

**Unimed Centro Paulista - Federação
Intrafederativa das Cooperativas
Médicas**

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Com Relatório dos Auditores Independentes

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras	03
Balanço patrimonial.....	06
Demonstração do resultado.....	08
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	09
Demonstração dos fluxos de caixa.....	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras.....	11

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Limeira – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas** (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Operadora, 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.

Outros assuntos

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2022, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas, e emitimos relatório em 28 de fevereiro de 2023 com opinião sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

A administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora 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 Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- 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 obtivemos 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.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia desses controles internos.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. 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 Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.

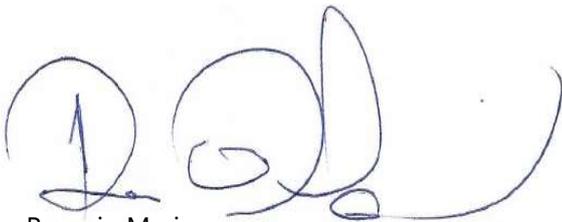
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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.

São Paulo, 14 de fevereiro de 2024.

AF&H Auditores Independentes

CRC – 2SP038543/O-3



Rogerio Marino

Contador – CRC 1SP187430/O-9

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	2023	2022
Circulante			
Disponível	4g / 5	22.405	81.064
Realizável		46.070.683	41.991.234
Aplicações financeiras	4c / 6	42.073.582	37.134.623
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		13.464.113	12.072.245
Aplicações livres		28.609.469	25.062.378
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	3.000.414	4.039.977
Contraprestações pecuniárias a receber		-	3.427
Operadoras de planos de assistência à saúde		2.930.070	3.978.811
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		70.344	57.739
Créditos de operações de assist. à saúde não relacionados c/ planos de saúde da operadora	4e	14.069	17.552
Créditos tributários e previdenciários	4g / 8	730.457	529.007
Bens e títulos a receber	4f / 9	238.579	268.050
Despesas antecipadas		13.582	2.025
		46.093.088	42.072.298
Ativo não circulante			
Realizável a longo prazo		318.420	2.878
Aplicações financeiras	4c / 6	253.772	-
Aplicações livres		253.772	-
Depósitos judiciais e fiscais		64.648	2.878
Investimentos	4h / 10	11.312.605	10.883.324
Participações societárias pelo método de custo		11.312.605	10.883.324
Imobilizado	4i / 4k / 11	2.173.194	1.933.341
Imóveis de uso próprio		1.603.749	1.706.559
Não hospitalares		1.603.749	1.706.559
Imobilizados de uso próprio		569.445	226.782
Imobilizado - não hospitalares		569.445	226.782
Intangível	4j / 12	361.362	140.562
		14.165.581	12.960.105
Total do ativo		60.258.669	55.032.403

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	2023	2022
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4l / 13	10.779.767	11.453.925
Provisões de contraprestações		544.678	3.990.093
Provisão de insuficiência de prêmios/contraprestações - PIC		542.619	3.979.141
Provisão para remissão		2.059	10.952
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		323	-
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		3.736.295	1.497.667
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		6.498.471	5.966.165
Débitos de operações com assistência a saúde	4n / 14	169.549	2.570.023
Operadoras de planos de assistência à saúde		144.041	2.567.783
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		25.508	2.240
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		332.016	310.858
Tributos e encargos sociais a recolher	4m / 15	403.227	390.001
Empréstimos e financiamentos a pagar	4n	180.947	-
Débitos diversos	4n / 16	645.681	536.518
		12.511.187	15.261.325
Não circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4l / 13	-	6.280
Provisão para remissão		-	6.280
Provisões	4b / 4o / 17	493.108	962.390
Provisões para ações judiciais		493.108	962.390
Empréstimos e financiamentos a pagar	4n	546.877	-
		1.039.985	968.670
Total do passivo não circulante			
Patrimônio líquido			
	18		
Capital social		11.261.321	11.261.321
Reservas		28.726.850	27.541.087
Reservas de sobras		28.726.850	27.541.087
Resultado		6.719.326	-
Sobras/Perdas à disposição da AGO		6.719.326	-
		46.707.497	38.802.408
Total do passivo e do patrimônio líquido			
		60.258.669	55.032.403

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2023	2022
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde	4q	76.996.416	63.592.065
Receitas com operações de assistência à saúde		77.593.241	63.772.750
Contraprestações líquidas	19	74.141.546	67.751.491
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		3.451.695	(3.978.741)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(596.825)	(180.685)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	4r	(62.453.404)	(64.016.038)
Eventos conhecidos ou avisados	20	(61.921.098)	(64.589.250)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(532.306)	573.212
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		14.543.012	(423.973)
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		989.570	2.544.559
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		386.655	444.595
Outras receitas operacionais		602.915	2.099.964
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		401.984	(123.754)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		458.376	(123.754)
Provisão para perdas sobre créditos		(56.392)	-
Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionadas c/ pl. de saúde da operadora		(184.727)	(84.597)
Resultado bruto		15.749.839	1.912.235
Despesas de comercialização		(248.430)	(228.842)
Despesas administrativas		(11.396.550)	(10.614.669)
Resultado financeiro líquido		4.808.573	4.614.062
Receitas financeiras		4.903.551	4.658.198
Despesas financeiras		(94.978)	(44.136)
Resultado patrimonial		669.300	776.322
Receitas patrimoniais		669.300	776.322
Resultado antes dos impostos e participações		9.582.732	(3.540.892)
Imposto de renda	4m	(1.199.154)	(1.138.469)
Contribuição social	4m	(440.336)	(418.489)
Participações no resultado		(38.153)	(9.991)
Resultado líquido do exercício	4p	7.905.089	(5.107.841)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

	Capital social	Fundo de reserva	Reservas		Sobras à disposição da AGO	Total
			RATES	Reserva para Contingência		
Saldos em 31 de dezembro de 2021	11.261.321	4.264.466	980.784	24.993.774	2.409.904	43.910.249
Destinações da AGO de 28/03/2022						
Destinação das sobras	-	-	-	2.409.904	(2.409.904)	-
Movimentação do exercício:						
Utilização do RATES	-	-	(536.894)	-	536.894	-
Utilização Fundo para Custos Assistenciais	-	-	-	(4.570.947)	4.570.947	-
Resultado do exercício:						
Perdas do exercício	-	-	-	-	(5.107.841)	(5.107.841)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	11.261.321	4.264.466	443.890	22.832.731	-	38.802.408
Resultado do exercício:						
Sobras do exercício	-	-	-	-	7.905.089	7.905.089
Destinações estatutárias:						
Fundo de reserva	-	790.509	-	-	(790.509)	-
RATES	-	-	395.254	-	(395.254)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	11.261.321	5.054.975	839.144	22.832.731	6.719.326	46.707.497

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

	2023	2022
Atividades operacionais		
Recebimentos de plano saúde	77.835.705	72.157.873
Resgate de aplicações financeiras	34.375.820	51.797.288
Recebimentos de juros de aplicações financeiras	545.075	303.835
Outros recebimentos operacionais	3.012.807	2.383.914
Pagamentos a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(66.412.460)	(71.161.028)
Pagamento de comissões	(248.419)	(219.528)
Pagamento de pessoal	(3.972.504)	(3.696.275)
Pagamento de pró labore	(3.348.613)	(3.112.306)
Pagamento de serviços de terceiros	(959.661)	(898.073)
Pagamento de tributos	(3.046.156)	(2.533.950)
Pagamento de aluguel	(9.809)	(9.000)
Pagamento de promoção e publicidade	(356.546)	(324.523)
Aplicações financeiras	(36.042.985)	(42.799.808)
Outros pagamentos operacionais	(1.445.254)	(1.863.538)
Caixa líquido das atividades operacionais	(73.000)	24.881
Atividades de investimento		
Recebimentos de venda de ativo imobilizado – outros	480	-
Outros recebimentos das atividades de investimento	232.018	60.146
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(493.379)	(2.735)
Pagamento relativo ao ativo diferido	(358.056)	(3.000)
Pagamento aquisição de participação em outras empresas	(720)	(700)
Outros pagamentos de atividades de investimentos	-	(22.832)
Caixa líquido das atividades de investimento	(619.657)	30.879
Atividades de financiamento		
Recebimento empréstimos/financiamentos	829.875	-
Pagamento de participação no resultado	-	(9.991)
Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(193.495)	-
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(2.382)	(2.760)
Caixa líquido das atividades de financiamento	633.998	(12.751)
Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa	(58.659)	43.009
Caixa - saldo inicial	81.064	38.055
Caixa - saldo final	22.405	81.064
Varição de caixa e equivalente de caixa	(58.659)	43.009
Ativos livres		
Ativos Livres no Início do Período	25.143.443	31.768.829
Ativos Livres no Final do Período	28.631.875	25.143.443
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos livres	3.488.432	(6.625.386)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

1. Contexto operacional

A **Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas**, tem por objetivo a organização dos interesses econômicos, tecnológicos e de assistência, de caráter interativo de suas filiadas, em função das peculiaridades da região onde atuam, a agilização, atualização constante, produtividade e expansão dos serviços de assistência médica prestados por suas associadas.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 14 (quatorze) Unimeds associadas.

A entidade é registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº **41457-3** e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados.

2. Principais atividades desenvolvidas

Respeitadas as normas instituídas por suas cooperativas filiadas e representando-as coletivamente na condição de sua mandatária, a Federação celebra contratos federativos com pessoas jurídicas para prestação de serviços de assistência à saúde nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos por suas filiadas.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

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

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

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

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

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

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo

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

Valores expressos em R\$

essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

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

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

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

e) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora

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

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

f) Bens e títulos a receber

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

g) Demais ativos circulantes e não circulantes

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

h) Investimentos

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

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

i) Imobilizado

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

j) Intangível

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

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

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

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

l) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa 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 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

m) Tributos e encargos sociais a recolher

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

n) Demais passivos circulantes e não circulantes

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

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

Valores expressos em R\$

o) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

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

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

p) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes.

q) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos.

r) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

s) Informações por segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

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

Valores expressos em R\$

t) Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

5. Disponível

	2023	2022
Caixa	1.000	1.000
Banco conta movimento	20.723	80.064
Aplicações de liquidez imediata	682	-
Total	22.405	81.064

6. Aplicações financeiras

		2023	2022
Garantidoras de provisões técnicas			
Banco Santander S/A	Fundo FI ANS II RF CRED PRIV	13.464.113	12.072.245
		13.464.113	12.072.245
Livres			
Sicredi	CDI Sicred Invest Flex	345.656	303.357
BNY Mellon - Banco Santos	CDI Crédito Privado	-	719
Unicred Campinas	CDI Uninvest Plus	6.535.058	5.150.667
Banco XP Investimentos	CDI/ LFT e IPC-A	22.329.569	20.047.760
Banco Santander	CDB RF	256.325	-
	(-) Provisão para IRRF	(603.367)	(440.125)
		28.863.241	25.062.378
		42.327.354	37.134.623

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

		2023	2022
Contraprestação - pré estabelecidos			
Coletivo		-	3.427
		-	3.427
Operadoras de planos de assistência a saúde			
Contraprestação corresponsabilidade assumida		2.930.070	3.978.811
		2.930.070	3.978.811
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde			
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		70.344	57.739
		70.344	57.739
Total		3.000.414	4.039.977

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

8. Créditos tributários e previdenciários

	2023	2022
Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Faturamento	34	571
Imposto De Renda s/ Aplic.Financeira	32.154	-
Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Aplicações Financeiras	698.269	528.436
Total	730.457	529.007

9. Bens e títulos a receber

	2023	2022
Adiantamentos	21.946	69.833
Outros créditos a receber (a)	290.771	272.355
Créditos a receber Banco Santos (b)	352.214	587.024
Prov. p/ Perdas s/ Créditos a Receber	(426.352)	(661.162)
Total	238.579	268.050

(a) Títulos de repasse para cobrança junto às Singulares filiadas, originado pela Federação das Unimed's do Estado de São Paulo, referentes a serviços de diversas naturezas e contribuição social.

(b) Referem-se a valores aplicados no Banco Santos S/A, o qual foi liquidado pelo Banco Central do Brasil no exercício de 2005. Em face das incertezas envolvidas na recuperação desses ativos, a Administração da Federação mantém conservadoramente provisão para perdas no mesmo valor.

10. Investimentos

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

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

	2023	2022
Participações societárias pelo método do custo		
Participações em Operadoras		
Federação do Estado de São Paulo	3.828.074	3.828.074
Unimed do Brasil	6.926.493	6.594.793
Central Nacional Unimed	12.539	11.578
Fesp Participações	60.000	60.000
	10.827.106	10.494.445
Participações em Instituições Reguladas		
Sicredi Limeira	153.349	119.459
Unicred	309.589	247.579
Sicoob	22.561	21.841
	485.499	388.879
Total	11.312.605	10.883.324

11. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2022	Movimentação		Saldos em 31/12/2023
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	374.041	-	-	374.041
Edificações	25	1.332.518	-	(102.810)	1.229.708
Subtotal imóveis - não hospitalares		1.706.559	-	(102.810)	1.603.749
Subtotal imóveis de uso próprio		1.706.559	-	(102.810)	1.603.749
Imóveis de uso não próprio					
Instalações	10	67.684	1.850	(9.356)	60.178
Máquinas e equipamentos	10	30.784	4.100	(6.021)	28.863
Materiais de informática e periféricos	5	110.650	431.153	(75.571)	466.232
Móveis e utensílios	10	17.664	(22.576)	19.084	14.172
Subtotal não hospitalares		226.782	414.527	(71.864)	569.445
Subtotal imobilizado de uso próprio		226.782	414.527	(71.864)	569.445
Total		1.933.341	414.527	(174.674)	2.173.194

12. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2022	Movimentação		Saldos em 31/12/2023
			Custo	Amortização	
Sistemas aplicativos - software	5	140.562	358.057	(137.257)	361.362
		140.562	358.057	(137.257)	361.362

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

13. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2023	2022
Circulante		
Provisões de contraprestações	544.678	3.990.093
Provisão para remissão	2.059	10.952
Provisão de insuficiência de prêmios/contraprestação – PIC	542.619	3.979.141
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	323	-
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	3.736.295	1.497.667
Provisão p/ eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	6.498.471	5.966.165
	10.779.767	11.453.925
Não circulante		
Provisões de contraprestações	-	6.280
Provisão para remissão	-	6.280
	-	6.280
Total	10.779.767	11.460.205

Provisão de insuficiência de contraprestação– PIC

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido e os seguintes períodos mínimos, totalizando o montante de R\$ 542.619 (quinhentos e quarenta e dois mil, seiscentos e dezenove reais).

Provisão para remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$2.059, sendo a mesma no Passivo Circulante.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores conforme parâmetros definidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022.

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

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA constituída com base nos últimos 12 meses dos eventos ocorridos e avisados, está conforme metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representada em 31 de dezembro de 2023 no montante de R\$ 6.498.471 (seis milhões, quatrocentos e noventa e oito mil, quatrocentos e setenta e um reais).

14. Débitos com operações de assistência a saúde

Refere-se a débitos relativos a intercâmbio a pagar em face de corresponsabilidade cedida com preço pós-estabelecido a outras Operadoras, conforme parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa – RN/ANS nº 430/2017:

	2023	2022
Unimed's Diversas a Pagar - Corresponsabilidade cedida	169.549	2.570.023
Total	169.549	2.570.023

15. Tributos e encargos sociais a recolher

	2023	2022
IRPJ e CSLL a recolher	35.556	63.656
ISS a recolher	3.267	266
INSS a recolher	124.584	113.016
FGTS a recolher	15.854	15.674
PIS e COFINS a recolher	73.921	51.821
Retenções de impostos e contribuições	150.045	145.568
Total	403.227	390.001

16. Débitos diversos

	2023	2022
Obrigações com pessoal	258.726	188.509
Fornecedores	186.817	160.678
Outros	200.138	187.331
Total	645.681	536.518

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

17. Provisões

	2023	2022
Provisões para ações judiciais		
Cíveis	493.108	962.390
Total	493.108	962.390

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R\$ 787.072 (setecentos e oitenta e sete mil, setenta e dois reais), em 31 de dezembro de 2023. Desta forma foi optado em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

18. Patrimônio líquido

	2023	2022
Capital social	11.261.321	11.261.321
Reservas	28.726.850	27.541.087
Reserva para contingência	21.112.426	21.112.426
Reserva para contingência - custo assistencial	1.720.305	1.720.305
Fundo de reserva	5.054.975	4.264.466
RATES	839.144	443.890
Sobras/Perdas à disposição da AGO	6.719.326	-
Total	46.707.497	38.802.408

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2023 está representado por R\$ 11.261.321 (onze milhões, duzentos e sessenta e um mil e trezentos e vinte e um reais), composto de quotas-partes indivisíveis e intransferíveis a não cooperadas, podendo ser transferidas entre as cooperadas, mediante aprovação da Assembléia Geral e do pagamento da taxa de 1% (um por cento) sobre o seu valor, respeitando o limite previsto no Estatuto Social. Em 31 de dezembro de 2023, o quadro societário da Federação contemplava 14 (quatorze) cooperativas singulares filiadas.

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

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 54 e 55 do Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.

No exercício de 2023 apresenta o saldo de R\$ 5.054.975 (cinco milhões, cinquenta e quatro mil, novecentos e setenta e cinco reais).

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto nos artigos 54 e 56 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2023 apresenta o saldo de R\$ 839.144 (oitocentos e trinta e nove mil, cento e quarenta e quatro reais).

Sobras a disposição da AGO

Sobras apuradas no exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no valor de R\$ 6.719.326 (seis milhões, setecentos e dezenove mil, trezentos e vinte e seis reais).

19. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 74.141.546 (setenta e quatro milhões, cento e quarenta e um mil, quinhentos e quarenta e seis reais) no exercício de 2023 (R\$67.751.491, no exercício de 2022), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

20. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 61.921.098 (sessenta e um milhões, novecentos e vinte e um mil e noventa e oito reais) no exercício de 2023 (R\$64.589.250, no exercício de 2022), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

21. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

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

Capital Baseado em Riscos

A Resolução Normativa – RN nº569/2022 trata sobre os critérios para definição do capital regulatório das Operadoras. Essa RN trouxe o modelo padrão do Capital Baseado em Riscos.

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

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

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

Capital Baseado em Riscos	Fator Padrão 2023
CRS - Risco de Subscrição	8.249.895
CRC - Risco de Crédito	1.813.039
CRO - Risco Operacional e Legal	2.311.445
CRM - Risco de Mercado	474.537
CBR - Capital Baseado em Riscos	11.741.083
Análise de suficiência do Capital Regulatório	
	2023
Capital Regulatório	11.741.083
PLA Ajustado	35.019.948
Capital regulatório exigido x PL Ajustado	23.278.865
Suficiência	298,27%

Ativos garantidores.

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

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

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

	2023
Total de ativos garantidores	13.464.113
Aplicações garantidoras de provisões técnicas - vinculadas	13.464.113
Necessidade de lastro	10.779.444
Verificação de suficiência de lastro	Suficiente
Necessidade de vínculo	7.043.149
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente

22. Cobertura de seguros

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

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

23. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	2023	2022
Resultado líquido	7.905.089	(5.107.842)
Ajustes por:		
Depreciação	253.633	161.242
Amortização	137.257	69.279
Incorporação de Sobras e Dividendos sobre Investimentos	(667.420)	(776.122)
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	532.306	(573.212)
Provisão de remissão	(15.173)	(400)
Provisão para ações judiciais	(469.282)	(1.731.155)
Provisão de insuficiência de prêmios/contraprestações	(3.436.522)	3.979.141
Outros	38.309	(157.382)
Saldo ajustado	4.278.197	(4.136.451)
Varição dos ativos operacionais		
Aplicações Financeiras	(5.192.731)	5.511.476
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	1.039.563	(727.422)
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	3.482	31.930
Créditos tributários e previdenciários	(201.449)	(215.634)
Bens e títulos a receber	29.471	(98.508)
Despesas antecipadas	(11.557)	13.506
	(4.333.221)	4.515.348
Varição dos passivos operacionais		
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	323	-
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência à saúde	2.238.627	418.420
Débitos de operações com assistência à saúde	(2.400.474)	(856.227)
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	21.158	46.636
Tributos e encargos sociais a recolher	13.226	(4.157)
Débitos diversos	109.164	41.312
	(17.976)	(354.016)
Caixa líquido das atividades operacionais	(73.000)	24.881
Total	(73.000)	24.881

24. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

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

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

Valores expressos em R\$

Fatores de risco

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

a) Risco de crédito

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

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

b) Risco de liquidez

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

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

c) Risco de taxas de juros

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

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

d) Risco operacional

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

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

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação de controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;

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

Valores expressos em R\$

- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

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

25. Eventos subsequentes

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

* * *