



www.unimeda.com.br
Santa Bárbara d'Oeste - SP
Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana - SP
Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana – Cooperativa Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

1 Contexto operacional

Fundada em 23 de agosto de 1977, a Unimed de Santa Bárbara d'Oeste e Americana – Cooperativa de Trabalho Médico, sediada em Americana SP, conta com 344 cooperados em 2023 (353 em 2022) e tem objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, aprimorando os serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa. A Cooperativa tem a missão de promover soluções em saúde com qualidade e inovação, satisfazendo cooperados, clientes e a sociedade.

Os planos de saúde propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus beneficiários, mediante o acesso à rede de prestadores de serviços cooperados, credenciados e rede própria na sua cidade sede e região. A Cooperativa conta com a sede da operadora, serviço de promoção e prevenção à saúde, serviço de saúde ocupacional, serviço de medicina preventiva, SOS, oncologia, atendimento domiciliar, além das 2 unidades de recurso próprio, localizados em Americana – SP e Santa Bárbara d'Oeste – SP.

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023 da controladora Unimed de Santa Bárbara d'Oeste e Americana – Cooperativa de Trabalho Médico e da seguinte controlada:

	<u>% de participação</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Controlada direta:		
Unimed de Santa Bárbara d'Oeste e Americana Participações S/A	90,1474%	90,1474%
Controladas indiretas:		
CSC Unipart Ltda.	99,00%	99,00%
Instituto Cardiovascular de Americana Ltda.	60,00%	60,00%
PET CT Ltda.	31,72%	35,00%

a Unimed de Santa Bárbara d'Oeste e Americana Participações S/A - Controlada direta

A Unimed de Santa Bárbara d'Oeste e Americana Participações S/A é uma sociedade anônima de capital fechado sediada em Americana - SP. Constituída em 27 de fevereiro de 1998, e tem por objetivo prestar serviços de análises clínicas e laboratoriais e administração de bens próprios.

DS
FDVG

DocuSigned by
[A]
Assinado por: CELSO HORKAWA 05940503837
CPF: 05940503837
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:24:51 PDT
O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v5
ICP-Brasil

DocuSigned by
[A]
Assinado por: CESAR AUGUSTO CIELO 02510661850
CPF: 02510661850
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:33:52 PDT
O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v5
ICP-Brasil



www.unimedsa.com.br
Santa Bárbara d'Oeste - SP
Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana - SP
Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

b CSC Unipart Ltda. – Controlada indireta

A CSC Unipart Ltda., constituída em 23 de outubro de 2017 sob a forma de sociedade limitada, tem sua sede instalada na cidade Americana, estado de São Paulo. Tem como objeto principal a atividade de prestação de serviços combinados de escritório e apoio administrativo.

c Instituto Cardiovascular de Americana Ltda. – Controlada indireta

Instituto Cardiovascular de Americana Ltda., constituída em 29 de maio de 2007 sob a forma de sociedade limitada, tem sua sede instalada na cidade Americana, estado de São Paulo. Tem como objeto social a prestação de serviços médicos de diagnóstico e o tratamento invasiva na área de cardiologia, endovascular e neurovascular.

d Pet CT Santa Barbara e Americana Ltda. – Controlada indireta

A investida Pet CT Ltda, constituída em 19 de janeiro de 2018, tem por objetivo social a atividade de clínica médica, especializada em medicina nuclear e imagenologia, com recursos para realização de exames de alta complexidade e especialmente a tomografia por emissão de pósitrons, denominada "PET/CT", para atendimento de planejamento em tratamento de radioterapia.

Em 2023 foi aprovado a incorporação do AFAC (Adiantamento para Futuro Aumento de Capital) ao Capital da empresa Pet CT Ltda alterando de 35% para 31,72%, o percentual de participação da Unimed de Santa Bárbara d'Oeste e Americana Participações S/A. Ainda, houve a nomeação de um novo administrador e a Unimed de Santa Bárbara d'Oeste e Americana Participações S/A deixou de ter controle sobre o Pet CT e não apresenta mais as demonstrações financeiras de forma consolidada.

2 Ambiente regulatório

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

Como operadora de planos de assistência à saúde, a Unimed de Santa Bárbara d'Oeste e Americana Cooperativa de Trabalho Médico encontra-se registrada na ANS, sob o nº 36929-2.

DS
FDVG

DocuSigned by
[R]
Assinado por: CELSO HORIKAWA 05840503837
CPF: 05840503837
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:24:58 PDT
ID: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v3
ICP-Brasil

DocuSigned by
[U]
Assinado por: CESAR AUGUSTO CIELO 02510661650
CPF: 02510661650
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:34:01 PDT
ID: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v3
ICP-Brasil

3 Base para preparação e apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

a. Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Cooperativa e suas controladas foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, ainda adaptadas às peculiaridades da atividade cooperativista em consonância com a Lei 5.764/1971. Esses pronunciamentos visam à convergência das Normas Brasileiras de Contabilidade às Normas Internacionais de Contabilidade. As demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022.

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

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 2 de fevereiro de 2024.

b. Mensuração de valor

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico.

c. Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional e de apresentação da Cooperativa e suas controladas. Todas as informações financeiras foram apresentadas em Reais.

d. Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS exige que a Administração da Cooperativa e suas controladas faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

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

DS
FDNG

DocuSigned by
/s/ 
Assinado por: CELSO HORKAWA 01940503837
CPF: 0949020837
Data Hora de Assinatura: 15/03/2024 | 08:25:03 PDT
O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALD RFB v5


DocuSigned by
/s/ 
Assinado por: CESAR AUGUSTO CIELLO 02510661850
CPF: 02510661850
Data Hora de Assinatura: 15/03/2024 | 08:34:07 PDT
O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALD RFB v5


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

Incertezas sobre premissas e estimativas

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- **Nota explicativa nº 6** - Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde;
- **Nota explicativa nº 11** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado;
- **Nota explicativa nº 12** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- **Nota explicativa nº 13** – Provisão para eventos ocorrido e não avisados – PEONA, PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS; e
- **Nota explicativa nº 17** – Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos.

e Base de consolidação

e.1 Controladas

A Cooperativa controla uma entidade quando está exposta a, ou tem direito sobre, os retornos variáveis advindos de seu envolvimento com a entidade e tem habilidade de afetar esses retornos exercendo seu poder sobre a entidade. As demonstrações financeiras das controladas são incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas a partir da data em que o controle se inicia até a data em que o controle deixa de existir.

Nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Controladora as informações financeiras das controladas são reconhecidas por meio de método de equivalência patrimonial.

e.2 Transações eliminadas na consolidação

Saldos e transações entre a Cooperativa e suas controladas (diretas e/ou indiretas), e quaisquer receitas ou despesas não realizadas derivadas de transações entre elas, são eliminados. Ganhos não realizados oriundos de transações com investidas registradas por equivalência patrimonial são eliminados contra o investimento na proporção da participação da investida. Perdas não realizadas são eliminadas da mesma maneira como são eliminados os ganhos não realizados, mas somente na extensão em que não haja evidência de perda por redução ao valor recuperável.

DS
FDUG

DocuSigned by
(R)
Assinado por: CELSO HORIKAWA-05940503837
CPF: 05940503037
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:25:08 PDT
O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v5
ICP-Brasil

DocuSigned by
(S)
Assinado por: CESAR AUGUSTO CIELO 0251081850
CPF: 0251081850
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:34:13 PDT
O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v5
ICP-Brasil

4 Políticas contábeis materiais

A Cooperativa aplicou as políticas contábeis descritas abaixo de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras, salvo indicações ao contrário.

Além disso, a Cooperativa adotou a Divulgação de Políticas Contábeis (alterações ao CPC 26/IAS 1 e ao IFRS Practice Statement 2) a partir de 1º de janeiro de 2023. As alterações exigem a divulgação de políticas contábeis “materiais”, em vez de “significativas/principais”. Embora as alterações não tenham resultado em nenhuma mudança nas políticas contábeis em si, elas afetaram as informações sobre as políticas contábeis divulgadas na nota explicativa nº 3 em determinados casos

a Instrumentos financeiros – reconhecimento inicial e mensuração subsequente

Um instrumento financeiro é um contrato que dá origem a um ativo financeiro de uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento patrimonial de outra entidade.

Ativos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Ativos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado.

A classificação dos ativos financeiros no reconhecimento inicial depende das características dos fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro e do modelo de negócios da Cooperativa e suas controladas para a gestão desses ativos financeiros. A Cooperativa e suas controladas inicialmente mensura um ativo financeiro ao seu valor justo acrescido dos custos de transação, no caso de um ativo financeiro não mensurado ao valor justo por meio do resultado.

Para que um ativo financeiro seja classificado e mensurado pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, ele precisa gerar fluxos de caixa que sejam “exclusivamente pagamentos de principal e de juros”. Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos de principal e de juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado, independentemente do modelo de negócio adotado.

O modelo de negócios da Cooperativa e suas controladas para administrar ativos financeiros se refere a como ele gerencia seus ativos financeiros para gerar fluxos de caixa. O modelo de negócios determina se os fluxos de caixa resultarão da cobrança de fluxos de caixa contratuais, da venda dos ativos financeiros ou de ambos. Ativos financeiros classificados e mensurados ao custo amortizado são mantidos em plano de negócio com o objetivo de manter ativos financeiros de modo a obter fluxos de caixa contratuais enquanto ativos financeiros classificados e mensurados ao valor justo em contrapartida a outros resultados abrangentes são mantidos em modelo de negócio com o objetivo de obter fluxos de caixa contratuais e também com o objetivo de venda.

As compras ou vendas de ativos financeiros que exigem a entrega de ativos dentro de um prazo estabelecido por regulamento ou convenção no mercado (negociações regulares) são reconhecidas na data da negociação, ou seja, a data em que a Cooperativa e suas controladas se comprometem a comprar ou vender o ativo.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os ativos financeiros que a Cooperativa e suas controladas possuem são classificados em duas categorias:

- *Ativos financeiros ao custo amortizado (instrumentos de dívida):* Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável.

Os ativos financeiros da Cooperativa e suas controladas ao custo amortizado incluem crédito de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora e bens e títulos a receber.

- *Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado:* Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial pelo valor justo, com as variações líquidas do valor justo reconhecidas na demonstração do resultado.

Nesta categoria a Cooperativa e suas controladas classificam as aplicações financeiras e investimentos.

Desreconhecimento

Um ativo financeiro (ou, quando aplicável, uma parte de um ativo financeiro ou parte de um grupo de ativos financeiros semelhantes) é desreconhecido quando:

- Os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expiraram; ou
- A Cooperativa e suas controladas transferiram seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumiu uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos sem atraso significativo a um terceiro nos termos de um contrato de repasse e (a) a Cooperativa e suas controladas transferiram substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, ou (b) a Cooperativa e suas controladas nem transferiram nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, mas transferiu o controle do ativo.



Passivos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Os passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado, passivos financeiros ao custo amortizado ou como derivativos designados como instrumentos de *hedge* em um *hedge* efetivo, conforme apropriado.

Todos os passivos financeiros são mensurados inicialmente ao seu valor justo, mais ou menos, no caso de passivo financeiro que não seja ao valor justo por meio do resultado, os custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à emissão do passivo financeiro.

Os passivos financeiros da Cooperativa e suas controladas incluem débitos de operações assistência à saúde, débitos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, empréstimos e financiamentos a pagar e débitos diversos.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os passivos financeiros que a Cooperativa e suas controladas possuem são classificados na categoria:

- **Passivos financeiros ao custo amortizado:** após o reconhecimento inicial, os passivos financeiros contraídos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando os passivos são baixados, bem como pelo processo de amortização da taxa de juros efetiva. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer deságio ou ágio na aquisição e taxas ou custos que são parte integrante do método da taxa de juros efetiva. A amortização pelo método da taxa de juros efetiva é incluída como despesa financeira na demonstração do resultado.

Desreconhecimento

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação sob o passivo é extinta, ou seja, quando a obrigação especificada no contrato for liquidada, cancelada ou expirar. Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro do mesmo mutuante em termos substancialmente diferentes, ou os termos de um passivo existente são substancialmente modificados, tal troca ou modificação é tratada como o desreconhecimento do passivo original e o reconhecimento de um novo passivo. A diferença nos respectivos valores contábeis é reconhecida na demonstração do resultado.

Compensação de instrumentos financeiros

Os ativos financeiros e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial se houver um direito legal atualmente aplicável de compensação dos valores reconhecidos e se houver a intenção de liquidar em bases líquidas, realizar os ativos e liquidar os passivos simultaneamente.

DS
FDVG

DocuSigned by
[S]
Assinado por: CELSO HORKAWA 05040502837
CPF: 05440503837
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:20:23 PDT
© ICP-Brasil. OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v4
ICP-Brasil

7

DocuSigned by
[AL]
Assinado por: CESAR AUGUSTO CIELO 02510661850
CPF: 02510661850
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:34:31 PDT
© ICP-Brasil. OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v4
ICP-Brasil

b Caixa e equivalentes de caixa

Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de liquidez imediata com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Cooperativa e suas controladas. Conforme determinação da ANS em grupo titulado "Disponível".

c Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão classificadas como:

Livres: são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado. As aplicações resgatáveis acima de 1 ano, estão classificadas no não circulante, e,

Garantidoras de provisões técnicas: visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores alterações pela RN 521/2022, as quais possuem cláusulas restritivas de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.

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

d Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, das receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa e suas controladas, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

e Estoques

Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois, o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque "custo médio ponderado" e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos.

f Investimentos

Representados, substancialmente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica, que são avaliados pelo valor justo das cotas. Os investimentos realizados em controladas ou coligadas são avaliados por meio do método de equivalência patrimonial. Nesse método, a participação proporcional da Cooperativa sobre os lucros de suas investidas é reconhecido no resultado não operacional.

DS
FDVG

g Imobilizado

g.1 Reconhecimento e mensuração

Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis. O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais. Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado, apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado são reconhecidos em outras receitas (despesas) operacionais no resultado.

g.2 Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Cooperativa e suas controladas. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

g.3 Depreciação

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais foram revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

g.4 CPC 06 R2 (IFRS 16) - Operações de arrendamento mercantil

O CPC 06 R2 (IFRS 16) por meio da RN 528/2022 introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento.

Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

Para o exercício de 2023, a Cooperativa realizou o levantamento de todos os contratos de arrendamentos e concluiu que o saldo não é relevante para mensuração.

h Intangível

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

i Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (impairment)

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. A Administração da Cooperativa e suas controladas revisam anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), 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 recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (impairment), em contrapartida do resultado. Se uma perda por redução ao valor recuperável for subsequentemente revertida, o valor contábil do ativo (ou grupo de ativos relacionados) é aumentado para a estimativa revista de seu valor recuperável, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida em exercícios anteriores.

j Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir liquidez financeira e operacional das operadoras de planos de assistência à saúde, a saber:

j.1 Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas – PPCNG

Compreendem as parcelas de contribuições não ganhas, relativo ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento, constituída e revertida mensalmente, no último dia do mês, com relação ao risco decorrido de acordo com o “pro rata temporis”.

j.2 Provisão para remissão

Decorrente de cláusulas contratuais estabelecida pela RN 104 da ANS e posteriores alterações pela RN 462/2020. É calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. A provisão é segregada entre benefícios concedidos e benefícios a conceder, conforme segue:

Benefícios concedidos: quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

j.3 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS

O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.

DS
FDNG

DocuSigned by
[U]
Assinado por: CELEO HORNKAWA 0594052827
CPF: 65944503827
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:25:39 PDT
[U]
ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALD RFB v5
ICP-Brasil

DocuSigned by
[U]
Assinado por: CESAR AUGUSTO CIELO 02510661850
CPF: 02510661850
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:34:50 PDT
[U]
ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALD RFB v5
ICP-Brasil



www.unimedsa.com.br
Santa Bárbara d'Oeste - SP
Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana - SP
Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

j.4 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar

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

j.5 Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA

Conforme disposto na Resolução Normativa da ANS nº 569, de 19 de dezembro de 2022, e posteriores alterações, a Cooperativa deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não apresentados. Até 2013 ela foi constituída com base na RN 160 e posteriores alterações. A partir de setembro de 2014, a Cooperativa elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. A provisão teve seu início em janeiro de 2008.

j.6 Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - (PIC)

Em consonância a Resolução Normativa nº 574, de 28 de fevereiro de 2023, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). De forma simplificada, quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação de planos. A operadora efetua o teste mensal, conforme a regra básica e não apurou necessidade de provisionamento no exercício de 2023.

j.7 Outras Provisões

Quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisões necessárias à manutenção do equilíbrio econômico-financeiro, desde que consubstanciada em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP e aprovadas pela Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (“DIOPE”), sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

k Empréstimos e financiamentos a pagar

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

l Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa e suas controladas tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações atuais de

DS
FDVG

DocuSigned by
[i]
Assinado por: CELSO HORIKAWA-05940520837
CPF: 05840520837
Data Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:25:44 PDT
O: ICP-Brasil OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v5
ICP-Brasil

DocuSigned by
[i]
Assinado por: CESAR AUGUSTO CELEO-02510881850
CPF: 02510881850
Data Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:34:56 PDT
O: ICP-Brasil OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v5
ICP-Brasil

mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

m Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

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

n Imposto de renda e contribuição social

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

o Atos cooperativos e não cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as Operadoras e seus associados, e pelas Operadoras entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como segue:

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para o faturamento na modalidade de pré-pagamento, é efetuado um rateio proporcional ao custo direto desta modalidade;
- As despesas e as demais receitas indiretas são alocadas entre atos cooperativos e não cooperativos na proporção do faturamento desses atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

p Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa e suas controladas questionaram a inconstitucionalidade de tributos.

q Capital social

As cotas de capital de cada cooperado são classificadas no patrimônio líquido conforme artigo 140, da Lei nº 13.097/2015. No caso de demissão, eliminação ou exclusão os valores das cotas são reclassificados para o passivo circulante, aguardando aprovação do Conselho de Administração e será devolvido conforme o estatuto da Cooperativa e a legislação.

r Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e dispêndios de cooperados e as receitas e despesas com terceiros foram apropriados obedecendo ao regime de competência dos exercícios, e considera:

- Ingressos com operações de assistência à saúde: geralmente acordada entre a operadora e o comprador ou usuário do serviço de saúde, é mensurada pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos e/ ou abatimentos.
- Eventos/ sinistros conhecidos ou avisados: é reconhecida no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente 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, reconhecidas pelo valor integral cobrado pelo prestador de serviço de saúde credenciado da Cooperativa.

s Reconhecimento de receita CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47/IFRS 15 estabelece uma estrutura abrangente para determinar se, quando, e por quanto uma receita é reconhecida. Substitui o IAS 18/CPC 30 – Receitas, IAS 11/CPC 17 – Contratos de Construção e IFRIC 13 – Programas de Fidelidade com o Cliente. A nova norma é aplicável a todos os contratos com clientes, exceto contrato de aluguel (receitas de aluguel), instrumentos financeiros (juros) e contratos de seguros, para quais se aplicam normas específicas.

DS
FDVG

DocuSigned by
A
Assinado por: CELSO HORIKAWA.05949520837
CPF: 0584020837
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:25:54 PDT
O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v3
ICP-Brasil

DocuSigned by
AU
Assinado por: CESAR AUGUSTO CIELO.02510661850
CPF: 12219951850
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:35:08 PDT
O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v3
ICP-Brasil

Introduzida pela RN 528/2022, a aplicação do CPC 47/IFRS 15 a partir de 1 de janeiro de 2022, a Cooperativa avaliou os impactos, e para atender o novo pronunciamento, a ANS modificou o plano de contas, modificando assim a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passando a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

5 Aplicações financeiras

Modalidade	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)				
Fundo dedicado ao setor de saúde complementar	21.614.981	20.514.051	21.614.981	20.514.051
	21.614.981	20.514.051	21.614.981	20.514.051
Aplicações livres				
Depósitos bancários à prazo - CDB/RDB	17.320.400	17.354.442	25.068.433	21.770.367
Cotas de fundos de investimentos	25.734.637	22.581.291	25.734.637	22.581.291
	43.055.037	39.935.733	50.803.070	44.351.658
	64.670.018	60.449.784	72.418.051	64.865.709

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa e suas controladas

- (i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas, conforme nota explicativa nº 13, são aplicações financeiras vinculadas a Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras, cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, de acordo com a Resolução Normativa nº 521, de 29 de abril de 2022.

DS
FDVG

DocuSigned by
 [U] Assinado por: CELEO HORNKAR 0594502837
 CPF: 0594502837
 Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:26:01 PDT
 O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
 C: BR
 Emissor: AC VALD RFB v5
 ICP-Brasil

DocuSigned by
 [U] Assinado por: CESAR AUGUSTO CELO 02510681800
 CPF: 02510681800
 Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:35:14 PDT
 O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
 C: BR
 Emissor: AC VALD RFB v5
 ICP-Brasil



www.unimedsa.com.br
Santa Bárbara d'Oeste - SP
Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana - SP
Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias				
Plano individual	3.914.931	3.596.273	3.914.931	3.596.273
Plano coletivo	8.218.656	5.440.014	8.199.136	5.440.014
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	(3.033.086)	(2.944.462)	(3.033.086)	(2.944.462)
	9.100.501	6.091.825	9.080.981	6.091.825
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis				
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	965.701	488.095	965.701	488.095
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis a cobrar	2.724.177	2.485.947	2.724.177	2.485.947
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	(211.554)	(197.030)	(211.554)	(197.030)
	3.478.324	2.777.012	3.478.324	2.777.012
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde				
Contraprestação de corresponsabilidade assumida	11.394.740	8.260.959	11.394.740	8.260.959
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	(8.883)	(8.884)	(8.883)	(8.884)
	11.385.857	8.252.075	11.385.857	8.252.075
Outros Créditos de operações com Planos de Assistência à Saúde				
Fundos de custeio (ii)	622.128	-	622.128	-
	622.128	-	622.128	-
	24.586.810	17.120.912	24.567.290	17.120.912

- (i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais planos.
- (ii) No exercício de 2023 a Cooperativa aderiu ao Fundo Contingência Assistencial da Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (Unimed FESP), criado exclusivamente para pagamento do medicamento de alto custo Zolgensma.

DS
FDVG

DocuSigned by
/B
Assinado por: CELSO HORSKAWA 05940503837
CPF: 05940503837
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:28:06 PDT
D: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v5
ICP-Brasil
25

DocuSigned by
/AL
Assinado por: CESAR AUGUSTO CIELLO 02510661850
CPF: 02510661850
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:30:21 PDT
D: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v5
ICP-Brasil

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

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Intercâmbio a receber - atendimento eventual (i)	1.403.633	2.238.963	1.403.633	2.238.963
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	(69.996)	(69.523)	(69.996)	(69.523)
Outras contas a receber	99.169	223.519	99.169	223.519
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	(17.469)	(11.893)	(17.469)	(11.893)
	1.415.337	2.381.066	1.415.337	2.381.066

- (i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimeds.
- (ii) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade dos créditos dos contratos vencidos há mais de 90 dias.

8 Bens e títulos a receber

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Circulante				
Estoques (i)	7.261.651	9.150.438	7.740.563	9.709.121
Adiantamentos	801.335	477.709	856.365	904.119
Títulos a receber (ii)	766.209	642.678	2.543.631	2.198.336
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(78.958)	(79.098)	(80.458)	(147.554)
Outros bens e títulos a receber	301.478	233.088	320.998	252.462
	9.051.715	10.424.815	11.381.099	12.916.484
Não circulante				
Títulos a receber (ii)	667.410	865.660	927.327	1.165.660
	667.410	865.660	927.327	1.165.660
	9.719.125	11.290.475	12.308.426	14.082.144

- (i) Estoque de materiais e medicamentos distribuídos nas unidades de atendimento da Cooperativa conforme demonstrado abaixo:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Medicamentos	5.417.926	6.510.325	5.440.876	6.534.904
Materiais médico-hospitalares	1.303.098	1.604.381	1.640.541	2.087.828
OPME (*)	108.331	125.524	222.159	167.729
Materiais para manutenção	103.940	339.313	104.025	339.397
Material de higiene e limpeza	100.502	85.873	100.516	86.251
Gêneros alimentícios, dietas e nutrição	38.935	41.759	38.935	41.975
Materiais de copa e cozinha	439	2.564	439	2.840
Rouparia	-	2.215	-	2.215
Outros estoques	104.632	353.691	104.632	353.691
Almoxarifado	83.848	84.793	88.440	92.291
	7.261.651	9.150.438	7.740.563	9.709.121

(*) Órteses, próteses e materiais especiais, nacionais e importados

- (ii) Compostos por valores a receber referentes aos serviços prestados, clientes particulares e outros convênios.

9 Depósitos judiciais e fiscais

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Depósitos judiciais e fiscais - Tributos (i)	17.987.917	16.248.550	18.087.005	16.347.638
Depósitos judiciais e fiscais - Cíveis	80.927	70.412	80.927	70.412
Depósitos judiciais e fiscais - Trabalhistas	174.269	120.606	186.934	120.606
Depósitos judiciais e fiscais - Ressarcimento ao SUS (ii)	2.098.710	2.001.883	2.098.710	2.001.883
	20.341.823	18.441.451	20.453.576	18.540.539

- (i) Saldo é composto substancialmente por depósitos judiciais de PIS e da COFINS entre os exercícios de 2012 a 2018, através do processo 0000010-11.2012.403.6109 que tramita na Vara da Justiça Federal de Piracicaba (SP), cuja matéria discutida refere-se a não incidência dos respectivos débitos sobre atos cooperativos. Atualmente a legitimidade dos créditos de PIS foram deferidos nos autos por meio do mandado de segurança nº. 0002676-05.2000.403.6109, no entanto, a Administração discute em juízo a adequada base de cálculo para aproveitamento e pedido de ressarcimento na operação.
- (ii) Saldo composto por depósitos efetuados referente as cobranças de Ressarcimentos ao SUS, correspondidos por provisão no passivo não circulante.

10 Investimentos

a Composição do saldo

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial				
Unimed de Santa Bárbara d'Oeste e Americana Participações S/A	15.766.409	15.669.842	4.248.767	3.416.104
	15.766.409	15.669.842	4.248.767	3.416.104
Participações Societárias pelo Método de Custo				
Federação das Unimeds do Estado de São Paulo	2.229.158	2.040.442	2.229.158	2.040.442
Central Nacional Unimed	548.182	506.156	548.182	506.156
Sicoob Unicentro	2.104.359	2.103.193	2.269.468	2.266.639
Unimed Centro Paulista (Federação)	801.211	801.211	801.211	801.211
Unicred Do Estado De São Paulo	12.431	8.174	12.431	8.174
Unimed Seguradora S/A	1.372.153	1.139.228	1.403.909	1.165.593
Unimed Participações S/A	511.587	413.412	790.767	642.054
	7.579.081	7.011.816	8.055.126	7.430.269
Outros investimentos				
Telefônica Brasil S/A	10.600	10.600	10.600	10.600
Tim S/A	445	445	445	445
Unimed Cooperativa Central de Bens e Serviços	2.294.911	2.120.164	2.294.911	2.120.164
Imóveis destinados à venda	-	-	14.552.640	14.936.535
	2.305.956	2.131.209	16.858.596	17.067.744
	25.651.446	24.812.867	29.162.489	27.914.117

DS
FDVG

DocuSigned by
[A]
Assinado por: CELSO HORIKAWA 05940503837
CPF: 05940503837
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:26:16 PDT
O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Empresor: AC VALID RFB v3
ICP-Brasil

DocuSigned by
[A]
Assinado por: CESAR AUGUSTO CIELO 02510661850
CPF: 02510661850
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:30:33 PDT
O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Empresor: AC VALID RFB v3
ICP-Brasil



www.unimedsa.com.br
Santa Bárbara d'Oeste - SP
 Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
 T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana - SP
 Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
 T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

b Movimentação dos investimentos

	1º/1/2022	Adição	Baixa	Equivalência Patrimonial	Outras Movimentações	31/12/2022	Adição	Baixa	Dividendos a receber	Equivalência Patrimonial	31/12/2022
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial											
Unimed de Santa Bárbara d'Oeste e Americana Participações S/A	15.554.070	-	(85.377)	5.269.512	(5.068.364)	15.669.842	-	-	(30.078)	126.645	15.766.409
	15.554.070	-	(85.377)	5.269.512	(5.068.364)	15.669.842	-	-	(30.078)	126.645	15.766.409
Participações Societárias pelo Método de Custo											
Federação das Unimeds do Estado de São Paulo	2.040.442	-	-	-	-	2.040.442	188.716	-	-	-	2.229.158
Central Nacional Unimed	506.156	-	-	-	-	506.156	42.026	-	-	-	548.182
Sicob Unicentro	2.102.493	700	-	-	-	2.103.193	1.166	-	-	-	2.104.359
Unimed Centro Paulista (Federação)	801.211	-	-	-	-	801.211	-	-	-	-	801.211
Unicred Do Estado De São Paulo	8.174	-	-	-	-	8.174	4.257	-	-	-	12.431
Unimed Seguradora S/A	1.040.998	98.230	-	-	-	1.139.228	232.925	-	-	-	1.372.153
Unimed Participações S/A	376.460	36.952	-	-	-	413.412	98.175	-	-	-	511.587
	6.875.934	135.882	-	-	-	7.011.816	567.265	-	-	-	7.579.081
Outros investimentos											
Ações Telefonia	11.045	-	-	-	-	11.045	-	-	-	-	11.045
Unimed Cooperativa Central de Bens e Serviços	1.616.622	1.050.888	(547.346)	-	-	2.120.164	174.747	-	-	-	2.294.911
	1.627.667	1.050.888	(547.346)	-	-	2.131.209	174.747	-	-	-	2.305.956
	24.057.671	1.186.770	(632.723)	5.269.512	(5.068.364)	24.812.867	742.012	-	(30.078)	126.645	25.651.446

	1º/1/2022	Adição	Baixa	Equivalência Patrimonial	Reclassificação edificações e terrenos imobilizados para propriedade para investimentos	Outras Movimentações	31/12/2022	Adição	Baixa	Equivalência Patrimonial	Outras Movimentações	31/12/2022
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial												
Unimed de Santa Bárbara d'Oeste e Americana Participações S/A (I)	3.494.953	-	-	312.968	-	(391.817)	3.416.104	401.800	-	385.081	45.782	4.248.767
	3.494.953	-	-	312.968	-	(391.817)	3.416.104	401.800	-	385.081	45.782	4.248.767
Participações Societárias pelo Método de Custo												
Federação das Unimeds do Estado de São Paulo	2.040.442	-	-	-	-	-	2.040.442	188.716	-	-	-	2.229.158
Central Nacional Unimed	506.156	-	-	-	-	-	506.156	42.026	-	-	-	548.182
Sicob Unicentro	2.264.539	2.100	-	-	-	-	2.266.639	2.829	-	-	-	2.269.468
Unimed Centro Paulista (Federação)	801.211	-	-	-	-	-	801.211	-	-	-	-	801.211
Unicred Do Estado De São Paulo	8.174	-	-	-	-	-	8.174	4.257	-	-	-	12.431
Unimed Seguradora S/A	1.065.090	100.503	-	-	-	-	1.165.593	238.316	-	-	-	1.403.909
Unimed Participações S/A	595.330	58.724	-	-	-	-	642.054	148.713	-	-	-	790.767
	7.270.942	159.327	-	-	-	-	7.430.269	624.657	-	-	-	8.055.126
Outros investimentos												
Ações Telefonia	11.045	-	-	-	-	-	11.045	-	-	-	-	11.045
Unimed Cooperativa Central de Bens e Serviços	1.616.622	1.050.888	(547.346)	-	-	-	2.120.164	174.747	-	-	-	2.294.911
Propriedade para investimentos - Edificações e Terrenos (II)	-	-	-	-	14.500.000	436.535	14.936.535	-	(383.895)	-	-	14.552.640
	1.627.667	1,050,888	(547,346)	-	14,500,000	436,535	17,067,744	174,747	(383,895)	-	-	16,858,596
	12,393,562	1,210,215	(547,346)	312,968	14,500,000	44,718	27,914,117	1,201,404	(383,895)	385,081	45,782	29,162,489

(II) Os valores de adição referem-se as movimentações de saldo da empresa Pet CT Ltda que não estão sendo mais consolidados, devido ao controle não pertencer mais a controlada Unimed de Santa Bárbara d'Oeste e Americana Participações S/A.

DS
FDVG

DocuSigned by
 (U)
 Assinado por: CELSO HORBANKA-0560502837
 CPF: 0544503837
 Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:26:23 PDT
 D: ICR-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
 C: BR
 Emissor: AC VALID RFB-v4

DocuSigned by
 (U)
 Assinado por: CESAR AUGUSTO CELO-020510681850
 CPF: 05610661850
 Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:35:30 PDT
 D: ICR-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
 C: BR
 Emissor: AC VALID RFB-v4

- (ii) Em 2022, a Administração da Cooperativa contratou peritos especialistas para realizar a avaliação dos imóveis registrados em propriedade para investimentos, cujo laudo apurou um resultado (positivo) de receita a valor justo (mercado) no montante de R\$ 11.874.974. O saldo de propriedade para investimentos é composto por imóveis que são utilizados nas atividades de arrendamento da controlada e outros ativos que foram mantidos para valorização de capital e não estão sendo utilizados na atividade operacional. Conforme preconizado no CPC 28, esses ativos devem ser registrados em propriedade para investimentos e reconhecidos a valor justo por meio do resultado. Anteriormente, esses valores eram classificados no ativo imobilizado da controlada.

c Representação das participações

- Unimed de Santa Bárbara d'Oeste e Americana Participações S/A.

	2023	2022
Ativo	43.716.249	40.953.021
Passivo	43.716.249	40.953.021
Patrimônio Líquido	17.184.630	17.130.003
Resultado do Exercício	140.487	5.845.441
% de Participação	90,1474%	90,1474%
Valor Atualizado do Investimento	15.766.409	15.669.842

11 Imobilizado

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	Custo + reavaliação	Depreciação acumulada	Controladora		Consolidado	
				2023	2022	2023	2022
				Líquido	Líquido	Líquido	Líquido
Terrenos		4.537.866	-	4.537.866	4.537.866	9.994.846	9.994.846
Edificações	4%	4.395.989	(1.477.260)	2.918.729	3.009.983	2.918.729	3.009.983
Instalações	10%	1.869.130	(1.384.956)	484.174	591.453	484.174	591.453
Máquinas e equipamentos	10%	16.200.586	(11.531.518)	4.669.068	5.404.710	6.742.961	8.676.182
Móveis e utensílios	10%	5.883.861	(4.527.151)	1.356.710	1.668.105	1.452.888	1.776.852
Computadores e periféricos	20%	6.951.383	(4.930.201)	2.021.182	1.577.942	2.064.273	1.605.103
Outras imobilizações		13.687.879	(7.537.238)	6.150.641	5.850.924	7.284.135	6.497.289
		53.526.694	(31.388.324)	22.138.370	22.640.983	30.942.006	32.151.708

A Administração da Cooperativa e suas controladas realizaram a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2023, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado. Não foram encontradas evidências de necessidade de constituição de *Impairment*, ou provisão de perdas por desvalorização de ativos operacionais.

DS
FDVG

DocuSigned by
[A]
Assinado por: CELSO HORIKAWA 05840503837
CPF: 05840503837
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:26:27 PDT
O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v3
ICP-Brasil

DocuSigned by
[A]
Assinado por: CESAR AUGUSTO CELO 02510614550
CPF: 02510614550
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:35:46 PDT
O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v3
ICP-Brasil



www.unimedsa.com.br
Santa Bárbara d'Oeste - SP
 Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
 T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana - SP
 Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
 T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

b Movimentação do custo histórico e depreciação acumulada - Controladora

Descrição	31/12/2022				31/12/2023			
	Aquisição	Baixa	Depreciação	Reclassificação para propriedade para investimento	Aquisição	Baixa	Depreciação	Reclassificação para propriedade para investimento
Terrenos	4.537.866	-	-	-	4.537.866	-	-	-
Edificações	3.101.236	-	(91.253)	(4.300.000)	3.009.983	-	(91.254)	(10.200.000)
Instalações	683.733	10.334	(102.614)	(102.614)	591.453	-	(107.279)	-
Máquinas e equipamentos	5.504.068	928.538	(305)	(1.027.591)	5.404.710	270.426	(854)	-
Móveis e utensílios	1.839.081	165.780	(168)	(336.588)	1.668.105	22.415	(553)	-
Computadores e periféricos	1.538.038	587.006	(1.574)	(545.528)	1.577.942	1.076.931	(27.315)	-
Outras imobilizações	6.317.592	47.311	(3.271)	(510.708)	5.850.924	802.594	(2.175)	-
	23.521.614	1.738.969	(5.318)	(2.614.282)	22.640.983	2.172.366	(30.897)	(2.644.083)

c Movimentação do custo histórico e depreciação acumulada - Consolidado

Descrição	31/12/2022				31/12/2023			
	Aquisição	Baixa	Depreciação	Reclassificação para propriedade para investimento	Aquisição	Baixa	Depreciação	Reclassificação para propriedade para investimento
Terrenos	14.294.846	-	-	-	9.994.846	-	-	-
Edificações	13.301.236	-	(91.253)	(4.300.000)	3.009.983	-	(91.254)	(10.200.000)
Instalações	683.733	10.334	(102.614)	(102.614)	591.453	-	(107.279)	-
Aparelhos e equipamentos)	9.174.156	962.600	(305)	(1.460.269)	8.676.182	318.304	(907.156)	-
Móveis e utensílios	1.975.811	165.780	(168)	(364.571)	1.776.852	45.224	(9.393)	-
Computadores e periféricos	1.571.992	595.219	(1.574)	(560.534)	1.605.103	1.105.376	(27.500)	-
Outras imobilizações	7.007.346	47.311	(3.271)	(554.097)	6.497.289	1.333.074	(2.175)	-
	48.009.120	1.781.244	(5.318)	(3.133.338)	32.151.708	2.801.978	(946.224)	(3.065.456)

DS
FDVG

DocuSigned by
 [A]
 Assinado por: CÉLIO HORIKAWA 0594020387
 CPF: 0564050837
 Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:26:32 PDT
 O ICP-Brasil, OU: Secretária de Receita Federal do Brasil - RFB
 C: BR
 Emissor: AC VALID RFB v5

DocuSigned by
 [U]
 Assinado por: CESAR AUGUSTO CIELO 02510691850
 CPF: 02510691850
 Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:35:52 PDT
 O ICP-Brasil, OU: Secretária de Receita Federal do Brasil - RFB
 C: BR
 Emissor: AC VALID RFB v5



www.unimedsa.com.br
 Santa Bárbara d'Oeste - SP
 Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
 T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana - SP
 Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
 T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

12 Intangível

Descrição	Taxa anual de amortização	Custo	Amortização acumulada	Controladora		Consolidado	
				2023	2022	2023	2022
Software	20%	<u>8.165.504</u>	<u>(7.114.778)</u>	<u>1.050.726</u>	<u>771.064</u>	<u>5.527.406</u>	<u>5.587.527</u>

a Movimentação do intangível - Controladora

Descrição	1º/1/2022	Aquisição	Amortização	31/12/2022	Aquisição	Amortização	31/12/2023
Custo histórico	<u>821.702</u>	<u>261.437</u>	<u>(312.074)</u>	<u>771.064</u>	<u>606.089</u>	<u>(326.426)</u>	<u>1.050.726</u>

b Movimentação do intangível - Consolidado

Descrição	1º/1/2022	Aquisição	Amortização	31/12/2022	Aquisição	Amortização	31/12/2023
Software	<u>5.935.506</u>	<u>410.817</u>	<u>(758.796)</u>	<u>5.587.527</u>	<u>718.922</u>	<u>(779.043)</u>	<u>5.527.406</u>

DS
FDVG

DocuSigned by
 (S)
 Assinado por: CELESO HORKAWA 05940503837
 CPF: 05940503837
 Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:26:38 PDT
 O ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
 C: BR
 Emissor: AC VALD RFB v5

DocuSigned by
 (A)
 Assinado por: CESAR AUGUSTO CIELO 02510661850
 CPF: 02510661850
 Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:35:56 PDT
 O ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
 C: BR
 Emissor: AC VALD RFB v5



www.unimedsa.com.br
Santa Bárbara d'Oeste - SP
Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana - SP
Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

13 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Provisão contraprestação não ganhas – PPCNG (i)						
Plano individual	1.653.504	-	1.653.504	1.469.010	-	1.469.010
Plano coletivo	1.033.927	-	1.033.927	1.092.400	-	1.092.400
	2.687.431	-	2.687.431	2.561.410	-	2.561.410
Provisão para remissão (ii)						
Provisão para remissão	789.370	1.316.462	2.105.832	771.363	1.325.011	2.096.374
	789.370	1.316.462	2.105.832	771.363	1.325.011	2.096.374
Provisão para eventos a liquidar para o SUS (iii)						
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	933.751	2.098.710	3.032.461	905.869	2.001.883	2.907.752
	933.751	2.098.710	3.032.461	905.869	2.001.883	2.907.752
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (iv)						
Rede Credenciada	8.078.285	-	8.078.285	6.606.010	-	6.606.010
Cooperados	4.094.013	-	4.094.013	4.016.573	-	4.016.573
Intercâmbio	1.550.433	-	1.550.433	1.086.493	-	1.086.493
	13.722.731	-	13.722.731	11.709.076	-	11.709.076
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA						
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA (v)	8.128.152	-	8.128.152	7.461.204	-	7.461.204
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA SUS (vi)	329.960	-	329.960	325.007	-	325.007
	8.458.112	-	8.458.112	7.786.211	-	7.786.211
	26.591.395	3.415.172	30.006.567	23.733.929	3.326.894	27.060.823

As provisões técnicas foram constituídas em conformidade com a Resolução Normativa nº 569, de 22 de abril de 2022 da ANS, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde. Essas provisões devem ser garantidas por ativos que correspondem às aplicações financeiras lastreadas nos segmentos de renda detalhados na nota explicativa nº 5. A Cooperativa possui lastro plenamente suficiente para garantir a totalidade das provisões técnicas. A Controladora possui lastro plenamente suficiente para garantir a totalidade das provisões técnicas.

DS
FDVG

DocuSigned by
JA
Assinado por: CELSO HORIKAWA 05940503837
CPF: 05940503837
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:26:43 PDT
D: ICP-Brasil, OU: Secretária da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v4
ICP
Brasil

DocuSigned by
JA
Assinado por: CESAR ALQUISTO CELLO 02510881850
CPF: 02510881850
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:36:54 PDT
D: ICP-Brasil, OU: Secretária da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v4
ICP
Brasil



www.unimedsa.com.br
Santa Bárbara d'Oeste - SP
Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana - SP
Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

- (i) A provisão para prêmio/ contraprestações não ganhas - PPCNG que corresponde à parcela das contraprestações referente ao período de cobertura do risco não decorrido, e aplica-se somente aos contratos de preço pré-estabelecidos, vigentes na data-base de sua constituição. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.
- (ii) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada com base na metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial.
- (iii) O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.
- (iv) A provisão de eventos/ sinistros a liquidar de operações de assistência à saúde representa valores relativos à prestação de serviços médicos cooperados e credenciados efetuados para a Controladora em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da ANS.
- (v) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) registrada no Passivo Circulante, foi constituída com base na Resolução Normativa da ANS nº 569, de 19 de dezembro de 2022. É destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Controladora por falta de avisos.
- (vi) Para a PEONA SUS a operadora deve estar em consonância com os dados de ressarcimento ao SUS divulgados mensalmente pela ANS. A partir de março de 2021, a Agência Nacional de Saúde (ANS) publicou a RN 476/21, que alterou a RN 393/15 e atualizou o teto máximo do fator individual utilizado no cálculo da PEONA SUS, de 115% para 57%.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

- Capital Base (CB): representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$ 11.226.993 para 31 de dezembro de 2023 (R\$ 10.883.087 em 2022), multiplicado pelo fator $K=4,76\%$ que equivale a R\$ 534.405 (R\$ 518.035 em 2022);
- Patrimônio Líquido Ajustado (PLA): de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 451/2020 e alterações, o PLA da operadora deve ser apurado mensalmente a partir dos valores contabilizados como Patrimônio Líquido ou Social da operadora com os ajustes por efeitos econômicos. O exercício de 2023 encerrou com saldo apurado de R\$ 74.369.885 e;

DS
FDVG

DocuSigned by
(U)
Assinado por: CELSO HORKAIA 0584050387
CPF: 0584050387
DataHora da Assinatura: 15/03/2024 18:26:50 PDT
D: ICP-Brasil, OU: Secretária da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALD RFB v5
ICP-Brasil

DocuSigned by
(U)
Assinado por: CESAR AUGUSTO CIELO 02510661850
CPF: 02510661850
DataHora da Assinatura: 15/03/2024 18:36:11 PDT
D: ICP-Brasil, OU: Secretária da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALD RFB v5
ICP-Brasil

Em 2022, a Cooperativa realizou a apuração da margem de solvência, que determina o nível econômico que o patrimônio líquido das Operadoras de Plano de Saúde deverá atingir. A Margem de Solvência Parcial Exigida apresentada para 2022 foi de R\$ 60.041.877 e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS foi de R\$ 69.682.999 em 31 de dezembro de 2022.

Em 19 de dezembro de 2022 foi publicada a RN 569/2022 (com vigor a partir de 1º de janeiro de 2023), que trata dos critérios para definição do Capital Baseado em Riscos (CBR), regra de capital que extingue a Margem de Solvência e que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão cálculo 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 Capital Baseado em Riscos (CBR) apresentada em 2023 foi de R\$ 45.449.096 e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 74.369.885, estando suficiente em R\$ 28.920.789, ou seja, 163,63%.

14 Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
IRPJ	124.061	166.223	224.490	269.008
CSLL	46.719	61.897	93.678	108.316
ISS	311.181	677.573	403.167	756.750
Contribuições Previdenciárias	2.227.997	1.955.518	2.337.136	2.058.187
FGTS	465.055	433.472	496.469	460.958
COFINS e PIS	58.898	90.083	341.802	342.559
Outros Impostos e Contribuições	27.367	24.852	31.825	28.007
IRRF - Funcionários	515.019	462.869	538.167	480.858
IRRF - Terceiros	3.360.911	3.384.675	3.389.905	3.408.779
ISSQN	35.623	15.904	39.159	16.920
COFINS - Terceiros	192	229	192	229
PIS - Terceiros	42	50	42	50
PIS/COFINS/CSLL - Terceiros	704.267	614.141	818.903	718.505
Parcelamento de Tributos e Contribuições (i)	237.883	182.564	439.397	384.078
	8.115.215	8.070.050	9.154.332	9.033.204
Não Circulante				
Parcelamento de Tributos e Contribuições (i)	869.018	1.167.660	1.634.552	2.079.154
	869.018	1.167.660	1.634.552	2.079.154

- (iii) Em 2017, a administração da Cooperativa aderiu ao Programa Especial de Regularização Tributária (PERT), na modalidade de “demais débitos” parcelados para os débitos inscritos na Receita Federal do Brasil (RFB). Os benefícios fiscais referem-se à redução de multa e juros que foram reconhecidos no resultado do exercício no momento da adesão na rubrica de receitas financeiras à época.



www.unimedsa.com.br
Santa Bárbara d'Oeste - SP
 Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
 T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana - SP
 Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
 T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

15 Empréstimos e financiamentos a pagar

Modalidade	Taxa de juros	Vencimento final	2023			2022		
			Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Capital de Giro (i), (ii)	De 0,15% a 2,88% + CDI a.a.	ago/26	2.284.883	1.423.984	3.708.867	1.924.121	820.971	2.745.092
Financiamento	CDI a.a.	jun/23	-	-	-	210.084	-	210.084
Swap (i)	9,1% + CDI a.a.	set/24	-	-	-	446.915	5.330.309	5.777.224
(-) Juros a apropriar			(1.144)	-	(1.144)	(452.637)	(330.309)	(782.946)
			2.283.739	1.423.984	3.707.723	2.128.483	5.820.971	7.949.454

Os financiamentos referem-se a imobilizações e capital de giro. Os encargos são os normais de mercado para as modalidades.

- (i) Obrigações contratuais: Aplicação financeira em valor igual e/ou superior ao financiamento.
- (ii) Garantias: alienação fiduciária.

DS
FDVG

DocuSigned by
 (L)
 Assinado por: CELSO HORMAZA/594850387
 CPF: 0564503837
 Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:27:52 PDT
 O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
 C: BR
 Emissor: AC VALID RFB v5

DocuSigned by
 (L)
 Assinado por: CESAR AUGUSTO CELO/02510661850
 CPF: 02510661850
 Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:36:24 PDT
 O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
 C: BR
 Emissor: AC VALID RFB v5

16 Débitos diversos

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Fornecedores (i)	22.465.782	16.579.758	23.410.979	17.034.763
Obrigações com pessoal	2.997.218	2.611.043	3.192.987	2.783.705
Provisões	6.620.423	6.250.328	7.036.288	6.645.646
Débito de beneficiários e de terceiros	7.720	-	7.720	-
Outros débitos a pagar	313.796	443.540	491.491	709.597
	32.404.939	25.884.669	34.139.465	27.173.711
Não circulante				
Outros débitos a pagar	415.500	692.500	1.025.194	1.558.866
	415.500	692.500	1.025.194	1.558.866
	32.820.439	26.577.169	35.164.659	28.732.577

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

17 Provisões judiciais

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Provisões para ações - Tributárias (i)	17.955.546	16.272.525	17.955.546	16.272.525
Provisões para ações - Cíveis (ii)	3.116.567	3.522.943	23.768.172	21.727.480
Provisões para ações - Trabalhistas (iii)	3.751.175	4.930.033	3.904.447	5.015.568
	24.823.288	24.725.501	45.628.165	43.015.573

A Cooperativa, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

(i) Tributária – Federal:

A Administração da Cooperativa discute a não incidência do PIS e da COFINS sobre atos cooperativos e a adequada base de dados dos débitos entre os exercícios de 2012 a 2018, conforme nota explicativa nº 9.

(ii) Cíveis:

Saldo é composto substancialmente pelas verbas honorárias dos processos judiciais trabalhistas não abrangidos pelo contrato de risco, no processo de aquisição à época da Pro Saúde Assistência Médica e Hospitalar da controlada Unimed Santa Bárbara d'Oeste e Americana Participações S/A. Em 2023, a Administração da controlada, baseada na posição de seus assessores jurídicos reconheceu o complemento de provisão para perdas no montante de R\$ 2.447.068, conforme desembaraços processuais atuais.

(iii) **Trabalhista:**

A Administração da Cooperativa, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas. Há depósitos judiciais parciais efetuados para essas ações, conforme nota explicativa nº 9.

18 Patrimônio Líquido

a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados e classificado no patrimônio líquido. De acordo com o Estatuto Social cada associado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes.

b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

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

c Sobras à disposição da AGO

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

As perdas são compensadas com as reservas existentes na data de balanço. De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados, ou ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na AGO.

Em 31 de dezembro de 2023 as sobras à disposição da AGO estavam demonstradas da seguinte maneira:

	2023	2022
Resultado com atos cooperativos	182.876	(953.804)
Resultado com ato não cooperativos	5.062.995	2.254.921
Sobra Líquida do Exercício	5.245.871	1.301.117
(+) Realização AAP	37.129	78.793
(+) Realização RATES	369.947	324.640
Saldo a Destinar	5.652.947	1.704.550
(-) RATES - Resultado com ato não cooperativos	(5.062.995)	(2.254.921)
(-) Reserva legal – 10%	(18.288)	-
(-) RATES – 5%	(9.144)	-
Resultado a disposição da AGO em 2023	562.520	(550.371)

19 Eventos indenizáveis, líquidos / sinistros retidos

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados		
Consulta	(80.728.957)	(69.103.244)
Exames	(37.151.710)	(33.208.612)
Terapias	(6.428.085)	(5.062.196)
Internações	(7.400.094)	(5.501.506)
Outros atendimentos ambulatoriais	(20.763.636)	(16.933.745)
Demais despesas médicas hospitalares	<u>(148.692.222)</u>	<u>(140.960.140)</u>
	<u>(301.164.704)</u>	<u>(270.769.443)</u>
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		
Varição da PEONA	(671.901)	(2.362.776)
	<u>(671.901)</u>	<u>(2.362.776)</u>
	<u>(301.836.605)</u>	<u>(273.132.219)</u>

20 Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar				
Saúde ocupacional	4.372.833	4.730.142	4.372.833	4.730.142
Tudo bem / aero médico	3.521.597	3.323.971	3.521.597	3.323.971
Particulares	2.265.601	2.613.453	2.265.601	2.613.453
Outros serviços prestados	<u>2.323.152</u>	<u>3.489.465</u>	<u>2.323.152</u>	<u>3.489.465</u>
	<u>12.483.183</u>	<u>14.157.031</u>	<u>12.483.183</u>	<u>14.157.031</u>
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar				
Taxa de administração	843.158	884.655	843.158	884.655
Diferença de tabela	<u>11.677.781</u>	<u>12.521.344</u>	<u>11.677.781</u>	<u>12.521.344</u>
	<u>12.520.939</u>	<u>13.405.999</u>	<u>12.520.939</u>	<u>13.405.999</u>
Outras receitas operacionais				
Outras receitas operacionais	<u>1.121.066</u>	<u>1.536.715</u>	<u>5.744.452</u>	<u>2.953.325</u>
	<u>1.121.066</u>	<u>1.536.715</u>	<u>5.744.452</u>	<u>2.953.325</u>
	<u>26.125.188</u>	<u>29.099.745</u>	<u>30.748.574</u>	<u>30.516.355</u>

21 Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionados com os planos de saúde da operadora

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Outras despesas oper. de assistência à saúde da operadora				
Saúde ocupacional	(3.531.686)	(2.736.068)	(3.531.686)	(2.736.068)
Tudo bem / aero médico	(3.702.194)	(3.447.357)	(3.702.194)	(3.447.357)
Intercâmbio Eventual (i)	(10.957.305)	(12.826.413)	(10.957.305)	(12.826.413)
Custo ociosidade	(6.925.768)	(2.679.475)	(6.925.768)	(2.679.475)
Outros serviços prestados	(797.167)	(705.576)	(797.167)	(705.576)
Provisão para perda sobre créditos não relacionados com o plano de saúde	<u>(34.306)</u>	<u>477.010</u>	<u>(34.306)</u>	<u>477.010</u>
	<u>(25.948.426)</u>	<u>(21.917.879)</u>	<u>(25.948.426)</u>	<u>(21.917.879)</u>
Outras despesas operacionais				
Outras despesas operacionais	<u>(5.056.221)</u>	<u>(2.250.812)</u>	<u>(7.199.108)</u>	<u>(6.719.124)</u>
	<u>(5.056.221)</u>	<u>(2.250.812)</u>	<u>(7.199.108)</u>	<u>(6.719.124)</u>
	<u>(31.004.647)</u>	<u>(24.168.691)</u>	<u>(33.147.534)</u>	<u>(28.637.003)</u>

(i) O saldo é composto pela prestação de serviços de outras Unimed's em operações de intercâmbio.

22 Despesas administrativas

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Pessoal	(24.909.280)	(23.968.561)	(25.013.890)	(24.037.528)
Serviços de terceiros	(12.046.960)	(11.335.140)	(12.114.052)	(11.402.494)
Localização e funcionamento	(4.089.492)	(4.030.731)	(4.309.846)	(4.182.298)
Publicidade e propaganda	(1.579.297)	(1.368.263)	(1.579.297)	(1.368.716)
Tributos	(1.833.468)	(1.880.487)	(1.836.274)	(1.910.222)
Despesa com multa administrativa	(1.021)	-	(1.021)	-
Contingência	794.325	(4.642.786)	(8.092)	(6.520.326)
Diversas	(302.243)	(804.509)	(298.746)	(845.376)
	(43.967.436)	(48.030.477)	(45.161.218)	(50.266.960)

23 Resultado financeiro líquido

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Receitas financeiras				
Rendimentos de aplicações financeiras	7.704.214	6.919.442	8.402.065	7.179.881
Descontos obtidos	87.213	410.537	87.598	583.563
Juros e multa por recebimento em atraso	1.173.323	1.058.787	1.173.323	1.058.787
Créditos Tributários	-	497.348	18.933	518.385
Atualização monetária (i)	1.061.710	75.308	1.154.108	75.308
Juros sobre capital próprio	165.891	22.492	166.526	48.618
Outras receitas	418.208	116.871	441.208	116.871
	10.610.559	9.100.785	11.443.761	9.581.413
Despesas financeiras				
Despesas de aplicações financeiras	(61.150)	(17.140)	(60.207)	(18.212)
Descontos concedidos	(734.037)	(631.750)	(734.911)	(632.940)
Outras despesas	(147.367)	(225.191)	(147.367)	(225.191)
Juros e atualização	(1.381.504)	(904.814)	(1.381.504)	(906.399)
Juros por pagamento em atraso	(46.102)	(6.597)	(72.939)	(9.928)
Despesas financeiras diversas	(1.149.419)	(959.745)	(1.234.040)	(1.056.594)
	(3.519.579)	(2.745.237)	(3.630.968)	(2.849.264)
	7.090.980	6.355.548	7.812.793	6.732.149

(i) O saldo refere-se à atualização monetária do trânsito em julgado, autos nº 5083349-40.2020.4.02.5101, dos valores recolhidos à título da Taxa de Saúde Suplementar.

DS
FDVG

DocuSigned by
(P)
Assinado por: CESIO HORKANIA 0540503837
CPF: 0540503837
Data Hora da Assinatura: 15/03/2024 10:27:34 PDT
O: ICP-Brasil, OU: Secretária de Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB-v5
ICP-Brasil

DocuSigned by
(U)
Assinado por: CESAR AUGUSTO CELO 0519881850
CPF: 02510561850
Data Hora da Assinatura: 15/03/2024 10:26:53 PDT
O: ICP-Brasil, OU: Secretária de Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB-v5
ICP-Brasil

24 Resultado patrimonial

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Receitas patrimoniais				
Aluguel	197.233	193.565	197.233	193.565
Ajuste a valor justo - propriedade para investimento	-	-	-	11.874.974
Equivalência Patrimonial	126.645	5.269.513	385.081	506.595
Outros investimentos	733.074	794.677	829.848	988.304
	1.056.952	6.257.755	1.412.162	13.563.438
Despesas patrimoniais				
Equivalência Patrimonial	-	-	-	(193.627)
Outros investimentos	(580)	(2.753.271)	(159.778)	(2.753.271)
	(580)	(2.753.271)	(159.778)	(2.946.898)
	1.056.372	3.504.484	1.252.384	10.616.540

25 Imposto de renda e contribuição social

O encargo de imposto de renda e contribuição social é calculado com base nas leis tributárias promulgadas, ou substancialmente promulgadas, na data do balanço. A administração avalia, periodicamente, as posições assumidas pela Controladora e suas Controladas nas declarações de impostos de renda com relação às situações em que a regulamentação fiscal aplicável dá margem a interpretações. Estabelece provisões, quando apropriado, com base nos valores estimados de pagamento às autoridades fiscais. O imposto de renda e a contribuição social correntes de operações com cooperados são isentas destes tributos. As operações com terceiros são tributadas pelas alíquotas vigentes de acordo com a legislação atual.

26 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. A Diretoria executiva, órgão subordinado ao Conselho Administrativo, é composta por três membros, com mandato por performance, sendo Diretor Executivo Geral, Diretor Provimento da Saúde e Diretor Adjunto Administrativo Financeiro. Todos contratados e homologados pelo Conselho Administrativo, sendo os dois últimos indicados pelo Diretor Executivo Geral.

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de cédula de presença.

Parte relacionada	Natureza da operação	2023	2022
Conselho de Administração	Prestação de serviço	2.107.597	1.930.608
Conselho de Administração	Cédula de presença	478.800	449.100
Conselho de Administração	Capital social	1.021.125	1.378.852
Conselho Fiscal	Prestação de serviço	2.178.939	1.571.254
Conselho Fiscal	Cédula de presença	134.005	135.000
Conselho Fiscal	Capital social	1.385.435	1.137.280



www.unimedsa.com.br
Santa Bárbara d'Oeste - SP
Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana - SP
Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

27 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

27.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Cooperativa e suas controladas participam de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos balanços patrimoniais, quando comparados com os seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor justo.

A Cooperativa e suas controladas não possuem contratos com operações financeiras relacionados a instrumentos financeiros derivativos pós fixado, nos exercícios de 2023 e 2022.

27.2 Gerenciamento de riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela gerência financeira, segundo as políticas aprovadas pela Administração. A gerência financeira identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A gerência financeira estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Cooperativa e suas controladas possui exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: a) risco de mercado; b) risco de crédito; e c) risco de liquidez.

a Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado — tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações — afetarem os ganhos da Cooperativa e suas controladas ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

DS
FDVG

DocuSigned by
Assinado por: CELSO HORIKAWA 05940503837
CPF: 05840503837
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:27:47 PDT
O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALIED RFB v5
ICP-Brasil

DocuSigned by
Assinado por: CESAR AUGUSTO CIELO 02510661850
CPF: 02510661850
Data/Hora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:37:06 PDT
O: ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALIED RFB v5
ICP-Brasil

a.1 Risco de taxas de juros

A Cooperativa e suas controladas não possuem alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Cooperativa e suas controladas não trabalham com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

b Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde e operações compromissadas. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. O faturamento de assistência à saúde é liquidado, substancialmente, por meio de boleto bancário.

b.1 Exposição a riscos de crédito

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

Descrição	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Disponível		137.167	2.103.486	524.143	2.540.457
Aplicações financeiras	5	64.670.018	60.449.784	72.418.051	64.865.709
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	24.586.810	17.120.912	24.567.290	17.120.912
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	7	1.415.337	2.381.066	1.415.337	2.381.066
Bens e títulos a receber	8	9.719.125	11.290.475	12.308.426	14.082.144
Conta corrente com cooperados		191.814	216.178	191.814	216.178
		100.720.271	93.561.901	111.425.061	101.206.466

b.2 Contas a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a Instrução Normativa 46/11 emitida pela ANS, que estabelece que deva ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de Planos de Assistência à Saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- (i) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- (ii) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- (iii) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato provisionada.



www.unimedsa.com.br
Santa Bárbara d'Oeste - SP
Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana - SP
Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

c Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Cooperativa e suas controladas encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Cooperativa e suas controladas na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Cooperativa e suas controladas.

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa e suas controladas para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A Cooperativa e suas controladas investem o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes e não possui garantias.

27.3 Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa e suas controladas ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa e suas controladas para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa e suas controladas possuem, aproximadamente, 35% e 34% (35% e 33% em 2022) do seu ativo total registrado como caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

DS
FDVG

DocuSigned by
(S)
Assinado por: CELSO HORKAWA 0946203837
CPF: 05445503837
DataHora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:27:58 PDT
O ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v5
ICP-Brasil

DocuSigned by
(S)
Assinado por: CESAR AUGUSTO CIELO 02510661850
CPF: 02510661850
DataHora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:37:33 PDT
O ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
C: BR
Emissor: AC VALID RFB v5
ICP-Brasil



www.unimedisa.com.br
 Santa Bárbara d'Oeste - SP
 Av. Tiradentes, 340 - Vila Mac Knight - 13450-236
 T. (19) 3464.9530 F. (19) 3455.0350

Americana - SP
 Avenida Brasil, 555 - Vila Medon - 13465-240
 T. (19) 3471.3000 F. (19) 3471.3084

28 Demonstrações de sobras ou perdas de atos cooperativos e não cooperativos

Nota	Controladora			
	2023		2022	
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	327.429.589	32.598.608	292.491.173	27.743.424
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	333.073.059	32.598.608	297.763.295	27.743.424
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	333.082.256	32.598.869	298.020.178	27.766.274
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(9.197)	(261)	(256.883)	(22.850)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(5.643.470)	-	(5.272.122)	-
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19 (276.036.536)	(25.800.069)	(249.668.620)	(23.463.599)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(275.424.651)	(25.740.053)	(247.535.251)	(23.234.192)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(611.885)	(60.016)	(2.133.369)	(229.407)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	51.393.053	6.798.539	42.822.553	4.279.825
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	234.947	23.738	12.610	1.149
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.452.329	6.672.859	22.198.021	6.901.724
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.339.950	6.143.233	8.009.015	6.148.016
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	12.520.939	-	13.405.999	-
Outras Receitas Operacionais	591.440	529.626	783.007	753.708
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	(376.730)	-	(344.301)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(5.059.311)	(797.383)	(5.808.077)	(592.074)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(431.566)	-	(568.700)	-
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.594.204)	(246.249)	(2.251.640)	(316.032)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.033.541)	(551.134)	(2.987.737)	(276.042)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(24.844.857)	(6.159.790)	(19.756.840)	(4.411.851)
Resultado bruto	41.176.161	6.161.233	39.468.267	5.834.472
Despesas de Comercialização	(2.880.582)	(428.576)	(3.011.380)	(436.659)
Despesas Administrativas	(38.112.702)	(5.854.734)	(37.873.236)	(10.157.241)
Resultado Financeiro Líquido	23 -	7.090.980	462.545	5.893.003
Receitas Financeiras	-	10.610.559	462.545	8.638.240
Despesas Financeiras	-	(3.519.579)	-	(2.745.237)
Resultado Patrimonial	24 -	1.056.372	-	3.504.484
Receitas Patrimoniais	-	1.056.952	-	6.257.755
Despesas Patrimoniais	-	(580)	-	(2.753.271)
Resultado antes dos impostos e participações	182.877	8.025.275	(953.804)	4.638.059
Imposto de Renda	-	(2.049.318)	-	(1.539.101)
Contribuição Social	-	(746.394)	-	(562.716)
Participações sobre o Lucro	-	(166.567)	-	(281.321)
Resultado líquido	182.877	5.062.996	(953.804)	2.254.921
	5.245.873		1.301.117	

DocuSigned by:
 Cesar Augusto Cielo
 CPF: 02515661850
 DataHora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:37:12 PVT
 O ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
 C BR
 Emissão: AC VALID RFB v5

Dr. Cesar Augusto Cielo
 Diretor Executivo Geral

DocuSigned by:

Francielly Dorneles Vital Gonçalves

523152A78412410...
 Francielly Dorneles Vital Gonçalves
 Contadora - CRC 1SP-294469/O-6

DocuSigned by:
 Celso Horikawa
 CPF: 0264002837
 DataHora da Assinatura: 15/03/2024 | 08:27:14 PVT
 O ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
 C BR
 Emissão: AC VALID RFB v5

Sr. Celso Horikawa
 Diretor Financeiro



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

	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado líquido	5.245.872	1.301.117
Ajustes		
Equivalência patrimonial	(126.645)	(5.269.513)
Depreciações e amortizações	2.970.509	2.926.357
Resultado na alienação de bens	30.897	5.318
Provisão para perdas sobre créditos	109.057	(692.495)
Adequação do saldo dos tributos diferido sobre a reavaliação	(8.911)	(8.911)
Provisões para ações judiciais	97.787	5.749.046
Outras provisões	(445.608)	-
Varição das provisões técnicas	2.945.744	2.570.507
Provisão taxa saúde suplementar	(1.559.590)	-
Recebimento de sobras de investimento	(732.989)	-
Outros ajustes e conciliações do resultado	169.372	63.079
	8.695.495	6.644.505
(Aumento) redução nos ativos:		
Aplicações livres	(3.119.304)	(5.123.288)
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	(1.100.930)	-
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(7.569.045)	(1.059.953)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	959.680	(648.980)
Créditos tributários e previdenciários	322.397	(492.669)
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	1.442.410	2.142.558
Conta corrente de cooperados	24.364	(105.857)
Depósitos judiciais	(1.900.372)	(1.890.161)
Outros Créditos	170.956	160.588
	(10.769.844)	(7.017.762)
Aumento (redução) nos passivos:		
Débitos de operações de assistência à saúde	680.179	649.467
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(186.696)	436.523
Tributos e encargos sociais a recolher	(253.477)	283.221
Débitos diversos	6.243.270	3.943.502
Conta corrente de cooperados	29.250	(152.760)
	6.512.526	5.159.953
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	4.438.177	4.786.696
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	4.438.177	4.786.696

30 Cobertura de seguro

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

*** fim ***

DocuSigned by:
 Cesar Augusto Cielo
 Assinado por: CESAR AUGUSTO CIELO02010961850
 CPF: 02010961850
 DataHora de Assinatura: 15/03/2024 | 08:37:18 PDT
 O ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
 O BR
 Emissor: AC VALD RFB v5
 ICP-Brasil
 000E3F70B67A3C...

Dr. César Augusto Cielo
 Diretor Executivo Geral

DocuSigned by:
 Francielly Dorneles Vital Gonçalves
 523152A78412410...
 Francielly Dorneles Vital Gonçalves
 Contadora - CRC 1SP-294469/O-6

DocuSigned by:
 Celso Horikawa
 Assinado por: CELSO HORIKAWA05940503837
 CPF: 05940503837
 DataHora de Assinatura: 15/03/2024 | 08:27:41 PDT
 O ICP-Brasil, OU: Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB
 O BR
 Emissor: AC VALD RFB v5
 ICP-Brasil
 000E3F70B67A3C...

Sr. Celso Horikawa
 Diretor Financeiro