

RA-263-2024

**Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho
Médico**

Relatório de revisão de informações intermediárias

1º Semestre de 2024

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 2024

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 2024, 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 2024, 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 2024, 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 2024, 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 2024, 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 2023, apresentado para fins comparativos, foram examinados por nós.

Ribeirão Preto SP, 13 de setembro de 2024.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3



Júlio César de Souza Nunes

Contador CRC 1SP186234/O-2

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços patrimoniais – Ativos Em 30 de junho de 2024 e de 2023

Em reais

	30/6/2024	30/6/2023
Ativo		
Ativo Circulante	45.550.526	33.597.368
Disponível	1.603.759	3.098.499
Realizável	43.946.767	30.498.869
Aplicações Financeiras	21.108.051	11.565.893
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	11.939.306	11.565.893
Aplicações Livres	9.168.745	-
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	11.528.061	8.139.015
Contraprestação Pecuniária a Receber	4.386.616	2.552.604
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	346.193	189.687
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	5.462.275	4.141.533
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	1.332.977	1.255.191
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	2.149.652	3.048.220
Créditos Tributários e Previdenciários	339.135	222.454
Bens e Títulos a Receber	8.281.757	6.994.056
Despesas Antecipadas	426.721	392.066
Conta Corrente com Cooperados	113.390	137.165
Ativo Não Circulante	131.357.144	121.044.542
Realizável a Longo Prazo	17.146.537	12.157.353
Aplicações Financeiras	92.871	26.215
Aplicações Livres	92.871	26.215
Depósitos Judiciais e Fiscais	17.032.510	12.110.138
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	21.156	21.000
Investimentos	4.398.896	3.315.745
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	5.440	-
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde	5.440	-
Participações Societárias pelo Método de Custo	4.393.456	3.315.745
Imobilizado	109.469.743	105.081.115
Imóveis de Uso Próprio	90.552.341	92.092.814
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	83.764.358	85.216.482
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	6.787.983	6.876.332
Imobilizado de Uso Próprio	15.259.298	12.909.288
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	14.244.548	12.212.986
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	1.014.750	696.302
Imobilizações em Curso	3.617.308	38.073
Outras Imobilizações	40.796	40.940
Intangível	341.968	490.329
Total do ativo	176.907.670	154.641.910

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Balanços patrimoniais – Passivos

Em 30 de junho de 2024 e de 2023

Em reais

Passivo	30/6/2024	30/6/2023
Passivo Circulante	48.914.585	45.790.738
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12.068.879	11.680.327
Provisões de Contraprestações	60.332	37.887
Provisão para Remissão	60.332	37.887
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	155.082	178.217
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências	10.637.990	9.411.929
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1.215.475	2.052.294
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	1.342.222	1.509.666
Receita Antecipada de Contraprestações	102.732	101.205
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	1.224.587	1.393.821
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.903	14.640
Débitos com Op. de Assist. à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	2.569.296	2.297.709
Provisões	1.000	-
Provisões para ações judiciais	1.000	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.746.451	4.419.035
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	7.252.252	7.109.056
Débitos Diversos	20.603.274	18.704.068
Conta-Corrente de Cooperados	331.211	70.877
Passivo não circulante	46.079.691	42.333.731
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	169.438	82.904
Provisões de Contraprestações	169.438	82.904
Provisão para Remissão	169.438	82.904
Provisões	21.935.058	17.026.007
Provisões para Ações Judiciais	21.935.058	17.026.007
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	23.921.307	24.898.158
Débitos Diversos	53.888	326.662
Patrimônio líquido	81.913.394	66.517.441
Capital Social	32.791.859	26.885.144
Reservas	41.860.814	38.599.801
Reservas de Reavaliação	6.417.526	6.530.572
Reserva para contingências	29.176.955	26.450.384
Fundo De Reserva	5.966.954	5.368.196
RATES	299.379	250.649
Sobras à disposição da AGO	7.260.721	1.032.496
Total do Passivo	176.907.670	154.641.910

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado

Semestre findo em 30 de junho de 2024 e de 2023

Em reais

	Resultado dos seis meses referentes ao 1º semestre de 2024	Resultado dos seis meses referentes ao 1º semestre de 2023
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	124.099.813	110.238.394
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	128.240.156	113.369.032
Contraprestações Líquidas	128.291.047	113.440.839
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(50.891)	(71.807)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(4.140.343)	(3.130.638)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(106.563.760)	(96.953.662)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(107.093.039)	(97.230.989)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	529.279	277.327
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	17.536.053	13.284.732
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	7.713	6.243
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	7.190.133	8.798.787
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	4.620.027	5.035.737
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	900.660	1.431.236
Outras Receitas Operacionais	1.669.446	2.331.814
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(71.129)	(78.460)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	(2.118.785)	(2.108.847)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(444.473)	(553.783)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.412.511)	(1.316.229)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(261.801)	(238.835)
Outras Despesas Op. de Assist. à Saúde não Rel. com Plano de Saúde da Operadora	(2.883.931)	(4.521.051)
Resultado Bruto	19.660.054	15.381.404
Despesas de Comercialização	(157.583)	(148.911)
Despesas Administrativas	(14.288.011)	(13.059.883)
Resultado Financeiro Líquido	145.336	(1.348.132)
Receitas Financeiras	2.219.502	1.653.346
Despesas Financeiras	(2.074.166)	(3.001.478)
Resultado Patrimonial	1.980.450	513.846
Receitas Patrimoniais	1.980.450	513.846
Despesas Patrimoniais	-	-
Resultado Antes do Impostos e Participações	7.340.246	1.338.324
Imposto de Renda	(182.656)	(137.513)
Contribuição Social	(69.680)	(53.825)
Participações no Resultado	116.288	(171.013)
Resultado líquido dos períodos	7.204.198	975.973

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023

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 170 cooperados em 30 de junho de 2024 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

As operadoras de planos de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela ANS: RN nº 569/2022, RN nº 521/2022, RN nº 574/2023 e alterações vigentes:

A. Patrimônio líquido ajustado - PLA

Patrimônio Líquido, apurado nas demonstrações financeiras da Cooperativa, ajustado por efeitos econômicos regulamentados pela RN 569/2022, a saber:

I - dedução das participações diretas ou indiretas em outras operadoras de planos de assistência à saúde e em entidades financeiras, de seguros, resseguros e de previdência privada aberta ou fechada sujeitas à supervisão de outros órgãos federais de supervisão econômica setorial;

II -dedução dos créditos tributários decorrentes de prejuízos fiscais de imposto de renda e bases negativas de contribuição social;

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023

Em reais

III -dedução das despesas diferidas;

IV -dedução das despesas antecipadas;

V -dedução do ativo não circulante intangível; e

VI -dedução do valor de *goodwill* das participações diretas ou indiretas não contempladas no inciso I do artigo 7º.

A Cooperativa deve manter, a qualquer tempo, PLA equivalente ou superior ao capital regulatório.

Em 30 de junho de 2024 o PLA da Cooperativa era de R\$ 77.086.393.

B. Capital base - CB

O CB deve ser calculado a partir da multiplicação do fator 'K' pelo capital de referência que é atualizado anualmente, tendo como referência a variação do Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo – IPCA. Em 30 de junho de 2024 o capital de referência divulgado pela ANS foi de R\$ 11.701.894.

O fator "K" vigente em junho de 2024 corresponde a 2,92%, de modo que o Capital base da Cooperativa é de R\$ 341.695.

C. Capital Baseado em Risco - CBR

A RN nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define montante variável a ser observado pela Cooperativa em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da Cooperativa é de R\$ 30.522.779.

D. Capital regulatório

O capital regulatório a ser observado pelas operadoras será o maior entre os seguintes valores:

I - Capital base; ou

II - Capital baseado em riscos

O capital regulatório da Cooperativa é suficiente em R\$ 46.563.614 conforme demonstrado a seguir:

	<u>Valores</u>
Necessidade de capital regulatório	30.522.779
Patrimônio líquido ajustado	<u>77.086.393</u>
Suficiência	<u>46.563.614</u>

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023

Em reais

3 Base de preparação das demonstrações financeiras

3.1 Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras 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 (ANS), conforme plano de contas estabelecido pela RN 528 de 29 de abril de 2022, 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 das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis de 30 de junho de 2024 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2023, 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.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 13 de setembro de 2024, diante disso, não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a aprovação das demonstrações financeiras que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

3.2 Base de mensuração

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

3.3 Moeda funcional e moeda de apresentação

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

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023

Em reais

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras, de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC, exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, 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 exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras 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 2024 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.

4 Resumo das principais práticas contábeis

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

4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

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

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023

Em reais

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 521/2022. 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: Circulante: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado. Não circulante: classificadas como mantidas até o vencimento, sendo que o prazo de resgate é maior do que o exercício social seguinte.

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 exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

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.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023

Em reais

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 relacionados e não relacionados com plano de saúde da operadora; e débitos diversos.

4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

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

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/ANS nº 528/2022, 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;

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023

Em reais

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

4.5 Estoques

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

4.6 Investimentos

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

4.7 Imobilizado

Compreendido, 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 exercício, quando incorridos.

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

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023

Em reais

Descrição	Vida Útil	Taxa Anual
Edificações	35 a 54 anos	1,85% a 2,86%
Instalações	12 anos	8,33%
Móveis e Utensílios	12 anos	8,33%
Aparelhos e Equipamentos	12 anos	8,33%
Terminais e Periféricos	4 anos	25,00%
Softwares e Aplicativos	10 anos	10,00%
Veículos	10 anos	10,00%

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

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

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

4.8 Ativos intangíveis – software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares à taxa de 20% a.a.

4.9 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”.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023

Em reais

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".

Os contratos que contêm arrendamento nos termos da norma vigente que a Cooperativa possui em 30 de junho de 2024 não representam valores materiais e, portanto, não foram registrados o direito de uso e o passivo de arrendamento

4.10 Impairment de ativos não financeiros

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

4.11 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.

4.12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 569/2022 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 ANS nº 574/2023 e RN nº 528/2022 e suas alterações vigentes.

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

É constituída conforme prevista na RN/ANS nº 528/2022 e 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,

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023

Em reais

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

Provisão 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

Destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 574/2023 e alterações, expedida pela ANS.

(v) 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.

4.13 Empréstimos e financiamentos

Os empréstimos e financiamentos são, inicialmente, reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido das instituições financeiras, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, eles estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

4.14 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.

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023

Em reais

4.15 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.

4.16 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos 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 exercícios. 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. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

4.17 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.³

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023

Em reais

- 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.

4.18 Ingresso operacional

4.18.1 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 exercícios considerando:

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

4.18.2 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Cooperativa ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

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

Unimed de Limeira Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Semestres findos em 30 de junho de 2024 e de 2023

Em reais

4.18.2 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.

4.19 Imposto de renda e contribuição social – correntes

Calculados com base no lucro real tributável, conforme determinações da Secretaria da Receita Federal às operações consideradas não cooperadas; 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.