463	9.713.278	-	9.713.278
Investcoop ANS	6.506.110	-	6.506.110	10.948.494	-	10.948.494
	<b>11.497.573</b>	<b>-</b>	<b>11.497.573</b>	<b>23.662.609</b>	<b>-</b>	<b>23.662.609</b>
<b>Aplicações Livres</b>						
<b>Fundos de investimento</b>						
Unicred RDC	-	-	-	223.268	-	223.268
Santander Srow	463.119	-	463.119	-	-	-
<b>Títulos e valores mobiliários</b>						
Debêntures Vale do Rio Doce	-	477.496	477.496	-	540.637	540.637
Fundo de investimento imobiliário Unimed Salto-Itu (ii)	16.855.334	7.221.466	24.076.800	16.874.192	5.918.986	22.793.178
Títulos de capitalização	-	2.000.000	2.000.000	-	2.000.000	2.000.000
Fundo de investimento imobiliário Unimed Sul Capixaba	-	230.000	230.000	-	209.880	209.880
Fundo de investimento imobiliário UCG	-	216.000	216.000	-	168.000	168.000
Fundo de investimento – por cotas	-	1.161.912	1.161.912	-	1.252.248	1.252.248
	<b>17.318.453</b>	<b>11.306.874</b>	<b>28.625.327</b>	<b>17.097.460</b>	<b>10.089.751</b>	<b>27.187.211</b>
	<b>28.816.026</b>	<b>11.306.874</b>	<b>40.122.900</b>	<b>40.760.069</b>	<b>10.089.751</b>	<b>50.849.820</b>

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando a variação percentual do CDI, o valor e a época das aplicações.

## Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

(i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas são aplicações financeiras vinculadas em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN 521 de 29 de abril de 2022.

Em 31 de dezembro de 2023, as aplicações garantidoras são plenamente suficientes para cobrir a necessidade de vínculo e lastro obrigatórios conforme determinação da ANS.

(ii) Refere-se aos valores investidos no HUSI – Fundo de Investimento Imobiliário constituído sob forma de condomínio fechado e regido por regulamento específico, pela Lei nº 8.668/93 e pela Instrução CVM 472 e demais disposições legais e regulamentares aplicáveis registrado com o CNPJ nº 30.017.492/0001-99 e possui prazo de duração indeterminado, sem prejuízo da possibilidade de o fundo ser liquidado por deliberação da assembleia geral conforme disposto em seu regulamento.

O Fundo é destinado a investidores em geral e foi constituído com a finalidade de proporcionar aos seus investidores a valorização e a rentabilidade das suas cotas no longo prazo, por meio da realização do projeto e da construção e exploração de um empreendimento imobiliário com destinação hospitalar e sede administrativa e locação atípica desse Imóvel-alvo à Unimed Salto-Itu na modalidade *Built Suit* nos termos de um contrato de locação. Esse Fundo é administrado pela corretora Planner Corretora de Valores S.A. a qual, observadas as limitações legais e regulamentares aplicáveis, assim como aquelas constantes no regulamento do fundo, tem poderes para exercer todos os direitos inerentes aos ativos integrantes da carteira do Fundo.

O montante correspondente as cotas disponibilizadas para venda foram classificadas no ativo circulante.

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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>
<b>Contraprestações pecuniárias a receber</b>		
Plano Individual	1.273.334	1.123.166
Plano empresarial/coletivo	1.903.551	1.188.928
Taxa de administração	6.940	7
(-) Provisão para perdas sobre crédito PPSC (i)	<u>(1.005.879)</u>	<u>(667.566)</u>
	<b><u>2.177.946</u></b>	<b><u>1.644.535</u></b>
<b>Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis</b>		
Plano Individual	968.320	841.037
Plano empresarial/coletivo	8.268.383	82.219
(-) Provisão para perdas sobre crédito PPSC (i)	<u>(95.390)</u>	<u>(73.591)</u>
	<b><u>9.141.313</u></b>	<b><u>849.665</u></b>
<b>Contraprestações de corresponsabilidade assumida (ii)</b>		
Corresponsabilidade assumida	<u>668.807</u>	<u>5.103.855</u>
	<b><u>668.807</u></b>	<b><u>5.103.855</u></b>
<b>Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde</b>		
Fundo de contingência assistencial (iii)	988.840	807.903
Guias / Serviços não faturadas	425.671	280.301
(-) Provisão para perdas sobre crédito PPSC (i)	<u>(20.569)</u>	<u>-</u>
	<b><u>1.393.942</u></b>	<b><u>1.088.204</u></b>
	<b><u>13.382.008</u></b>	<b><u>8.686.259</u></b>

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

(ii) Corresponde a créditos a receber decorrente de operações de compartilhamento de riscos com operadoras do Sistema Unimed.

(iii) A Cooperativa contribui para o Fundo Contingência Assistencial para Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (Unimed FESP) – CNPJ nº 43.643.139/0001-66, criado exclusivamente para o pagamento do medicamento de alto custo Zolgensma.

As contribuições para o fundo durante o exercício de 2023 estão assim demonstradas, e não houve despesa reembolsada/ressarcida durante o exercício.

## Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

<u>Período</u>	<u>Contribuição</u>
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>807.903</b>
Janeiro	14.533
Fevereiro	14.613
Março	14.647
Abril	14.684
Maiο	14.620
Junho	14.707
Julho	14.854
Agosto	14.832
Setembro	14.803
Outubro	14.872
Novembro	14.833
Dezembro	14.898
Atualização	4.041
	<b><u>988.840</u></b>

### 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	1.806.873	3.299.633
Guias não faturadas – intercâmbio (i)	6.317.444	4.396.783
Prestação de serviços médico-hospitalares (ii)	1.948.339	997.450
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (iii)	(216.116)	(355.615)
	<b><u>9.856.540</u></b>	<b><u>8.338.251</u></b>

(i) Contas a receber referentes aos serviços prestados aos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's e ainda não faturados

(ii) Contas a receber referentes aos serviços prestados pelo Hospital Unimed Salto/Itu a clientes particulares e outros convênios.

(iii) Constituída de acordo com os critérios da RN 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 Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

### 8 Créditos tributários e previdenciários

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
IRRF (i)	2.222.053	1.392.827
CSLL	656.429	610.451
Impostos retidos	61.921	10.984
PIS e COFINS pago a maior (ii)	457.710	457.710
INSS	4.224	4.224
	<u><b>3.402.337</b></u>	<u><b>2.476.196</b></u>

(i) Substancialmente composto por imposto de renda retido na prestação de serviços e no resgate de aplicações financeiras.

(ii) Refere-se a pagamentos de PIS e COFINS feitos a maior e que foi solicitada a restituição. Uma parte do crédito requerido já foi restituído, restando esse saldo que foi bloqueado pela Receita Federal em razão de débitos de IRPJ dos exercícios de 2006 e 2007 que foram por ela notificados. Já foi formalizado uma petição de liberação desses créditos pendentes pois, o débito cobrado pela Receita Federal já está sendo questionado judicialmente e já foi efetuado um depósito judicial no montante requerido, conforme nota explicativa 11.

### 9 Bens e títulos a receber

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Estoques (i)	4.822.591	2.990.896
Títulos a receber	104.365	34.228
(-) PPSC sobre títulos a receber	-	(9.864)
Adiantamentos a empregados	236.525	195.601
Adiantamentos a fornecedores	121.236	333.511
Outros adiantamentos	-	14.715
Aportes a receber (ii)	6.000.000	-
	<u><b>11.284.717</b></u>	<u><b>3.559.087</b></u>

(i) Estoque de materiais e medicamentos para utilização no hospital e nos postos de pronto atendimento da Unimed Salto/Itu compostos por:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Hospital Unimed Salto	4.817.416	2.983.903
Estoque de vacinas	299	2.777
Estoque AIS	4.876	4.216
	<u><b>4.822.591</b></u>	<u><b>2.990.896</b></u>



# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

(ii) Refere-se a aporte a receber da empresa Fleury S.A. ("Fleury") conforme negociação celebrada com a Cooperativa em 28 de dezembro de 2023, que estabeleceu que todo processamento e liberação dos resultados dos exames laboratoriais de análises clínicas dos pacientes ambulatoriais ou internados no Hospital da Unimed Salto-Itu serão feitos exclusivamente pela Fleury na área técnica a ser instalada nas dependências da Cooperativa.

A partir dessa negociação a Fleury será responsável por: instalar área técnica com operação ininterrupta, 24 horas x 7 dias, nas dependências da Cooperativa; prestar assessoria médica remota para discussão de casos críticos; contratar e gerir equipe para operação da área técnica de análises clínicas, com liderança corporativa, analistas e técnicos de laboratório; fornecer todos os equipamentos, materiais, produtos, insumos e mão de obra especializada para o processamento dos exames de análises clínicas; fornecer todo o mobiliário da área técnica do laboratório; implementar softwares/programas necessários e a integração com os sistemas da Cooperativa, incluindo sistema de liberação de laudos e de consulta de resultados; providenciar a logística das amostras entre a UNIMED situada na Rodovia José Nelson Schincariol, responsabilizar-se tecnicamente perante qualquer órgão de controle/fiscalização. Para a realização desses serviços a Cooperativa cederá o espaço para a instalação da área técnica em regime de comodato, sem custos de locação, serviços de água e energia elétrica, remoção de lixo e rejeitos e limpeza e a Fleury fará um investimento no montante de R\$ 6.000 mil para uma parceria inicial de 10 anos de duração.

## 10 Conta corrente com cooperados

	2023			2022		
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>
Insuficiência de produção	59.169	-	59.169	96.251	-	96.251
Adiantamento a cooperados	126.262	-	126.262	98.088	-	98.088
Outros valores a receber de cooperados	10.983	-	10.983	-	-	-
Créditos a receber de cooperados (i)	-	1.477.777	1.477.777	-	2.589.108	2.589.108
	<u>196.414</u>	<u>1.477.777</u>	<u>1.674.191</u>	<u>194.339</u>	<u>2.589.108</u>	<u>2.783.447</u>

(i) A ANS definiu, através da Instrução Normativa DIOPE nº 20/2008, alterada pela Instrução Normativa DIOPE nº 48, de 19 de outubro de 2011 (IN ANS 20 e 48), a forma de as Operadoras de Planos de Saúde contabilizarem obrigações legais como definidas pela NPC 22 do Instituto dos Auditores Independentes do Brasil (IBRACON). De maneira geral, determinou que as obrigações legais, principal, juros e outros encargos fossem registrados a débito do resultado do exercício social corrente naquele período e somente para os exercícios de 2008 e de 2011, permitiu que as Operadoras, classificadas na modalidade de Cooperativas Médicas, transferissem para seus cooperados a responsabilidade de pagamento das obrigações legais, desde que deliberado pela Assembleia Geral Ordinária relativa a esse exercício social, através da contabilização a débito do ativo não circulante (realizável a longo prazo) e a crédito da conta de sobras ou perdas acumuladas.

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

A Cooperativa, na forma estabelecida pelas IN ANS 20 e 48, vigentes à época, transferiu o montante das sobras ou perdas acumuladas no patrimônio líquido para o ativo não circulante, na rubrica de créditos a receber com cooperados.

A Cooperativa passou a exigir dos cooperados os valores correspondentes aos pagamentos das obrigações legais relacionadas e durante o exercício de 2023 foram amortizados o montante de R\$ 1.111.331 (R\$ 669.792 em 2022) em contrapartida de resultado à disposição da AGO.

## 11 Depósitos judiciais e fiscais

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
INSS (i)	151.356	151.355
TSS – ANS (ii)	-	1.544.793
IRPJ (iii)	648.667	648.667
Ordem Judicial de Bloqueio - Eventos	100.200	1.853
Depósito em Conta Corrente Remunerado (ENEL)	54.934	54.934
	<b>955.157</b>	<b>2.401.602</b>

(i) Refere-se a bloqueio judicial, cuja obrigação correspondente, que originou esse bloqueio, já foi parcelada junto a Receita Federal através do REFIS (Lei nº 11.941/2009), em 180 parcelas e, posteriormente transferido para PERT (Lei nº 13.496/2017) e está registrada contabilmente como tributos e encargos sociais a recolher. A liberação desse bloqueio judicial ocorrerá somente após a quitação dos débitos do parcelamento que está previsto para março de 2025.

(ii) Refere-se a Taxa de Saúde Suplementar cuja exigibilidade foi questionada pelos assessores jurídicos da Cooperativa. O processo já foi finalizado definitivamente em 2023 com desfecho favorável para a Cooperativa e os valores depositados em juízo foram resgatados.

(iii) A Receita Federal notificou a Cooperativa quanto a débitos pendentes de IRPJ dos exercícios de 2006 e de 2007. Enquanto o processo está em fase de discussão judicial a assessoria jurídica da Cooperativa orientou que fosse feito depósitos judiciais no montante notificado até completa finalização da ação. Foi constituída provisão para contingência no passivo não circulante, conforme nota 19.

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

## 12 Investimentos

### a) Composição do saldo

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Unimed FESP - Federação Estado de São Paulo	1.447.774	1.447.774
Central Nacional Unimed	1.461.921	1.349.844
Federação Sudeste Paulista	154.677	138.930
Sicoob Vale do Paraíba	216.792	216.432
Unicred do Estado de São Paulo	258.682	168.658
Unimed Seguros	180.853	155.186
Unimed Participações	58.666	50.680
Unicred Aliança	11.917	3.000
Sicred	56	50
	<u><b>3.791.338</b></u>	<u><b>3.530.554</b></u>

## Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

### b) Movimentação

	<b>1º/01/2022</b>	<b>Juros incorporados ao capital</b>		<b>31/12/2022</b>	<b>Juros incorporados ao capital</b>		<b>Sobras incorporadas ao capital</b>	<b>Valorização das ações</b>	<b>Adições</b>	<b>31/12/2023</b>
Unimed FESP - Federação Estado de São Paulo	1.365.930	-	81.844	1.447.774	-	-	-	-	-	1.447.774
Central Nacional Unimed	1.349.844	-	-	1.349.844	-	112.077	-	-	-	1.461.921
Federação Sudeste Paulista	84.696	720	53.514	138.930	-	15.747	-	-	-	154.677
Sicoob Vale do Paraíba	201.197	360	14.875	216.432	-	-	-	360	-	216.792
Unicred do Estado de São Paulo	21.580	-	147.078	168.658	20.218	69.806	-	-	-	258.682
Unimed Seguros	138.512	-	16.674	155.186	-	-	25.667	-	-	180.853
Unimed Participações	-	-	50.680	50.680	-	-	7.986	-	-	58.666
Unicred Aliança	-	-	3.000	3.000	-	8.917	-	-	-	11.917
Sicred	-	-	50	50	6	-	-	-	-	56
	<b>3.161.759</b>	<b>1.080</b>	<b>367.715</b>	<b>3.530.554</b>	<b>20.224</b>	<b>206.547</b>	<b>33.653</b>	<b>360</b>		<b>3.791.338</b>

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 Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

### 13 Imobilizado

a) Composição do saldo

			<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Custo histórico</u>	<u>Depreciação acumulada</u>	<u>Líquido</u>	<u>Líquido</u>
Terrenos	345.343	-	345.343	478.553
Edificações	3.710.478	(1.437.291)	2.273.187	2.400.291
Instalações	1.301.776	(723.593)	578.183	600.726
Máquinas e equipamentos	27.964.527	(6.627.103)	21.337.424	22.974.425
Computadores e periféricos	5.895.531	(2.502.909)	3.392.622	4.063.595
Móveis e utensílios	9.026.987	(1.442.771)	7.584.216	7.751.385
Benfeitorias em imóveis de 3º	24.314.206	(7.508.561)	16.805.645	17.769.855
Imobilizações em curso	537.424	-	537.424	537.424
	<u><b>73.096.272</b></u>	<u><b>(20.242.228)</b></u>	<u><b>52.854.044</b></u>	<u><b>56.576.254</b></u>

## Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

### b) Movimentação do custo

	<u>1º/1/2022</u>	<u>Aquisições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Transferências</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>Aquisições</u>	<u>Baixas</u>	<u>31/12/2023</u>
Terrenos	478.553	-	-	-	478.553	-	(133.210)	345.343
Edificações	3.864.563	-	-	-	3.864.563	-	(154.085)	3.710.478
Instalações	1.153.340	109.846	-	(9.885)	1.253.301	50.000	(1.525)	1.301.776
Máquinas e equipamentos	11.483.335	813.802	(2.640.346)	18.214.735	27.871.526	135.695	(42.694)	27.964.527
Computadores e periféricos	1.533.030	38.134	(379.054)	4.688.098	5.880.208	21.826	(6.503)	5.895.531
Móveis e utensílios	1.564.738	116.298	(702.301)	7.614.807	8.593.542	451.682	(18.237)	9.026.987
Benfeitorias em imóveis de 3º	6.851.150	765.071	(1.063.359)	17.440.943	23.993.805	320.401	-	24.314.206
Imobilizações em curso	32.859.742	17.091.349	-	(49.413.667)	537.424	-	-	537.424
Outras imobilizações	304.549	-	(304.549)	-	-	-	-	-
	<b><u>60.093.000</u></b>	<b><u>18.934.500</u></b>	<b><u>(5.089.609)</u></b>	<b><u>(1.464.969)</u></b>	<b><u>72.472.922</u></b>	<b><u>979.604</u></b>	<b><u>(356.254)</u></b>	<b><u>73.096.272</u></b>

### c) Movimentação da depreciação acumulada

	<u>1º/1/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Transferências</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>31/12/2023</u>
Edificações	(1.502.608)	(136.434)	79.323	95.447	(1.464.272)	(107.325)	134.306	(1.437.291)
Instalações	(592.876)	(67.481)	42	7.740	(652.575)	(72.543)	1.525	(723.593)
Máquinas e equipamentos	(5.964.461)	(1.391.944)	2.610.343	45.817	(4.700.245)	(1.954.368)	27.510	(6.627.103)
Computadores e periféricos	(1.261.062)	(684.996)	379.053	(249.608)	(1.816.613)	(692.555)	6.259	(2.502.909)
Móveis e utensílios	(1.158.263)	(326.783)	694.265	(51.376)	(842.157)	(625.858)	25.244	(1.442.771)
Benfeitorias em imóveis de 3º	(6.750.243)	(1.030.186)	994.628	364.995	(6.420.806)	(1.148.893)	61.138	(7.508.561)
Outras imobilizações	(304.549)	-	304.549	-	-	-	-	-
	<b><u>(17.534.062)</u></b>	<b><u>(3.637.824)</u></b>	<b><u>5.062.203</u></b>	<b><u>213.015</u></b>	<b><u>(15.896.668)</u></b>	<b><u>(4.601.542)</u></b>	<b><u>255.982</u></b>	<b><u>(20.242.228)</u></b>

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2023, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

## Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

### 14 Intangível

#### a) Composição do saldo

	Taxa anual de amortização	2023		2022	
		Custo	Amortização acumulada	Líquido	Líquido
Software 20%		<u>2.917.536</u>	<u>(1.570.599)</u>	<u>1.346.937</u>	<u>1.748.855</u>

#### b) Movimentação do saldo

	<u>1º/1/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Transferências</u>	<u>31/12/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2023</u>
Custo	1.584.211	36.250	-	1.297.075	2.917.536	-	2.917.536
Amortização acumulada	(897.088)	(232.084)	5.612	(45.121)	(1.168.681)	(401.918)	(1.570.599)
	<u>687.123</u>	<u>(195.834)</u>	<u>5.612</u>	<u>1.251.954</u>	<u>1.748.855</u>	<u>(401.918)</u>	<u>1.346.937</u>

## Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

	2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
<b>Provisão de contraprestações</b>						
Provisão de contraprestação não ganha - plano PF	1.542.845	-	1.542.845	1.738.090	-	1.738.090
Provisão de contraprestação não ganha - plano PJ	493.770	-	493.770	389.337	-	389.337
Provisão para remissão	453.186	902.011	1.355.197	257.910	517.579	775.489
	<b>2.489.801</b>	<b>902.011</b>	<b>3.391.812</b>	<b>2.385.337</b>	<b>517.579</b>	<b>2.902.916</b>
<b>Eventos a liquidar para o SUS</b>						
Eventos /Sinistros a Liquidar para o SUS (%hc x ABI)	229.997	-	229.997	231.464	-	231.464
	<b>229.997</b>	<b>-</b>	<b>229.997</b>	<b>231.464</b>	<b>-</b>	<b>231.464</b>
<b>Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Serviços Assistenciais</b>						
Rede credenciada	3.117.053	-	3.117.053	3.859.192	-	3.859.192
Cooperados	3.585.105	-	3.585.105	4.121.840	-	4.121.840
Intercâmbio	305.579	-	305.579	879.900	-	879.900
Reembolso	26.214	-	26.214	12.728	-	12.728
	<b>7.033.951</b>	<b>-</b>	<b>7.033.951</b>	<b>8.873.660</b>	<b>-</b>	<b>8.873.660</b>
<b>Provisão de eventos ocorridos e não avisados</b>						
PEONA	3.235.594	-	3.235.594	3.088.039	-	3.088.039
PEONA SUS	536.202	-	536.202	648.465	-	648.465
	<b>3.771.796</b>	<b>-</b>	<b>3.771.796</b>	<b>3.736.504</b>	<b>-</b>	<b>3.736.504</b>
	<b>13.525.545</b>	<b>902.011</b>	<b>14.427.556</b>	<b>15.226.965</b>	<b>517.579</b>	<b>15.744.544</b>

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.12.



# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

	2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
<b>Correntes</b>						
IRRF	1.654.826	-	1.654.826	1.725.398	-	1.725.398
CSLL	24.662	-	24.662	26.361	-	26.361
INSS	1.403.735	-	1.403.735	1.231.560	-	1.231.560
Impostos retidos de terceiros	468.742	-	468.742	577.955	-	577.955
FGTS	383.813	-	383.813	332.204	-	332.204
Contribuições sindicais	31.056	-	31.056	26.114	-	26.114
ISS (i)	1.056.735	-	1.056.735	59.076	-	59.076
	<b>5.023.569</b>	-	<b>5.023.569</b>	<b>3.978.668</b>	-	<b>3.978.668</b>
<b>Parcelamentos (ii)</b>						
Procuradoria Geral da Fazenda	1.080.754	281.289	1.362.043	1.008.153	1.278.260	2.286.413
Secretaria da Receita Federal do Brasil	115.735	-	115.735	193.763	82.818	276.581
	<b>1.196.489</b>	<b>281.289</b>	<b>1.477.778</b>	<b>1.201.916</b>	<b>1.361.078</b>	<b>2.562.994</b>
	<b>6.220.058</b>	<b>281.289</b>	<b>6.501.347</b>	<b>5.180.584</b>	<b>1.361.078</b>	<b>6.541.662</b>

(i) O saldo está substancialmente composto pelos débitos pendentes de ISS notificados pela Prefeitura Municipal de Itu em 24 de janeiro de 2024 através do um auto de infração 5998/2024 lavrado nessa data. O débito é referente a ISS incidente sobre prestação de serviço ocorridas de outubro de 2018 a dezembro de 2022. A Cooperativa reconheceu a obrigação presente como eventos subsequentes, conforme nota explicativa 30.2, protocolou pedido de impugnação para revisão dos cálculos, da multa e dos juros junto à Prefeitura em 19 de fevereiro de 2024.

## Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

(ii) A Cooperativa, com base na Medida Provisória nº 783 de 31 de maio de 2017, convertida na Lei nº 13.496, de 24 de outubro de 2017, regulamentadas pela Instrução Normativa da Receita Federal do Brasil ("RFB") nº 1711, de 16 de junho de 2017 e nº 1733 de 31 de agosto de 2017 e pela Portaria da Procuradoria Geral da Fazenda Nacional ("PGFN") nº 690, de 29 de junho de 2017, decidiu aderir ao Programa Especial de Regularização Tributária ("PERT"), com objetivo de incluir os débitos existentes junto a Procuradoria Geral da Fazenda Nacional relativos ao PIS e COFINS do período de apuração de 1998 a 2004 e de INSS do período de apuração de 1996 a 2000 e junto a Secretaria da Receita Federal do Brasil relativo ao PIS e COFINS do período de apuração de 2005 a outubro de 2008 e de INSS do período de apuração de 2003 a 2005 em função dos benefícios gerados pela reduções de multas e juros.

Salientamos que esses débitos já estavam parcelados conforme o Refis estabelecido pela Lei nº 11.941/09 e estavam sendo atualizados e pagos. O saldo devedor dos parcelamentos está assim apresentado em 31 de dezembro de 2023 e de 2022:

	Vencimento final	2023			2022		
		Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
<b>Procuradoria Geral da Fazenda</b>							
PIS e COFINS - Lei nº 13.496/17	31/3/2025	843.867	281.289	1.125.156	770.273	1.042.367	1.812.640
INSS - Lei nº 13.496/17	30/4/2025	236.887	-	236.887	237.880	235.893	473.773
		<b>1.080.754</b>	<b>281.289</b>	<b>1.362.043</b>	<b>1.008.153</b>	<b>1.278.260</b>	<b>2.286.413</b>
<b>Secretaria da Receita Federal</b>							
PIS e COFINS	31/3/2025	96.541	-	96.541	176.243	79.109	255.352
INSS	30/9/2024	19.194	-	19.194	17.520	3.709	21.229
		<b>115.735</b>	<b>-</b>	<b>115.735</b>	<b>193.763</b>	<b>82.818</b>	<b>276.581</b>
		<b>1.196.489</b>	<b>281.289</b>	<b>1.477.778</b>	<b>1.201.916</b>	<b>1.361.078</b>	<b>2.562.994</b>

## Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

### 17 Empréstimos e financiamentos a pagar

Modalidade	Taxa de juros	Vencimento final	2023			2022		
			Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Conta garantida	3,78% a 20,41% a.a.	mar/32	1.805.093	12.069.813	13.874.906	6.914.545	11.961.726	18.876.271
Capital de giro	0,25% a.m. a 5% a.a.	fev/25	11.630.953	33.298.044	44.928.997	10.696.372	37.826.425	48.522.797
Financiamento de equipamentos	4,41% a 4,91% a.a.		222.901	8.691.960	8.914.861	1.041.807	9.222.313	10.264.120
Arrendamento mercantil	0,23% a.m.	jan/24	8.728	-	8.728	93.083	15.514	108.597
Empréstimos - moeda estrangeira	6,5% a.a. + variação cambial U\$	nov/28	1.074.054	4.206.710	5.280.764	1.065.359	5.238.017	6.303.376
FUSESP (Fundo de Sustentação Estadual da Unimed)	13,75%a.a. + CDI	mai/26	4.331.362	6.136.096	10.467.458	-	-	-
Outros valores de empréstimos	-	-	97.312	-	97.312	85.203	-	85.203
			<b>19.170.403</b>	<b>64.402.623</b>	<b>83.573.026</b>	<b>19.896.369</b>	<b>64.263.995</b>	<b>84.160.364</b>

Os financiamentos foram contratados, substancialmente para suprir o caixa e aquisição de equipamentos para o novo hospital da Cooperativa. Os encargos são os normais de mercado para as modalidades. As garantias são fianças, alienações de Imóveis e equipamentos e aval dos diretores.

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

## 18 Débitos diversos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Honorários a pagar	230.418	161.369
Provisão de férias e encargos	5.374.947	4.558.965
Fornecedores de bens e serviços (i)	13.881.115	9.964.681
Outros débitos a pagar	1.201.641	1.108.922
	<u>20.688.121</u>	<u>15.793.937</u>

(i) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar aos fornecedores de materiais e medicamentos hospitalares, que estão disponibilizados no hospital da Cooperativa. Não há contas a pagar vencidas.

## 19 Provisões para ações judiciais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Cíveis	1.351.684	634.051
Trabalhistas	704.000	600.000
Tributárias (i)	800.023	648.667
	<u>2.855.707</u>	<u>1.882.718</u>

(i) A Receita Federal notificou a Cooperativa quanto a débitos pendentes de IRPJ dos exercícios de 2006 e de 2007. Enquanto o processo está em fase de discussão judicial a assessoria jurídica da Cooperativa orientou que fosse feito depósitos judiciais no montante notificado até completa finalização da ação. Há valores depositados em juízo no mesmo montante, conforme nota 11.

A Cooperativa, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro. De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

## 20 Passivos contingentes

A Cooperativa discute aproximadamente 171 ações cíveis (136 em 2022) e 11 ações trabalhistas (9 em 2022) que representam o montante de petição inicial na ordem de R\$ 13.640 mil (R\$ 15.569 mil em 2022) e R\$ 3.300 mil (R\$ 865 mil em 2022), respectivamente, cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2023 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível, mas não provável.

Tais ações, devido à natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor. Sobre estas demandas não foi constituída provisão.

## 21 Patrimônio líquido

### a) Capital social

O Capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados e classificado no patrimônio líquido. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Conforme previsto no Estatuto Social, serão atribuídos juros de até 12% sobre o capital integralizado, quando apuradas sobra no final do exercício com valores definidos na Assembleia Geral Ordinária.

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa continha o valor de R\$ 2.013.874 (R\$ 2.754.759 em 2022) de capital a integralizar.

### 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:

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

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

## c) Perdas (sobras) à disposição da AGO

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

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei nº 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruição dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral. As perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço e quando insuficientes, permanecem registradas no Patrimônio Líquido para serem restituídas.

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 as perdas à disposição da AGO apuradas foram:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Resultado líquido do exercício</b>	<b>(7.213.358)</b>	<b>(21.404.366)</b>
Amortização IN 48 (nota 10)	(1.111.331)	(669.792)
Compensação com reserva legal	-	1.550.748
Compensação com a reserva especial	-	1.944.054
<b>Resultado à disposição da AGO</b>	<b><u>(8.324.689)</u></b>	<b><u>(18.579.356)</u></b>

## 22 Dispêndios administrativos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pessoal	(10.100.458)	(11.116.870)
Serviços de terceiros	(4.484.500)	(4.114.784)
Localização e funcionamento	(5.254.992)	(4.721.936)
Publicidade e propaganda	(698.494)	(1.000.652)
Tributos	(226.438)	(6.843)
Multas administrativas	(28.800)	-
Despesas judiciais	(291.592)	(448.017)
Despesas com processos judiciais	(1.059.790)	(42.864)
Contribuições e donativos	(450.536)	(540.157)
Diversas	(169.346)	(326.445)
	<b><u>(22.764.946)</u></b>	<b><u>(22.318.568)</u></b>

## Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

### 23 Resultado financeiro líquido

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Ingressos financeiros</b>		
Rendimentos de aplicações financeiras	4.668.558	5.861.320
Juros por recebidos em atraso	588.906	545.320
Descontos obtidos	94.673	91.542
Variação cambial ativa	1.016.754	-
Outras receitas financeiras	61.582	269.347
<b>Total dos ingressos financeiros</b>	<b><u>6.430.473</u></b>	<b><u>6.767.529</u></b>
<b>Dispêndios financeiros</b>		
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(13.606.957)	(10.814.356)
Juros sobre tributos	(403.202)	(233.746)
Juros por pagamentos em atraso	(39.445)	(43.401)
IOF	(72.597)	(133.370)
Variação cambial passiva	(425.503)	-
Outros	(53.225)	(68.907)
<b>Total dos dispêndios financeiros</b>	<b><u>(14.600.929)</u></b>	<b><u>(11.293.780)</u></b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b><u>(8.170.456)</u></b>	<b><u>(4.526.251)</u></b>

### 24 Imposto de renda e contribuição social

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes. Em 2023 e 2022 não houve base de cálculo tributável.

### 25 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de quatro anos para o Conselho de Administração, sendo obrigatória a renovação de, no mínimo, 1/3 do total dos membros do Conselho de Administração, para o Conselho Técnico o mandato é de quatro anos eleitos juntamente com o Conselho de Administração, sendo permitida a reeleição de 2/3 de seus membros. Para o Conselho Fiscal o mandato tem prazo de um ano sendo obrigatória a renovação de 2/3 de seus integrantes.

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore demonstradas a seguir:

<b>Parte relacionada</b>	<b>Natureza da operação</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Conselho de Administração	Prestação de serviços	4.867.934	3.301.702
Conselho de Administração	Diárias e pró-labore	1.055.091	1.084.968
Conselho de Administração	Capital social	1.311.296	1.409.507
Conselho Fiscal	Prestação de serviços	2.460.342	1.884.420
Conselho Fiscal	Cédula de presença	19.730	14.907
Conselho Fiscal	Capital social	628.353	703.326

## 26 Instrumentos financeiros e Gerenciamento de Riscos

### 26.1 Avaliação dos instrumentos financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Aplicações financeiras, Créditos 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, Débitos de Operações de Assistência à Saúde e empréstimos e financiamentos a pagar aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

### 26.2 Gerenciamento de Riscos

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

#### A. Risco de crédito

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.



# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

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:

	<b>Nota</b>	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Disponível		463.007	533.478
Aplicações financeiras	<b>5</b>	40.122.900	50.849.820
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	<b>6</b>	13.382.008	8.686.259
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	<b>7</b>	9.856.540	8.338.251
Bens e títulos a receber (exceto os estoques)	<b>9</b>	6.462.126	568.191
Conta corrente com cooperados	<b>10</b>	1.674.191	2.783.447
		<b><u>71.960.772</u></b>	<b><u>71.759.446</u></b>

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.

## **B. Risco de liquidez**

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

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 de R\$ 2.072.018 e de R\$ 3.839.384, respectivamente.

A Cooperativa, quando disponível, 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 Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

## **C. Risco de taxa de juros**

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a Cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT – quando aplicável), aplicados em diversas instituições financeiras.

## **D. Risco operacional**

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- 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;
- 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;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

## **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.

## **F. Risco de Subscrição**

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

## **G. 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.

## **H. 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 Cooperativa particularmente vulnerável a litígios.

## **27 Demonstrações de sobras ou perdas de atos cooperativos e não cooperativos**

Atendendo ao disposto no artigo 85, da Lei nº 5.764/1971 e NBC T 10.8 – IT 01 – Entidades Cooperativas, segue as demonstrações de sobras ou perdas para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 de atos cooperativos e atos não cooperativos:

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

- Em 2023

	<b>2023</b>		
	<b>Ato</b>	<b>Ato</b>	<b>Total</b>
	<b>Cooperativo</b>	<b>Não cooperativo</b>	
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>228.260.896</b>	<b>26.062.403</b>	<b>254.323.299</b>
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde	<b>230.846.105</b>	<b>26.568.367</b>	<b>257.414.472</b>
Contraprestações Líquidas	231.244.275	26.646.295	257.890.570
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(398.170)	(77.928)	(476.098)
<b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora</b>	<b>(2.585.209)</b>	<b>(505.964)</b>	<b>(3.091.173)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(164.818.261)</b>	<b>(32.257.429)</b>	<b>(197.075.690)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(164.788.745)	(32.251.653)	(197.040.398)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(29.516)	(5.776)	(35.292)
<b>Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>63.442.635</b>	<b>(6.195.026)</b>	<b>57.247.609</b>
<b>Outros Ingressos Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>151.638</b>	<b>29.678</b>	<b>181.316</b>
<b>Ingressos de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>37.568.477</b>	<b>4.074.446</b>	<b>41.642.923</b>
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	33.797.993	3.336.505	37.134.498
Ingressos com Administração de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico-Hospitalar	2.452.193	479.931	2.932.124
Outros Ingressos Operacionais	1.318.291	258.010	1.576.301
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>	<b>(91.600)</b>	<b>(17.928)</b>	<b>(109.528)</b>
<b>Outros Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(10.721.239)</b>	<b>(2.098.309)</b>	<b>(12.819.548)</b>
Outros Dispêndios de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(173.313)	(33.920)	(207.233)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(9.954.165)	(1.948.181)	(11.902.346)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(593.761)	(116.208)	(709.969)
Outros Dispêndios Op. de Assist. à Saúde não Rel. com Plano de Saúde da Operadora	(62.310.673)	(5.901.626)	(68.212.299)
<b>Resultado Bruto</b>	<b>28.039.238</b>	<b>(10.108.765)</b>	<b>17.930.473</b>
Dispêndios de Comercialização	(1.980.931)	(387.698)	(2.368.629)
Dispêndios Administrativos	(19.038.770)	(3.726.176)	(22.764.946)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(6.833.113)</b>	<b>(1.337.343)</b>	<b>(8.170.456)</b>
Ingressos Financeiros	5.377.930	1.052.543	6.430.473
Dispêndios Financeiros	(12.211.043)	(2.389.886)	(14.600.929)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>6.824.535</b>	<b>1.335.665</b>	<b>8.160.200</b>
Ingressos Patrimoniais	7.477.469	1.463.454	8.940.923
Dispêndios Patrimoniais	(652.934)	(127.789)	(780.723)
<b>Resultado Antes do Impostos e Participações</b>	<b>7.010.959</b>	<b>(14.224.317)</b>	<b>(7.213.358)</b>
<b>Resultado do exercício</b>	<b>7.010.959</b>	<b>(14.224.317)</b>	<b>(7.213.358)</b>

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

- Em 2022

	<b>2022</b>		
	<b>Ato cooperativo</b>	<b>Ato não cooperativo</b>	<b>Total</b>
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>182.681.503</b>	<b>30.654.326</b>	<b>213.335.829</b>
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde	<b>184.137.763</b>	<b>31.063.754</b>	<b>215.201.517</b>
Contraprestações Líquidas	184.097.476	31.052.427	215.149.903
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.287	11.327	51.614
<b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>(1.456.260)</b>	<b>(409.428)</b>	<b>(1.865.688)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(145.751.868)</b>	<b>(40.978.144)</b>	<b>(186.730.012)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(149.652.275)	(42.074.744)	(191.727.019)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	3.900.407	1.096.600	4.997.007
<b>Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>36.929.635</b>	<b>(10.323.818)</b>	<b>26.605.817</b>
<b>Outros Ingressos Op.de Planos de Assistência a Saúde</b>	<b>129.477</b>	<b>36.403</b>	<b>165.880</b>
<b>Ingressos de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde</b>	<b>20.637.439</b>	<b>4.279.294</b>	<b>24.916.733</b>
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.963.133	3.808.564	22.771.697
Ingressos com administração de Intercâmbio Eventual – Assit. Med. Hosp.	1.329.190	373.701	1.702.891
Outros Ingressos Operacionais	345.116	97.029	442.145
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>	<b>(91.384)</b>	<b>(25.692)</b>	<b>(117.076)</b>
<b>Outros Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(7.935.198)</b>	<b>(2.230.982)</b>	<b>(10.166.180)</b>
Outros Dispêndios de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(151.997)	(42.734)	(194.731)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(7.418.144)	(2.085.612)	(9.503.756)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(365.057)	(102.636)	(467.693)
<b>Outros Dispêndios Op. de Assist. à Saúde não Rel. com Plano de Saúde</b>	<b>(29.295.964)</b>	<b>(5.015.810)</b>	<b>(34.311.774)</b>
<b>Resultado Bruto</b>	<b>20.374.005</b>	<b>(13.280.605)</b>	<b>7.093.400</b>
Dispêndios de Comercialização	(1.489.689)	(418.826)	(1.908.515)
Dispêndios Administrativos	(17.420.730)	(4.897.838)	(22.318.568)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(3.532.958)</b>	<b>(993.293)</b>	<b>(4.526.251)</b>
Ingressos Financeiros	5.282.387	1.485.142	6.767.529
Dispêndios Financeiros	(8.815.345)	(2.478.435)	(11.293.780)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>199.483</b>	<b>56.085</b>	<b>255.568</b>
Ingressos Patrimoniais	1.287.872	362.086	1.649.958
Dispêndios Patrimoniais	(1.088.389)	(306.001)	(1.394.390)
<b>Resultado Antes dos Impostos e Participações</b>	<b>(1.869.889)</b>	<b>(19.534.477)</b>	<b>(21.404.366)</b>
<b>Resultado líquido dos exercícios</b>	<b>(1.869.889)</b>	<b>(19.534.477)</b>	<b>(21.404.366)</b>

## Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Resultado antes dos impostos e participações	(7.213.358)	(21.404.366)
<b>Ajustes:</b>		
Depreciações e amortizações	5.003.460	3.869.908
Resultado na alienação de bens	100.272	21.794
Perdas/ganhos com investimentos	(33.653)	-
Provisão para perdas sobre créditos	709.969	467.693
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	522.721	(4.452.603)
Provisão para contingências	972.989	636.594
<b>Variação nos ativos e passivos</b>		
Aplicações livres	12.165.036	10.716.161
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	(1.438.116)	(2.509.523)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(5.405.718)	(2.703.535)
Créditos de oper.de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	(1.518.289)	(5.084.103)
Créditos tributários e previdenciários	(926.141)	1.119.768
Bens e títulos a receber	(7.725.630)	(200.647)
Despesas antecipadas	183.228	(269.220)
Depósitos judiciais	1.446.445	(191.222)
Outros créditos a receber e direitos a longo prazo	(582.649)	(62.812)
Conta corrente com cooperados	(2.075)	77.033
Eventos/ sinistros a liquidar	(1.839.709)	(1.916.938)
Débitos de operações de assistência à saúde	(5.888)	313.662
Débitos com oper.de assist.à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	(490.129)	611.494
Tributos e encargos sociais a recolher	(40.315)	236.084
Débitos diversos	5.407.522	3.431.910
Conta corrente de cooperados	1.427.253	11.550
<b>Caixa gerado nas atividades operacionais</b>	<b><u>717.225</u></b>	<b><u>(17.281.318)</u></b>
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	<b><u>717.225</u></b>	<b><u>(17.281.318)</u></b>
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	<b><u>717.225</u></b>	<b><u>(17.281.318)</u></b>

### 29 Cobertura de seguros

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.

# Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

---

## 30 Eventos subsequentes

### 30.1 Terceirização da coordenação Oncológica

Em 7 de fevereiro de 2024, a Unimed Salto / Itu – Cooperativa Médica celebrou um Acordo com a *Oncoclínicas do Brasil Serviços Médicos S.A.* para a prestação de serviços médicos ambulatoriais oncológicos e de terapias sistêmicas imuno mediadas pelos próximos 30 anos. Pelo referido acordo, a *Oncoclínicas* passa a coordenar toda a linha de cuidado ambulatorial oncológico e de terapias sistêmicas imuno mediadas para a Unimed Salto / Itu e investirá um montante de R\$ 34 milhões, sendo R\$ 20 milhões que serão recebidos pela Cooperativa no fechamento da transação e mais R\$ 14 milhões entre 24 e 60 meses, sujeitos ao atingimento de metas de desembolso acordados entre as partes. O fechamento ocorrerá em 180 dias da celebração do acordo e depende do cumprimento de condições usuais para operações desta natureza, incluindo a obtenção de autorização pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômica - CADE.

### 30.2 Auto de infração

Conforme nota explicativa 16, em 24 de janeiro de 2024 a Cooperativa foi autuada pela Prefeitura Municipal de Itu através de um auto de infração nº 5998/2024 lavrado nessa data em decorrência de débitos pendentes de ISS incidente sobre prestação de serviço ocorridas de outubro de 2018 a dezembro de 2022. A Cooperativa reconheceu a obrigação presente no montante de R\$ 910.863 como eventos subsequentes, e protocolou pedido de impugnação para revisão dos cálculos, da multa e dos juros junto à Prefeitura.

\*\*\*