

Unimed 
Jundiaí

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ÍNDICE

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES.	02
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO)	05
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO)	06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	07
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO.	08
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	09
NOTAS EXPLICATIVAS	10

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Administradores e Cooperados da
Unimed Jundiaí
Cooperativa de Trabalho Médico

Opinião

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed Jundiaí - 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 naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.*

*Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Jundiaí - 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 contábeis”. Somos independentes em relação à Unimed Jundiaí de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC 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.

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

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis ou com 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.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis 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 de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

Como parte de uma 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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos 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.*

- *Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.*
- *Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.*
- *Concluimos 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 significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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 Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.*
- *Avaliamos a apresentação geral, a 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.*

Comunicamo-nos com a administração 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.

Outros Assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentados para fins de comparação, foram anteriormente auditados por outros auditores, que emitiram relatório datado de 08 de março de 2023 com opinião sem modificações.

São Paulo, 01 de março de 2024.

Ápice Auditores Independentes S/S
C.R.C. 2SP 020.790/O-4



Paulo Rogério de Azevedo
Contador - CRC1SP 192.653/O-5

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

ATIVO

		2023	2022
		N.E.	
ATIVO CIRCULANTE		110.735.962	114.949.436
Disponível	5	694.271	632.592
Realizável		110.041.691	114.316.845
<u>Aplicações Financeiras</u>	6	<u>79.969.634</u>	<u>86.127.715</u>
Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas		42.167.525	48.050.489
Aplicações Livres		37.802.109	38.077.226
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	7	<u>13.851.742</u>	<u>12.900.278</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		5.781.674	4.632.223
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		705.275	516.054
Operadora de Planos de Assistência à Saúde		7.364.793	7.741.093
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	10.908
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da OPS	8	6.148.435	2.771.183
Créditos Tributários e Previdenciários	9	4.101.897	3.994.866
Bens e Títulos a Receber	10	5.663.861	8.041.285
Despesas Antecipadas		300.239	481.517
Conta Corrente com Cooperados		5.883	-
ATIVO NÃO CIRCULANTE		83.648.310	81.333.942
Realizável a Longo Prazo	11	26.705.709	21.789.255
Depósitos Judiciais e Fiscais		26.705.709	21.789.255
Investimentos	12	3.994.365	3.807.649
Participações Societárias pelo Método do Custo		3.994.365	3.807.649
Imobilizado	13	52.450.882	54.830.361
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>32.914.187</u>	<u>33.659.696</u>
Imóveis - Hospitalares		32.914.187	33.659.696
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		<u>10.008.141</u>	<u>9.591.882</u>
Hospitalares		6.461.754	7.208.312
Não Hospitalares		3.546.388	2.383.570
Imobilizações em Curso		580.252	505.652
Outras Imobilizações		1.247.595	1.676.808
Direito de Uso de Arrendamento		7.700.707	9.396.324
Intangível	14	497.354	906.678
TOTAL DO ATIVO		194.384.272	196.283.379

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

		PASSIVO	
		2023	2022
		N.E.	
PASSIVO CIRCULANTE		79.450.271	77.393.492
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>44.890.961</u>	<u>44.943.076</u>
<u>Provisões de Contraprestações</u>		<u>7.764.784</u>	<u>6.840.874</u>
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		7.637.266	6.702.839
Provisão para Remissão		127.518	138.035
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.069.966	865.883
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Servs. Assistenciais		22.124.253	24.252.275
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		13.931.957	12.984.045
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	16	<u>4.067.543</u>	<u>2.699.428</u>
Contraprestações a Restituir		420.803	497.853
Receita Antecipada de Contraprestações		250.879	299.944
Comercialização sobre Operações		503.524	123.628
Operadoras de Planos de Saúde e Assistência à Saúde		2.892.337	1.778.003
Débitos c/Operações Assist. à Saúde Não Relac. c/PI. de Saúde da OPS	17	5.546.482	1.296.408
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	7.796.947	7.499.473
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	12.861
Débitos Diversos	19	16.904.790	20.872.524
Conta-Corrente de Cooperados		243.549	69.722
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		26.365.067	34.843.685
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>		<u>663.663</u>	<u>835.781</u>
Provisão para Remissão	15	178.014	251.356
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		485.649	584.425
Provisões para Ações Judiciais	20	20.890.493	17.004.248
<u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u>	18	<u>68.311</u>	<u>82.205</u>
Parcelamento de Tributos e Contribuições		68.311	82.205
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	10.547.605
Débitos Diversos	19	4.742.601	6.373.845
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		88.568.933	84.046.202
Capital Social	21	16.235.994	15.984.021
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	22	70.644.623	30.900.194
Sobras Acumuladas	23	1.688.316	37.161.987
TOTAL DO PASSIVO		194.384.272	196.283.379

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

	2 0 2 3			2 0 2 2
	ATOS COOPERATIVOS	ATOS NÃO COOPERATIVOS	TOTAL	TOTAL
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	<u>297.228.450</u>	<u>115.079.388</u>	<u>412.307.838</u>	<u>380.762.113</u>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	302.303.918	117.040.759	419.344.678	386.923.999
Contraprestações Líquidas	302.243.432	117.017.385	419.260.817	387.024.705
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist.à Saúde	60.486	23.374	83.861	(100.706)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da OPS	(5.075.468)	(1.961.371)	(7.036.840)	(6.161.886)
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>(265.804.239)</u>	<u>(103.384.119)</u>	<u>(369.188.358)</u>	<u>(339.855.087)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(265.129.540)	(103.110.906)	(368.240.445)	(339.791.046)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(674.700)	(273.213)	(947.913)	(64.041)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	31.424.211	11.695.269	43.119.480	40.907.026
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	159.561	61.661	221.222	282.023
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. c/ PI de Saúde da OPS	<u>35.295.420</u>	<u>10.120.095</u>	<u>45.415.514</u>	<u>2.716.770</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	25.973.088	10.037.077	36.010.165	968.442
Receitas c/Administração de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico-Hospitalar	9.107.507	-	9.107.507	1.606.971
Outras Receitas Operacionais	214.825	83.017	297.842	141.357
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(55.973)	(21.630)	(77.604)	(35.757)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	<u>(2.045.300)</u>	<u>(828.225)</u>	<u>(2.873.525)</u>	<u>(2.673.741)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(557.466)	(225.741)	(783.207)	(670.570)
Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(458.340)	(185.600)	(643.940)	(1.018.213)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.029.494)	(416.884)	(1.446.377)	(984.958)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde	(38.967.673)	(15.779.584)	(54.747.257)	(24.427.410)
RESULTADO BRUTO	25.810.246	5.247.586	31.057.832	16.768.909
Despesas de Comercialização	(5.936.333)	(2.403.861)	(8.340.194)	(7.133.248)
Despesas Administrativas	(20.455.378)	(8.283.208)	(28.738.586)	(30.606.245)
Resultado Financeiro Líquido	<u>2.302.030</u>	<u>9.323.135</u>	<u>11.625.165</u>	<u>9.081.149</u>
Receitas Financeiras	2.696.138	10.659.975	13.356.114	12.574.237
Despesas Financeiras	(394.108)	(1.336.840)	(1.730.948)	(3.493.088)
Resultado Patrimonial	<u>265.690</u>	<u>(5.837)</u>	<u>259.852</u>	<u>287.148</u>
Receitas Patrimoniais	280.105	-	280.105	309.672
Despesas Patrimoniais	(14.415)	(5.837)	(20.253)	(22.525)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	1.986.255	3.877.815	5.864.069	(11.602.288)
Imposto de Renda	-	(1.140.635)	(1.140.635)	(77.658)
Contribuição Social	-	(452.676)	(452.676)	(36.597)
Participações sobre o Lucro	-	-	-	(217.523)
RESULTADO LÍQUIDO	1.986.255	2.284.503	4.270.758	(11.934.066)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**
(Valores Expressos em Reais)

	CAPITAL SOCIAL	FUNDO DE RESERVA	FATES	OUTRAS RESERVAS	(PERDAS) SOBRAS DO EXERCÍCIO	TOTAL DO PATRIMÔNIO
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	15.609.958	11.363.379	24.303.875	1.106.287	46.187.270	98.570.769
Destinação conforme AGO:						
- Distribuição de Sobras 2021	-	-	-	-	(2.964.565)	(2.964.565)
Movimentação do Exercício:						
- Integralizações de Capital	500.000	-	-	-	-	500.000
- Baixa por devolução de Capital	(125.937)	-	-	-	-	(125.937)
- Utilização do FATES	-	-	(5.873.347)	-	5.873.347	-
Resultado do Exercício:						
- Perdas em Atos Cooperativos	-	-	-	-	(9.733.678)	(9.733.678)
- Perdas em Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(2.200.387)	(2.200.387)
Saldos em 31 de Dezembro de 2022	15.984.021	11.363.379	18.430.528	1.106.287	37.161.987	84.046.202
Movimentação do Exercício:						
- Integralizações de Capital	500.000	-	-	-	-	500.000
- Baixa por devolução de Capital	(248.027)	-	-	-	-	(248.027)
- Incorp. Resultados Acum. p/Fundo Reserva	-	31.753.164	-	-	(31.753.164)	-
- Utilização do FATES	-	-	(2.591.177)	-	2.591.177	-
Destinação conf. AGE de 13/12/2023:						
- Const. Reserva p/Medicamentos de Alto Custo	-	-	-	8.000.000	(8.000.000)	-
Resultado do Exercício:						
- Sobras em Atos Cooperativos	-	-	-	-	1.986.255	1.986.255
- Sobras em Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	2.284.503	2.284.503
Destinação Legais e Estatutárias:						
- Fundo de Reserva - 10%	-	198.626	-	-	(198.626)	-
- FATES - 5%	-	-	99.313	-	(99.313)	-
- FATES Sobras Atos Não Cooperativos	-	-	2.284.503	-	(2.284.503)	-
Saldos em 31 de Dezembro de 2023	16.235.994	43.315.169	18.223.167	9.106.287	1.688.317	88.568.933

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

(Valores Expressos em Reais)

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	471.823.066	445.869.487
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	21.914.517	19.063.201
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	153.030	383.090
(+) Outros Recebimentos Operacionais	2.016.912	2.486.262
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(319.086.804)	(310.676.697)
(-) Pagamento de Comissões	(4.237.098)	(2.851.672)
(-) Pagamento de Pessoal	(34.023.067)	(32.960.048)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(649.057)	(1.036.455)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(35.293.046)	(38.439.620)
(-) Pagamento de Tributos	(58.311.531)	(58.583.677)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(5.706.089)	(5.920.544)
(-) Pagamento de Aluguel	(3.700.155)	(3.730.436)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(725.385)	(499.017)
(-) Aplicações Financeiras	(10.595.719)	(9.076.039)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(10.081.797)	(13.740.816)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	13.497.777	(9.712.980)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(1.650.000)	(1.145.169)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(873.195)	(181.070)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.523.195)	(1.326.239)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	500.000	400.000
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	10.000.000
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(11.412.903)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(10.912.903)	10.400.000
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	61.680	(639.220)
CAIXA - Saldo Inicial	632.592	1.271.811
CAIXA - Saldo Final	694.271	632.592
Ativos Livres no Início do Período (*)	38.709.818	56.002.807
Ativos Livres no Final do Período (*)	38.496.380	38.709.818
Aumento/(Diminuição) nas Aplic. Financ. – Recursos Livres	(213.437)	(17.292.989)

(*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa, Bancos Conta Depósito e Aplicações Financeiras Não Vinculadas às Provisões Técnicas.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos Em Reais)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed de Jundiaí Cooperativa de Trabalho Médico** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação de integrantes da profissão médica no exercício de suas atividades econômicas ligadas ao atendimento de beneficiários de planos de saúde por si contratados, em nome de seus cooperados, para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. Atualmente, é composta por 471 médicos cooperados, que atuam em 10 cidades: Jundiaí, Cabreúva, Itupeva, Louveira, Várzea Paulista, Campo Limpo Paulista, Jarinu, Franco da Rocha, Francisco Morato e Cajamar. Sua moderna estrutura conta com Pronto-Atendimento Infantil 24 horas, Pronto-Atendimento Adulto 24 horas (com as especialidades de clínica médica, ortopedia e cardiologia), Clínicas regionais nas cidades de Várzea Paulista, Cajamar, Cabreúva, Louveira e Itupeva, Unidade de Oncologia, 1 Hospital próprio, Atenção Integral à Saúde, Atendimento Domiciliar, e mais de 70 serviços credenciados.

A Unimed Jundiaí, respeitando os valores e princípios do cooperativismo, exerce de forma ética e transparente sua função dentro da comunidade, no que se refere as boas práticas desenvolvidas, nos âmbitos: social, ambiental e econômica, demonstrando assim o compromisso da cooperativa com a melhoria contínua nos processos de governança.

A dedicação dos médicos, prestadores de serviços e colaboradores faz a diferença na qualidade dos serviços prestados, garantindo a certeza de que a Unimed de Jundiaí é o melhor plano de saúde da região, com 37 anos de comprometimento com seus beneficiários e com a comunidade onde está inserida.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A cooperativa atua na comercialização 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 Prestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 30.326-7.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS através da Resolução Normativa – RN nº 528 de 29.04.2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 2004 de 24.11.2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022. As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Jundiá estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 528/22 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 03 (R2) e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa. A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis ocorreu em 01/03/2024 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

A cooperativa 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 demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 6, estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2023, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, 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 beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros estabelecidos no Capítulo I do Anexo I – Normas Gerais (item 10.2.3) da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, conforme disposto a seguir:

- 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;
- 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;
- 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.

e) Estoques

Os estoques descritos na nota nº 10-a, compostos basicamente materiais de consumo (Almoxarifado), são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 (R1) e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 16 (R2).

f) Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

g) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

h) Ativo Imobilizado

Demonstrado ao valor de custo de aquisição ou construção deduzido da depreciação acumulada, sendo os custos subsequentes incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados ao item e que o custo do item possa ser mensurado com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e as manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é reconhecida com base na vida útil estimada de cada ativo pelo método linear, de modo que o valor do custo menos o seu valor residual, após sua vida útil, seja integralmente baixado (exceto para terrenos). A vida útil estimada, os valores residuais e os métodos de depreciação são revisados no fim de cada exercício, e o efeito de quaisquer mudanças nas estimativas é contabilizado prospectivamente no resultado. As depreciações são calculadas considerando-se os anos como vida útil-econômica estimada dos bens.

A Entidade segue às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 27(R4), conforme destacado na nota explicativa 13.

i) Direito de Uso de Arrendamentos

Todos os contratos vigentes à partir de 1º de janeiro de 2022, com possibilidade de conter um arrendamento, nos termos descritos na norma, foram objeto de avaliação pela Cooperativa.

Na aplicação da norma, os seguintes requisitos foram avaliados:

- A existência de ativo expressamente identificado no contrato ou implicitamente especificado, com identificação no momento em que é disponibilizado para a Cooperativa.
- A Cooperativa tem o direito de obter, substancialmente, todos os benefícios econômicos do uso do ativo identificado, ao longo do período contratual.
- A Cooperativa tem o direito de direcionar o uso do ativo identificado durante todo o prazo do contrato.

A Cooperativa amortiza os ativos de direito de uso em bases lineares, a partir da data de início do arrendamento, até o final da vida útil do ativo do direito de uso, ou até o término do prazo do arrendamento.

Na data de início, a Cooperativa mensurou o passivo de arrendamento pelo método de fluxo de caixa descontado, considerando as datas em que se estima a saída de recursos para fazer frente as respectivas obrigações (estimado para todo o período do contrato de arrendamento), e descontada por meio de aplicação da taxa de 8,75% a.a. A Administração revisará a taxa de desconto periodicamente. A determinação da taxa de desconto utilizada pela Administração tem como base a taxa implícita nos contratos de aluguel.

Após a mensuração inicial, o passivo de arrendamento foi atualizado monetariamente e baixado pelos respectivos pagamentos. Foi feita a reavaliação decorrente ao reajuste e ao prazo dos contratos de arrendamento, que refletiu no balanço. O ajuste correspondente foi atribuído ao ativo de direito de uso, em contra partida do passivo de arrendamentos.

j) Ativo Intangível

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição/incorrido, deduzidos da amortização, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 04 (R4).

k) Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

l) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa RN-ANS nº 574 de 28/02/2023, com exceção da Provisão de Eventos a Liquidar-PESL 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, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

- i. **Provisão de Eventos a Liquidar**, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA**, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora, apurada conforme metodologia atuarial consoante aos critérios estabelecidos na RN ANS nº 574/2023.
- iii. **Provisão de Remissão** calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 15(b).

m) Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos.

As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

n) Ativos e passivos contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados tendo como base no Pronunciamento Contábil CPC nº 25 e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 25 (R2):

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.

Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

o) Apuração de resultado e reconhecimento de receita

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. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

p) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e Unimeds por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa - RN nº 574/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

q) Normas Internacionais de Contabilidade

A Unimed de Jundiá Cooperativa de Trabalho Médico vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção do CPC 11 – Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas e CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, os quais não foram aprovados pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

NOTA 5 - DISPONÍVEL

Composto por:

Descrição	2023	2022
Caixa	3.614	9.271
Numerário em Trânsito	950	-
Banco Conta Depósito	689.707	623.321
TOTAL	694.271	632.592

NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (representadas por quotas em Fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde suplementar em instituições financeiras administradoras conveniadas pela ANS) e Aplicações Livres (representadas por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), conforme na RN-ANS nº 521/2022, estando assim constituídas:

Instituição	Modalidade	2023	2022
APLICACOES GARANTIDORAS DE PROVISOES TECNICAS		42.167.525	48.050.489
Sicredi Fundo Soberano		-	1.739
Santander	FI ANS II RF Créd Priv	3.290.994	2.939.056
XP Investimentos	XP ANS FI RF Créd Priv	19.357.075	27.575.196
BTG Pactual	ANS FI FI RF Créd Priv	19.519.456	17.534.499
APLICAÇÕES LIVRES		37.802.109	38.077.226
Unicred	Renda Fixa Divs. Pós Fix	2.917.218	4.232.752
Sicoob		-	32.465
XP Investimentos	Renda Fixa Divs.	25.168.775	24.596.140
Aplicação XP Investimentos-XP Deb. Americanas		1.364.447	-
(-) Ajuste ao Valor de Mercado - XP Inv. Deb. Americanas		(1.364.447)	(1.382.739)
BTG Pactual	Renda Fixa Divs. Pós Fix	6.412.180	9.075.028
Banco Daycoval		-	439.488
Banco Sisprime	RDC	3.303.936	1.084.092
TOTAL DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS		79.969.634	86.127.715

NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
Contraprestações Pecuniárias a Receber	5.781.674	4.632.223
Mensalidades a Receber - Preço Preestabelecido PF	2.997.023	2.543.881
Mensalidades a Receber - Preço Preestabelecido PJ	3.325.597	2.664.092
Faturas a Receber - Preço Pós-Estabelecido	100.706	7.179
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(641.652)	(582.928)
Participação dos Beneficiários	705.275	516.054
Participação dos Beneficiários	829.605	630.856
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(124.330)	(114.802)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.364.793	7.741.093
Contraprestação de Corresp. Assumida – Preço Preestabelecido	26.434	31.884
Contraprestação de Corresp. Assumida – Preço Pós-estabelecido	7.602.294	7.709.209
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(263.935)	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	-	10.908
Contraprestação de Corresp. Assumida – Preço Preestabelecido	-	10.908
TOTAL	13.851.742	12.900.278

NOTA 8 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES ASSISTENCIAIS À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Estão representados pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
Contas a Receber - Particular	75.981	127.067
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	6.333.281	2.748.696
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(260.827)	(104.580)
Total	6.148.435	2.771.183

NOTA 9 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição		2 0 2 3	2 0 2 2
Imposto de renda retido na fonte		301.092	311.721
Pis/Cofins/CSLL s/ Faturas		778	-
IRPJ - CSLL	(a)	465.187	1.278.629
Outros impostos a recuperar	(b)	2.254.430	1.324.107
Pis e Cofins	(c)	1.080.409	1.080.409
TOTAL		4.101.897	3.994.866

(a) Refere-se aos valores de IRRF sobre resgates de aplicações e saldo negativo de IRPJ e CSLL do exercício 2023.

(b) Valor correspondente a provisão da antecipação de Imposto de renda retido na fonte sobre rendimentos de aplicações financeiras e pagamentos à maior de IRPJ e CSLL ocorridos ao longo de 2023.

(c) Saldo decorrente de valor obtido do recálculo dos tributos recolhidos a maior ao longo de 2022.

NOTA 10 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Está composto por:

Descrição	2023	2022
Estoque (a)	5.288.209	7.168.020
Títulos a Receber	308.177	825.917
Outros Bens e Títulos a Receber	67.475	47.348
Total	5.663.861	8.041.285

(a) Representado por:

ESTOQUES	2023	2022
Medicamentos	3.344.564	5.026.145
Materiais Hospitalares	1.590.449	1.965.380
Materiais Individuais de Proteção	31.205	3.316
Materiais em Poder de Terceiros	321.991	173.179
TOTAL	5.288.209	7.168.020

NOTA 11 - ATIVO NÃO CIRCULANTE – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Está representado por:

Descrição		2023	2022
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos (a)		23.193.998	19.029.354
Depósitos Judiciais - Cíveis (b)		2.945.181	2.511.288
Depósitos Judiciais - Trabalhistas (b)		566.530	248.613
Realizável a Longo Prazo		26.705.709	21.789.255

(a) A cooperativa possui os depósitos judiciais para garantir a causa movida contra a Prefeitura do Município de Jundiá, que discute as diferenças na base de cálculo do ISSQN, promovida diante das alterações causadas pela Lei Complementar 157/2016 e 175/2020.

(b) Depósitos judiciais para ações cíveis e trabalhistas, conforme abordado na Nota Explicativa 20.

NOTA 12- INVESTIMENTOS

Os investimentos tiveram a seguinte movimentação no exercício:

Descrição	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
Federação das Unimed do Estado de São Paulo – FESP	1.317.981	-	-	1.317.981
Unimed Intrafederativa Centro Paulista	805.573	-	-	805.573
Central Nacional Unimed	1.101.475	91.455	-	1.192.930
Unimed Participações S/A	20.272	243	(514)	20.000
Unimed Cooperativa Central de Bens e Serviços	-	7.500	-	7.500
Sicredi	213.360	12.729	-	226.090
Unicred Campinas	330.063	67.674	-	397.737
Sicoob – Investimentos	17.887	4.436	-	22.323
Sisprime do Brasil – Investimento	1.039	3.964	(770)	4.233
Total	3.807.649	188.001	(1.284)	3.994.365

NOTA 13 - IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado durante o exercício de 2023, foi a seguinte:

Descrição	2022	2023			Valor Contábil Líquido
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	
Edificações	29.773.012	-	-	(745.509)	29.027.503
Terrenos	3.886.684	-	-	-	3.886.684
Instalações	452.338	-	(28.568)	(73.627)	350.144
Equipamentos de Informática	262.684	13.513	-	(247.107)	29.090
Máquinas e Equipamentos	6.208.577	1.978.319	-	(995.711)	7.191.185
Móveis e Utensílios	2.512.765	223.815	(980)	(413.399)	2.322.200
Veículos	155.518	-	-	(39.996)	115.522
Imóveis em Construção	505.652	75.981	(1.381)	-	580.252
Direito de Uso	9.396.324	1.575.298	-	(3.270.915)	7.700.707
Benfeitorias Imóveis Terceiros	1.676.808	110.187	(187.360)	(352.040)	1.247.595
Total	54.830.361	3.977.113	(218.289)	(6.138.304)	52.450.882

Consoante às premissas contidas no Pronunciamento CPC 27, os encargos de depreciação dos bens pertencentes ao Ativo Imobilizado estão sendo reconhecidos com base na vida útil efetiva dos bens, conforme taxas indicadas a seguir:

Descrição	Taxa Anual
Edificações	2,128%
Instalações	7,143% a 10%
Aparelhos e Equipamentos	7,692% a 8,333%
Equipamentos de Informática	50,00%
Móveis e Utensílios	8,333%
Veículos	14,286%

NOTA 14 – INTANGÍVEL

Quadro resumo da movimentação:

Descrição	Saldo em 31.12.2022	Adições	Baixas	Saldo em 31.12.2023
Software Não Hospitalar	906.678	155.059	(564.383)	497.354
TOTAL	906.678	155.059	(564.383)	497.354

NOTA 15 - PROVISÕES TÉCNICAS

Composto por:

Descrição		2 0 2 3	2 0 2 2
PPCNG – Provisão de Contraprestação Não Ganha	(a)	7.637.266	6.702.839
Provisão para Remissão – Passivo Circulante	(b)	127.518	138.035
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(c)	1.069.966	865.883
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prests. de Servs. Assistenciais	(d)	22.124.253	24.252.275
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	(e)	13.083.932	12.175.183
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA SUS	(f)	848.025	808.861
Subtotal		44.890.961	44.943.076
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS - Passivo Não Circulante	(c)	485.649	584.425
Provisão para Remissão – Passivo Não Circulante	(b)	178.014	251.356
Subtotal		663.663	835.781
T O T A L		45.554.624	45.778.857

(a) Provisão de Contraprestação Não Ganha

Refere-se a parcela das contraprestações emitidas em Dez/2023, cujo período de cobertura (vigência do risco) corresponde ao mês de Jan/2024.

(b) Provisão para Remissão

Provisão constituída com base em critérios de cálculo definidos em nota técnica atuarial, destinada a garantia de cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, cuja metodologia foi aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS através de Ofício 3681/2007/GGAME/DIOPE/ANS/MS de 10/07/2015.

Atuária responsável: **Taís Melo Torres - MIBA – 3508**

(c) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Provisão constituída para fazer frente às despesas assistenciais de usuários da Unimed de Jundiá Cooperativa de Trabalho Médico por conta de atendimentos na rede do Sistema Único de Saúde, cujo valor apurado tem como base as cobranças através de GRU's e as ABI's emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS;

(d) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Provisão destinada à cobertura dos eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda pendentes de pagamento com base nas faturas apresentadas pelos prestadores de serviços médico-hospitalares, bem como, na comunicação por parte dos respectivos prestadores quando da ocorrência da despesa médica, composta da seguinte forma:

Descrição	2 0 2 3			Total 2022
	Cobertura Assist. com Preço Prestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós- Estabelecido	Total 2023	
Produção Cooperados	3.751.325	395.233	4.146.558	4.947.018
Hospitais	1.798.027	230.707	2.028.734	2.725.593
Clínicas	9.755.513	609.077	10.364.590	10.185.959
Laboratórios	2.171.775	123.599	2.295.374	2.725.112
Intercâmbio- Unimed's	1.214.131	11.929	1.226.060	1.684.147
Contratados	2.062.937	-	2.062.937	1.984.446
TOTAL	20.753.708	1.370.545	22.124.253	24.252.275

(e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Provisão constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa-RN nº 574/2023, expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente, apurada com base em metodologia contida em Nota Técnica Atuarial, aprovada através do Ofício nº 1720/2015/GGAME(COATU)DIOPE/ANS datado de 23.09.2015 expedido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, correspondendo em 31 de dezembro de 2023 à totalidade da provisão exigida, conforme regras previstas no mencionado dispositivo normativo.

Atuária Responsável: **Taís Melo Torres - MIBA – 3508**

- (f)** Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos na Rede do Sistema Único de Saúde – SUS, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Para as operadoras que não têm metodologia atuarial própria para esta provisão, esse valor está sendo apurado mediante aplicação do fator individual da PEONA-SUS divulgado pela ANS sobre os eventos de SUS avisados nos últimos 24 meses.

NOTA 16 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Composição:

Descrição	2023	2022
Contraprestação Pecuniária a Restituir	420.803	497.853
Receita Antecipada de Contraprestações	250.879	299.944
Comercialização sobre Operações	503.524	123.628
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (a)	2.892.337	1.778.003
Total	4.067.543	2.699.428

- (a)** Registro correspondente a valores a pagar decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 517/2022, por conta da transferência de beneficiários da Unimed de Jundiaí Cooperativa de Trabalho Médico para outras operadoras Unimed em preço pós-estabelecido, pelo atendimento em intercâmbio-habitual.

NOTA 17 - DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos a beneficiários de outras operadoras Unimed na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	2023	2022
Hospitais Conveniados	1.155.469	321.349
Clínicas Conveniadas	1433.135	145.541
Laboratórios Conveniados	534.990	67.175
Fonoaudiologia / Psicologia	343.773	-
Cooperados	1.120.811	107.748
Outros Fornecedores	958.304	654.595
Total	5.546.482	1.296.408

NOTA 18 - TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Segue quadro resumo de saldos:

Descrição	2023	2022
IRPJ a Recolher	1.054.932	504.941
(-) Antecipação IRPJ	(948.045)	(427.283)
CSLL a Recolher	553.956	208.997
(-) Antecipação CSLL	(370.941)	(172.400)
ISS a Recolher	71.624	72.205
Taxa de Saúde Suplementar	241	-
Contribuições Previdenciárias	1.636.631	1.696.312
FGTS a recolher	318.313	350.107
PIS a Recolher	67.844	55.945
COFINS a Recolher	420.711	342.661
IRRF – Funcionários	439.515	509.868
IRRF Terceiros	3.474.660	3.352.808
ISS retido na fonte	17.786	21.413
PIS – COFINS – CSL	1.045.828	970.010
Parcelamento de Tributos (a)	13.890	13.890
Total de Tributos e Contribuições a Recolher – Circulante	7.796.947	7.499.473
Parcelamento de Tributos (a)	68.311	82.205
Total de Tributos e Contribuições a Recolher – Não Circulante	68.311	82.205
TOTAL GERAL	7.865.258	7.581.678

(a) Quadro resumo dos parcelamentos:

Descrição	Passivo Circulante	Passivo Não Circulante	TOTAL	Prazo do Parcelamento	Parcelas Restantes
PARCELAMENTO DE TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES	13.890	68.311	82.201	181	71
ANS - Parcelamento SUS 33902873905/2014-09 (a.1)	8.515	41.865	50.380	181	71
ANS - Parcelamento SUS 33902870617/2014-94 (a.1)	5.375	26.446	31.821	181	71
TOTAL	13.890	68.311	82.201		

(a.1) Trata-se de parcelamento das multas aplicadas pela ANS referentes aos Processos nºs. 257890174201190 e 25789042439201009, em face da falta de recolhimento das GRU's relativas a ressarcimento ao SUS, cujos débitos divididos em 180 parcelas que tiveram o início dos pagamentos em julho de 2015, perfazem em 31 de dezembro de 2023 o saldo remanescente a pagar de R\$ 96.095;

NOTA 19 - DÉBITOS DIVERSOS

Estão compostos por:

Descrição	2023	2022
Obrigações com pessoal	4.397.568	4.892.731
Fornecedores	8.329.693	11.877.568
Passivo de Arrendamento	3.554.449	3.404.289
Outros débitos a pagar	623.080	697.936
Circulante	16.904.790	20.872.524
Passivo de Arrendamento	4.742.601	6.373.845
Não Circulante	4.742.601	6.373.845
Total de Débitos Diversos	21.647.391	27.246.369

NOTA 20 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Segue quadro resumo de saldos:

PROVISÕES	2023	2022
Provisões para Contingências Tributárias (a)	17.037.544	12.809.575
Provisões para Contingências Cíveis (b)	2.945.181	3.366.802
Provisões para Contingências Trabalhistas (b)	907.769	827.871
Total das Provisões	20.890.493	17.004.248

(a) Provisões de Contingências Tributárias:

No ano de 2020, orientada por seus assessores jurídicos, a Cooperativa constituiu a provisão referente ao processo “1012111-47.2020.8.26.0309” correspondente ao ISS. Após a alteração, em 2018, na lei que rege a tributação do ISS, a Cooperativa excluiu de sua base de cálculo o valor correspondente aos atos cooperativos e deixou de recolher o imposto sobre essa parcela.

Pelo andamento do mesmo durante o ano de 2020, levando em consideração a decisão do município de Jundiá, orientada por seus assessores jurídicos, a Cooperativa passou a efetivar mensalmente depósitos judiciais que até 31/12/2023 totalizavam R\$ 23.193.998 (nota explicativa 11).

Embora respaldada pela opinião dos consultores tributários, cuja estimativa de perdas para o processo em 31/12/2023 totalizava R\$ 12.537.800, a Administração optou por manter montante de R\$ 17.037.544 superior ao orientado pelos advogados provisionado como passivo contingente e aguarda o desfecho do processo para efetivar os ajustes na contabilidade.

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa é parte em processos tributários, no montante de R\$ 763.000, cujo risco de perda foi avaliado como possível pelos assessores jurídicos da Cooperativa.

(b) Processos Cíveis e Trabalhistas:

A Cooperativa está discutindo diversas ações de natureza cível na esfera judicial, movidas por beneficiários que pleiteiam continuidade no atendimento, coberturas extensivas, ressarcimento de despesas e outras comuns às operadoras de saúde, para as quais foram exigidos depósitos garantidores em excesso ao valor de perdas prováveis, conforme relatado pelos assessores jurídicos. Os processos cíveis, cujas perdas foram avaliadas como possível pelos assessores jurídicos totalizavam o montante de R\$ 457.615 (R\$ 511.615 em 2022).

A Cooperativa está discutindo ações na justiça de natureza trabalhista, relacionadas substancialmente ao pleiteio pelo reconhecimento de vínculo empregatício, horas extras, férias 13º salário, verbas rescisórias e intervalo intrajornada. Os processos trabalhistas cujas perdas foram definidas como possível pelos assessores jurídicos totalizavam o montante de R\$ 124.020 (R\$ 83.684 em 2022).

NOTA 21 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social integralizado em 31 de dezembro de 2023 é de **R\$ 16.235.994** (Dezesseis milhões, duzentos e trinta e cinco mil, novecentos e noventa e quatro reais), compostos de quotas partes indivisíveis e intransferíveis a não cooperados, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral Ordinária.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2023, foi a seguinte:

Saldo em 31/12/2022	Ingressos (2023)	Desligamentos (2023)	Saldo em 31/12/2023
475	03	(07)	471

NOTA 22 – RESERVAS DE SOBRAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da Cooperativa estão assim distribuídas:

- ⇒ **Fundo de Reserva:** 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2023 está representado por **R\$ 198.626** (Cento e noventa e oito mil, seiscentos e vinte e seis reais), perfazendo em 31 de dezembro de 2023 o saldo acumulado de **R\$ 43.315.169** (Quarenta e três milhões, trezentos e quinze mil, cento e sessenta e nove reais) destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza.
- ⇒ **FATES** - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social: 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que de 2023 está representado por **R\$ 99.313** (Noventa e nove mil, trezentos e treze reais), perfazendo em 31 de dezembro de 2023 o saldo de **R\$ 18.223.167** (Dezoito milhões, duzentos e vinte e três mil, cento e sessenta e sete reais) destinados à assistência aos cooperados e colaboradores, sobre a qual no curso do exercício de 2023 foram utilizados o montante de R\$ 2.591.177.
- ⇒ **Reserva para Medicamentos de Alto Custo** – Reserva constituída conforme deliberação de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 13/12/2023 mediante transferência de sobras acumuladas, destinada à cobertura de eventos assistenciais extraordinários de alto custo, no montante de **R\$ 8.000.000** (Oito milhões de reais).
- ⇒ **Fundo para Aquisição de Imóvel** – Fundo remanescente de exercícios anteriores, constituído mediante transferência de sobras, com a finalidade de assegurar recursos necessários à Cooperativa para aquisição de imóveis, perfazendo em 31 de dezembro de 2023 o montante de **R\$ 1.106.287** (Um milhão, cento e seis mil, duzentos e oitenta e sete reais).

NOTA 23 - RESULTADO

† Atos Cooperativos

Sobras antes das destinações das reservas e fundos obrigatórios no montante de **R\$ 1.986.255** (Um milhão, novecentos e oitenta e seis mil, duzentos e cinquenta e cinco reais).

† Atos Não Cooperativos

Sobras no montante de **R\$ 2.284.503** (Dois milhões, duzentos e oitenta e quatro mil, quinhentos e três reais), integralmente destinadas ao FATES.

Sobras Líquidas a Disposição da AGO

Sobras Líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária após destinações das reservas e fundos obrigatórios no valor de **R\$ 1.688.316** (Um milhão, seiscentos e oitenta e oito mil, trezentos e dezesseis reais).

NOTA 24 - COBERTURA DE SEGUROS

Os ativos "prédios" possuem seguros contratados representados por:

SEGURADORA	APÓLICE	LOCAL	COBERTURA TOTAL	VIGÊNCIA
SEGUROS UNIMED	019702023010118001027	Rua Anchieta, 586 - Chacara Urbana - Jundiai/SP - 13201-804	R\$ 60.000.000	09/09/2023 até 09/09/2024
SEGUROS UNIMED	019702023010118001027	Av Dona Manoela Lacerda de Vergueiro, 25 - Anhangabaú - Jundiai/SP - 03208-057	R\$ 3.000.000	09/09/2023 até 09/09/2024
SEGUROS UNIMED	019702023010118001027	Av Jundiai, 405/419 - Anhangabaú - Jundiai/SP - 13208-051	R\$ 3.000.000	09/09/2023 até 09/09/2024
SEGUROS UNIMED	019702023010118001027	Rua Prudente de Moraes, 836 - Centro - Jundiai/SP - 13223-451	R\$ 2.000.000	09/09/2023 até 09/09/2024
SEGUROS UNIMED	019702023010118001027	Av Brasil, 683 - Centro - Itupeva/SP - 13295-000	R\$ 1.500.000	09/09/2023 até 09/09/2024
SEGUROS UNIMED	019702023010118001027	Rua Leonardo Cavalcante, 74 - Centro - Jundiai - 13201-013	R\$ 1.500.000	09/09/2023 até 09/09/2024
SEGUROS UNIMED	019702023010118001027	Av Tenente Marques, 5700 - Portais (Polvilho) - Cajamar/SP - 07790-845	R\$ 1.500.000	09/09/2023 até 09/09/2024
SEGUROS UNIMED	019702023010118001027	Rua Armando Steck, 317 - Vila Bossi - Louveira/SP - 13290-000	R\$ 1.000.000	09/09/2023 até 09/09/2024
SEGUROS UNIMED	019702023010118001027	Rua Barão de Teffe, 615 - Anhangabaú - Jundiai/SP - 13208-761	R\$ 1.000.000	09/09/2023 até 09/09/2024
SEGUROS UNIMED	019702023010118001027	Rua Maranhão, 520 - Jacaré - Cabreúva/SP - 13318-000	R\$ 1.000.000	09/09/2023 até 09/09/2024
SEGUROS UNIMED	019702023010118001027	Av Professor Luiz Rosa, 83 - Vila Padre Nobrega - Jundiai/SP - 13201-820	R\$ 1.000.000	09/09/2023 até 09/09/2024
SEGUROS UNIMED	019702023010118001027	Rua Coronel Álvaro de Castro, 123 - Vila São José - Varzea Paulista/SP	R\$ 700.000	09/09/2023 até 09/09/2024
SEGUROS UNIMED	019702023010118001027	Av Carlos Salles Bloch, 172 - Anhangabaú - Jundiai/SP - 13208-100	R\$ 300.000	09/09/2023 até 09/09/2024

NOTA 25 – CAPITAL REGULATÓRIO

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde estão sujeitas à exigência de Capital Regulatório que deve ser observado conforme regras de capital regulamentadas pela RN ANS nº 569/2022:

❖ Patrimônio Líquido Ajustado – PLA

Montante correspondente ao Patrimônio Mínimo necessário para garantia das oscilações da operação, não suportadas pelas Reservas Técnicas.

Cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado	Posição em 31/12/2023
Patrimônio Líquido	R\$ 88.565.933
(-) Deduções Obrigatórias (Art. 7º - RN 569/2022)	(4.141.576)
= Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 84.427.357

❖ Capital Base (CB)

Montante correspondente ao Capital Mínimo para a operação, apurado com base no redutor correspondente ao tipo de Classificação, Segmentação e Região de Comercialização da Operadora, sobre o Capital Base (Fator K) definido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

O Capital Base é ajustado anualmente com base na variação do IPCA acumulado entre julho do ano anterior e junho do ano atual e divulgado pela ANS.

Capital Base (CB)	Dezembro/2023
Capital de Referência (Vigência de 07/2023 a 06/2024)	R\$ 11.226.992
Classificação:	Cooperativa Médica
Segmentação:	SSP
Região de Comercialização:	5
Fator K :	4,76%
= Capital Base (CB) Exigido	R\$ 534.404

❖ **Capital Baseado em Riscos (CBR)**

Compreende o montante apurado considerando os principais riscos envolvidos na atividade relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, considerando o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Capital Base em Riscos (CBR)	Valor Exigido com Base no Fator Reduzido
CRS – Risco de Subscrição	R\$ 36.598.864
CRC – Risco de Crédito	R\$ 6.204.215
CRO – Risco Operacional	R\$ 14.420.700
CRM – Risco de Mercado	R\$ 5.453.806
= Capital Base em Risco (CBR) Exigido	R\$ 56.271.629

ANÁLISE DE SUFICIÊNCIA DE CAPITAL REGULATÓRIO

De acordo com os parâmetros estabelecidos pela RN-ANS nº 569/2022, o Capital Regulatório a ser observado pelas operadoras será o limite mínimo do Patrimônio Líquido Ajustado, representado pelo maior montante entre o Capital Base (CB) e o Capital Baseado em Riscos (CBR). Assim sendo, para a data-base de 31.12.2023 a Unimed Jundiaí apresenta o seguinte cenário:

Análise de Suficiência do Capital Regulatório	Dezembro/2023
PLA – Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 84.427.357
Capital Regulatório Exigido (Capital Baseado em Risco)	R\$ 56.271.629
Excedente	R\$ 28.155.728
Suficiência	150%