

Jaboticabal, 11 de março de 2024.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2023

A UNIMED DE JABOTICABAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, com sede à Avenida Carlos Berchieri, n.º 791, Nova Jaboticabal, CEP 14887-000, no município de Jaboticabal, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ 72.783.970/0001-11, com registro na ANS sob n.º 32988-6, conforme disposto na Resolução Normativa n.º 290 de 27 de fevereiro de 2012 e alterações posteriores, apresenta seu Relatório de Administração referente ao exercício do ano de 2023, conforme segue:

a) Política de destinação de lucros/superávits/sobras:

- Conforme legislação cooperativista, as destinações da sobra contábil, no valor de R\$ 836.261,79 (oitocentos e trinta e seis mil, duzentos e sessenta e um mil reais e setenta e nove centavos), referente ao exercício de 2023, foi incorporada ao patrimônio líquido, após aprovação em assembleia.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício:

O resultado obtido em 2023 reflete na implementação e acompanhamento das ações planejadas em 2022, dentre elas, as mais relevantes:

- Custos Assistenciais elevados devido a incorporação de novas tecnologias para tratamento, principalmente, de pacientes oncológicos;
- Custos Assistenciais elevados com terapias especiais, principalmente as relacionadas ao transtorno do espectro autista;
- Recebimento de liminares para tratamentos ou reembolsos de procedimentos não cobertos como internação domiciliar;
- Manutenção da carteira de beneficiários;
- Investimentos em programas de atenção à saúde como aquisição de tecnologia para monitoramento de tratamentos crônicos com foco em atenção primária à saúde e estruturação de equipe para acompanhamento de casos complexos;
- Aperfeiçoamento do programa de Gestão Integral à Saúde nos contratos com produto coletivo empresarial;
- Monitoramento dos riscos da operadora;
- Revisão de processos de auditoria médica, autorizações, coberturas contratuais e diretrizes de utilização;
- Investimentos em painéis de inteligência para melhoria na tomada de decisão da alta administração;
- Implantação do prontuário eletrônico em consultórios e na rede verticalizada de atendimento de urgência/emergência;



- Implantação do PACs;
- Manutenção da gestão da qualidade, através da revisão de documentos, processos e capacitações;
- Reestruturação dos processos do produto de saúde ocupacional;
- Gerenciamento de Doenças Crônicas com implantação de programa com objetivo de captação dos pacientes crônicos na desospitalização;
- Contratualização de plataforma para gestão de saúde da carteira através da Telemedicina, atuando com inteligência artificial para classificar os beneficiários e realização de plano de cuidados, para otimização de recursos;
- Implementação do Programa de Cuidados Paliativos com a equipe multidisciplinar;
- Reestruturação da Sala de Vacinas com ampliação da cobertura vacinal a todos os beneficiários, com objetivo de aumento de receita;
- Evolução do programa GIS nas empresas com acompanhamento dos indicadores clínicos e de utilização do plano de saúde;
- Estudo dos custos e implantação de ações para controle de doenças crônicas e consequente redução dos custos assistenciais com imunização e captação de casos graves;
- Acompanhamento dos custos crescentes de Neoplasias e seus tratamentos (Internações e Quimioterapias) de forma acelerada;
- Ações de educação continuada em Saúde nas plataformas digitais, e reuniões específicas, direcionadas aos médicos que atendem toda a rede de beneficiários;
- Reativação do Núcleo de Segurança do Paciente e implementação da notificação dos eventos adversos e ações corretivas para os principais eventos;
- Melhoria da eficiência administrativa dos serviços com redimensionamento de equipes e coordenações devido ao impacto do novo piso salarial da enfermagem;
- Implantação de prontuários eletrônicos para os atendimentos de urgência/emergência e eletivos;
- Acompanhamento efetivo nos processos da Oncologia e implantação de indicadores para acompanhamento dos tratamentos realizados e seus custos;
- Implantação de Protocolos Clínicos nos atendimentos 24horas para algumas patologias (Infecção do trato urinário, Sepse, AVC, IAM, Monkeypox, Dengue e Cetoacidose Diabética) com o objetivo de padronização e otimização de recursos;
- Inauguração de nova estrutura para atendimento às crianças com atraso no desenvolvimento neuropsicomotor e TEA - Espaço Viver Bem Pediátrico;
- Ações educativas e capacitar as equipes médica e enfermagem;
- Acompanhamento dos contratos deficitários e ações resolutivas;

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;

- Não houve reorganização societária no ano de 2023.


d) Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte:

A cooperativa vem trabalhando de forma contínua em busca por resultados operacionais relevantes através das seguintes ações:

- Investimentos em tecnologia para os processos de autorizações, auditoria e revisão de pagamentos para rede prestadora;
- Alavancagem do monitoramento dos beneficiários através de estudo da carteira com aplicação de inteligência para identificação de casos crônicos;
- Estudo das carteiras com sinistro acima de 80% com identificação de casos para proposta de ações conjuntas entre operadora e cliente nos contratos coletivos empresariais através do programa de Gestão Integral da Saúde;
- Investimento em treinamentos e capacitações frente a normas da ANS e compartilhamento de riscos entre operadoras;
- Investimento em capacitações para alta administração, gestores, líderes e operação; Aplicação da gestão no modelo Jeito de Cuidar Unimed;
- Fortalecer o programa de gestão de riscos na operadora, bem como a gestão da qualidade além da otimização da eficiência operacional e garantia da conformidade por meio de controles internos;
- Assegurar que a cooperativa esteja em conformidade com a regulamentação e normas do setor de saúde;
- Implantação de processo informatizado através de sistema de gestão para saúde ocupacional;
- Ações para redução da sinistralidade em empresas através da formação de um Comitê de Risco Compartilhado, monitorando e mantendo os cuidados preventivos e rastreios com os beneficiários, de forma a identificar diagnóstico precoce, possibilitando tratamentos mais eficientes, maior qualidade de vida ao paciente com menor custo para a operadora;
- Estudo e planejamento de ações para desenvolvimento de médicos cooperados e credenciados alinhando o trabalho do médico com as atividades regulatórias da operadora;
- Cumprir o programa de educação continuada assistencial para colaboradores;
- Ampliar a utilização da Plataforma BIO com recursos da Inteligência Artificial com foco ações de controle de pacientes classificados como "Risco Alto";
- Finalizar a negociação do GIS com a Usina São Martinho estabelecendo o reajuste de 2023, assinado o contrato do programa;
- Reorganização de atividades do Espaço Viver Bem Pediátrico redimensionando equipes com o objetivo de repatriar os beneficiários do ABA que são atendidos por clínicas externas;
- Implantação dos demais protocolos clínicos dos Pronto Atendimento junto aos médicos plantonistas e especialistas;
- Implementar critério de avaliação de desempenho para médicos plantonistas;
- Revisão dos Contratos com fornecedores e prestadores de serviços de manutenção preventiva/corretiva e fornecimento de principais insumos na rede própria;



- Ampliar a divulgação e a venda de serviços particulares da rede própria;
 - Revisão do modelo de remuneração do médico cooperado;
 - Reativação de programas/projetos voltados a participação e educação continuada dos médicos cooperados/credenciados;
- e) **Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde:**
- Durante o ano de 2023 (dois mil e vinte e três) foram gastos com PROMOPREV o montante de 4.063.246,50, sendo desse R\$ 2.515.910,23 referente ao Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e o montante de R\$ 1.547.336,27 destinado ao Programa de Boas Práticas em Atenção à Saúde.
 - Realizado investimento em aplicativo no valor de R\$ 160.311,10 voltado para o beneficiário, sendo mais uma alternativa de atendimento rápido com acompanhamento das principais doenças com objetivo de prevenção e cuidado.
- f) **Resumo dos acordos de acionistas;**
- Esse item não se aplica à nossa Entidade.
- g) **Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento;**
- Esse item não se aplica à nossa Entidade.
- h) **Emissão de debêntures; e**
- Esse item não se aplica à nossa Entidade.
- i) **Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício.**
- Esse item não se aplica à nossa Entidade.


UNIMED DE JABOTICABAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DR. LUIZ ROBERTO LINS FERRAZ
PRESIDENTE

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico
Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de
2023 e 31 de dezembro de 2022 e Relatório dos Auditores Independentes

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 31 de dezembro de 2022 e Relatório dos Auditores Independentes.

Conteúdo

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras	3
Balanço Patrimonial – Ativo e Passivo	6
Demonstrações do Resultado do Exercício	7
Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido	8
Demonstração do Fluxo de Caixa – Método Indireto	9
Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Financeiras	10

RELATÓRIO (PARECER) DE AUDITORIA SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Exercício de 2023

Aos Administradores da operadora:

Unimed Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Jaboticabal - SP

Prezados Senhores:

Para exercício deste trabalho nos empenhamos em examinar todas as informações contidas nas demonstrações contábeis e também nos controles auxiliares internos da operadora **Unimed Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e suas respectivas demonstrações contábeis: Resultado do Exercício, Mutações do Patrimônio Líquido e Fluxos de Caixa, para o exercício findo nesta data, bem como as correspondentes Notas Explicativas, incluindo o resumo das principais políticas aplicadas e praticadas na contabilidade.

Responsabilidade da Administração

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos Controles Auxiliares Internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração das demonstrações livres de distorções relevantes, independente da causa.

A administração é ainda responsável pela avaliação da capacidade do processo operacional, quando aplicável aos assuntos relacionados com a sua continuidade e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidade dos Auditores Independentes

Os objetivos de uma auditoria é obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevantes, que possam comprometer os resultados econômicos e financeiros de uma empresa, independente de causas e emitir um parecer contendo uma opinião segura e de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercendo um julgamento ético e profissional no decorrer dos trabalhos. Além disso:

(i) Identificação e avaliação sobre riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidências apropriadas e suficiente para fundamentar nossa opinião.

(ii) Obter conhecimento e entendimento sobre a funcionabilidade dos controles auxiliares internos relevantes, para planejar procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, e não expressamos uma opinião sobre a eficácia desses controles.

(iv) Conclusão sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvidas significativas em relação à capacidade de continuidade operacional da cooperativa. Concluindo que exista incerteza relevante da capacidade de permanência no mercado, devemos ressaltar em nosso relatório e averiguar se já existe um plano para a recuperação.

(v) Avaliação e apresentação geral, da estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.⁴

Comunicação com os responsáveis pela administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das contatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências que compromete os controles auxiliares interno que identificamos durante nossos trabalhos.

Opinião do Auditor

Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

Base Para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, somos independentes em relação a operadora, de acordo com os princípios éticos previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros Assuntos

Auditoria do exercício anterior as demonstrações financeiras da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram examinadas por outros auditores e emitiu relatório datado de 10 de fevereiro de 2023, com opinião sem modificação sobre as demonstrações financeiras, e com ênfase quanto a insuficiência da margem de solvência em 31 de dezembro de 2022.

Recomendações de Ordem Geral

As recomendações que julgamos necessárias e adequadas diz respeito ao aprimoramento e atualização do Sistema de Controle Auxiliar Interno que foram provenientes dos exames indicados nos itens anteriores, deve-se aplicar testes em determinados períodos para comprovar sua consistência e capacidade de gerar informações que representam a real situação naquele momento e que se destinam a manter informações seguras, confiáveis e autogerenciável, identifique imediatamente ou impeça qualquer transação não autorizada, bem como, elimine procedimentos operacionais inadequados, podendo representar riscos nas decisões a serem tomadas, frustrando metas organizacionais de desenvolvimento de programas nos controles operacionais, e por fim gerando resultados distorcidos no cenário econômico e financeiro da empresa.

São Paulo, 15 de março de 2024


ANEND AUDITORES INDEPENDENTES S/S
CVM - 9210
HILDO JARDIM ALEGRIA
CRC RJ - 041841-T-6

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico
Balancos patrimoniais
Em 31 de dezembro
Em reais

	Nota	2023	2022		Nota	2023	2022
ATIVO				PASSIVO			
ATIVO CIRCULANTE		27.947.058	28.167.572	PASSIVO CIRCULANTE		25.294.383	22.988.661
Disponível		<u>2.525.808</u>	<u>857.864</u>	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	<u>12.457.676</u>	<u>9.572.563</u>
Realizável		<u>25.421.250</u>	<u>27.309.708</u>	Provisões de Contraprestações		<u>570.654</u>	<u>475.720</u>
Aplicações Financeiras	5	<u>19.686.198</u>	<u>19.976.309</u>	Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		570.654	475.720
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		12.137.216	10.944.694	Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		276.129	235.806
Aplicações Livres		<u>7.548.983</u>	<u>9.031.615</u>	Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest.de Serv. Assistenciais		5.531.034	3.655.705
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	<u>2.247.310</u>	<u>2.916.931</u>	Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		<u>6.079.859</u>	<u>5.205.332</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		849.750	721.785	Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13	<u>1.555.914</u>	<u>1.234.976</u>
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		191.920	189.071	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		-	8.648
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		407.741	446.274	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		979.532	804.139
Outros Créditos de Operações com Planos de Assis.à saúde		797.899	1.559.801	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		576.382	422.189
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com				Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas			
Planos de Saúde da Operadora	7	932.952	994.612	com Planos Saúde da Operadora		595.208	651.491
Créditos Tributários e Previdenciários	8	800.629	986.925	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	1.025.301	970.323
Bens e Títulos a Receber	9	1.447.025	2.223.907	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	4.823.927	5.701.942
Despesas Antecipadas		227.413	178.687	Débitos Diversos	16	4.765.833	4.786.842
Conta-Corrente com cooperados		79.722	32.337	Conta-Corrente de Cooperados		<u>70.524</u>	<u>70.524</u>
ATIVO NÃO CIRCULANTE		42.912.558	46.826.158	PASSIVO NÃO CIRCULANTE		21.467.771	40.372.149
Realizável a Longo Prazo		<u>30.813.050</u>	<u>34.378.252</u>	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	<u>514.696</u>	<u>643.304</u>
TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER	9	401.963	498.755	Provisões de Contraprestações		514.696	643.304
Depósitos Judiciais e Fiscais	17	28.231.058	32.209.229	Provisão de Eventos a Liquidar para SUS			
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		<u>2.180.029</u>	<u>1.670.269</u>	Provisões	17	<u>16.701.243</u>	<u>32.621.640</u>
Investimentos	10	1.526.284	1.493.766	Provisões para Ações Judiciais		<u>16.701.243</u>	<u>32.621.640</u>
Participações Societárias Método de Equiv. Patrimonial		<u>1.526.284</u>	<u>1.493.766</u>	Tributos e Encargos Sociais a Recolher	14	<u>162.292</u>	<u>256.764</u>
Imobilizado	11	10.247.312	10.649.221	Parcelamento de Tributos e Contribuições		162.292	256.764
Imóveis de Uso Próprio		7.419.359	7.680.778	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	4.014.184	6.850.441
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		3.835.156	3.970.834	Débitos Diversos		75.356	-
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		<u>3.584.203</u>	<u>3.709.944</u>	PATRIMÔNIO LÍQUIDO		24.097.462	11.632.919
Imobilizado de Uso Próprio		2.192.141	2.237.619	Capital Social	19	<u>800.902</u>	<u>837.867</u>
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		665.876	850.255	Reservas		<u>11.068.921</u>	<u>8.253.463</u>
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		<u>1.526.265</u>	<u>1.387.363</u>	Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		4.947.750	4.788.603
Imobilizações em Curso		1.514	66.046	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		<u>6.121.171</u>	<u>3.464.860</u>
Outras Imobilizações		<u>634.298</u>	<u>664.778</u>	Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acum. ou Resultado		<u>12.227.639</u>	<u>2.541.589</u>
Intangível		325.912	304.919	TOTAL DO PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO		70.859.616	74.993.729
TOTAL DO ATIVO		70.859.616	74.993.729				

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico Demonstrações do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 Em reais	2023	2022
	Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	<u>106.917.282</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	<u>107.745.719</u>	<u>97.472.147</u>
Contraprestações Líquidas	107.745.719	97.472.147
(-) Tributos Diretos de Oper. c/ Planos de Assistência à Saúde da Operadora	<u>(828.437)</u>	<u>(994.079)</u>
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>(92.197.368)</u>	<u>(77.807.301)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(91.322.841)	(77.376.580)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(874.527)	(430.721)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	<u>14.719.914</u>	<u>18.670.767</u>
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	68.105	45.517
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	<u>7.630.736</u>	<u>5.024.763</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.100.797	2.882.437
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	2.732.031	828.584
Outras Receitas Operacionais	1.797.909	1.313.742
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	<u>(290.915)</u>	<u>(161.101)</u>
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	<u>(4.560.673)</u>	<u>(3.911.639)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(142.371)	(224.059)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(4.063.247)	(3.321.869)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(355.055)	(365.711)
Outras Despesas Oper.de Assis. à Saúde não Relac.com Plano de saúde da Oper	<u>(4.082.921)</u>	<u>(4.278.531)</u>
RESULTADO BRUTO	<u>13.484.246</u>	<u>15.389.776</u>
Despesas de Comercialização	(1.168.442)	(904.695)
<u>Despesas Administrativas</u>	<u>(12.759.973)</u>	<u>(12.562.084)</u>
Resultado Financeiro Líquido	<u>1.785.934</u>	<u>1.101.037</u>
Receitas Financeiras	4.231.651	3.555.432
Despesas Financeiras	(2.445.717)	(2.454.395)
Resultado Patrimonial	<u>(200.899)</u>	<u>163.979</u>
Receitas Patrimoniais	22.314	163.979
Despesas Patrimoniais	(223.213)	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	<u>1.140.867</u>	<u>3.188.013</u>
Imposto de Renda	(2.939)	(169.975)
Contribuição Social	(3.779)	(83.245)
Participações sobre o lucro	(183.166)	-
RESULTADO LÍQUIDO	<u>950.983</u>	<u>2.934.793</u>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro
Em reais

	Capital social	Reserva patrimonial	Reserva legal	Reserva IN20	RATES	Reserva capital patrimonial	Reversa NAE	Reversa assistência cooperado	Resultado à disposição da AGO	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	892.651	1.889.102	-	-	194.098	-	467.594	2.409.964	-	5.853.409
Integralização de capital	23.708	-	-	-	-	-	-	-	-	23.708
Baixas de capital	(78.492)	-	-	-	-	-	-	-	-	(78.492)
Fundo de Estabilizacao Economica e Financeira	-	-	-	-	-	2.899.501	-	-	-	2.899.501
Utilização da RATES	-	-	-	-	(55.311)	-	-	-	55.311	-
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	2.934.793	2.934.793
Reserva legal	-	-	299.010	-	-	-	-	-	(299.010)	-
RATES	-	-	-	-	149.505	-	-	-	(149.505)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	837.867	1.889.102	299.010	-	288.292	2.899.501	467.594	2.409.964	2.541.589	11.632.919
Aumento da reserva com resultado cfe. AGO	-	-	-	-	-	-	-	2.541.589	(2.541.589)	-
Integralização de capital	4.959	-	-	-	-	-	-	-	-	4.959
Baixas de capital	(41.924)	-	-	-	-	-	-	-	-	(41.924)
Fundo de Estabilizacao Economica e Financeira	-	159.147	-	-	-	-	-	-	-	159.147
Utilização da RATES	-	-	-	-	(32.854)	-	-	-	32.854	-
Reversão da provisão contingências tributárias (processo 726)	-	-	-	11.391.377	-	-	-	-	-	11.391.377
Resultado do período	-	-	-	-	-	-	-	-	950.983	950.983
Reserva legal	-	-	98.384	-	-	-	-	-	(98.384)	0
RATES	-	-	-	-	49.192	-	-	-	(49.192)	0
Saldos em 31 de dezembro de 2023	800.902	2.048.249	397.394	11.391.377	304.630	2.899.501	467.594	4.951.553	836.262	24.097.462

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa - método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado líquido do exercício	950.983	2.934.793
Ajuste do resultado do exercício		
Depreciações e amortizações	923.906	928.691
Residual de baixas do ativo imobilizado e intangível	142.819	16.399
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	2.756.506	36.467
Provisões para ações judiciais	(6.911.463)	2.246.329
Varição dos ativos:		
Aplicação financeira vinculadas às provisões técnicas	(1.192.522)	(1.071.611)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	669.621	(82.345)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	61.660	(236.348)
Créditos tributários e previdenciários	186.296	(264.703)
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	315.187	(1.048.766)
Conta corrente de cooperados	(47.385)	(5.062)
Depósitos judiciais	3.978.172	(1.766.791)
Varição dos passivos:		
Débitos de operações de assistência à saúde	320.938	(250.568)
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(56.283)	157.692
Tributos e encargos sociais a recolher	(39.493)	54.684
Empréstimos e financiamentos a pagar	(3.714.271)	(1.929.673)
Conta corrente de cooperados	-	54.226
Débitos diversos	54.347	843.075
Recursos líquidos provenientes das operações	(1.600.982)	616.489
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aporte de capital em investimentos	(32.519)	(184.549)
Aquisições do imobilizado e do intangível	(685.810)	(350.561)
Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos	(718.329)	(535.110)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Fundo de Estabilização Econômica e Financeira	2.541.589	2.899.501
Integralização de capital	4.959	23.708
Baixa de capital	(41.924)	(78.492)
Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos	2.504.624	2.844.717
Varição no caixa e equivalentes de caixa	185.313	2.926.096
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	10.074.791	9.889.478
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	9.889.478	6.963.382
Varição no caixa e equivalentes de caixa	185.313	2.926.096

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

1 – Contexto Operacional

A empresa **Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico**, foi constituída em 02 de julho de 1.993 é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa possui Pronto Atendimento, Serviço de Medicina Preventiva e Atendimento a TEA, Serviço de Saúde Ocupacional, Serviços de Laboratório, Serviço de Quimioterapia, Serviço de Centro de Diagnóstico por Imagem e Serviços de Credenciados (Médicos, Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios do estado de São Paulo: Guariba, Barrinha, Pradópolis, Santa Ernestina, Taiacu, Dobrado, Guatapar e Jaboticabal sua sede administrativa.

2 – Ambiente Regulatório

Através 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  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  saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 329886

3 – Base de Preparo das Demonstrações Contábeis

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações contábeis foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71), ITG-2004 – Entidade Cooperativa, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referenciadas pela ANS, As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes do exercício de 2022, que permite a comparabilidade, segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituídos pela ANS através da Resolução Normativa – sendo a última, RN nº 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às Leis 11.638/2007 e 11.941/2009.

A Administração avaliou a capacidade de Cooperativa em continuar operando normalmente e possui recursos que permite sua permanência em seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, referidas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade

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

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

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

(b) Base de Mensuração

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

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

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

(d) Uso de estimativas e Julgamentos

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

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

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

4 – Resumo das principais práticas contábeis

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

4.1 Caixa e equivalentes de caixa disponível e aplicações financeiras

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

(a) Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 521/2022 e posteriores alterações. As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(b) Aplicações livres: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

4.2 - Ativos Financeiros

4.2.1 – Classificação

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

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

4.2.2 – Reconhecimento e mensuração

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

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

4.2.3 – Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, canceladas, retidas ou vencidas. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: débitos de operações de assistência à saúde, débitos com operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora e débitos diversos

4.3 – Impairment de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

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

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (impairment) estão determinados por Resolução Normativa conforme mencionado nas notas 6 e 7.

4.4 – Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

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

4.5 – Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do "custo médio ponderado".

4.6 – Investimentos

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

4.7 – Imobilizado

Compreendido, basicamente, pelo terreno e edifício administrativo, veículos e sua infraestrutura de aparelhos e equipamentos, móveis e utensílios e computadores e periféricos entre outros. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (impairment) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. O custo histórico também inclui os custos de empréstimos e financiamentos relacionados com a aquisição de ativos qualificados, quando aplicável.

Os custos subsequentes são inclusos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

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

Imobilizado	Taxa de depreciação
Edificações e benfeitorias	4%
Aparelhos e Equipamentos	10%
Veículos	20%
Móveis e Utensílios	10%
Computadores e Periférios	20%
Outras Imobilizações	10%

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

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

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

4.8 – Arrendamento mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear.

4.9 – Ativos Intangíveis – software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados, e são amortizados durante a validade de licença dos softwares.

4.10 – Impairment de ativos não financeiros

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

4.11 – Benefícios a funcionários

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

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

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

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

4.12 – Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota 13. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

(i) Provisões para eventos a liquidar

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

(ii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA Calculada atuarialmente de acordo com a resolução RN nº 574 de 28 de fevereiro de 2023 da ANS e alterações posteriores, essa provisão teve seu início em janeiro de 2008 a qual é destinada para fazer frente aos pagamentos dos eventos que já tenham ocorridos e que não tenham sido avisados à Cooperativa e, por conseguinte, ainda não registrados contabilmente.

(iii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A estimativa de provisão observa o fator individual de cada operadora de PEONA SUS com o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, sendo o valor calculado disponível no espaço da operadora no endereço eletrônico da ANS.

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

A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados do SUS (PEONA) SUS refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora.

A RN 574/2023 estabelece que a PEONA SUS deve ser estimada com base em metodologia atuarial consistente. Caso a operadora não possua metodologia atuarial que atenda aos requisitos da regulamentação, a estimativa deve observar o fator individual de PEONA SUS, o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses e o valor da PEONA SUS calculada e informada no Espaço da Operadora do sítio eletrônico da ANS.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

4.13 – Cotas de cooperados

A Cooperativa detém o direito incondicional de recusar resgate de cotas pelos cooperados e, dessa forma, as cotas de cooperados são classificadas no patrimônio líquido. No caso de desligamento, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

4.14 - Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (impairment) quando necessário.

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

4.15 - Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente.

O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nas receitas, despesas e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

4.16 - Ativos e passivos contingentes

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.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

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.

4.17 - Receita operacional

4.17.1 Reconhecimento das receitas e respectivos custos

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

A apropriação das receitas observa o regime de competência de exercícios considerando:

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

cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação das receitas observa o regime de competência de exercícios considerando:

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

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão como referido na nota 12

As demais receitas e despesas observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

4.17.2 Receitas financeiras e despesas financeiros

As receitas financeiras abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. A receita de juros é reconhecida no resultado, através do método dos juros efetivos.

As despesas financeiras abrangem juros sobre empréstimos e financiamentos reconhecidos pelos juros incorridos até a data do balanço.

4.18 - Imposto de renda e contribuição social – correntes

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento destes tributos.

5 – Aplicações Financeiras

Modalidade	2023	2022
Títulos de Renda Fixa-Privados	12.137.215	10.944.694
Vinculados a Provisões Técnicas	12.137.215	10.944.694
Títulos de Renda Fixa-Privados	7.548.983	9.031.615
Não Vinculados	7.548.983	9.031.615
Total de Aplicações	19.686.198	19.976.309

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais, consideradas de primeira linha pelas agências de avaliação de riscos e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos, certificados de depósitos bancários, letra financeira e operações compromissadas. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

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

Garantias Financeiras x Provisões Técnicas

Provisões Técnicas ao Lastro	2023	2022
Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	5.915.239	4.886.338
Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS	164.620	318.994
Eventos a Liquidar Avisados até 60 dias	5.531.034	3.655.705
Ressarcimento ao SUS Avisados + de 60 dias	790.825	879.110
	12.401.718	9.740.147

Garantias Financeiras x Provisões Técnicas

Provisões Técnicas ao Lastro	2023	2022
Ressarcimento ao SUS Vencido + 5 anos e Parcelamentos	(643.772)	(1.306.348)
Cobertura Assistencial com Preço Pósestabelecido		
Corresponsabilidade	(463.394)	-0-
Depósito Judicial (Eventos Sinistros)	(25.516)	-0-

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

% Histórico por adimplência	(147.053)	-0-
Deduções	(1.279.735)	(1.306.348)

Total Exigido após Dedução	11.121.983	8.433.799
Saldo de Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	12.137.216	10.944.694
Imóvel Assistencial Vinculado à ANS	387.156	388.341
Ativos Destinados a Lastro	12.524.372	11.333.035
SALDO DA SUFICIÊNCIA QUANTO AO “LASTRO”	1.402.389	2.899.236

Provisões Técnicas Vinculadas	2023	2022
Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	5.915.239	4.886.338
Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS	164.620	318.994
Ressarcimento ao SUS Avisados + de 60 dias	790.825	879.110
Total Exigido ao Vínculo à ANS	6.870.684	6.084.442
Ressarcimento ao SUS Vencido + de 5 anos e Parcelamentos	(643.772)	(904.582)
Depósito Judicial (Eventos Sinistros)	(25.516)	-0-
% Histórico por adimplência	(147.053)	-0-
Total Exigido Após deduções	6.054.343	5.179.860
Saldo de Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas	12.137.216	10.944.694
Imóvel Assistencial Vinculado à ANS	387.156	388.341

Ativos destinado a Vinculados	12.524.372	11.333.035
SALDO DA SUFICIÊNCIA QUANTO AO “VINCULO”	6.470.029	6.153.175

Movimentação das Aplicações Financeiras	2023	2022
Saldo Início do Exercício	19.976.309	16.501.215
Aplicações	8.439.626	11.622.888
Resgates	(10.967.942)	(9.126.142)
Rendimentos	2.238.205	978.348
Saldo Final do Exercício	19.686.198	19.976.309

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

6 – Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Créditos	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias	2.764.241	2.321.569
Participações dos Beneficiários em Eventos	421.889	379.453
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	407.741	446.770
Unimed Nordeste Paulista – Utilização MCR (ii)	-0-	866.744
Unimed Nordeste Paulista – Utilização UTI-NEONATAL (ii)	-0-	-0-
Fundo de Contigência Assistencial-Unimed do Estado de São Paulo	797.899	693.057
	4.391.770	4.707.593
(-) Provisão Para Perdas de Créditos – PPSC (i)	(2.144.460)	(1.790.662)
	2.247.310	2.916.931

(i) – Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado na nota 4.3. A Administração da Cooperativa, em análises dos critérios vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

(ii) A Cooperativa contribui mensalmente com a Unimed Nordeste Paulista Federação Intrafederativa de Cooperativas Médicas CNPJ nº 01.559.455/0001-04, para cobrir os gastos de assistência à saúde relacionados ao Módulo do Coração e UTI Neonatal para atendimento de recém-nascidos, este no exercício de 2023 deu valor a pagar, contabilizado em conta do passivo. Demonstrado na nota 13

Módulo do coração

Mês	Massa Quantidade	Total (em R\$)	Fundo de Reserva (em R\$)	Taxa de Administração (em R\$)	Contribuição Líquida (em R\$)	Despesas Reembolsadas (em R\$)
Janeiro	29.518	201.824	(20.182)	(10.091)	171.550	191.894
Fevereiro	29.629	202.599	(20.260)	(10.130)	172.209	315.039
Março	29.873	204.356	(20.436)	(10.218)	173.702	195.535
Abril	29.728	203.440	(20.344)	(10.172)	172.924	191.389
Maiο	29.878	204.424	(20.442)	(10.221)	173.760	164.250
Junho	29.728	203.547	(20.355)	(10.177)	173.016	89.125
Julho	29.888	204.611	(20.461)	(10.231)	173.919	176.749
Agosto	29.872	204.601	(20.460)	(10.230)	173.911	294.699

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Setembro	29.955	204.878	(20.488)	(10.243)	174.147	370.276
Outubro	29.966	204.960	(20.496)	(10.248)	174.216	205.906
Novembro	30.094	205.790	(20.579)	(10.290)	174.922	386.049
Dezembro	30.211	206.598	(20.660)	(10.330)	175.608	211.626
	358.340	2.451.628	(245.163)	(122.581)	2.083.884	2.792.537

(iii) No exercício de 2023 a Cooperativa contribuiu para o Fundo Contingência Assistencial para Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (Unimed FESP) – CNPJ nº 43.643.139/0001-66, criado exclusivamente para o pagamento do medicamento de alto custo Zolgensma, montante em R\$ 247.846, sendo que houve uma utilização do Fundo rateado entre as participantes, no valor de R\$ 135.049.

7 - Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

	2023	2022
Créditos a Receber de Prestações de Serviços de Assistência Médico-hospitalar	292.290	224.665
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (i)	653.000	1.008.065
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos – PPSC (ii)	(12.338)	(238.118)
	932.952	994.612

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

(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, conforme critérios estabelecidos na RN 435 da Agência de Saúde Suplementar (ANS). A Administração da Cooperativa em análise dos créditos vencidos e a vencer não tem expectativa de outras perdas.

8 - Créditos tributários e previdenciários

	2023	2022
Saldo Negativo de IRPJ e CSLL a Compensar	-0-	110.991
IRPJ e CSLL - Estimativa Mensal	-0-	31.172
Impostos Retidos a Recuperar	321.004	277.158
Imposto de Renda Retido na Fonte (IRRF)	50.734	175.647
PIS e COFINS – Pagamentos Indevido ou a Maior	12.316	43.549
IRRF – sobre Aplicações Financeiras	255.056	263.822

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

PIS e COFINS – a Compensar	-0-	35.191
Outros Créditos Tributários a Recuperar	161.519	49.935
	800.629	986.925

9 - Bens e títulos a receber

	2023			2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Estoque	1.040.940	-0-	1.040.940	1.435.279	-0-	1.435.279
Adiantamentos Funcionários	108.266	-0-	108.266	66.374	-0-	66.374
Adiantamentos Fornecedores (i)	31.638	-0-	31.638	290.318	-0-	290.318
Títulos a Receber	142.029	401.963	543.993	302.092	498.755	800.847
Outros Créditos e Títulos a Receber (ii)	124.151	-0-	124.151	129.844	-0-	129.844
	1.447.025	401.963	1.848.988	2.223.907	498.755	2.722.662

(i) Corresponde ao adiantamento sobre faturas de serviços de prestadores a usuários da Cooperativa, cuja baixa ocorre após a finalização do processo de conferência da despesa assistencial ora provisionada.

(ii) Estão representados por valores a receber decorrentes de produtos e serviços contratados e/ ou intermediados pela Cooperativa e repassados aos seus cooperados, sobre os quais foi constituída provisão para perdas em montante julgado suficiente.

10 – Investimentos

	<u>31.12.2022</u>		<u>Adições</u>	<u>31.12.2023</u>
Unimed do Estado de São Paulo - FESP	1.163.197		-0-	1.163.197
Unimed Nordeste Paulista – Federação Intrafederativa	51.331		-0-	51.331
Unimed Participações	24.845		-0-	24.845
Central Nacional Unimed	52.413		4.352	56.765
Sicoob Copermed	171.463		22.626	194.088
Unicred do Estado de São Paulo	30.517		5.541	36.058
	1.493.766		32.519	1.526.284

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Considerando que não é possível mensurar o valor justo dos investimentos em entidades do sistema Unimed Brasil e para os investimentos em outras entidades e/ ou federação não representam controladas e/ ou coligadas, seus saldos contábeis são mensurados ao valor justo das cotas, e deduzidos da provisão para impairment, quando aplicável

11 – Imobilizado

	31.12.2022	Aquisição	Baixa	31.12.2023
Terrenos	2.296.359	-o-		2.296.359
Edificações e Benefeitorias	6.535.474	-o-	-o-	6.535.474
Aparelhos e Equipamentos	4.438.469	256.020	(7.531)	4.686.959
Veículos	813.296	147.072	(31.272)	929.097
Móveis e Utensílios	1.413.568	64.413	(2.426)	1.475.555
Computadores e Periféricos	1.834.412	17.636	-o-	1.852.048
Imobilizado em Curso	66.046	54.048	(118.580)	1.514
Outras Imobilizações	853.479	11.143	(2.268)	862.354
Total	18.251.103	550.333	(162.076)	18.639.360

Movimentação da Depreciação Acumulada	31.12.2022	Baixa	Depreciação	31.12.2023
Edifícios e Benfeitorias	(1.151.055)		(261.419)	(1.412.474)
Aparelhos e Equipamentos	(2.936.238)	49	(260.077)	(3.196.265)
Veículos	(569.014)	19.200	(94.945)	(644.760)
Móveis e Utensílios	(1.136.670)	8	(53.992)	(1.190.655)
Computares e Periféricos	(1.620.205)		(99.634)	(1.719.838)
Outras Imobilizações	(188.701)		(39.355)	(228.056)
Total	(7.601.883)	19.257	(809.422)	(8.392.048)
Total Líquido	10.649.221	569.589	(971.498)	10.247.312

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do Ativo Imobilizado e a definição dos valores residuais finais.

Portanto, no exercício de 2023 e 2022, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do Ativo Imobilizado.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

12 – Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

Provisão Técnicas:	2023	2022
Provisão para Prêmios / Contraprestação não ganhas – PPCNG	570.654	475.720
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	276.128	235.806
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar	<u>5.531.035</u>	<u>3.655.705</u>
Intercâmbio – Unimed(s)	572.475	401.765
Serviços Credenciados	4.336.345	2.970.872
Reembolso	1.040	1.200
Provisão de Eventos para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	621.175	281.868
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados	<u>6.079.859</u>	<u>5.205.332</u>
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA	5.915.239	4.886.338
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA – SUS	164.620	318.994
Circulante	<u>12.457.676</u>	<u>9.572.563</u>
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	514.696	643.304
Não Circulate	<u>514.696</u>	<u>643.304</u>

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4

A ANS, por meio de Resolução, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Mínimo Ajustado, (Margem de Solvência-2022), (Capital Baseado em Risco-2023), Provisão para Remissão e Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 26. As mencionadas Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB, quotas de Fundo de Investimentos, Letras Financeiras e operações comprometidas, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

13 - Débitos de Operações de Assistência à Saúde

Débitos de Operações Assistenciais:	2023	2022
Débitos com Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência	<u>576.381</u>	<u>422.189</u>
Unimed Nordeste Paulista – Utilização UTI-NEONATAL (i)	576.381	413.635
Fundo de Contigência Assistencial – FESP (ii)	-o-	8.554
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida-Preço Préestabelecido	480.685	804.139
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida-Preço Pósestabelecido	498.847	-o-
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	-o-	8.648

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

	1.555.914	1.234.976
--	------------------	------------------

As contribuições para o fundo durante o exercício de 2023 estão assim demonstradas:

UTI – NEONATAL - 2023

	Massa Quantidade	Total (em R\$)	Sinistro
Janeiro	29.509	45.149	32.634
Fevereiro	29.619	45.317	9.089
Março	29.864	45.692	132.922
Abril	29.716	45.465	71.094
Maiο	29.867	45.695	117.918
Junho	29.941	45.810	66.580
Julho	29.876	45.710	121.573
Agosto	29.858	45.683	222.948
Setembro	29.945	45.816	32.289
Outubro	29.952	45.827	95.313
Novembro	30.082	46.025	120.243
Dezembro	30.200	46.206	62.588
	358.429	548.395	1.085.191

No exercício de 2023 a Cooperativa contribuiu para o Fundo Contingência Assistencial para Unimed do Estado de São Paulo Federação Estadual das Cooperativas Médicas (Unimed FESP) CNPJ nº 43.643.139/0001-66, criado exclusivamente para o pagamento do medicamento de alto custo Zolgensma. Demonstrado na nota 6.

14 – Tributos e Encargos Sociais a Recolher

	2023			2022		
Impostos:	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
INSS a Recolher	377.399	-0-	377.399	345.933	-0-	345.933

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

FGTS a Recolher	116.539	-0-	116.539	101.887	-0-	101.887
PIS/COFINS a Recolher	63.808	-0-	63.808	93.711	-0-	93.711
IRRF a Recolher	178.833	-0-	178.833	191.732	-0-	191.732
PIS/COFINS/CSSL Retido	171.167	-0-	171.167	195.185	-0-	195.185
CSSL a Recolher	42.651	-0-	42.651	11.585	-0-	11.595
Parcelamento PERT-Lei-13496/2017 (i)	74.904	162.292	237.196	30.290	256.764	287.054
	1.025.301	162.292	1.187.593	970.323	256.764	1.227.087

(i) A Cooperativa aderiu ao pedido de parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei 13.496/2017. O término do parcelamento está previsto para março de 2027, e está sendo pago pontualmente.

15 – Empréstimos e Financiamentos

2023					2022		
Modalidade	Vencimento Final	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Capital de Giro (i)	Janeiro-2027	4.814.243	4.014.184	8.828.427	5.593.902	6.841.556	12.435.458
Financiamento (ii)	Maio-2023	9.684	-0-	9.684	108.040	8.885	116.925
Total		4.823.927	4.014.184	8.838.111	5.701.942	6.850.441	12.552.383

(i) – Taxa ao mês = 3,93 % - Taxa ao ano = 12,90 %

(ii) – Taxa ao mês = 1,81 %

As garantias são ativos recebíveis e aval dos diretores da cooperativa

16 – Débitos Diversos

2023				2022		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Obrigações com Pessoal	2.179.012	-0-	2.179.012	1.890.505	-0-	1.890.505
Fornecedores (i)	2.134.827	-0-	2.134.827	2.465.105	-0-	2.465.105
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	788	-0-	788	5.480	-0-	5.480
Outros Débitos a Pagar	451.207	-0-	451.207	425.752	-0-	425.752
	4.765.833	-0-	4.765.833	4.786.842	-0-	4.786.842

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

(i) – O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar para fornecedores de materiais e serviços. Não há conta a pagar vencidas.

17 – Provisões para Ações Judiciais e Depósitos Judiciais e Fiscais

A Cooperativa no desenvolvimento normal de suas operações está sujeita a certos riscos, representados por eventuais ações tributárias, reclamações trabalhistas e cíveis nas esferas administrativa e judicial, os quais, quando aplicável, estão suportados por depósitos judiciais. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2023 e 2022 é considerado suficiente pela administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

Tendo em vista a complexidade da legislação fiscal vigente, que inclui inúmeros aspectos subjetivos e/ou sujeitos a contestações judiciais e fiscais acerca da tributação nas sociedades cooperativas, vem sendo constituída provisão para fazer face às obrigações legais ou as perdas prováveis com essas questões, devendo ser mantida até que haja decisão judicial final da qual não caiba mais nenhum recurso. Para as ações cíveis, destacando demandas pecuniárias do órgão regulador (ANS) e custeios de procedimentos e tratamentos não cobertos pelo plano, petições por recebimentos de indenizações, ação de obrigação de fazer, anulação de reajuste, dentre outros. Para as ações trabalhistas em que figura como ré, tem como principal causa pedido de insalubridade e indenizações diversas. As provisões para perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela Administração, amparadas pela opinião de seus consultores legais que as podem classificar como perda provável, possível ou remota.

2023

2022

Ações:	Provisão Judicial	Depósitos Judiciais	Provisão Judicial	Depósitos Judiciais
Ações Tributárias (i)	16.438.369	28.041.904	32.010.719	32.010.719
Ações Cíveis	262.873	189.153	466.705	189.153
Ações Trabalhistas	-0-	-0-	144.216	9.357
	16.701.242	28.231.058	32.621.640	32.209.229

(i) Parte substancial, no montante em 31 de dezembro de 2023 de R\$ 11.603.535, foi decorre de uma ação judicial que fora reclassificada como “possível” diante de alteração do julgamento do caso mediante fato novo representada por nova decisão judicial já transitada em julgado, fato que já foi objeto de reconhecimento contábil por meio do DIOPS da respectiva competência. Esse processo judicial corresponde aos seguintes casos: (Embargos à Execução nº 0020116-90.2014.4.03.9999 nº de ordem 308/2007 e Execução Fiscal nº 726/2004). A discussão judicial visa definir se a Cooperativa, na qualidade de cooperativa de serviços médicos, deveria ter retido na fonte o Imposto de Renda (“IRRF”) sobre os valores pagos aos médicos cooperados pela prestação de serviços e em qual percentual. À época dos fatos, houve a retenção do IRRF à alíquota de 1,5% sobre os valores pagos aos cooperados, equivocadamente. A União Federal exige a diferença entre o valor recolhido (1,5%) e o que deveria ter sido retido (27,5%, calculado com base na Tabela Progressiva do IR. Após realização de perícia judicial restou documentalmente comprovado que, embora a retenção tenha sido feita em percentual menor

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

pela Cooperativa, os médicos cooperados recolheram no ano seguinte todo o IRPF devido com base na Tabela Progressiva (declaração de ajuste) ao apresentarem declaração de IRPF, ou seja, o total foi recolhido aos cofres do Governo. A sentença proferida no caso foi favorável aos interesses da Cooperativa e reconheceu que houve o pagamento do IRRF devido. Houve recurso da União Federal, que posteriormente, o Tribunal Regional Federal da Terceira Região reuiu o tema e julgou o recurso favoravelmente à União Federal. Tal Acórdão, por outro lado, determinou que o montante de IRRF recolhido pela Cooperativa à alíquota de 1,5% sobre o pagamento realizado às pessoas físicas (médicos cooperados) fosse abatido do montante do imposto efetivamente calculado com base na tabela progressiva. A decisão foi tomada por maioria de votos, já que um dos Desembargadores entendeu que a Cooperativa tinha razão. A Cooperativa interpôs novo recurso que recentemente lhe rendeu julgamento favorável para anular os julgamentos anteriores e retornar o processo para as instâncias inferiores. Diante da reforma da decisão do Tribunal que lhe era desfavorável, com a remessa do processo para a instância que já tinha reconhecido o ganho de causa a favor da Cooperativa, houve alteração significativa da situação do processo, sobretudo quanto a sua classificação de risco. Tais fatos justificaram no 2º trimestre de 2023, após recomendação das assessorias jurídicas especializadas, a reversão do Processo 726, visto que a classificação jurídica está com risco de perda possível, seguindo o CPC 25(normas contábeis), o que ora é considerado como regular.

A Administração da Cooperativa mantém depósito judicial em garantia do processo, no montante de R\$ 13.439.715 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 12.429.013 em 2022). Ressaltamos, que além dos depósitos existe penhora de imóvel no valor aproximado de R\$ 2.300.000. Portanto, as garantias ofertadas são superiores ao valor total envolvido na discussão.

Movimentação das provisões (passivo não circulante)

	2023	2022
Saldo Inicial do Exercício	32.621.641	30.375.311
Aumento de Provisão Decorrente de Ações com Probabilidade de perda provável	-0-	2.305.200
Lançamento do saldo da previsão contida na Instrução Normativa – IN nº 20 (i)	-0-	-0-
Reversão da provisão decorrente das baixas do processo	(15.920.398)	(58.871)
Saldo Final do Exercício	16.701.243	32.621.640

18 – Passivos Contingentes

A Cooperativa discute ainda, outras ações cíveis e contra a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), no montante de R\$ 17.893.371 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 5.647.166 em 2022), que estão sendo discutidas nas esferas administrativas e judiciais. As ações de natureza cíveis e ANS, envolvem as mesmas discussões daquelas mantidas em provisão para contingências. A opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda em 31 de dezembro de 2023 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possíveis.

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

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

19 – Patrimônio Líquido

a) - Capital social O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 2,24 cada uma, que em 31 de dezembro de 2023 está em R\$ 800.902 (R\$ 837.867 em 2022). De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Sobre o capital social integralizado poderão ser pagos juros remuneratórios de até 6% a.a., no exercício em que houver sobra, observada a proporcionalidade de cada cota-parte de cada cooperado.

b) - Juros sobre o capital social Diferentemente das Sociedades Anônimas em relação aos Juros Sobre o Capital Próprio, previstos no art. 9º da Lei nº 9.249/95, calculados sobre o patrimônio líquido e que possui característica de dividendos, em que a CVM orienta a reversão do valor na última rubrica do resultado conforme deliberação CVM nº 207, de 13 de dezembro de 1996, não há previsão para reversão dos juros sobre o capital social das cooperativas, que por sua vez não têm a característica de pagamento de dividendos, uma vez que as sociedades cooperativas apenas são autorizadas a atualizarem o valor do capital social até o limite de 12% ao ano, mas não podem, de forma alguma, distribuir dividendos.

Se, porventura, vierem a ter sobras, de acordo com o art. 4º, inciso VII da Lei nº 5.764/71, as sobras líquidas do exercício deverão retornar, proporcionalmente, às operações realizadas pelo associado, salvo deliberação em contrário da Assembleia Geral. Conforme determina a regulamentação a partir da assinatura do TAOEF, para suprir a Margem de Solvência, e não foram calculados juros sobre capital próprio

c) - 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
- * Reserva Núcleo Ações Estratégicas - NAE Reserva constituída mediante o repasse de 0,5% (meio por cento) do faturamento mensal em pré-pagamento dos planos de saúde Pessoas Físicas, tendo por finalidade executar e proporcionar ações de assessoria estratégica nas áreas política, institucional e de mercado. O saldo em 31 de dezembro de 2023 e 2022 perfaz o montante de R\$ 467.594.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

d) - Resultado à disposição de AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias e legais ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação. As perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço.

Utilização da RATES	55.311
Resultado Líquido do Exercício	2.934.794
Reserva Legal	(299.011)
RATES	(149.505)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	2.541.589
Utilização da RATES	32.854
Resultado Líquido do Exercício	950.983
Fundo de Reserva	(98.384)
RATES	(49.191)
Saldos em 31 de dezembro de 2023	836.262

20 – Despesas Administrativas

	2023	2022
Pessoal e Administração Própria	(7.481.593)	(6.975.441)
Serviços de Terceiros	(1.536.411)	(1.318.348)
Localização e Funcionamento	(2.821.333)	(2.686.126)
Publicidade e Propaganda	(206.869)	(144.127)
Tributos	(50.294)	(90.888)
Diversas	(663.472)	(1.347.154)
	(12.759.973)	(12.562.084)

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

21 – Resultado Financeiro Líquido

Receitas Financeiras	2023	2022
Rendimentos de Aplicações Financeiras	2.498.824	2.312.580
Juros por Recebimento em Atraso	267.224	241.182
Créditos tributários	798.827	388.045
Descontos Obtidos	229.399	87.312
Outras Receitas	437.377	526.313
	4.231.651	3.555.432

Despesas Financeiras	2023	2022
Juros sobre Empréstimos e Financiamentos	(1.288.092)	(1.408.727)
Juros por Pagamentos em Atraso	(260.125)	(236.665)
Multas / Tarifas Bancárias	(704.380)	(300.234)
Despesas Financeiras do Ressarcimento ao SUS	(94.215)	(298.270)
Juros Tributários	(32.914)	(122.974)
Descontos Concedidos	(17.134)	(58.052)
IOF	(48.856)	(29.473)
	(2.445.717)	(2.454.395)
Resultado Financeiro	1.785.934	1.101.037

22 – Imposto de Renda e Contribuição Social – Correntes

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes. Em 2023 e 2022 o resultado com ato não cooperado foi negativo e não apurou base tributável.

23 – Termo de Assunção de Obrigações Econômica – Financeiras (TAOEF)

A Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), no uso das atribuições que lhe confere o art. 1º da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, como órgão de controle das atividades que garantem a assistência suplementar à saúde, emitiu em 7 de julho de 2020, documento SEI nº 19419277, referente ao Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras (TAOEF), com prazo de 24 meses, neste foi apontado inconsistências contábeis, que exigiu regularização imediata. Neste contexto, a Cooperativa apresentou,

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

após os ajustes, insuficiência na Margem de Solvência perante seu patrimônio líquido ajustado, que em 31 de dezembro de 2022 a insuficiência é de R\$ 5.367.993, embora o sistema de cálculo foi substituído a partir de janeiro de 2023 pelo Capital Baseado em Risco, conforme RN nº 451/2002 e posteriores alterações.

Conforme determina a regulamentação, a partir da assinatura do TAOEF, para suprir a Margem de Solvência Negativa, não é permitido remuneração juros sobre capital próprio, bem como a distribuição de sobra apurada em favor dos cooperados, que deverá ser incorporada em sua totalidade ao Capital social da Cooperativa.

Considerando que a Cooperativa se encontra em procedimento de adequação econômico-financeira (PAEF), a Administração traçou plano de ação focado na racionalização dos custos e despesas administrativas alcançando em 2020 resultados esperados, contudo em 2021 a Cooperativa focou no atendimento ao cliente e não mediu esforços no enfrentamento à pandemia sem comprometer sua operação, conforme indicadores de pagamento, liquidez etc. Somado a regularização citada acima, houve aumento elevado dos eventos devido a pandemia, acarretando queda do patrimônio líquido.

A Cooperativa segue seu plano de ação para atender o capital regulatório dentro do planejamento inicial com busca dos resultados mensais para recomposição do patrimônio líquido e solicitará aporte dos cooperados no montante aproximado de R\$ 3.000.000 perante a Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada no primeiro trimestre de 2022, para fazer frente ao capital regulatório. Em 2022 a cooperativa já observa os efeitos positivos com as diretrizes da nova gestão corporativa voltada as reduções dos custos, sinistralidade sustentável e resultados superavitários, na gestão de 2023 os mesmos objetivos foram realizados e alcançados.

24 - Transações com partes relacionadas

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a Cooperativa. A Resolução CFC 1297/10 e o CPC 05, no item 20, citam a obrigação de registrar em notas explicativas o montante a pagar e a receber das partes relacionadas. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem ainda a honorários da diretoria, cédulas de presença dos conselheiros administrativos e fiscais, além de seguro de vida, planos de saúde, e seguro de responsabilidade civil da diretoria, não se tratando assim de valores relevantes no contexto da Cooperativa, registrados na despesa no resultado do exercício.

25 - Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis em 05 de março de 2024, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

26 - Instrumentos financeiros

(i) Gestão de riscos

a) - Risco de Subscrição: medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação.

b) - Risco de Crédito: medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito.

Fatores de risco financeiro

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

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

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:

Valores em (R\$)	2023	2022
Aplicações Financeiras (nota 5)	19.686.198	19.976.309
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (nota 6)	2.247.310	2.916.931
Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora (nota 7)	932.952	994.612
	22.866.460	20.094.065

Créditos a receber e outros recebíveis

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

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

c) - Risco de Mercado: medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis;

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

e) - Risco Operacional: medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas; e

f) - Risco de liquidez A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS.

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

Disponível

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

Aplicações Financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeira em bancos de primeira linha com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações vinculadas à ANS) e de baixo risco.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

(ii) Recursos próprios mínimo

Consideram-se recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deverá ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado e Capital Baseado em Risco. A Instrução Normativa IN ANS nº 50, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (DIOPE), define os ajustes por efeitos econômicos no patrimônio das OPS a ser considerado para fins de adequação às regras de Recursos Próprios Mínimos (PMA) e Capital Baseado em Risco.

Unimed de Jaboticabal – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas Explicativas da Administração às Demonstrações Contábeis e Financeiras
Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

O PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 11.226.993 em 31 de dezembro de 2023, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE).

O fator vigente em dezembro de 2023 corresponde a 3,98 %, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 446.834 conseqüentemente, o patrimônio líquido ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (impairment), estejam próximos de seus valores justos.

27 - Cobertura de seguro

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

LUIZ ROBERTO LINS
FERRAZ:04237233839

Assinado de forma digital por LUIZ
ROBERTO LINS
FERRAZ:04237233839
Dados: 2024.04.02 07:39:53 -03'00'

Dr. Luiz Roberto Lins Ferraz

Presidente – CRM: 40.1736

OCIMAR
MILAN:03465079876

Assinado de forma digital por
OCIMAR MILAN:03465079876
Dados: 2024.04.02 07:40:28
-03'00'

Ocimar Milan

Contador – CRC: 1SP137879-O-3

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico, em reunião realizada no dia seis de março de dois mil e vinte e quatro, às dezenove horas, na sede, situada à Avenida Carlos Berchieri, n.º 791, Jaboticabal, estado de São Paulo, no exercício de suas atividades legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2023, bem como todos os outros Demonstrativos Contábeis, além de documentos e saldos figurantes, verificando uma sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária o valor de R\$ 836.261,79 (oitocentos e trinta e seis mil, duzentos e sessenta e um reais e setenta e nove centavos). Constatando acharem tudo exato, em perfeita ordem, recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Jaboticabal, 06 de março de 2024.



Dr. Marcos Guilherme Soares Malago



Dr. Lucas José Garcia Dias



Dr. José Adriano Sicca



Dra. Iara Grisi de Souza Silva



Dr. Cleber H. Ferreira da Silva Souza



Dr. Angelo Jair Falanga

Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas

Eu, José Geraldo Fernandes Vieira, inscrito no CPF sob o n.º 078.335.756-74, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional 2.301, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO, registrada sob o n.º 32988-6 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;

B – que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 4º trimestre de 2023:

Mês de competência	PEONA
01/10/2023	R\$ 5.769.714,37
01/11/2023	R\$ 5.789.325,47
01/12/2023	R\$ 5.915.239,32

C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA;

D – que ao proceder à apuração da Provisão PEONA, foram observados fatos relevantes que ensejaram a adoção das seguintes medidas para adequação do cálculo:

É possível observar redução expressiva no volume de eventos até junho de 2023 e aumento dos mesmos até dezembro/2023, fato que indica que a provisão deverá ser continuamente revisada durante o ano de 2024. Até competência de dezembro/2023 os testes de consistência indicam a mesma aderência observada em 2022.

E – assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando à ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprovar;

DEPARTAMENTO ATUARIAL

F – estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, que vier a dar causa à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do § 3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

Ribeirão Preto, 15 de março de 2024.

**JOSE GERALDO FERNANDES
VIEIRA:07833575674**

Assinado de forma digital por JOSE GERALDO
FERNANDES VIEIRA:07833575674
Dados: 2024.03.15 09:25:51 -03'00'

José Geraldo Fernandes Vieira – Atuário MIBA 2301

Eu, DR. LUIS ROBERTO LINS FERRAZ, CPF nº 042.372.338-39, representante da operadora UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO, registrada sob o n.º 32988-6 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML.

Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidos nos registros contábeis da operadora e no DIOPS XML encaminhado à ANS.

Jaboticabal, 15 de março de 2024.

**LUIZ ROBERTO LINS
FERRAZ:04237233839
DR. LUIS ROBERTO LINS FERRAZ**

Assinado de forma digital por LUIZ
ROBERTO LINS FERRAZ:04237233839
Dados: 2024.03.21 10:06:44 -03'00'

Representante legal junto à ANS