



Unimed 
Os Bandeirantes

**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.	11

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Administradores e Cooperados da
Unimed Os Bandeirantes Cooperativa de Trabalho Médico**

Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed Os Bandeirantes 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 Os Bandeirantes 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 Os Bandeirantes** 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 ou 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.

São Paulo, 16 de fevereiro de 2024.

Ápice Auditores Independentes S/S
CRC 2SP020.790/0-4



Paulo Rogério de Azevedo
Contador - CRC1SP 192.653/0-5

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

ATIVO

		2023	2022
	N.E.		
ATIVO CIRCULANTE		26.023.866	27.396.574
Disponível		345.745	116.150
Realizável		25.678.121	27.280.424
<u>Aplicações Financeiras</u>	5	<u>16.022.231</u>	<u>16.219.099</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		8.858.914	7.456.390
Aplicações Livres		7.163.317	8.762.709
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	6	<u>4.488.826</u>	<u>3.432.394</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		618.569	509.486
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		151.537	154.467
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.718.720	2.768.441
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	7	3.534.526	6.323.201
Créditos Tributários e Previdenciários	8	153.601	112.177
Bens e Títulos a Receber	9	1.307.729	1.001.608
Despesas Antecipadas		66.278	104.312
Conta Corrente com Cooperados	10	104.930	87.633
ATIVO NÃO CIRCULANTE		14.023.058	14.357.473
Realizável a Longo Prazo	11	2.131.771	2.325.605
Títulos e Créditos a Receber		395.950	395.950
Depósitos Judiciais e Fiscais		1.735.822	1.929.656
Investimentos	12	1.596.140	1.513.033
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.596.140	1.513.033
Imobilizado	13	10.245.110	10.419.737
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>4.592.188</u>	<u>3.867.781</u>
Imóveis - Hospitalares		682.589	-
Imóveis - Não Hospitalares		3.909.599	3.867.781
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		<u>3.399.933</u>	<u>3.038.242</u>
Imobilizado - Hospitalares		400.374	596.678
Imobilizado - Não Hospitalares		2.999.559	2.441.564
Imobilizações em curso		-	885.062
Outras Imobilizações		1.270.515	527.720
Direito de Uso de Arrendamentos		982.475	2.100.932
Intangível	14	50.036	99.098
TOTAL DO ATIVO		40.046.924	41.754.047

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		20.800.569	22.044.405
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>11.118.004</u>	<u>10.184.080</u>
Provisão para Remissão		18.571	26.511
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		546.534	488.933
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Servs. Assists.		6.560.260	6.608.565
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		3.992.638	3.060.071
Débitos com Operações de Assistência à Saúde	16	203.246	450.661
Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl. Saúde da OPS	17	1.965.141	4.826.620
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	1.209.033	1.363.033
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	1.638.680	676.733
Débitos Diversos	20	4.568.429	4.496.519
Conta Corrente com Cooperado		98.036	46.759
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		4.563.747	4.642.927
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	1.091.250	1.382.346
Provisões para Ações Judiciais	21	723.489	996.559
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	2.293.359	1.005.713
Débitos Diversos	20	455.650	1.258.309
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		14.682.608	15.066.714
Capital Social	22	3.053.699	2.857.448
Reservas de Sobras	23	11.628.909	12.107.247
<u>Resultado – Cooperativas</u>			
Resultado do Exercício	24	-	102.019
TOTAL DO PASSIVO		40.046.924	41.754.047

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)

	2023	2022
Contraprestações Efetivas d Operações de Assistência a Saúde	89.327.339	73.573.353
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>90.782.523</u>	<u>74.616.895</u>
Contraprestações Líquidas	90.762.973	74.599.644
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	19.551	17.252
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.455.184)	(1.043.542)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(74.909.016)	(61.288.296)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(73.976.449)	(60.731.097)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(932.567)	(557.199)
Resultado das Operações com Planos de Assistência a Saúde	14.418.323	12.285.057
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	5.301.892	3.204.456
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.983.748	2.937.515
Outras Receitas Operacionais	318.144	266.941
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(4.030.103)	(2.774.588)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(3.777.436)	(2.436.128)
Provisão para perdas sobre créditos	(252.668)	(338.461)
Outras Despesas Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Plano Saúde da OPS	(5.750.192)	(2.482.157)
Resultado Bruto	9.939.920	10.232.768
Despesas de Comercialização	(1.118.502)	(667.588)
Despesas Administrativas	(10.250.736)	(10.192.947)
Resultado Financeiro Líquido	1.101.864	1.190.855
Receitas Financeiras	2.027.087	2.202.168
Despesas Financeiras	(925.223)	(1.011.313)
Resultado Patrimonial	110.742	96.111
Receitas Patrimoniais	110.742	96.111
Resultado antes dos impostos e participações	(216.712)	659.199
Imposto de Renda	(216.815)	(426.863)
Contribuição Social	(146.410)	(162.311)
Participação no Resultado	(420)	(81.464)
Resultado Líquido	(580.357)	(11.439)

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	Reserva para Contingências	Sobras e (Perdas)	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2021	2.546.874	3.097.474	301.321	9.009.773	274.721	15.230.163
Destinação conf. A.G.O. de 24 de março de 2022						
Incorporação de Sobras em Reserva p/Contingências	-	-	-	274.721	(274.721)	-
Integralização de Juros ao Capital	87.313	-	-	-	-	87.313
Movimentação no Exercício						
Integralização de Capital	315.500	-	-	-	-	315.500
Baixa de Capital Cooperados	(92.239)	-	-	-	-	(92.239)
Utilização do FATES	-	-	(301.321)	-	301.321	-
Utilização do Fundo Contingência	-	-	-	(274.721)	274.721	-
Resultado do Exercício:						
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	(462.584)	(462.584)
Perdas Apuradas	-	-	-	-	(11.439)	(11.439)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	2.857.448	3.097.474	-	9.009.773	102.019	15.066.714
Destinação conf. A.G.O. de 23 de março de 2023						
Incorporação de Sobras em Reserva p/Contingências	-	-	-	102.019	(102.019)	-
Movimentação no Exercício						
Integralização de Capital	335.300	-	-	-	-	335.300
Baixa de Capital Cooperados	(139.051)	-	-	-	-	(139.051)
Resultado do Exercício:						
Perdas Apuradas	-	-	-	-	(580.357)	(580.357)
Absorção de Perdas com Fundo de Reserva	-	(580.357)	-	-	580.357	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	3.053.699	2.517.117	-	9.111.792	-	14.682.608

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

(Valores Expressos em Reais)

	2023	2022
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	159.689.967	136.180.043
(+) Resgates de Aplicações Financeiras	9.178.190	7.385.396
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	1.774	7826
(+) Outros Recebimentos Operacionais	2.738.746	3.057.978
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serviços de Saúde	(118.740.019)	(97.909.275)
(-) Pagamentos de Comissões	(193.685)	(588.968)
(-) Pagamentos de Pessoal	(10.649.477)	(8.440.230)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(1.352.398)	(1.338.863)
(-) Pagamentos de Serviços Terceiros	(4.095.943)	(2.981.766)
(-) Pagamentos de Tributos	(10.848.576)	(9.560.810)
(-) Pagamentos de Contingências (-) (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(2.303.979)	(1.631.982)
(-) Pagamentos de Aluguel	(1.705.276)	(1.262.304)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(453.238)	(527.706)
(-) Aplicações Financeiras	(6.904.088)	(7.220.373)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(14.338.816)	(12.504.328)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	23.184	2.664.639
Atividades de Investimento		
(+) Recebimento de Dividendos	-	20.587
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	4.324	-
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(165.039)	(356.838)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(1.583.324)	(1.327.308)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo Diferido (-)	-	(6.791)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(4.782)	(190.580)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.748.821)	(1.860.929)
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	60.000	315.500
(+) Recebimento Empréstimos/Financiamentos	2.852.550	190.274
(-) Pagamento de Amortização de Empréstimos/Financ./Leasing	(957.318)	(990.823)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados/Antecip. Sobras	-	(544.048)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	1.955.232	(1.029.097)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	229.595	(225.388)
CAIXA - Saldo Inicial (*)	116.150	341.538
CAIXA - Saldo Final (*)	345.745	116.150

(*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa e Bancos Conta Depósito.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO
OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**

(Valores Expressos em Reais)

	2 0 2 3	2 0 2 2
Resultado Líquido	(580.357)	(11.439)
<u>Ajustes ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	790.932	1.406.985
(+) Amortização	52.667	180.710
(+) Juros sobre empréstimos	-	109.305
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	-	(96.111)
SALDO AJUSTADO	263.242	1.589.450
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo	<u>1.796.137</u>	<u>(3.268.120)</u>
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	196.868	(1.530.417)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(1.056.432)	(1.110.882)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	2.788.674	(1.171.611)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(41.424)	265.244
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(306.121)	433.522
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	38.034	(20.377)
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	(17.298)	14.275
(-) Aumento (+) Redução do Realiz. Longo Prazo Créd. a Receber e Depósitos Judiciais	-	69.171
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo (Depósitos Judiciais)	193.834	(377.338)
Passivo	<u>(2.036.197)</u>	<u>4.343.309</u>
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	642.828	3.006.799
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência à Saúde	(247.415)	179.464
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Op. Assist. à Saúde Não Rel.c/ Pl. Saúde da OPS	(2.861.479)	729.191
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Judiciais	(273.070)	(383.273)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	(154.000)	185.755
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	51.277	(71.119)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	805.664	696.492
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	23.184	2.664.639

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores Expressos Em Reais)

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed Os Bandeirantes Cooperativa de Trabalho Médico**, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício de atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados em nome de seus cooperados, para 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. A Sociedade conta com 76 (setenta e seis) Médicos Associados, Hospital Dia, Pronto Atendimento, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob o número 41.501-4

NOTA 3 – ELABORAÇÃO E 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 informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed Os Bandeirantes 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 528/2022 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 16/02/2024 e foi dada pela Diretoria Executiva da Unimed Os Bandeirantes.

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração:

A Unimed Os Bandeirantes adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento dos ingressos/receitas, custos e dispêndios/despesas quando ganhos(as) ou incorridos(as), 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:

São avaliadas ao custo acrescido de juros até a data do balanço e marcadas a mercado, sendo o ganho ou perda registrado no resultado do exercício seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

d) Créditos de operações 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 Unimed Os Bandeirantes constituiu provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo da RN- ANS nº 528/2022, 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 explicativa 9-a, compostos basicamente por materiais hospitalares e medicamentos pertencentes ao Hospital e, materiais de escritório, são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R1).

f) Investimentos:

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, atualizados pelas incorporações e destinações conforme decisões de Assembleias.

g) Ativo Imobilizado:

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição. Consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R4) – Imobilizado, a Unimed Os Bandeirantes procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica de seus bens pertencentes ao Ativo Imobilizado, passando os encargos de depreciação a serem reconhecidos com base nas respectivas taxas. As taxas anuais de depreciação aplicadas para os principais itens foram:

- Edificações → 4 %
- Instalações, Móveis/Utensílios e Aparelhos/Equipamentos. → 10 %
- Veículos, Terminais/Periféricos e Softwares/Aplicativos. → 20 %

h) Arrendamento

Conforme parâmetros previstos no Pronunciamento Técnico CPC 06, a Unimed Os Bandeirantes avalia se um contrato refere-se ou contém arrendamento, considerando 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, não se aplicando a arrendamentos de curto prazo e 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” (vide nota 13-a).

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” (vide nota 20-b).

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.

i) Ativo Intangível

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição, bem como por Marcas e Patentes apresentados pelos gastos incorridos nos respectivos registros, deduzido da amortização apurada de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R4).

j) 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, consoante ao Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R4).

k) Provisões Técnicas:

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 574 de 28/02/2023, emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A **Provisão de Eventos a Liquidar** 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 mencionada resolução.

A **Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA** é apurada mediante aplicação de metodologia própria que implica na adoção do fator constante de nota técnica atuarial devidamente aprovada pela ANS.

A **Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA-SUS** é apurada mediante aplicação de fator individual conforme posição divulgada pela ANS.

A **Provisão de Remissão** calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA.

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

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

m) Ativos e Passivos contingentes:

Estão apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 25 e NBC TG 25(R2) – Ativos e Passivos Contingentes:

- 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.

n) 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. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita 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 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.

o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis:

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada 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 nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, 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, emitida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

p) Informações por Segmento:

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a Unimed Os Bandeirantes 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.

q) Normas Internacionais de Contabilidade:

A Unimed Os Bandeirantes 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 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

São representadas basicamente por Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários, segregadas em aplicações vinculadas às provisões técnicas e não vinculadas nos termos da RN nº 521/2022 da ANS, detalhadas a seguir:

Instituição	Modalidade	2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			
Sicredi	Fundo Soberano Saúde FIRF LP ANS	-	2.665.760
SICOOB	Fundo Soberano Saúde FI ANS	2.618.740	2.351.157
Bradesco	H FI RF ANS	2.696.131	2.439.473
Santander	FI ANS II RF CRED PRIV	2.957.568	-
XP	ANS Tesouro Soberano FIRF	586.475	-
		8.858.914	7.456.390
Aplicações Livres			
Itaú	CDB/RDB	1.199.887	1.671.278
Itaú	Global Dinam RF	-	129.255
XP Investimentos	CDB/ LF/ FIC FIRF CP LP	324.387	3.103.925
FESP	Fusesp	2.717.130	-
Banco XP	Compromissada	2.099.035	-
Santander	CDB Pré	63.898	543.235
Sicoob	RDC - Longo CDI	758.980	2.819.210
Unicred Campinas	RDC Pos fixado	-	495.807
		7.163.317	8.762.709
Total		16.022.231	16.219.099

NOTA 6 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

Composição:

Descrição	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias à Receber		
Planos Coletivos Empresarial com Preço Preestabelecido	618.569	509.486
Planos Familiares/ Individuais com Preço Preestabelecido	347.747	231.697
	270.822	277.789
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		
	151.537	154.467
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (Unimed's)		
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida Preço Preestabelecido	3.718.720	2.768.441
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida Preço Pós-Estabelecido	8.524	9.713
	3.710.195	2.758.728
Total	4.488.826	3.432.394

NOTA 7 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES ASSIST. À SAÚDE NÃO RELAC. COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Estão representados por faturas a receber decorrente de atendimentos a usuários de outras Operadoras Unimed's, na condição de Intercâmbio Eventual:

Descrição	2023	2022
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	1.954.592	2.141.934
Intercâmbio Eventual a Faturar	1.579.934	4.181.267
Total	3.534.526	6.323.201

(a) Correspondem a faturamento de despesas médico-hospitalares de Intercâmbio Eventual entre Unimed's a ser emitido em jan/2024, cujos custos assistenciais foram registrados em dez/2023.

NOTA 8 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS A RECEBER

Estão representados por:

Descrição	2023	2022
Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Aplicações Financeiras	153.601	112.177
Total	153.601	112.177

NOTA 9 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Composição:

Descrição	2023		2022
Estoques de Produtos e Medicamentos	515.251	(a)	530.229
Adiantamento a Funcionários (Salários e Férias)	107.814		103.890
Adiantamento a Prestadores de Serviços Assistenciais	160.128	(b)	160.193
Adiantamento a Fornecedores	233.282		61.241
Outros Adiantamento	64.232		-
Cartões de Débito e Crédito a Receber	25.850		16.083
Bloqueios Judiciais	239.400	(c)	290.164
Outros créditos a receber	124.915		2.951
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(163.143)		(163.143)
Total	1.307.729		1.001.608

(a) Os estoques avaliados pelo custo médio de aquisição, estão mantidos nas unidades do Pronto Atendimento - PA, Hospital Dia – HD e Centro de Tratamento Oncológico – CTO.

(b) Do montante em questão o valor de R\$ 157.500 corresponde valor adiantado para Santa Casa de Misericórdia de Itatiba em 2018 para compra de oxigênio, cuja devolução se encontrava em negociação, sendo neste exercício foi constituída provisão para possível perda.

(c) Referem-se a bloqueios judiciais destinados a garantia de processos por reclamações cíveis de beneficiários de planos de saúde e processos de ressarcimento ao SUS junto a ANS, cujos valores estão sendo levantados e creditados em conta corrente através contestação jurídica.

NOTA 10 – CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Estão representados por:

Descrição	2023	2022
Adiantamentos de Produção	-	13.661
Produção Negativa a Receber	59.831	42.650
Seguro de Vida e Responsabilidade Civil a Receber	41.690	31.212
Outros Créditos a Receber Cooperados	3.409	110
Total	104.930	87.633

NOTA 11 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Estão representados por:

11.1 – Títulos e Créditos a Receber

Descrição		2023	2022
Créditos a Receber		18.612	18.612
Créditos a Receber - TSS	(a)	377.338	377.338
Total		395.950	395.950

(a) Direito de crédito referente ao processo nº 5009454-29.2020.4.03.6100, relativo ação de restituição dos valores pagos indevidamente a título de Taxa de Saúde Suplementar, movida contra a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, no período de 06/2015 a 06/2020, deferido pela Justiça Federal da 3ª região (Subseção Judiciária de São Paulo)

11.2 – Depósitos Judiciais e Fiscais

Descrição		2023	2022
Depósitos Judiciais Eventos – Ressarcimento ao SUS	(a)	1.073.105	1.352.591
Depósitos Judiciais Cíveis	(b)	662.716	577.065
Total		1.735.822	1.929.656

(a) Referem-se a depósitos judiciais destinados a garantia de processos de cobranças de Ressarcimento ao SUS junto a ANS.

(b) Referem-se a depósitos judiciais destinados a garantia de processos por reclamações cíveis de beneficiários de planos de saúde.

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão representados por:

Descrição	Saldos em 31/12/2022	Movimento	Saldos em 31/12/2023
Participações em Operadoras e Rede Assistencial			
• Federação das Unimed do Estado de São Paulo	233.522	-	233.522
• Unimed Centro Paulista Feder. Intraf. Coop. Méd.	800.817	-	800.817
• Central Nacional Unimed	80.783	6.707	87.490
• Unimed Coop. Central de Bens e Serviços	90.000	60.851	150.851
Participações em Instituições Reguladas			
• Banco Cooperativo Sicred	96.385	4.337	100.721
• Banco Sicoob	92.443	4.842	97.285
• Banco Unicred	19.084	6.369	25.453
Outras Participações			
• Unimed Participações	100.000	-	100.000
TOTAL	1.513.033	83.106	1.596.140

NOTA 13 – IMOBILIZADO

A movimentação do imobilizado no período de janeiro a dezembro/2023 foi a seguinte:

Descrição	Saldos em	Movimento	Saldos em
	31/12/2022		31/12/2023
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares			
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares	-	885.062	885.062
(-) Deprec. Acumulada Imóveis	-	885.062	885.062
Vr Líquido - Imóveis – Hospitalares		682.589	682.589
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares			
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares	4.558.313	-	4.558.313
(-) Deprec. Acumulada Imóveis	4.558.313	-	4.558.313
Vr Líquido - Imóveis – Não Hospitalares	(690.532)	41.819	(648.713)
Bens Móveis – Hospitalares	3.867.781	41.819	3.909.599
Instalações	1.578.431	(170.756)	1.407.675
Aparelhos e Equipamentos	106.944	(74.157)	32.787
Terminais e Periféricos	991.960	(23.320)	968.640
Móveis e Utensílios	29.435	(1.572)	27.863
Veículos	180.632	(71.706)	108.926
(-) Depreciação/Amortiz. Acumulada	269.460	-	269.460
Vr. Líquido - Móveis – Hospitalares	(981.753)	(25.549)	(1.007.302)
Bens Móveis - Não Hospitalares	596.678	(196.304)	400.374
Instalações	4.813.686	958.716	5.772.402
Aparelhos e Equipamentos	158.854	33.603	192.457
Terminais e Periféricos	1.219.033	714.180	1.933.213
Móveis e Utensílios	1.320.830	(26.925)	1.293.905
Veículos	1.897.735	237.859	2.135.594
(-) Depreciação/Amortização Acumulada	217.234	-	217.234
Vr. Líquido- Móveis-Não Hospitalares	(2.372.122)	(400.722)	-2.772.844
Outras Imobilizações Hospitalares	2.441.564	557.995	2.999.559
Benfeitorias Propriedade – Terceiros	-	1.053.491	1.053.491
(-) Amortização Acumulada	-	1.053.491	1.053.491
Vr. Líquido Outras Imobilizações Hospitalares		(24.486)	(24.486)
Imobilizações em Curso Não Hospitalares		1.029.005	1.029.005
Imóveis em Construção	885.062	(885.062)	-
Vr. Líquido Imobilizações em Curso Não Hospitalares	885.062	(885.062)	-
Outras Imobilizações Não Hospitalares			
Benfeitorias Propriedade – Terceiros	785.795	(78.252)	707.543
(-) Amortização Acumulada	785.795	(78.252)	707.543
Vr. Líquido Outras Imobilizações Não Hospitalares	(258.075)	(207.958)	(466.033)
Direito de Uso de Arrendamentos	527.720	(286.210)	241.510
Direito de Uso de Arrendamentos	2.976.126	(327.525)	2.648.601
Custo de Aquisição	2.976.126	(327.525)	2.648.601
(-) Depreciação/Amortização Acumulada	(875.194)	(790.932)	(1.666.126)
Vr. Líquido Direito de Uso de Arrendamentos (a)	2.100.932	(1.118.457)	982.475
IMOBILIZADO LÍQUIDO	10.419.737	(174.626)	10.245.110

(a) Consoante ao Pronunciamento Contábil – CPC 06, na condição de arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos alugueis de suas unidades: Itatiba (Pronto Atendimento e CTO – Centro de Tratamento Oncológico), Atibaia (Ambulatório – Posto de Coleta), Bragança Plta - Cel. Leme (Adm. e Ambulatório), Bragança Plta. (Pronto Atendimento) e Morungaba (Pronto Atendimento), cujos contratos possuem vigências diversas até agosto/2027 (vide nota nº 20-b).

NOTA 14 – INTANGÍVEL

A movimentação das contas do ativo intangível no exercício de 2023 foi a seguinte:

	Saldo em 31/12/2022	Movimento	Saldo em 31/12/2023
Intangíveis – Não Hospitalares	99.098	(49.061)	50.036
Custo Acumulado Softwares e Aplicativos	793.148	3.606	796.754
(-) Amortizações Acumuladas	(694.051)	(52.667)	(746.718)
Intangível Líquido	99.098	(49.061)	50.036

NOTA 15 – PROVISÕES TÉCNICAS

Estão representadas por:

Descrição	2023	2022
• Provisão para Remissão	18.571 (a)	26.511
• Provisão p/ Eventos a Liquidar – SUS	546.534 (b)	488.933
• Provisão p/ Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	6.560.260 (c)	6.608.565
• Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	3.992.638 (d)	3.060.071
Subtotal das Provisões Técnicas do Passivo Circulante	11.118.004	10.184.080
• Provisão para Remissão	18.145 (a)	29.755
• Provisão p/ Eventos a Liquidar – SUS	1.073.105 (b)	1.352.591
Subtotal das Provisões Técnicas do Passivo Não Circulante	1.091.250	1.382.346
Total Geral	12.209.254	11.566.426

(a) Provisão para Remissão:

Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, de acordo com laudo técnico atuarial.

(b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS:

Provisão destinada à garantia de eventos já ocorridos, relacionados a Ressarcimento ao SUS, registrados conforme disposições contidas na Instrução Normativa– IN nº 25 de 29/04/2022 -ANS.

(c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores:

Provisão destinada à garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574 de 28/02/2023 expedida pela ANS. A sua composição é a seguinte:

Descrição	Preço Preestabelecido	Preço Pós- Estabelecido	Total 2023	Total 2022
Consultas e Honorários Cooperados	319.432	37.280	356.712	387.156
Clínicas	589.766	221.143	810.909	842.764
Laboratórios	32.972	12.133	45.105	68.636
Hospitais a Pagar	1.782.641	2.151.842	3.934.483	4.185.551
Intercâmbio c/ Oper.Plano Assist.Saúde	709.015	-	709.015	733.858
Fornecedores e Outros Prestadores	697.111	6.925	704.036	390.600
Total	4.130.937	2.429.323	6.560.260	6.608.565

(d) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):

Provisão destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente, constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela RN-ans nº 574 de 2023, conforme descrito a seguir:

Descrição		2023	2022
PEONA – Outros Prestadores	(d.1)	3.651.927	2.667.057
PEONA – SUS	(d.2)	340.712	393.014
Total		3.992.638	3.060.071

(d.1) Constituída com base em metodologia atuarial própria aprovada pela ANS.

Atuários responsáveis:

Saulo Ribeiro Lacerda – MIBA 894 Vinícius Filgueiras Branco de Almeida – MIBA 3434

(d.2) Constituída por 66% (sessenta e seis por cento) do total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses informados pela ANS, referentes aos procedimentos realizados na rede assistencial do Sistema (SUS), consoante aos critérios contidos no Anexo VIII da RN nº 574/2023 da ANS.

As referidas provisões estão apuradas por sua totalidade exigida e encontram-se lastreadas por ativos garantidores vinculados (vide nota nº 5).

NOTA 16 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Refere-se a débitos relativos a intercâmbio a pagar em face de corresponsabilidade cedida com preço pós-estabelecido conforme parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa – RN/ANS nº 517/2022:

Descrição	2023	2022
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Preço Preestabelecido	203.246	345.520
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Preço Pós-estabelecido	-	105.141
Total	203.246	450.661

NOTA 17 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Correspondentes a custos assistenciais a pagar de atendimentos eventuais a usuários de outras Operadoras de Planos de Saúde, compostos da seguinte forma:

Descrição	2023	2022
Cooperados	23.724	65.796
Rede Credenciada - Pessoa Jurídica	1.941.417	4.760.824
Total	1.965.141	4.826.620

NOTA 18 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2023		2022
CSLL a Recolher	12.082		13.955
ISSQN a Recolher	73.788		77.576
INSS sobre Folha de Pagamento	354.622		269.073
FGTS a Recolher	92.448		71.991
COFINS a Recolher	52.357		52.911
PIS a Recolher	20.055		17.589
IRRF a Recolher (0561, 0588, 1708, 3208)	390.312		625.717
Outros Impostos a Recolher	213.369	(a)	234.221
TOTAL GERAL	1.209.033		1.363.033

(a) Tratam-se predominantemente de tributos e contribuições (PIS, COFINS, CSLL, ISS e INSS) retidos na fonte em pagamentos de serviços prestados por terceiros.

NOTA 19 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Correspondem às seguintes operações:

Instituição/Modalidade	Juros e Encargos	Vencimento	Curto Prazo	Longo Prazo	Total 2023	Total 2022
Sicoob – Imóvel da Sede	4,48% a.a. + 100% CDI	08/2024	221.679	-	221.679	555.555
Daycoval- Leasing Servidores DELL	14,41% a.a	11/2025	113.045	108.305	221.350	314.372
Sicoob – Equipamento Raio X	11,66% a.a.	01/2024	9.754	-	9.754	120.030
Sicoob – Construção Laboratório	170% CDI	09/2031	92.053	406.545	498.598	527.003
Sicoob – Equipamentos	22,36% a.a.	06/2025	181.869	77.996	259.865	165.486
Fusesp	100% CDI	ago/26	1.020.280	1.700.512	2.720.793	-
TOTAL			1.638.680	2.293.359	3.932.039	1.682.446

NOTA 20 – DÉBITOS DIVERSOS

Composição:

Circulante	2023		2022
Obrigações com Pessoal	1.859.347	(a)	1.526.322
Fornecedores	1.908.999		1.832.120
Depósitos de Terceiros	62.627		80.090
Passivo de Arrendamentos – Valor Presente	637.069	(b)	958.746
Outros Débitos a Pagar	100.387		99.241
Total Passivo Circulante	4.568.429		4.496.519
Não Circulante			
Passivo de Arrendamentos – Valor Presente	455.650	(b)	1.258.309
Total Passivo Não Circulante	455.650		1.258.309
TOTAL GERAL	5.024.079		5.754.828

(a) Detalhamento:

Descrição	2023	2022
Salários a Pagar	421.935	301.443
Honorários a Pagar	112.542	118.463
Férias a Pagar	967.683	811.869
INSS e FGTS sobre Férias	357.186	294.548
Total	1.859.347	1.526.322

(b) Detalhamento:

Descrição	Vencido	Curto Prazo	Longo Prazo	Total 2023	Total 2022
Hospital Dia – Itatiba	01/2025	337.768	29.257	367.025	681.398
Unidade CTO – Itatiba	02/2024	23.694	-	23.694	91.275
Unidade Atibaia	01/2025	53.655	-	53.655	349.217
Unidade Bragança Paulista – Cel Leme	11/2025	-	-	-	265.622
Unidade Bragança Paulista	08/2027	119.168	362.957	482.125	593.040
Unidade Morungaba	08/2025	102.784	63.436	166.220	236.503
TOTAL		637.069	455.650	1.092.718	2.217.055

A Operadora arrenda edifícios para o seu espaço de escritórios e recursos próprios. As locações de imóveis operacionais geralmente são executadas por um período entre 3 e 5 anos. Alguns arrendamentos incluem a opção de renovação por um período adicional do mesmo período após o término do prazo do contrato. Ao término do prazo do contrato, a Operadora realiza novas negociações de contratações.

A Operadora adotou o CPC 06 (R2) / IFRS 16 a partir de 1º de janeiro de 2022, e, portanto, não reapresentou as informações comparativas de 2021. O método de transição adotado seguiu os seguintes procedimentos: (i) o valor do passivo de arrendamento foi calculado com base no valor presente dos pagamentos de arrendamento remanescentes, descontados, utilizando a taxa incremental sobre empréstimo da Operadora, de 7,44% a.a., a partir de 1º de janeiro de 2022; e (ii) o valor do direito de uso do ativo na data de aplicação inicial foi mensurado a partir de 1º de janeiro de 2022. Os ajustes decorrentes da nova norma de arrendamento foram, portanto, reconhecidos no balanço patrimonial em 1º de janeiro de 2022, conforme determina a RN nº 528/ANS.

Nas demonstrações financeiras de 2023, a Operadora apresenta os compromissos assumidos com contratos de aluguel de acordo com os pagamentos mínimos futuros nominais dos aluguéis tendo como referência os prazos determinados nos contratos assinados.

NOTA 21 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – NÃO CIRCULANTE

	2023		2022
Provisão para Contingências Cíveis	723.489	(a)	996.559
	723.489		996.559

(a) Provisão constituída conservadoramente, sobre demandas judiciais de beneficiários de Planos de Saúde da Operadora, com prognóstico de perda provável por nossa assessoria jurídica.

NOTA 22 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2023 é de **R\$ 3.053.699** (Três milhões, cinquenta e três mil, seiscentos e noventa e nove reais), compostos de quotas-partes indivisíveis e intransferíveis a não cooperados, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no exercício de 2023 foi a seguinte:

Posição em 31/12/2022	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2023
75	02	(01)	76

NOTA 23 – RESERVAS DE SOBRAS

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

- ⇒ **Fundo de Reserva:** Representado por 20% quando apuradas sobras no exercício, destinados a reparar perdas de qualquer natureza. Em 2023 foi utilizado para o abatimento integral das perdas no valor de R\$ 580.357, culminando em saldo final no montante de **R\$ 2.517.117** (Dois milhões, quinhentos e dezessete mil, cento e dezessete reais).
- ⇒ **Reserva para Contingências:** Reserva constituída mediante transferências de sobras apuradas em exercícios anteriores, destinada a fazer frente a cobertura de eventual contingência que possa incorrer contra a Unimed Os Bandeirantes. O saldo acumulado em 31/12/2023 perfaz o montante de **R\$ 9.111.792** (Nove milhões, cento e onze mil, setecentos e noventa e dois reais).

NOTA 24 – RESULTADO

Perdas do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no total de **R\$ 580.357** (Quinhentos e oitenta mil, trezentos e cinquenta e sete reais), a qual foi integralmente absorvida pelo Fundo de Reserva, a ser ratificada pela Assembleia Geral Ordinária.

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\$ 14.682.608
(-) Deduções Obrigatórias (Art. 7º - RN 569/2022)	(R\$ 1.712.455)
= Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 12.970.153

❖ **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\$ 6.885.563
CRC – Risco de Crédito	R\$ 2.852.149
CRO – Risco Operacional	R\$ 3.080.008
CRM – Risco de Mercado	R\$ 1.177.377
= Capital Base em Risco (CBR) Exigido	R\$ 12.152.112

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 Os Bandeirantes apresenta o seguinte cenário:

Análise de Suficiência do Capital Regulatório	Dezembro/2023
PLA – Patrimônio Líquido Ajustado	R\$ 12.970.153
Capital Regulatório Exigido (Capital Baseado em Risco)	R\$ 12.152.112
Excedente	R\$ 818.041
Suficiência	107%


NOTA 26 – SEGUROS

Os ativos da Unimed Os Bandeirantes (Edificações) possuem seguros contratados, cujas importâncias seguradas estabelecidas nas respectivas apólices, são consideradas suficientes para cobertura de prejuízos em caso de eventual sinistro.

Itatiba, 16 de fevereiro de 2024.



Dr. Alexandre Augusto Redondano
RG nº 8.804.173-6 SSP/SP
Presidente



Michele Dellegues
CRC nº 279035 1SP
Contadora