

COOPERAÇÃO E UNIÃO



RELATÓRIO
DE GESTÃO **2023**

Unimed 
São Roque

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2023

Nosso relatório da Administração, referente ao ano de 2023, contempla todos os requisitos obrigatórios de prestação de contas definidos na lei 5764 e normas da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, através das Demonstrações Contábeis e Financeiras e notas explicativas, pareceres do Conselho Fiscal, dos auditores independentes e do Atuário, além de informações adicionais sobre o cenário que estamos vivendo, seus desafios, ações e medidas tomadas para preservar e salvaguardar a sustentabilidade da Unimed São Roque.

A Unimed São Roque está sendo reconhecida como referência em saúde, oferecendo excelência ao cliente, valorizando o trabalho médico, apoiando a comunidade e promovendo ações sustentáveis ao planeta. Tem como área de atuação as cidades de São Roque, Mairinque, Alumínio, Ibiúna, Araçariguama e Vargem Grande Paulista, todas no estado de São Paulo.

MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA

Somos uma cooperativa com 30 anos de história. Nesse período, de 8 anos de gestão, mantivemos nosso olhar no futuro e conseguimos estar sempre um passo à frente desses desafios, sendo referência em cooperativismo e no setor de saúde e nos últimos oito anos, diversas foram as nossas escolhas, com ética, qualidade, estratégia, transparência e responsabilidade e conseguimos fazer nossa cooperativa crescer e se tornar uma referência no setor de saúde, em nossa região.

Os maiores desafios que tivemos são fatores externos, como os altos e baixos do mercado, preços de insumos (que sobem constantemente) legislação, judicialização, cenários políticos, tecnologia na área da saúde avançando com custos abusivos, mão de obra qualificada, entre outros desafios do dia a dia.

Especialmente nos últimos quatro anos, em que a participação ativa da Diretoria Executiva e Conselhos, juntamente com os médicos cooperados, nos permitiu trazer segurança a todos os nossos públicos de relacionamento nos momentos de maior instabilidade, como a pandemia da COVID-19, que pegou muitas Unimeds desprevenidas e as levaram a momentos delicados em sua estabilidade e mesmo assim conseguimos que a Unimed São Roque se mantivesse sólida pelo quarto ano consecutivo.

Nos próximos anos, acreditamos muito na superação destes já positivos resultados alcançados de 2020 a 2024, pois estamos trabalhando muito e temos um planejamento estratégico que se mostra eficiente e com forte estabilidade.

Agradecemos aos nossos médicos cooperados pela confiança e que estejam sempre à vontade para contribuir com ideias e sugestões para uma gestão cada vez mais colaborativa e participativa na Unimed São Roque.

Saudações cooperativistas.



RELATÓRIO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

I - PRINCIPAIS FATORES QUE INFLUENCIARAM NOS RESULTADOS

GESTÃO DE MERCADO – Nos últimos anos, principalmente por causa da pandemia do Covid 19, produziu um cenário de perda de reservas financeiras, desemprego, inadimplência, forte retração da economia, retorno da inflação que atinge mais os menos favorecidos, queda de demanda industrial, do comércio e serviços a níveis nunca vistos.

II - INVESTIMENTOS - O ano de 2023 foi bastante desafiador do ponto de vista do cuidado à saúde, necessidade de investimentos para reorganizar os modelos assistenciais e gestão econômico-financeira do nosso negócio.

III - GOVERNANÇA, GESTÃO DE RISCOS, CONTROLES INTERNOS E COMPLIANCE – Iniciamos em 2020, com a adesão aos preceitos da RN 443 da ANS e agora da RN 518 da ANS, as primeiras medidas importantes na implementação das políticas institucionais voltadas para alinhar a governança, gestão de riscos e controles internos, aprovadas em Conselho de Administração, que balizarão a revisão dos procedimentos internos e culminarão em melhoria na gestão e compliance.

IV - REORGANIZAÇÃO SOCIETÁRIA - de acordo modelo societária a Cooperativa segue a Lei nº 5.764/71 estabelecendo em seu Estatuto Social o controle direto do corpo associativo de cooperados e não houve alteração ou reorganização no controle da administração.

V - INVESTIMENTOS EM OUTRAS SOCIEDADES – A Unimed São Roque possui investimento em outras sociedades as quais representam os interesses das cooperativas e do Sistema Unimed e na condução dos seus negócios e são avaliados para fins contábeis a valor de custo.

VI - DECLARAÇÃO DE CAPACIDADE FINANCEIRA - A Unimed São Roque realiza suas operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando liquidez, rentabilidade e segurança.

Todos os atuais ativos financeiros lastreados em valores mobiliários, estão em aplicações de baixo risco, possuindo capacidade financeira para mantê-los até o vencimento, preservando a concretização das taxas de rentabilidade contratadas e os lastros exigidos pela agência reguladora.

A Cooperativa possui controles para gerenciar os recursos e garantir a suficiência para honrar seus compromissos. A abordagem da Cooperativa no gerenciamento da liquidez é de cumprir com suas obrigações nos vencimentos.

VII - PERSPECTIVAS PARA 2024 – As perspectivas de transformação digital acelerada, valor da longevidade e consumidor mais atento à necessidade de cuidados com saúde, integrações e conexões entre a rede de prestadores de serviços em saúde, aumento da concorrência, busca de eficiência e resultados com menor custo e qualidade.

VIII - PLANOS E PROJETOS 2024 - O planejamento estratégico da Diretoria e Conselho de Administração traçou como objetivos centrais e mais relevantes: Área de Mercado - Novas ações com clientes. Focar em comunicação e marketing. Área Econômico - Financeiro Revisão orçamentária. Análise de negócios e aplicações. Área de Desenvolvimento – Continuidade na Governança Corporativa, Gestão de Riscos e Compliance - RN 518 ANS. Implantação de integração de sistema em todas as unidades com prontuário eletrônico, automatização de todo o sistema e outras ferramentas.

IX - AGRADECIMENTOS – Agradecemos aos médicos cooperados, conselheiros dos Conselhos de Administração, Técnico e Fiscal, dirigentes e, ao corpo funcional direto e indireto, aos parceiros, aos beneficiários e empresários, à comunidade e todos aqueles que confiam sua saúde nas mãos da Unimed São Roque.

São Roque, 27 de fevereiro de 2024.

DR ADRIANO SALGE

PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO DA UNIMED SÃO ROQUE

DIRETORIA EXECUTIVA – 2024 A 2028

DIRETOR PRESIDENTE – DR. ADRIANO SALGE

DIRETOR VICE-PRESIDENTE – DR. ARMANDO GIANCOLI NETO

DIRETOR SUPERINTENDENTE – DR. ALEXANDRE BASTOS DE GÓES PONTES

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO – 2024 A 2028

DR. BRUNO DA COSTA ESTEVES

DR. LUIS CARLOS PREVIDENTE REDDA

DR. MARCIO PONTES REIS

DR. PAULO SERGIO RODRIGUES

DRA. REGIA REZENDE COSTA

DR. SANDRO CERATTI

CONSELHO TÉCNICO – 2024 A 2028

DR. CARLOS EDUARDO GODINHO CAMPOS

DR. DANIEL QUIRINO COSTA CARVALHO

DR. JOSÉ OLIRI CRUZ

DRA. MARY NISHIMURA BELINI

DR. MAURICIO JACOMINI VEROTTI

DR. PAULO EDWALTER TRUVILHO GIANCOLI

CONSELHO FISCAL – 2024 A 2025

DR. ALBERTO LIRA DE OLIVEIRA

DR. ANTONIO CARLOS AUGUSTO

DR. FREDERICO WADA

DR. LEONARDO PEREIRA DALCIM

DR. ROGÉRIO NASTRI

DR. THIAGO MARQUES TEZOTO

CONTADORA – MIRELE RIBEIRO TROMPINI H. DA COSTA - CRC: 1SP259711

ATUARIAL ÚNICA UNIMED BRASIL – SAULO RIBEIRO LACERDA ATUÁRIO MIBA 894 E MARCIA CAETANO MESSIAS ATUÁRIA MIBA 2577

AUDITORIA – AF&H AUDITORES INDEPENDENTES CRC - 2SP038543/O-3

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Com Relatório dos Auditores Independentes

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Sumário

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

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico

São Roque – SP

Opinião

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

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de São Roque 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 naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2022, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas, e emitimos relatório em 03 de março de 2023 com opinião sem modificação.

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia desses controles internos.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 01 de fevereiro de 2024.

AF&H Auditores Independentes

CRC – 2SP038543/O-3

WILSON MARCELINO DE MELO
Assinado de forma digital por
WILSON MARCELINO DE MELO
JUNIOR:39184142804
Dados: 2024.03.15 16:01:50 -03'00'

Wilson Marcelino de Melo Jr.
Contador – CRC 1SP313471/O-3

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

**Balancos patrimoniais
em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	2023	2022
Circulante			
Disponível	4g / 5	2.097.127	4.238.605
Realizável		36.566.313	35.018.080
Aplicações financeiras	4c / 6	24.018.277	21.571.649
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		9.616.156	8.599.747
Aplicações livres		14.402.121	12.971.902
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	7.763.559	7.822.281
Contraprestações pecuniárias a receber		1.141.424	1.176.056
Operadoras de planos de assistência à saúde		5.142.311	5.281.483
Participação beneficiários em eventos indenizáveis		795.757	672.362
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		684.067	692.380
Créditos de operações de assist. à saúde não relacionados c/ planos de saúde da operadora	4e / 8	2.356.450	3.179.285
Créditos tributários e previdenciários	4g / 9	670.257	540.875
Bens e títulos a receber	4f / 10	1.451.017	1.843.498
Despesas antecipadas		306.753	60.492
Conta corrente com cooperados			
		38.663.440	39.256.685
Ativo não circulante			
Realizável a longo prazo		2.091.792	2.122.747
Títulos e créditos a receber	4f / 10	4.818	4.818
Depósitos judiciais e fiscais		2.060.476	2.088.566
Outros créditos a receber de longo prazo	4f / 10	26.498	29.363
Investimentos	4h / 11	1.781.761	1.683.557
Participações societárias pelo método de custo		1.781.761	1.683.557
Imobilizado	4i / 4j / 4l / 12	16.242.584	15.910.344
Imóveis de uso próprio		9.288.268	9.427.652
Hospitalares		9.288.268	9.427.652
Imobilizados de uso próprio		5.740.533	5.585.391
Imobilizado - hospitalares		3.677.187	3.625.233
Imobilizado - não hospitalares		2.063.346	1.960.158
Imobilizações em curso		-	39.294
Outras imobilizações		340.670	498.985
Direito de Uso de Arrendamentos		873.113	359.022
Intangível	4k / 4l / 13	216.091	287.179
		20.332.228	20.003.827
Total do ativo		58.995.668	59.260.512

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022 Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	2023	2022
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 14	12.852.300	11.137.515
Provisões de contraprestações		1.060.653	1.010.107
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		1.036.929	998.078
Provisão para remissão		23.724	12.029
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		1.673.261	1.547.582
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		7.248.501	6.060.026
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		2.869.885	2.519.800
Débitos de operações com assistência a saúde		1.317.117	766.058
Receita antecipada de contraprestações		57.746	60.941
Operadoras de planos de assistência a saúde		1.251.047	696.761
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		8.324	8.356
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		497.332	1.845.962
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 16	5.361.948	2.672.132
Empréstimos e financiamentos a pagar	4n / 17	26.119	45.346
Débitos diversos	4p / 18	10.693.660	10.489.580
		30.748.476	26.956.593
Não circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 14	1.053.078	1.074.186
Provisão para remissão		34.728	11.868
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		1.017.369	1.062.318
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		981	-
Provisões	4b / 4q / 15	719.517	3.849.196
Provisões para ações judiciais		719.517	3.849.196
Débitos diversos	4p / 18	313.719	129.524
Total do passivo não circulante		2.086.314	5.052.906
Patrimônio líquido	19		
Capital social		7.303.474	6.991.836
Reservas		16.402.784	17.043.749
Reservas de sobras		16.402.784	17.043.749
Resultado		2.454.620	3.215.428
Sobras à disposição da AGO		2.454.620	3.215.428
		26.160.878	27.251.013
Total do passivo e do patrimônio líquido		58.995.668	59.260.512

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

**Demonstração dos resultados
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**
Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2023	2022
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde	4s	141.211.287	118.323.322
Receitas com operações de assistência à saúde		144.794.177	122.363.116
Contraprestações líquidas	20	144.828.732	122.350.967
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(34.555)	12.149
Receitas com administração			
Receita com resseguro			
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(3.582.890)	(4.039.794)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	4t	(112.566.597)	(100.533.636)
Eventos conhecidos ou avisados	21	(112.216.512)	(100.052.277)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(350.085)	(481.359)
Despesa com resseguro			
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		28.644.690	17.789.686
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		392.231	471.723
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		23.245.281	14.373.580
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		150.420	259.426
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar		19.057.325	8.924.556
Outras receitas operacionais		4.037.536	5.189.598
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(874.257)	(2.227.496)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(178.555)	(486.235)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(377.122)	(1.476.916)
(-) Recuperação de outras despesas operacionais de assistência à saúde		339.602	-
Provisão para perdas sobre créditos		(658.182)	(264.345)
Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionadas c/ pl. de saúde da operadora		(31.142.574)	(9.729.972)
Resultado bruto		20.265.371	20.677.521
Despesas de comercialização		(560.888)	(436.261)
Despesas administrativas		(17.028.988)	(15.951.822)
Resultado financeiro líquido		1.908.373	2.749.985
Receitas financeiras		3.255.509	3.233.912
Despesas financeiras		(1.347.136)	(483.927)
Resultado patrimonial		229.488	156.375
Receitas patrimoniais		262.914	156.991
Despesas patrimoniais		(33.426)	(616)
Resultado antes dos impostos e participações		4.813.356	7.195.798
Imposto de renda	4o	(721.562)	(728.618)
Contribuição social	4o	(268.402)	(270.943)
Participações sobre o lucro		(9.737)	(60.439)
Resultado líquido do exercício	4r	3.813.655	6.135.798

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

	Capital social	RATES	Reservas Fundo de reserva	Reserva para contingências	Sobras à disposição da AGO	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2021	6.717.436	906.223	9.073.171	6.143.985	3.082.892	25.923.707
Destinações da AGO:						
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(3.082.892)	(3.082.892)
Movimentação do exercício:						
Integralização de capital	339.400	-	-	-	-	339.400
Baixa de cooperados	(65.000)	-	-	-	-	(65.000)
Antecipação de sobras	-	-	-	-	(2.000.000)	(2.000.000)
Resultado do exercício:						
Sobras do exercício	-	-	-	-	6.135.798	6.135.798
Destinações estatutárias:						
Fundo de reserva - 10%	-	-	613.580	-	(613.580)	-
RATES - 5%	-	306.790	-	-	(306.790)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	6.991.836	1.213.013	9.686.751	6.143.985	3.215.428	27.251.013
Destinações da AGO:						
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(3.215.428)	(3.215.428)
Movimentação do exercício:						
Integralização de capital	337.290	-	-	-	-	337.290
Baixa de cooperados	(25.652)	-	-	-	-	(25.652)
Utilização da RATES	-	(1.213.013)	-	-	1.213.013	-
Antecipação de sobras	-	-	-	-	(2.000.000)	(2.000.000)
Resultado do exercício:						
Sobras do exercício	-	-	-	-	3.813.655	3.813.655
Destinações estatutárias:						
Fundo de reserva - 10%	-	-	381.365	-	(381.365)	-
RATES - 5%	-	190.683	-	-	(190.683)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	7.303.474	190.683	10.068.116	6.143.985	2.454.620	26.160.878

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

	2023	2022
Atividades operacionais		
Recebimento de plano de saúde	198.284.650	163.693.632
Resgate de aplicações financeiras	2.005.190	4.732.462
Outros recebimentos operacionais	4.078.659	6.244.723
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(71.846.178)	(56.189.899)
Pagamento de comissões	(188.683)	(111.121)
Pagamento de pessoal	(28.993.832)	(27.081.277)
Pagamento de pró labore	(1.132.397)	(1.056.108)
Pagamento de serviços de terceiros	(7.520.817)	(7.809.277)
Pagamento de tributos	(4.852.161)	(5.260.286)
Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias)	(346.214)	(304.935)
Pagamento de aluguel	(935.527)	(886.429)
Pagamento de promoção e publicidade	(73.919)	(96.490)
Aplicações financeiras	(2.000.001)	(3.575.000)
Outros pagamentos operacionais	(82.466.911)	(65.061.854)
Caixa líquido das atividades operacionais	4.011.859	7.238.141
Atividades de investimento		
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(295.634)	(106.664)
Caixa líquido das atividades de investimento	(295.634)	(106.664)
Atividades de financiamento		
Integralização de capital em dinheiro	-	26.000
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financ./Leasing	(169.232)	(163.060)
Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(473.043)	(490.928)
Distribuição de sobras	(5.215.429)	(5.082.891)
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento		
Caixa líquido das atividades de financiamento	(5.857.704)	(5.710.879)
Verificação de caixa e equivalente de caixa	(2.141.479)	1.420.598
Caixa - Saldo inicial	4.238.605	2.818.007
Caixa - Saldo final	2.097.127	4.238.605
Aumento (redução) do disponível	(2.141.478)	1.420.598
Ativos livres		
Ativos livres no início do período	17.210.507	15.659.333
Ativos livres no final do período	16.499.249	17.210.507
Aumento (diminuição) nas aplicações financeiras - recursos livres	(711.258)	1.551.174

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

 

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

1. Contexto operacional

A Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico (a seguir denominada Unimed São Roque), sediada em São Roque/SP, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar.

Tem como missão promover soluções em saúde com qualidade e inovação, satisfazendo cooperados, clientes e sociedade.

A Unimed de São Roque está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 31.838-8.

2. Principais atividades desenvolvidas

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

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

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

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

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 01 de fevereiro de 2024.

4. Principais práticas contábeis**a) Regime de escrituração**

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

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

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

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

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

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

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

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

f) Bens e títulos a receber

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

g) Demais ativos circulantes e não circulantes

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

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

h) Investimentos

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

i) Imobilizado

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

j) Arrendamento

A Operadora avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

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

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

Como arrendatária, a Operadora identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de sua sede e dos seus recursos próprios que têm vigência de 1 ano.

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

k) Intangível

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

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

l) Avaliação do valor recuperável de ativos ("impairment")

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

m) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574/2023 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

n) Empréstimos e financiamentos

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço.

o) Tributos e encargos sociais a recolher

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

p) Demais passivos circulantes e não circulantes

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

q) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

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

ii) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

- iii) Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

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

r) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

s) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

t) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

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

u) Informações por segmento

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

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

v) Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

5. Disponível

	2023	2022
Caixa	2.234	2.674
Numérario em trânsito	296.659	296.659
Banco conta movimento	1.798.234	1.678.566
Aplicações de liquidez imediata	-	2.260.706
Total	2.097.127	4.238.605

6. Aplicações financeiras

		2023	2022
Garantidoras de provisões técnicas			
Banco Santander S/A	Fundo de renda fixa - ANS RF	5.176.672	4.642.756
Banco Safra S/A	Fundo Safra Setorial RF	375.459	338.402
Banco Bradesco S/A	RF - Cred.Priv Health Care Plus	3.154.204	2.821.768
Banco Itaú Unibanco S/A	Itau Saude Renda Fixa- ANS	923.923	828.442
(-) Provisão de IR s/ rendimentos		(14.102)	(31.621)
		9.616.156	8.599.747
Livres			
Banco Sisprime	RDC	2.010.701	-
Banco Bradesco S/A	Garantia Financeira	59.989	-
Banco Bradesco S/A	Debentures	295.236	306.912
Banco Santander S/A	Mater Credito Privado LP	2.641.770	2.400.054
Banco Safra S/A	EXE - Executive RF	5.800.349	5.212.516
Banco XP de investimentos S/A	Fundos	3.618.653	5.119.099
(-) Provisão de IR s/ rendimentos	-	(24.577)	(66.679)
		14.402.121	12.971.902
Total		24.018.277	21.571.649

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2023	2022
Contraprestação - pré estabelecidos		
Individual	2.048.881	1.256.757
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.416.189)	(892.506)
Coletivo	1.920.074	2.015.118
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.544.843)	(1.415.705)
	1.007.923	963.664
Contraprestação - pós estabelecidos		
Coletivo a receber	98.935	200.887
Coletivo a faturar	59.038	39.125
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(24.472)	(27.620)
	133.501	212.392
Planos coletivos - pré estabelecidos - Odontológicos		
Créditos a receber	22.842	22.842
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(22.842)	(22.842)
	-	-
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber	1.141.424	1.176.056
Operadoras de planos de assistência à saúde		
Contraprestação corresponsabilidade assumida	5.234.460	5.382.860
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(92.149)	(101.377)
Subtotal - Operadoras de planos de assist. à saúde	5.142.311	5.281.483
Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis		
Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis	684.067	672.362
Subtotal - Participação dos benef. em eventos indenizáveis	684.067	672.362
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	795.757	692.380
Subtotal - Outros créditos oper. plan. Assist. à saúde	795.757	692.380
Total	7.763.559	7.822.281

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

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

	2023	2022
Intercâmbio a receber - atendimento eventual		
Intercâmbio eventual	2.200.724	2.853.002
Intercâmbio a faturar	83	249.230
Intercâmbio - NDC	184.601	122.072
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(28.958)	(45.019)
	2.356.450	3.179.285
Total	2.356.450	3.179.285

Corresponde a créditos com outras Unimed's (Intercâmbio a receber) referentes a taxa de administração e reembolso de atendimentos. A Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitem 10.2.3 da RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

9. Créditos tributários e previdenciários

	2023	2022
Imposto de renda retido na fonte	150.583	96.878
Imposto de renda a compensar	17.359	60.724
Créditos de PIS e COFINS	5.264	5.264
Outros créditos tributários	497.051	378.009
Total	670.257	540.875

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

10. Bens e títulos a receber

	2023	2022
Estoques	896.289	1.146.039
Títulos a receber	4.818	4.818
Outros créditos	581.226	726.822
Total	1.482.333	1.877.679
Passivo circulante	1.451.017	1.843.498
Passivo não circulante	31.316	34.181

11. Investimentos

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

	2023	2022
Participações societárias pelo método do custo		
Participações em Instituições Reguladas		
Unicred	15.258	10.968
Uniprime	1.456	1.180
Sicredi	2.983	2.570
	19.697	14.718
Outras participações		
Federação Sudeste Paulista	120.128	110.750
	120.128	110.750
Participações em operadoras		
Unimed do Estado São Paulo - Federação	548.255	548.255
Central Nacional Unimed	1.093.681	1.009.834
	1.641.936	1.558.089
Total	1.781.761	1.683.557

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

12. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldo em 31/12/2022	Movimentação		Saldo em 31/12/2023
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	185.618	-	-	185.618
Edificações	40	9.242.034	94.911	(234.295)	9.102.650
Subtotal imóveis - hospitalares		9.427.652	94.911	(234.295)	9.288.268
Subtotal imóveis de uso próprio		9.427.652	94.911	(234.295)	9.288.268
Imobilizado de uso próprio					
Máquinas e equipamentos	10	3.625.233	382.368	(330.414)	3.677.187
Subtotal hospitalares		3.625.233	382.368	(330.414)	3.677.187
Instalações	10	105.812	20.832	(15.185)	111.459
Máquinas e equipamentos	10	299.410	147.816	(48.290)	398.936
Materiais de informática e periféricos	5	193.727	(315.464)	315.663	193.926
Móveis e utensílios	10	1.064.055	107.220	(104.170)	1.067.105
Veículos	5	297.154	49.269	(54.503)	291.920
Subtotal não hospitalares		1.960.158	9.673	93.515	2.063.346
Subtotal imobilizado de uso próprio		5.585.391	392.041	(236.899)	5.740.533
Imobilizações em curso					
Hospitalares / odontológicos	-	39.294	(39.294)	-	-
Subtotal imobilizações em curso		39.294	(39.294)	-	-
Outras imobilizações					
Hospitalares / odontológicos	10	498.985	1.294	(159.609)	340.670
Subtotal outras imobilizações		498.985	1.294	(159.609)	340.670
Direito de uso de arrendamento					
Não hospitalares / odontológicos		359.022	461.299	52.792	873.113
Subtotal Direito de uso de arrendamento		359.022	461.299	52.792	873.113
Total		15.910.344	910.251	(578.011)	16.242.584

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

13. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2022	Movimentação		Saldos em 31/12/2023
			Custo	Amortização	
Sistemas aplicativos - software	5	287.179	43.117	(114.205)	216.091
		287.179	43.117	(114.205)	216.091

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2023	2022
Circulante		
Provisões de contraprestações	1.060.653	1.010.107
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	1.036.929	998.078
Provisão para remissão	23.724	12.029
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.673.261	1.547.582
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	7.248.501	6.060.026
Provisão p/ eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	2.869.885	2.519.800
	12.852.300	11.137.515
Não circulante		
Provisões de contraprestações	34.728	11.868
Provisão para remissão	34.728	11.868
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.017.369	1.062.318
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	981	-
	1.053.078	1.074.186
Total	13.905.378	12.211.701

Provisão de contraprestação não ganha – PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 574, de 28 de fevereiro de 2023.

Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em outubro de 2006, segundo o Ofício nº 3433/2006/DIR.ADJ. (GEAOP) /DIOPE/ANS/MS. Atuário responsável: Saulo Ribeiro Lacerda- MIBA 894.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

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

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

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA constituída com base nos últimos 12 meses dos eventos ocorridos e avisados, está conforme metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representada em 31 de dezembro de 2023 no montante de R\$ 2.792.166 (dois milhões, setecentos e noventa e dois mil, cento e sessenta e seis reais).

A Unimed de São Roque efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 77.720 (setenta e sete mil, setecentos e vinte reais), apurado por metodologia regulamentada pela RN ANS nº 574/2023.

15. Provisões

	2023	2022
Provisões para ações judiciais		
Cíveis	271.508	1.935.352
Tributárias	329.112	1.783.707
Trabalhistas	17.296	12.296
SUS	101.601	117.841
Total	719.517	3.849.196

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis, trabalhistas e tributários ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R\$8.825.375 (oito milhões, oitocentos e vinte e cinco mil, trezentos e setenta e cinco reais), em 31 de dezembro de 2023 (R\$ R\$8.101.980, em 31 de dezembro de 2022). Desta forma foi optado em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

16. Tributos e encargos sociais a recolher

	2023	2022
IRPJ e CSLL a recolher	22.309	24.976
ISS a recolher	236.389	262.576
INSS a recolher	610.396	567.468
FGTS a recolher	187.818	175.943
PIS e COFINS a recolher	67.636	37.105
Retenções de impostos e contribuições	1.720.218	1.604.064
Parcelamento de ISS	2.517.182	-
Total	5.361.948	2.672.132

17. Empréstimos e financiamentos

	Taxa contratual	Vencimento final	2023	2022
Empréstimos				
Empréstimos a funcionários	Consignado	-	26.119	29.722
			26.119	29.722
Financiamentos				
Banco do Brasil S/A	Finame	15/02/2023	-	15.624
			-	15.624
			26.119	45.346

18. Débitos diversos

	2023	2022
Obrigações com pessoal	5.676.537	5.317.814
Fornecedores	3.770.898	4.411.622
Arrendamento - CPC 06	878.735	364.401
Outros	681.209	525.267
	11.007.379	10.619.104
Circulante	10.693.660	10.489.580
Não circulante	313.719	129.524

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

Passivo de arrendamento

A Operadora arrenda edifícios para o seu espaço de escritórios e recursos próprios. As locações de imóveis operacionais geralmente são executadas por um período de 01 ano. Alguns arrendamentos incluem a opção de renovação por um período adicional do mesmo período após o término do prazo do contrato. Ao término do prazo do contrato, a Operadora realiza novas negociações de contratações.

A Operadora adotou o CPC 06 (R2) / IFRS 16 a partir de 1º de janeiro de 2022. O método adotado seguiu os seguintes procedimentos: (i) o valor do passivo de arrendamento foi calculado com base no valor presente dos pagamentos de arrendamento remanescentes, descontados, utilizando a taxa incremental sobre empréstimo da Operadora, na data da aplicação inicial; e (ii) o valor do direito de uso do ativo na data de aplicação inicial foi mensurado de forma retroativa como se o novo pronunciamento tivesse sido aplicado desde a data de início.

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

	Imóveis de uso não hospitalar	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2022	364.401	364.401
Adições	1.424.411	1.424.411
Depreciação	(910.077)	(910.077)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	878.735	878.735

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

	Ativo	Passivo	Despesas
Saldo inicial	359.022	364.401	-
Adições	1.373.170	1.373.170	-
Pagamento principal	-	(807.597)	-
Pagamento juros	-	(51.239)	51.239
Depreciação	(859.079)	-	859.079
Saldo em 31 de dezembro de 2023	873.113	878.735	910.318

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Menos que 1 ano	878.735
Total	878.735

Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Circulante	878.735
Não Circulante	-
Total	878.735

19. Patrimônio líquido

	2023	2022
Capital social	7.303.474	6.991.836
Reservas	16.402.784	17.043.749
RATES	190.683	1.213.013
Fundo de reserva	10.068.116	9.686.751
Reserva para contingências	6.143.985	6.143.985
Sobras à disposição da AGO	2.454.620	3.215.428
Total	26.160.878	27.251.013

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2023 está representado por R\$ 7.303.474 (sete milhões, trezentos e três mil, quatrocentos e setenta e quatro reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

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

	Quantidade de cooperados			
	31/12/2023	Admissões	Exclusões	31/12/2022
Pessoa Física	143	1	(2)	144
Pessoa Jurídica	60	3	(1)	58

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

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

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo 71 e 73 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2023 foi destinado das sobras do exercício o valor de R\$ 190.683 (cento e noventa mil, seiscentos e oitenta e três reais), totalizando assim o montante de R\$ 190.683 (cento e noventa mil, seiscentos e oitenta e três reais).

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 71 e 72 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.

No exercício de 2023 foi destinado para o fundo de reserva, o valor de R\$ 381.365 (trezentos e oitenta e um mil, trezentos e sessenta e cinco reais), totalizando o montante de R\$ 10.068.116 (dez milhões, sessenta e oito mil, cento e dezesseis reais).

Reserva para contingências

Reserva constituída para fazer frente a eventuais contingências conforme definido na Assembleia Geral Ordinária – AGO, composta pela transferência de sobras dos exercícios de 2017, 2019 e 2020, totalizando em 2022 o montante de R\$ 6.143.685 (seis milhões, cento e quarenta e três mil, seiscentos e oitenta e cinco reais).

Resultado

Resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no valor de R\$ 3.813.655 (três milhões, oitocentos e treze mil, seiscentos e cinquenta e cinco reais), das quais houve distribuição antecipada aos cooperados no total de R\$ 2.000.000 (dois milhões de reais) e as destinações estatutárias obrigatórias, resultando em sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) o valor de R\$ 2.454.620 (dois milhões, quatrocentos e cinquenta e quatro mil, seiscentos e vinte reais).

20. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 144.828.732 (cento e quarenta e quatro milhões, oitocentos e vinte e oito mil, setecentos e trinta e dois reais) no exercício de 2023 (R\$ 122.350.967, no exercício de 2022), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

21. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 112.216.512 (cento e doze milhões, duzentos e dezesseis mil, quinhentos e doze reais) no exercício de 2023 (R\$ 100.052.277, no exercício de 2022), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

22. Garantias financeirasPatrimônio mínimo ajustado

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

Capital Baseado em Riscos

A Resolução Normativa – RN nº569/2022 trata sobre os critérios para definição do capital regulatório das Operadoras. Essa RN trouxe o modelo padrão do Capital Baseado em Riscos. A normativa em questão permite às Operadoras optarem pela antecipação da utilização do modelo padrão de capital baseado em riscos.

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

Em 31/12/2023 o Capital Baseado em Riscos calculado para Unimed de São Roque está suficiente conforme demonstramos:

Capital Baseado em Riscos	2023
CRS - Risco de Subscrição	9.584.741
CRC - Risco de Crédito	4.164.534
CRO - Risco Operacional e Legal	4.626.003
CRM - Risco de Mercado	1.036.622
CBR - Capital Baseado em Riscos	17.169.033
Possui fator reduzido para cálculo do CBR (RN 518)?	NÃO
Análise de suficiência do Capital Regulatório	2023
Capital Regulatório	17.169.033
PLA Ajustado	23.976.401
Capital regulatório exigido x PL Ajustado	6.807.368
Suficiência	139,65%

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

Ativos garantidores.

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

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

Em 31 de dezembro de 202 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed de São Roque está suficiente, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:

	2023
Total de ativos garantidores	11.678.051
Aplicações garantidoras de provisões técnicas - vinculadas	9.616.156
Vínculo de imóveis assistenciais	2.061.895
 Necessidade de lastro	 10.309.477
Verificação de suficiência de lastro	Suficiente
 Necessidade de vínculo	 4.231.821
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente

23. Cobertura de seguros

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

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

24. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	2023	2022
Resultado líquido	3.813.655	6.135.798
Ajustes por:		
Depreciação e amortização	2.152.496	1.350.985
Juros sobre empréstimos	(40.590)	-
Provisão perdas sobre créditos	(49.029)	-
Ganho em investimentos	(223.130)	(156.991)
Resultado na venda do imobilizado	(33.426,00)	-
Resultado com imóveis	(39.784)	-
Reversão de multas administrativas	(913.229)	-
Receitas financeiras	(222.272)	(157.393)
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	(190.286)	481.359
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG	(62.174)	100.746
Provisão para remissão	36.208	(12.149)
Provisão para ações judiciais	(3.297.698)	(787.994)
Saldo ajustado	930.741	6.954.361
Variação dos ativos operacionais		
Aplicações Financeiras	(690.844)	(1.000.184)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	1.008.950	(2.391.932)
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	463.526	(2.655.843)
Créditos tributários e previdenciários	96.354	69.678
Bens e títulos a receber	135.464	(192.532)
Despesas antecipadas	(171.651)	(3.966)
Outros créditos a receber	716	2.865
Depósitos judiciais e fiscais	346.047	452.638
	1.188.562	(5.719.276)
Variação dos passivos operacionais		
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	169.604	(49.952)
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência à saúde	(700.298)	1.200.628
Débitos de operações com assistência à saúde	506.548	(176.773)
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(30.148)	1.822.155
Tributos e encargos sociais a recolher	2.806.386	421.237
Débitos diversos	(859.536)	2.785.761
	1.892.556	6.003.056
Caixa líquido das atividades operacionais	4.011.859	7.238.141

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

25. Instrumentos financeiros**Avaliação de instrumentos financeiros**

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

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

Fatores de risco

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

a) Risco de crédito

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

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

b) Risco de liquidez

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

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

c) Risco de taxas de juros

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

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

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

d) Risco operacional

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

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

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

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

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

26. Eventos subsequentes

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

* * *


Unimed São Roque
Mirele Ribeiro Trompini Henriques da Costa
CRC 1 SP259711
Coordenadora Contábil
Dr. Adriano Salge
Diretor Presidente Unimed São Roque
RG: 6.362.536 SSP/SP
CPF: 032.543.378-08