

RA-279-2023

**Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho
Médico**

Relatório de revisão de informações intermediárias

1º Semestre de 2023

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Relatório de Revisão de Informações Intermediárias sobre o Balanço Patrimonial e a Demonstração do Resultado em 30 de junho de 2023

Conteúdo

Relatório de revisão de informações Intermediárias	1
Balanços patrimoniais – Ativos.....	3
Balanços patrimoniais – Passivos	4
Demonstrações do resultado.....	5
Notas explicativas da Administração ao balanço patrimonial e demonstração do resultado.....	6



Relatório de revisão de informações Intermediárias

Aos Administradores da
Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico
Limeira SP

Introdução

Revisamos o balanço patrimonial e a demonstração do resultado da Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico, em 30 de junho de 2023, conforme requerido na RN nº 518/2022 anexo II, item 1.5 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Responsabilidade da administração

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das informações constantes no balanço patrimonial e demonstração do resultado em 30 de junho de 2023, 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 informações intermediárias livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Responsabilidade dos auditores independentes

Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre o balanço patrimonial e a demonstração do resultado, em 30 de junho de 2023, com base em nossa revisão, conduzida de acordo com a norma brasileira e a norma internacional de revisão de demonstrações financeiras (NBC TR 2400 e ISRE 2400). Essas normas requerem o cumprimento de exigências éticas e que seja apresentada conclusão se algum fato chegou ao nosso conhecimento que nos leve a acreditar que o balanço patrimonial e a demonstração do resultado, não estão elaborados, em todos os aspectos relevantes, de acordo com a estrutura de relatório financeiro aplicável.



Uma revisão do balanço patrimonial e da demonstração do resultado, em 30 de junho de 2023, de acordo com as referidas normas é um trabalho de asseguarção limitada. Os procedimentos de revisão consistem, principalmente, de indagações à administração e outros dentro da entidade, conforme apropriado, bem como execução de procedimentos analíticos e avaliação das evidências obtidas.

Os procedimentos aplicados na revisão são substancialmente menos extensos do que os procedimentos executados em auditoria conduzida de acordo com normas brasileiras e internacionais de auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão


Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que o balanço patrimonial e a demonstração do resultado não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed de Limeira – Cooperativa de Trabalho Médico em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações para o semestre findo naquela data de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), para fins de atendimento do item 1.5, do anexo III da RN 518 de 29 de abril de 2022.

Outros assuntos

Auditoria do semestre anterior

O balanço patrimonial e a demonstração do resultado da Cooperativa para o semestre findo em 30 de junho de 2022, não foram examinados por nós e nem por outros auditores.

Ribeirão Preto SP, 22 de novembro de 2023.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3



Júlio César de Souza Nunes

Contador CRC 1SP186234/O-2

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais – Ativos

Em 30 de junho de 2023

Em reais

	30/6/2023	30/6/2022
Ativo		
Ativo Circulante	33.597.368	33.742.913
Disponível	3.098.499	973.649
Realizável	30.498.869	32.769.264
Aplicações Financeiras	11.565.893	11.338.159
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.565.893	10.441.292
Aplicações Livres	-	896.867
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.139.015	8.944.725
Contraprestação Pecuniária a Receber	2.552.604	2.072.940
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	189.687	136.983
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	4.141.533	5.826.070
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.255.191	908.732
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	3.048.220	3.430.153
Créditos Tributários e Previdenciários	222.454	502.137
Bens e Títulos a Receber	6.994.056	8.014.772
Despesas Antecipadas	392.066	386.038
Conta Corrente com Cooperados	137.165	153.280
Ativo Não Circulante	121.044.542	117.959.413
Realizável a Longo Prazo	12.157.353	8.965.522
Aplicações Financeiras	26.215	-
Aplicações Livres	26.215	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	12.110.138	8.944.522
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21.000	21.000
Investimentos	3.315.745	3.186.871
Participações Societárias pelo Método de Custo	3.315.745	3.186.871
Imobilizado	105.081.115	105.030.696
Imóveis de Uso Próprio	92.092.814	18.241.182
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	85.216.482	11.276.742
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.876.332	6.964.440
Imobilizado de Uso Próprio	12.909.288	11.591.608
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	12.212.986	10.861.722
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	696.302	729.886
Imobilizações em Curso	38.073	74.605.371
Outras Imobilizações	40.940	592.535
Intangível	490.329	776.324
Total do ativo	154.641.910	151.702.326

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais – Passivos

Em 30 de junho de 2023

Em reais

Passivo	30/6/2023	30/6/2022
Passivo Circulante	45.790.738	43.513.385
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11.680.327	11.083.352
Provisões de Contraprestações	37.887	30.074
Provisão para Remissão	37.887	30.074
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	178.217	194.764
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serv. Assistenciais	9.411.929	8.625.945
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	2.052.294	2.232.569
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.509.666	1.112.156
Receita Antecipada de Contraprestações	101.205	127.623
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.393.821	929.910
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.640	54.623
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	2.297.709	2.363.958
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.419.035	4.142.880
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.109.056	9.650.429
Débitos Diversos	18.704.068	15.035.126
Conta-Corrente de Cooperados	70.877	125.484
Passivo não circulante	42.333.731	42.695.973
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	82.904	29.151
Provisões de Contraprestações	82.904	29.151
Provisão para Remissão	82.904	29.151
Provisões	17.026.007	12.859.656
Provisões para Ações Judiciais	17.026.007	12.859.656
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24.898.158	29.117.403
Débitos Diversos	326.662	689.763
Patrimônio líquido	66.517.441	65.492.968
Capital Social	26.885.144	26.283.864
Reservas	38.599.801	42.723.857
Reservas de Reavaliação	6.530.572	6.643.619
Reserva para contingências	26.450.384	29.338.186
Fundo De Reserva	5.368.196	6.273.089
RATES	250.649	468.963
Resultado do período	1.032.496	(3.514.753)
Total do Passivo	154.641.910	151.702.326

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado Semestre findo em 30 de junho de 2023

Em reais

	Resultado dos seis meses referentes ao 1º semestre de 2023	Resultado dos seis meses referentes ao 1º semestre de 2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	110.238.394	96.647.343
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	113.369.032	99.048.913
Contraprestações Líquidas	113.440.839	99.028.237
Variação das Provisões Técnicas de Op.de Assistência à Saúde	(71.807)	20.676
(-) Tributos Diretos de Op. com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(3.130.638)	(2.401.570)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(96.953.662)	(83.838.133)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(97.230.989)	(83.723.991)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	277.327	(114.142)
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	13.284.732	12.809.210
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	6.243	3.527
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	8.798.787	7.247.031
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.035.737	4.649.486
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.431.236	410.493
Outras Receitas Operacionais	2.331.814	2.187.052
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(78.460)	(62.956)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(2.108.847)	(1.019.034)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(553.783)	406.036
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.316.229)	(1.229.512)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(238.835)	(195.558)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	(4.521.051)	(7.097.778)
Resultado Bruto	15.381.404	11.880.000
Despesas de Comercialização	(148.911)	(650.540)
Despesas Administrativas	(13.059.883)	(13.458.096)
Resultado Financeiro Líquido	(1.348.132)	(1.402.202)
Receitas Financeiras	1.653.346	1.402.086
Despesas Financeiras	(3.001.478)	(2.804.288)
Resultado Patrimonial	513.846	575.973
Receitas Patrimoniais	513.846	575.973
Resultado Antes do Impostos e Participações	1.338.324	(3.054.865)
Imposto de Renda	(137.513)	(159.454)
Contribuição Social	(53.825)	(61.723)
Participações no Resultado	(171.013)	(295.234)
Resultado líquido dos períodos	975.973	(3.571.276)

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração ao balanço patrimonial e demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em reais

1 Contexto operacional

A **Unimed de Limeira 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 Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com ___ cooperados em 30 de junho de 2023 (___ em 2022) Médicos Associados, Hospital, Pronto Atendimento, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Farmácia, Ótica, Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS sob o nº 30157-4.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração ao balanço patrimonial e demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em reais

3 Base de preparação do balanço patrimonial e demonstração do resultado

(a) Declaração de conformidade

O balanço patrimonial e a demonstração do resultado foram elaboradas em conformidade com a legislação vigente, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação do balanço patrimonial e demonstração do resultado.

O balanço patrimonial e a demonstração do resultado do semestre findo em 30 de junho de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

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

(b) Base de mensuração

O balanço patrimonial e a demonstração do resultado foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos no balanço patrimonial e a demonstração do resultado da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). O balanço patrimonial e a demonstração do resultado estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração ao balanço patrimonial e demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em reais

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação do balanço patrimonial e a demonstração do resultado, de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC, exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

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

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos no balanço patrimonial e demonstração do resultado estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material em 30 de junho de 2023 são:

- (i) Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber;
- (ii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado;
- (iii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- (iv) Provisão para remissão, PEONA e PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS; e
- (v) Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração ao balanço patrimonial e demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em reais

4 Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os semestres apresentados no balanço patrimonial e demonstração do resultado.

4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

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

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 392/2015 e posteriores alterações. As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.
- Aplicações livres: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

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

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração ao balanço patrimonial e demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em reais

4.2 Ativos financeiros

4.2.1 Classificação

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

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

4.2.2 Reconhecimento e mensuração

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

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

4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

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

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: eventos indenizáveis; débitos de operações de assistência à saúde; e débitos diversos.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração ao balanço patrimonial e demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em reais

4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

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

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por meio de Resolução Normativa da ANS.

4.4 *Créditos de operações com planos de assistência à saúde*

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

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

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração ao balanço patrimonial e demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em reais

4.5 Investimentos

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

4.6 Imobilizado

Compreendido, predominantemente, pela infraestrutura de instalações administrativas, máquinas e equipamentos. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do semestre, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e valores residuais durante a vida útil estimada.

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

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

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

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração ao balanço patrimonial e demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em reais

4.7 Ativos intangíveis – software

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicáveis.

4.8 Arrendamentos

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

O custo do ativo de direito de uso compreende:

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

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

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.

Os contratos que contém arrendamento nos termos da norma vigente que a Cooperativa possui em 30 de junho de 2023 e 2022 não representam valores materiais e, portanto, não foram registrados o direito de uso e o passivo de arrendamento.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração ao balanço patrimonial e demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em reais

4.9 Impairment de ativos não financeiros

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

4.10 Benefícios a empregados

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

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

Os valores dos dispêndios com pessoal estão demonstrados na nota 18.

4.11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 526/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração ao balanço patrimonial e demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em reais

(i) Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas – PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

(ii) Provisão para remissão

Calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida por resolução normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial

(iii) Provisões para eventos a liquidar

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

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

É calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações posteriores, expedida pela ANS

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

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

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração ao balanço patrimonial e demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em reais

(vi) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Refere-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecidas pelo artigo 32 da Lei nº 9656/1998, advindas de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde a beneficiários do próprio plano de saúde.

4.12 Cotas de cooperados

As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, os cooperados têm seu capital social devolvido, conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

4.13 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 no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

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

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

4.14 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação ao balanço patrimonial e demonstração do resultado, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos semestres. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração ao balanço patrimonial e demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em reais

As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

4.15 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.
- Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

4.16 Ingresso operacional

4.16.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

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

A apropriação dos ingressos observa o regime de competência de semestres considerando:

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

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração ao balanço patrimonial e demonstração do resultado

Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em reais

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre no recebimento das respectivas contas e por meio da constituição de provisão como referido na nota 12.

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de semestres para o seu reconhecimento.

4.16.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

Os ingressos financeiros abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. O ingresso de juros é reconhecido no resultado por meio do método dos juros efetivos.

Os dispêndios financeiros abrangem juros e despesas bancárias.

4.17 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.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração ao balanço patrimonial e demonstração do resultado Semestres findos em 30 de junho de 2023 e de 2022

Em reais

4.18 Imposto de renda e contribuição social – correntes

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

4.19 Adoção de novos pronunciamentos contábeis e novos pronunciamentos emitidos e ainda não adotados

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 1º/1/2022 e requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos:

IFRS	CPC	Descrição
16	06 (R2)	Arrendamentos
15	47	Receita de Contrato com Cliente

4.19.1 CPC 06 – Arrendamentos

A Cooperativa aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar.

Os contratos que contém arrendamento nos termos da norma vigente que a Cooperativa possui em 30 de junho de 2023 e de 2022 não representam valores materiais e, portanto, não foram registrados o direito de uso e o passivo de arrendamento

4.19.2 CPC 47 – Receita de contrato com cliente

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

A partir de 1º/1/2022 a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar deveriam estar reconhecidas no mesmo grupo de contas, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário. Desta forma, no grupo de receitas deveria constar apenas a taxa de administração cobrada. Em 2022 a Cooperativa apresenta a movimentação e composição dessas contas em conformidade com o Capítulo III, da RN 528/2022.