



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

UNIMED DE PINDAMONHANGABA

Cooperativa de Trabalho Médico Ltda.

CNPJ – 47.565.155/0001-39

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022. (VALORES EM R\$ 1)

1. Contexto operacional

A Unimed de Pindamonhangaba – Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus cooperados para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa conta com: 147 médicos associados; Hospital 10 de Julho; Centro de Especialidades Médicas; Laboratório; Posto de Coleta Avançado; Serviço de Medicina Preventiva; Serviço de Saúde Ocupacional; Atendimento Domiciliar e Farmácia; serviços credenciados como Santa Casa de Misericórdia e, também, de Clínicas e Laboratórios; além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Roseira, Lagoinha e Pindamonhangaba, onde está localizada sua sede administrativa.

2. Principais atividades desenvolvidas

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

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

A entidade é registrada na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 34.234-3 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

DS

DS

DS

DS



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

As demonstrações contábeis 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.

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

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

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

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

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

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 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações.

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.

DS

DS

DS

DS



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

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 n° 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) Bens e títulos a receber

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras.

h) 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.

i) Investimentos

Os investimentos realizados na foram avaliados pelo custo de aquisição por não ser tratar de investimentos em empresas com influência significativa ou controladas.

j) Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/1996. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

k) Arrendamento

A Operadora avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

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

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

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

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

l) Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4).

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Unimed de Pindamonhangaba e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

m) 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 de acordo com as premissas CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4).

n) 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



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

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.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. 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.
- iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 15.

o) Tributos e encargos sociais a recolher

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 12.973/2014.

p) Empréstimos e financiamentos

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do encerramento do balanço conforme nota explicativa nº 17.

q) Demais 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 Unimed de Pindamonhangaba e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

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

DS

DS

DS

DS



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

r) 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.

s) 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.

t) 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.

u) 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.

DS

DS

DS

DS



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

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



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

v) 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.

w) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de 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 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 da cooperativa 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.

5. Disponível

DESCRIÇÃO	2023	2022
Caixa	19.119	24.888
Numerário em trânsito	-	-
Banco conta movimento	224.809	172.361
Total	243.928	197.249

6. Aplicações financeiras

DESCRIÇÃO	2023	2022
GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS		
Renda Fixa	4.824.066	5.272.699
	4.824.066	5.272.699
LIVRES		
CDB DI Pós-fixado	1.502.229	256.264
	1.502.229	256.264
Total	6.326.295	5.528.963



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” Corresponde à 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 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. está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de operações com planos de assistência à saúde	2023	2022
Contraprestações pecuniárias a receber		
<u>Preço pré estabelecidos</u>		
Individual	2.041.381	2.513.186
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(226.964)	(762.118)
Coletivo	651.368	502.451
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(189.488)	(47.893)
	2.276.296	2.205.626
<u>Preço pós estabelecidos</u>		
Coletivo a receber	9.845.909	16.871.011
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(729.942)	(2.198.058)
	9.115.966	14.672.953
	11.392.262	16.878.579
Operadoras de planos de assistência à saúde		
<u>Preço pós estabelecidos</u>		
Contraprestação corresponsabilidade assumida	8.828.486	6.909.584
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(477.350)	(403.279)
	8.351.136	6.506.305
	8.351.136	6.506.305
Outros créditos de operação com planos de assistência à saúde		
<u>Preço pré estabelecidos</u>		
Creditos em Progrmas ou Fundos para Custeio	258.700	
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC		
	258.700	-
	258.700	-
Total	20.002.098	23.384.884



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

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

Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora	2023	2022
Faturas A Receber Pcmso	194.434	93.518
Faturas A Receber - Enfermagem	1.820	1.820
(-) Ppsc -Faturas Pcmso	(16.901)	(2.239)
(-) Ppsc - Faturas Enfermagem	(1.820)	(1.820)
Reembolso - Intercambio Eventual	3.750.958	3.090.913
(-) Ppsc - Intercambio Eventual	(123.237)	(193.565)
Clientes A Efetivar - Intercambio	7.222.920	1.959.305
Total	11.028.175	4.947.932

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

9. Créditos tributários e previdenciários

DESCRIÇÃO	2023	2022
Imposto de renda	2.019.303	1.534.613
Contribuição social s/ lucro líquido	428.762	311.883
PIS e COFINS	116.212	161.747
Outros créditos tributários e previdenciários	307.248	161.902
ISS		-
Total	2.871.525	2.170.145
Circulante	2.170.145	2.396.831
Não circulante	701.380	(226.686)

DS

DS

DS

DS



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

10. Bens e títulos a receber

DESCRIÇÃO	2023	2022
Estoques	2.253.691	2.285.234
Adiantamentos	903.318	437.723
Títulos a receber	503.416	506.431
Outros créditos	1.292.829	247.746
Total	4.953.254	3.477.134

11. Depósitos judiciais

DESCRIÇÃO		2023	2022
Ressarcimento ao SUS	(a)	154.328	13.655
ISS		5.693.823	5.693.823
Outros tributos		64.571	10.000
Processos de usuários			41.818
Total		5.912.722	5.759.296

- (a) Trata-se depósitos judiciais realizados sobre Guias de Recolhimento da União (GRU), que estão cobradas e contestadas judicialmente, referente ao ressarcimento de despesas assistenciais com beneficiários de planos de saúde da Cooperativa, ocorridas na rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS). O montante devido está registrado no passivo não circulante. Existem demandas de natureza cível, fiscal e trabalhista, conforme nota 20 (iii), para as quais foram efetuados depósitos judiciais recursais.

12. Investimentos

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

DS

DS
DJRCS

DS

DS



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

DESCRIÇÃO	2023	2022
<u>Participações societárias pelo método do custo</u>		
<u>Participação Em Operadoras</u>		
Unimed Sp Confederacao Estadual	1.461.257	1.461.257
Federacao Unimeds Vale Paraiba	45.795	43.573
Central Nacional Unimed	905.810	836.367
Unimed Participacoes S/C Ltda	22.947	20.271
Sicoob Unimaís Mantiqueira	630.882	496.579
Unicred - Cecm Med Prof. Area Saude	4.719	4.321
	3.071.410	2.862.368
Total	3.071.410	2.862.368

13. Imobilizado

No exercício de 2010, a cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais.

Em 2023, a cooperativa efetuou a revisão anual da vida econômica dos bens com o objetivo de certificar que a depreciação registrada está de acordo com a política de utilização de ativos adotada pela entidade conforme previsto no CPC 27 e CFC NBC TG 27 (R4).

DS

DS
DJRCS

DS

DS



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650
12421-705, Mombuca, Pindamonhangaba - SP
T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

Conta Contábil	Vida útil estimada	Saldo em 31/12/2022	Movimentação			Saldo em 31/12/2023
			Custo	Baixa	Depreciação	
Imóveis de uso próprio						
Terrenos	-	14.834.100	-	-	-	14.834.100
Edificações	25	14.475.408	-	(1.875)	(766.140)	13.707.393
Subtotal imóveis - hospitalares		29.309.508	-	-	(766.140)	28.541.493
Terrenos	-	317.210	-	-	-	317.210
Edificações	25	768.096	518.478	-	(58.231)	1.228.343
Subtotal imóveis - não hospitalares		1.085.306	518.478		(58.231)	1.545.553
Subtotal imóveis de uso próprio		30.394.814	518.478		(824.371)	30.087.046
Imobilizado de uso próprio						
Instalações		134.744	8.000	-	(55.019)	87.725
Máquinas e equipamentos	10	4.569.667	1.381.068	-	(982.877)	4.967.858
Materiais de informática e periféricos	5	234.843	-	(7.653)	(43.040)	184.150
Móveis e utensílios	10	696.435	158.720	-	(222.936)	632.219
Veículos	5	-	-	-	-	-
Subtotal hospitalares		5.635.689	1.547.788		(1.303.872)	5.871.952
Instalações	10	2.695	206.621	-	(8.593)	200.723
Máquinas e equipamentos	10	99.580	-	(2.080)	(2.348)	95.152
Materiais de informática e periféricos	5	233.374	93.961	-	(64.975)	262.360
Móveis e utensílios	10	187.440	75.368	-	(13.521)	249.287
Veículos	5	21.768	-	-	(5.880)	15.888
Subtotal não hospitalares		544.857	375.950	-	(95.317)	823.410
Subtotal imobilizado de uso próprio		6.180.546	1.923.738		(1.399.189)	6.695.362
Imobilizações em curso						
Hospitalares / odontológicos	-	3.081.862	-	(653.662)	-	2.428.200
Subtotal imobilizações em curso		3.081.862	-	(653.662)	-	2.428.200
Outras imobilizações						
Não hospitalares / odontológicos	10	140.375	11.100	-	(341)	151.134
Subtotal outras imobilizações		140.375	11.100		(341)	151.134
Direito de Uso de Arrendamentos						
Não hospitalares / odontológicos		175.491	1.138.817	-	(380.785)	933.523
Subtotal Direito de Uso de Arrendamentos		175.491	1.138.817		(380.785)	933.523
Total		39.973.088	2.453.316	(653.662)	(2.223.901)	40.295.265

No exercício de 2010, a cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais.

Em 2023, a cooperativa efetuou a revisão anual da vida econômica dos bens com o objetivo de certificar que a depreciação registrada está de acordo com a política de utilização de ativos adotada pela entidade conforme previsto no CPC 27 e CFC NBC TG 27 (R4).



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

14. Intangível

Conta Contábil	Vida útil estimada	Saldo em 31/12/2022	Movimentação		Saldo em 31/12/2023
			Custo	Amortização	
Sistemas aplicativos - software	5	630.214	218.563	(156.151)	692.626
Total		630.214	218.563	(156.151)	692.626

15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

PROVISÕES TÉCNICAS	2023	2022
Circulante		
Provisões de contraprestações	1.951.189	3.177.083
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	1.917.915	1.940.007
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações		1.212.679
Provisão para remissão	33.275	24.397
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	528.450	776.326
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	2.729.959	4.105.578
Provisão p/ eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	1.455.897	1.505.299
	6.665.495	9.564.286
Não circulante		
Provisões de contraprestações	68.844	43.542
Provisão para remissão	68.844	43.542
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	154.328	1.023
	223.171	44.565
Total	6.888.666	9.608.851

DS

DS
DJRCS

DS

DS



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

Provisão de contraprestação não ganha – PCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

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\$ 1.212.679 (um milhão, duzentos e doze mil, seiscentos e setenta e nove reais) no exercício de 2022, no entanto no exercício de 2023 a Unimed de Pindamonhangaba teve a necessidade da constituição da PIC, por este fato no exercício de 2023 tal provisão foi estornada onde não se apresentam mais saldo da referida provisão, nas demonstrações contábeis da Unimed de Pindamonhangaba final do exercício de 2023.

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\$102.118, sendo a mesma classificada em R\$ 33.274 (trinta e três mil, duzentos e setenta e quatro reais) no Passivo Circulante e R\$ 68.844 (sessenta e oito mil, oitocentos e quarenta e quatro reais) no Passivo Não Circulante.

Provisão para eventos a liquidar SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS.

Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

DS

DS

DS

DS



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

Eventos a Liquidar para o SUS – Parcelamento

Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

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 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

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

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA constituída com base nos últimos 12 meses dos eventos ocorridos e avisados, está conforme metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representada em 31 de dezembro de 2022 no montante de R\$ 1.471.013 (um milhão, quatrocentos e setenta e um mil, e treze reais) onde a referida provisão é calculada pela Única consultoria atuarial pertencente à Unimed do Brasil.

A Operadora efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 34.286 (trinta e quatro mil, duzentos e oitenta e seis reais), apurado por metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

DS

DS

DS

DS



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

16. Tributos e encargos sociais a recolher

TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	2023	2022
IRPJ e CSLL a recolher	-	7.740
ISS a recolher	258.134	326.044
INSS e FGTS a recolher	1.713.408	1.446.126
PIS e COFINS a recolher	102.390	473.583
Outros impostos a recolher	3.459	25.102
Retenções de impostos e contribuições	2.157.934	2.079.764
Parcelamentos de tributos e contribuições	513.474	1.013.797
IRPJ/CSLL	35.867	424.460
PIS/COFINS	2.418	28.623
Lei 12996/14 Debitos RFB	62.293	81.844
IRRF 3280	412.896	478.870
Total	4.748.799	5.372.156
Circulante	4.411.446	4.910.002
Não circulante	337.353	462.154

17. Empréstimos e Financiamentos

A Unimed de Pindamonhangaba possui empréstimos e financiamentos junto a empresas privadas, referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para a construção e ampliação da rede própria, aquisição de equipamentos hospitalares e capital de giro, vencíveis mensalmente conforme segue:

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS	2023	2022
Banco do Brasil	8.055.431	4.851.794
Banco CIT	250.600	438.571
Banco Desenvolve SP	4.697.062	7.285.147
Banco Santander	286.715	-
Banco Itaú		3.000.000
Banco Sicoob		2.165.000
Finame		45.539
Leasing Aymoré		421.029
Total	13.289.808	18.207.081
Circulante	5.871.208	11.681.281
Não circulante	7.418.600	6.525.800



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

18. Débitos diversos

DÉBITOS DIVERSOS	2023	2022
Obrigações com pessoal	4.400.094	3.865.727
Fornecedores	12.120.259	8.734.511
Passivo de arrendamentos	996.085	190.512
Outros débitos	11.161.733	2.754.820
Total	28.678.171	15.545.570
Circulante	21.318.068	13.518.217
Não circulante	7.360.103	2.027.353

Passivo de arrendamento

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

A Operadora adotou o CPC 06 (R2) / IFRS 16 a partir de 1º de janeiro de 2022, e, portanto, não reapresentou as informações comparativas de 2021. O método de transição adotado seguiu os seguintes procedimentos: (i) o valor do passivo de arrendamento foi calculado com base no valor presente dos pagamentos de arrendamento remanescentes, descontados, utilizando a taxa incremental sobre empréstimo da Operadora, na data da aplicação inicial; e (ii) o valor do direito de uso do ativo na data de aplicação inicial foi mensurado de forma retroativa como se o novo pronunciamento tivesse sido aplicado desde a data de início. As reclassificações e os ajustes decorrentes da nova norma de arrendamento foram, portanto, reconhecidos no balanço patrimonial em 1º de janeiro de 2022, conforme determina a RN 528/ANS.

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

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

DS

DS

DS

DS



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento		Total
1 ano		379.775
2 - 3 anos		616.310
Total		996.085
Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial		
Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento		Total
Circulante		379.775
Não Circulante		616.310
Total		996.085

Débitos Diversos

No exercício de 2023, a Unimed de Pindamonhangaba, recebeu recursos financeiros da Unimed FESP, tais recursos são contabilizados, e registrados como adiantamento de produção, pois tais valores serão descontados à partir de janeiro de 2024, do encontro de contas de intercâmbio estadual. Abaixo demonstramos os respectivos valores referente a este adiantamento de produção, aos quais foram registrados no balanço patrimonial da Unimed de Pindamonhangaba conforme abaixo:

Análise de vencimentos - Adiantamento de Produção - Unimed FESP		Total
Circulante		3.327.443
Não Circulante		4.991.165
Total		8.318.608

19. Provisões para Ações Judiciais

PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAS		2023	2022
Cível e trabalhista	(a)	484.140	735.345
Tributárias ISS	(b)	5.693.823	5.637.904
Tributárias PIS e COFINS		-	4.007.695
Ressarcimento ao SUS		67.471	
Total		6.245.434	10.380.944



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

- (a) As ações cíveis e trabalhistas que envolvem a Unimed de Pindamonhangaba, e que são consideradas pela assessoria jurídica de provável perda estão, estão provisionadas conforme determina o CPC 25.
- (b) A provisão é para fazer face à cobertura de recolhimento do ISSQN, que se encontra pendente de validação dos débitos declarados de acordo com o Decreto Municipal nº 4168 de 10/03/2005, e, também, ao ISSQN sobre faturamento que passou a ser depositado judicialmente desde abril de 2015 devido ao sistema da Prefeitura “Siap.net” não atender ao Decreto nº 4393/2007, que normatizou o cálculo de ISS sobre o faturamento das cooperativas de trabalho, sendo facultado realizar abatimentos dos custos incidentes (cooperados, clínicas, hospitais, laboratórios credenciados etc.). Depois de firmado esse decreto, a Prefeitura comprometeu-se a gerar um layout que atendesse essas especificações, porém, está em fase de padronização e parametrização para implantação do sistema. Em 2021, em cumprimento provisório de sentença foi deferido alvará de levantamento de valores em favor da Prefeitura de Pindamonhangaba face aos valores anteriormente depositados judicialmente. Consequentemente foram baixados na contabilidade os depósitos judiciais e a provisão correspondente no passivo não circulante.

20. Patrimônio líquido

Patrimônio líquido	2023	2022
Capital social	15.076.070	15.219.718
Reservas de lucros / sobras / retenção de superávits	16.547.538	12.628.107
Sobras à disposição da AGO	1.467.815	84.567
Total	33.091.423	27.932.392

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2023 está representado por R\$ 15.076.070 (quinze milhões, setenta e seis mil e setenta reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

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

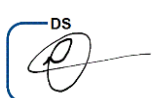
	Quantidade de cooperados			
	2022	Admissões	Exclusões	2023
Pessoa Física	153	1	7	147



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional



“Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.”
Roberto Rodrigues





www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

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 no artigo 49 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.

Complementar com a absorção do Fundo de Reserva.

Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES)

Conforme disposto no artigo 49 do Estatuto Social, o FATES 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.

Fundo para Contingências

A Unimed de Pindamonhangaba, possui constituído e registrado no seu patrimônio líquido, o fundo para contingências, cujo o objetivo é blindar a cooperativa em qualquer contingência de ordem cível, trabalhista e tributária, bem como a absorção eventuais de perdas futuras que a cooperativa venha sofrer em determinado exercício.

21. Formação e Destinação Resultado do Período

FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO RESULTADO DO PERÍODO	2023	2022
Resultado Líquido do Exercício	1.294.984	(4.223.609)
Resultado dos Atos Cooperativos	419.043	(4.415.533)
Resultado dos Atos Não Cooperativos	875.941	191.924
(-) FATES Ato Não Cooperativo (100%)	(875.941)	(191.924)
Destinações Estatutárias: Resultado	419.043	(4.415.532)
(-) Reserva Legal (10%)	(41.904)	
(-) FATES (5%)	(20.952)	
Reversão do FATES	1.111.628	4.500.099
Sobras à Disposição da AGO	1.467.815	84.567

DS

DS

DS

DS



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

22. Capital Regulatório

A regra de transição do cálculo de Margem de Solvência para o modelo de Capital Baseado em Riscos (CBR) foi atendida a partir de 1º de janeiro de 2023. As Operadoras de Plano de Saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN 569/2022, RN 574/2023 e alterações posteriores:

a) Capital Base

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 569/2022, pelo capital base de R\$ 11.226.992,56 (R\$ 10.883.987,01 em 2022). A OPS encontra-se na região de comercialização 5 com fator 2,92%.

O resultado calculado para OPS é R\$ 327.828,18.

b) Capital Baseado em Riscos (CBR)

Regra de capital previsto na RN 569/2022 que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

O CBR calculado para data base 31.09.2023 é de R\$ 20.305.010, tendo a OPS o montante de Patrimônio Líquido ajustado na data base 31.12.2023 em R\$ 29.780.406 encontrando-se a Cooperativa em volume suficiente.

23. Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

DS

DS
DIRECS

DS

DS



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

a) Critérios de Proporcionalidade e Segregação dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada como ato não cooperativo.

24. Despesas Administrativas

DESCRIÇÃO	2023	2022
Despesas com pessoal próprio (a)	5.327.425	5.088.499
Despesas com serviços de terceiros (b)	1.302.957	1.696.884
Despesas com localização e funcionamento (c)	727.874	1.343.187
Despesas com publicidade e propaganda	88.225	62.911
Despesas com tributos	144.067	858.871
Despesas administrativas diversas	140.488	149.955
Total	7.731.036	9.200.307

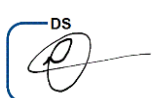
- (a) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (b) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (c) Utilização e manutenção das instalações da Unimed (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional



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





www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

25. 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 2022 e de 2021 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de risco

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

a) Risco de crédito

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

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

b) Risco de liquidez

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

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

c) Risco de taxas de juros

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

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



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

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;
- 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.

26. Eventos Médicos-Hospitalares – Informação Regulamentada Pela ANS

A distribuição dos saldos do quadro auxiliar de EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR do Documento de Informações Periódicas – DIOPS do 4º trimestre de 2023 está em conformidade com Ofício Circular DIOPE nº 01, de 01/11/2013, referente aos planos individuais firmados posteriormente à Lei nº 9.656/1998, com cobertura médico-hospitalar e modalidade de preço preestabelecido.

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.

DS

DS
DJRS

DS

DS



www.unimedpinda.com.br

Rua Alcides Ramos Nogueira, 650

12421-705, Mombaca, Pindamonhangaba - SP

T. (12) 3644-4400

Atendimento aos Beneficiários | 0800-0570000 - 24h

EVENTOS MÉDICO HOSPITALARES							
ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR							
(Preenchimento com valores líquidos de Glosas, Recuperação por Co-participação e Outras Recuperações)							
	Consulta Médica	Exames	Terapias	Internações	Outros Atendimentos	Demais Despesas	TOTAL
Rede Própria	461.916	364.781	1.303	470.616	242	8.674.674	9.973.533
Rede Contratada	48.931	1.688.271	-	463.247	683	-	2.201.132
Reembolso	-	-	-	-	-	534.863	534.863
Intercâmbio Eventual	54.603	698.149	-	323.728	-	11.339	1.087.820
TOTAL	565.451	2.751.201	1.303	1.257.592	924	9.220.877	13.797.348
(-) Corresponsabilidade Cedida	(1.897)	(205.507)	-	(95.878)	-	(52.219)	(355.501)

27. Eventos subsequentes

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

28. Aprovação das demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed de Pindamonhangaba em 19 de fevereiro de 2024.

Pindamonhangaba (SP), 31 de dezembro de 2023.

DocuSigned by:

 BCD29A31574C42E

Dra. Maura Aparecida da Silva
Diretora Presidente

DocuSigned by:

 DBCCB2E8493C443

Dr. José Renato Coupe Schmidt
Diretor Administrativo

DocuSigned by:

 E29576CAD068429...

Dr. Roberto Rezende Machado
Diretor Financeiro

DocuSigned by:

 47A8D477CD85413

Igor Felipe Borges Leite
Contador CRC – MG 123.526/O-9