



www.unimedprudente.com.br
Av. Cel. José Soares Marcondes, 3.355
19.050-230 - Jd. Bongiovani - Presidente Prudente - SP
T. (18) 2101-8311

RTA-077-2024

Unimed de Presidente Prudente – Cooperativa de Trabalho Médico

**Demonstrações financeiras em 31 de
dezembro de 2023 e de 2022**



Membro da Aliança
Cooperativa Internacional

ANS - nº 31.579-6



Este documento foi assinado eletronicamente por Osvaldo Saraiva Marques Junior, Joao Alberto Artoni De Carvalho, Saulo Ribeiro Lacerda e Rafael Batalhoti Campos.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 3BF0-9BA3-22F1-3E80

Este documento foi assinado eletronicamente por Osvaldo Saraiva Marques Junior, Joao Alberto Artoni De Carvalho, Saulo Ribeiro Lacerda e Rafael Batalhoti Campos.
Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 3BF0-9BA3-22F1-3E80.

UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ: 44.863.959/0001-26

Sumário

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO	2
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.....	8
Demonstrações financeiras	
Balanços patrimoniais - Ativo	11
Balanços patrimoniais - Passivo	12
Demonstrações do resultado.....	13
Demonstrações de sobras ou perdas de atos cooperativos e não cooperativos.....	14
Demonstrações do resultado abrangente.....	15
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	16
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto	17
Notas explicativas às demonstrações financeiras	18
1 Contexto operacional.....	18
2 Principais atividades desenvolvidas.....	18
3 Ambiente regulatório.....	19
4 Base para preparação e apresentação das demonstrações financeiras.....	19
5 Políticas contábeis materiais.....	21
6 Disponível.....	30
7 Aplicações financeiras	30
8 Créditos de operações com planos de assistência à saúde	30
9 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	31
10 Bens e títulos a receber	32
11 Títulos e créditos a receber	33
12 Depósitos judiciais e fiscais	33
13 Conta corrente com cooperados	34
14 Investimentos	34
15 Imobilizado	35
16 Intangível.....	36
17 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde.....	37
18 Garantias financeiras.....	39
19 Débitos de operações de assistência à saúde	40
20 Débitos com operações de assistência à saúde não relacionado com plano de saúde	40
21 Tributos e encargos sociais a recolher	41
22 Débitos diversos	42
23 Provisões judiciais	42
24 Patrimônio líquido.....	44
25 Eventos indenizáveis, líquidos / sinistros retidos.....	45
26 Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	46
27 Outros Dispêndios de Operações de Planos de Assistência à Saúde	46
28 Outros dispêndios operacionais de assistência à saúde não relacionados com os planos de saúde da operadora	47
29 Dispêndios/despesas administrativas	47
30 Resultado financeiro líquido.....	48
31 Imposto de renda e contribuição social.....	48
32 Transações com partes relacionadas	49
33 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos.....	49
34 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais.....	52
35 Cobertura de seguro.....	53
36 Teste de adequação de passivo (TAP)	53
37 Eventos subsequentes	54
Parecer o Conselho Fiscal Sobre as Demonstrações Financeiras da Unimed Presidente Prudente findo em 31 de dezembro de 2023.....	55

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

A Unimed de Presidente Prudente – Cooperativa de Trabalho Médico, fundada em 1971, finalizou o ano de 2023 com 568 médicos cooperados e com 106.150 beneficiários de plano de saúde, passando a classificada como operadora de grande porte. Está situada na região Centro Oeste Paulista, tendo obtido em 2023 faturamento total de contraprestações no montante de R\$ 467.384 (quatrocentos e sessenta e sete milhões e trezentos e oitenta e quatro mil reais) dos quais foram consumidos R\$ 390.270 (trezentos e noventa milhões e duzentos e setenta mil reais) em assistência à saúde de seus clientes/beneficiários. Possui as seguintes cidades pertencentes a sua região de atuação: Alfredo Marcondes, Álvares Machado, Anhumas, Caiabú, Caiuá, Emilianópolis, Estrela do Norte, Euclides da Cunha Paulista, Iepê, Indiana, João Ramalho, Marabá Paulista, Martinópolis, Mirante do Paranapanema, Nantes, Narandiba, Osvaldo Cruz, Piquerobi, Pirapozinho, Presidente Bernardes, Presidente Epitácio, Presidente Prudente, Presidente Venceslau, Rancharia, Regente Feijó, Ribeirão dos Índios, Rosana, Sandovalina, Santo Anastácio, Santo Expedito, Taciba, Tarabai, Teodoro Sampaio, Continuamos como líder de mercado com 62,65% de share.

CENÁRIO E CONCORRÊNCIA

- O cenário mundial já prejudicado por efeitos de prejuízos acumulados da pandemia, guerra entre Rússia e Ucrânia, escassez de insumos, manutenção de juros elevados, em 2023 foi acentuado pela gravidade da guerra entre Israel e a Palestina. Fatos estes que somado, acentuam as crises humanitárias, afetam a inflação e reduz o ritmo dos investimentos globais.
- Haviam incertezas iniciais no cenário econômico brasileiro em 2023, que foi complexo e enfrentou desafios significativos, porém foi possível observar sinais de recuperação. O risco-país obteve melhora na pontuação, apresentando o melhor resultado nos últimos 2 anos, o que indica melhora no nível de confiança dos investidores em relação ao país. A queda gradual da taxa de juros, o controle da inflação faz com que a credibilidade do Brasil cresça, demonstrando maior solidez e atraindo investimentos internacionais. Com a melhora destes indicadores, a expectativa é de maior poder de compra das famílias brasileiras.
- Embora as perspectivas sejam positivas, o ano de 2023 foi desafiador para o setor de saúde. A cauda final da pandemia Covid-19, o aumento do rol de procedimentos, o consumo de medicamentos de alto custos, o uso de novas tecnologias, o aumento das terapias fez com que a sinistralidade alcançasse níveis elevados e consequentemente diminuindo a lucratividade das empresas. As Cooperativas Médicas tiveram o resultado acumulado até setembro de 2023 de R\$ 596.124.781,48.
- Seguindo os direcionamentos do Planejamento Estratégico, a Cooperativa aumentou 3,96% o número de beneficiários em 2023.
- A Unimed Presidente Prudente, seguindo o comportamento de todo sistema Unimed, continua com a sua postura ética e respeitosa em relação à concorrência. 2023 foi um ano de importantes movimentos no setor de saúde, com a aceleração em tecnologias de inteligência artificial (IA), experiências de marketing e foco na experiência do paciente, ferramentas utilizadas pela concorrência para enfrentar os desafios e a sustentabilidade financeira do setor de saúde complementar. A Unimed Presidente Prudente mantém o share de mercado, continuando a Oeste Saúde como a segunda operadora da região.



Diante números desafiadores, a atual gestão da Unimed Presidente Prudente, adotou medidas de controle de custos, visando maior eficiência, parcerias estratégicas e até mesmo remodelando serviços já prestados, visando assim resultados favoráveis para períodos futuros. A diretoria da Unimed Presidente Prudente, seguindo as boas práticas de governança, está comprometida em valorizar e investir no bem-estar dos seus cooperados e beneficiários.

Enviromental, Social and Governance (ESG)

Neste sentido a Unimed de Presidente Prudente, apoia projetos de recuperação de mananciais hídricos, inserção de pessoas com deficiência no mercado de trabalho e esporte atrelado ao rendimento escolar de crianças das escolas pública.

GOVERNANÇA, SEGURANÇA DE INFORMAÇÃO E GESTÃO DE RISCOS

Alinhado as boas práticas de Governança, a Unimed de Presidente Prudente criou em 2018 Comitê de Governança Corporativa, tendo consolidado todas as políticas e normas internas, aprovadas no Comitê de Governança e no Conselho de Administração, assim como, regulamentos dos Conselhos e, operacionais, além do regimento interno dos Cooperados sendo atuante no decorrer destes anos com as revisões e atualizações destes documentos. Possui os comitês de especialidades como forma de ouvir as expectativas dos seus associados (quotistas). Disponibiliza atualizado o portal de relacionamento com os investidores e todos os stakeholders, no endereço <https://portalri.unimedprudente.com.br>.

Por sua característica de sociedade Cooperativa, cada cooperado (sócio) possui direito a um voto nas decisões assembleares. Existe a prestação de contas trimestral e anual pelas plataformas digitais como no caso do UNIMED REPORT, quando acontecem as reuniões denominadas UNIMED 7 ½.

A Unimed elaborou o planejamento estratégico de longo prazo (2024 a 2028) atrelado ao orçamento anual de 2024 mapeando todas as ações, projetos e investimento aprovado pelos membros do Conselho de administração. Os membros do Conselho Fiscal são eleitos anualmente não podendo ser renovado mais de 1/3 de seus membros.

Para garantir da satisfação dos nossos clientes com nossa prestação dos serviços, a Cooperativa possui o departamento de qualidade, auditoria interna e gestão de riscos e *compliance* que atuam fortemente em ações internas, buscando a melhoria continua da cooperativa.

O código de conduta aprovado e o canal de denúncias, que constam no portal ri., assim como atuação do comitê de ética, são instrumentos que visam garantir/mitigar denúncias de assédio, riscos de fraudes, crimes de lavagem de dinheiro e corrupção, instrumentos estes amplamente divulgados interna e externamente, constante inclusive no processo de homologação de fornecedores.

Em relação a LGPD – Lei Geral de Proteção de Dados a Cooperativa possui uma política de privacidade de dados, sendo esta revisada anualmente, um DPO e processos consolidados garantindo um cumprimento efetivo das leis que protegem a privacidade dos dados de clientes.

A Cooperativa mantém desde 2020 o processo de gestão de riscos operacionais e estratégicos, que visam identificar, avaliar e propor tratamento dos riscos que possam afetar positiva ou negativamente os objetivos estratégicos, táticos e operacionais da Cooperativa. Semestralmente a matriz de rcos é apresentada aos Conselho

de Administração e Fiscal, atendendo na íntegra a dimensão I da RN 507 e a RN 518 da ANS nos quesitos de Gestão e Governança no nível avançado.

RESPONSABILIDADE SOCIOCULTURAL

A Unimed de Presidente Prudente, possui projetos sociais, voltados ao desenvolvimento da criança e do adolescente, em parceria com o GEPAC – Entidade Social de Grupo de Empresários e Profissionais Amigos da Criança, com destinação de parcela do Imposto de Renda como incentivo as atividades e ações patrocinadas pela Secretaria de Assistência Social por meio dos recursos recebidos e destinados ao Fundo da Criança e do Adolescente.

Anualmente a Cooperativa contribui com ações sociais, entre patrocínios, doações a entidades locais e regionais. Como o projeto de apoio ao desenvolvimento educacional/esportivo onde as crianças para participarem precisam demonstrar o desempenho escolar (EDESP) e também o atleta paraolímpico de natação de Presidente Prudente, Lucas Henrique, conta com o apoio da Cooperativa a fim de auxiliá-lo no custeio dos gastos despendidos com seus treinamentos e viagens para competição.

Programa jovem aprendiz do SESCOOP, que capacita os adolescentes para o mercado de trabalho entre outros.

RESPONSABILIDADE AMBIENTAL

A Unimed Presidente Prudente atua na preservação de mananciais do Rio do Peixe responsável pelo fornecimento de 70% da água da cidade sede da Cooperativa e adjacências, efetua campanhas de consumo consciente para o público interno e nas redes sociais.

Através de campanhas internas e informativos, a Cooperativa busca conscientizar seus colaboradores sobre o descarte correto de lixo, o uso consciente de papeis, energia elétrica, e copos descartáveis, neste último, possui uma ação efetiva na entrega de garrafinhas de água no momento da integração de novos colaboradores. No ano de 2023 foi concluída a instalação da usina de geração de energia solar. A Cooperativa apoia efetivamente a ONG "Rede de Amor e Esperança", de Presidente Prudente fazendo parte da rede de pontos de coleta de blisters vazios (cartelas de medicamentos) que são revertidos para a compra de cadeiras de rodas. A Cooperativa busca desenvolver ações que contribuam diretamente aos 17 Objetivos de Desenvolvimento Sustentável.

ASSISTÊNCIA AOS CLIENTES

A Unimed Presidente Prudente, possui uma política institucional definida sobre o relacionamento com clientes. Acredita-se que o atendimento ao cliente requer uma série de ações, que vão além da cordialidade, e sim a confiança e transparência do beneficiário em relação ao serviço ou produto oferecido e aos profissionais que estão à frente da Unimed. Anualmente a cooperativa promove pesquisa de satisfação aos beneficiários e ao longo dos últimos sete anos elevou-se o índice de satisfação geral de cliente de 82% para 87%. E vem desenvolvendo e atualizando meios de canais de atendimentos, buscando sempre atender todo o seu público, preservando pela assertividade.

A Cooperativa também atua fortemente em ações internas que tem como objetivo obter a satisfação de seus colaboradores, e o resultado dessas ações é a conquista pelo segundo ano consecutivo do selo *Great Place To Work* (GPTW) com um índice de 85% na mensuração da satisfação do corpo funcional. Essa satisfação interna reflete diretamente no atendimento e cuidado com os nossos clientes.

INFORMAÇÕES SOBRE A GESTÃO, ORGANIZAÇÃO SOCIETÁRIA, RESULTADOS E PERSPECTIVAS FUTURAS

a) Política de destinação de sobras

A Cooperativa tem por finalidade agregar valor à remuneração dos seus cooperados, pagando valores justos e possíveis dentro do seu orçamento anual, mantendo a sustentabilidade da organização. Desta forma, havendo sobras e desde que não comprometa o equilíbrio financeiro o conselho de administração pode sugerir a sua distribuição aos Cooperados, como mecanismo de melhoria dos rendimentos dos médicos quotistas.

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na "performance" da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício;

O resultado final da cooperativa em 2023 se realiza positivamente. Tivemos para isso a contribuição do resultado positivo dos rendimentos das aplicações dos ativos financeiros pela gestão da empresa no mercado de capitais. Sendo que não tivemos a geração do resultado operacional devido ao impacto de alguns principais fatores descritos abaixo:

- Custo com a epidemia de Dengue;
- Aumento do uso de antibióticos e antifúngicos mais caros;
- Constantes atualizações do Rol de procedimentos com inclusão de novos tratamentos;
- Aumento da utilização de imunobiológicos;
- Aumento do custo do tratamento com quimioterapia;
- Aumento das demandas dos autistas;
- Devido a redução da capacidade financeira das empresas, há dificuldade em repassar o reajuste contratual integral.

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;

Não houve mudanças e/ou reorganizações societárias.

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s).

A diretoria executiva e membros do Conselho de Administração, trabalham o objetivo constante de manter a Unimed Prudente uma Cooperativa sólida e sustentável. Buscando a transparência, segurança, resolutividade e satisfação dos seus principais stakeholders. Os planos para 2024 envolvem:

- Acompanhamento da construção do imóvel, na Avenida Onze de Maio, no número 2444;
- Engajamento dos cooperados;
- Consolidação do Programa Valoriza Cooperado;
- Estabilização do Sistema de Gestão Tasy ERM;
- Estudos sobre verticalização, por recursos próprios ou parcerias;
- Projetos de inovação tecnológica no controle e acompanhamento da assistência à saúde;
- A continuidade da implantação do projeto do pagamento de modelos de remuneração baseado em valor, como forma de melhorar a assistência à saúde dos clientes e proporcionar uma racionalização dos custos assistenciais;

- Gerir a carteira com base em modelos de prevenção à saúde (paciente de alto risco);
 - Fortalecimento da governança corporativa;
 - Estudo de carteiras de clientes e análise de reajustes contratuais;
 - Manutenção das políticas.
- e) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivos, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;**
- Investimento com foco na promoção e prevenção no montante de R\$ 1.489 (um milhão, quatrocentos e oitenta e nove mil reais) recursos originados da entrada de contraprestações;
 - Investimento em softwares para adequação do parque tecnológico e aprimoramento dos controles, no montante de R\$ 1.108 (um milhão, cento e oito mil reais) recursos definidos no orçamento do ano, tendo como origem os valores em caixa;
 - Abertura da Unidades de Negócio: Centro de Reabilitação e Integração (CRI) no valor de R\$ 21 (Vinte e um mil reais), tendo como origem recursos próprios de caixa;
 - Unificação de unidades de negócio (Unimed Mais Pres. Prudente, Saúde Ocupacional, Medicina Preventiva), com o objetivo de ter a gestão integrada dos processos, otimização de recursos resultando em reduções de custos e agregando valor percebido pelo beneficiário com a centralização de vários serviços prestados pela Unimed, facilitando o acesso. Investimento de R\$ 129 (Cento e vinte e nove mil), tendo como origem recursos próprios de caixa;
 - Laboratório Unimed desenvolvido pela parceria com a empresa ANALIZE;
 - Participação na plataforma de vendas on line pela Unimed Seguros.
- f) Resumo dos acordos de acionistas;**
Não se aplica em sociedades Cooperativas.
- g) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento;**
A administração adota como política institucional a realização de transações apenas com instituições de elevada reputação e boas notas de rating, declara possuir capacidade financeira para manter em sua carteira estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos de carência.
- h) Emissão de debêntures;**
Item não aplicável à operadora classificada como cooperativa médica.
- i) Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício.**
A Cooperativa não possui estrutura com empresas coligadas e controladas suas unidades são filiais da Operadora.
- j) Declaração de não ocorrência de operações suspeitas ou declaração de que todas as operações suspeitas identificadas no exercício anterior foram informadas ao Conselho de Controle de Atividades Financeiras – COAF, conforme determina o inciso III do artigo 11 da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.**
Não houve comunicação em 2023 devido à ausência de fatos.

EFICIÊNCIA, SOLIDEZ E SUSTENTABILIDADE ECONÔMICA

Considerando o comparativo com o mercado de saúde suplementar na categoria grande porte, demonstramos abaixo a posição dos indicadores da RN 518, considerando a posição em 31/12/2023 e efeito de comparação com o mercado a posição de 30/09/2023 (dados disponíveis no site da ANS).

Indicadores RN 518	Operadora UPP 31-12-2023	Operadora UPP 30-09-2023	Mercado	
			Porte Grande 30-09-2023	Modalidade Cooperativa
Margem de Lucro Líquida (MLL) <i>Mostra a relação entre o resultado Líquido e o total das receitas com operações de planos de saúde.</i> MLL = $\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$	1,22%	0,72%	0,28%	1,31%
Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE) <i>Mostra a relação entre o resultado Líquido e o Patrimônio Líquido.</i> ROE = $\frac{\text{Resultado Líquido}}{\text{Patrimônio Líquido}}$	5,76%	2,63%	0,53%	4,15%
Percentual das despesas Assistenciais em relação as receitas de contraprestações (DM) <i>Mostra a relação entre as despesas assistenciais e a receita de contraprestação.</i> DM = $\frac{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}{\text{Contraprestações efetivas}}$	84,62%	85,70%	88,65%	86,36%
Percentual das despesas administrativas em relação as receitas de contraprestações (DA) <i>Mostra a relação entre as despesas administrativa e a receita de contraprestação.</i> DA = $\frac{\text{Despesas Administrativas}}{\text{Contraprestações efetivas}}$	9,62%	9,50%	8,87%	10,90%
Percentual da despesa comercial em relação as receitas de contraprestações (DC) <i>Mostra a relação entre a despesa comercial e as receitas de contraprestação</i> DC = $\frac{\text{Despesa de Comercialização}}{\text{Contraprestações efetivas}}$	0,34%	0,31%	3,65%	1,69%
Percentual das despesas operacionais em relação as receitas operacionais (DOP) <i>Mostra a relação entre as despesas operacionais e as receitas operacionais</i> DOP = $\frac{\text{Eventos ind. líquidos + Desp. Comercial + Desp. Adm + Outras Desp. Oper.}}{\text{Contraprestações efetivas + Outras receitas operacionais}}$	101,01%	101,97%	98,89%	101,68%
Índice de Resultado Financeiro (IRF) <i>Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das contraprestações</i> IRF = $\frac{\text{Resultado Financeiro Líquido}}{\text{Contraprestações efetivas}}$	3,23%	3,61%	2,42%	2,43%
Liquidez Corrente (LC) <i>Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo</i> LC = $\frac{\text{Ativo Circulante}}{\text{Passivo Circulante}}$	2,13	2,00	1,21	1,25
Capital de Terceiro sobre o Capital Próprio (CT/CP) <i>Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio Líquido:</i> CT/CP = $\frac{\text{Passivo Circulante + Passivo não Circulante}}{\text{Patrimônio Líquido}}$	144,08%	152,90%	111,84%	178,42%
Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações (PMRC) <i>Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde.</i> PMRC = $\frac{\text{Créditos Ops de saúde + PPSC}}{\text{Contraprestações Efetivas}}$	10,7	11,98	19,96	23,14
Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE) <i>Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado.</i> PMPE = $\frac{\text{Eventos a liquidar}}{\text{Eventos Indenizáveis Líquidos}}$	27,57	30,82	57,55	44,91

Presidente Prudente, 29 de fevereiro de 2024.

JOÃO ALBERTO ARTONI DE CARVALHO
 DIRETOR PRESIDENTE

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos cooperados e administradores da
Unimed de Presidente Prudente – Cooperativa de Trabalho Médico
Presidente Prudente SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed de Presidente Prudente – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed de Presidente Prudente – 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 nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião

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

Outros assuntos**Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior**

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, apresentados para fins de comparação, foram por nós examinados, cujo relatório, datado de 10 de fevereiro de 2023 não continha modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras, 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.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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 às 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

Comunicamo-nos com 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.

Ribeirão Preto SP, 23 de fevereiro de 2024.

Moore Prisma Auditores e Consultores
CRC 2SP017256/O-3



Ricardo Aurélio Rissi
Contador - CRC 1SP137183/O-8

Unimed de Presidente Prudente – Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais - Ativo

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

ATIVO	Nota	2023	2022
ATIVO CIRCULANTE		180.031	175.801
Disponível	6	989	688
Realizável		179.043	175.113
Aplicações Financeiras	7	147.607	146.213
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		71.922	52.666
Aplicações Livres		75.685	93.547
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	13.709	11.464
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		1.694	1.153
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		4.584	3.823
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		7.431	6.488
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	2.783	3.599
Créditos Tributários e Previdenciários		3.118	3.111
Bens e Títulos a Receber	10	11.224	10.305
Despesas Antecipadas		146	120
Conta-Corrente com cooperados		455	301
		57.753	52.682
ATIVO NÃO CIRCULANTE		31.490	27.632
Realizável a longo prazo		31.490	27.632
Títulos e Créditos a Receber	11	9.337	9.337
Depósitos Judiciais e Fiscais	12	21.258	16.526
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		112	140
Conta corrente com cooperados	13	783	1.629
Investimentos		10.093	9.771
Participações Societárias pelo Método de Custo	14	10.093	9.771
Imobilizado	15	14.080	14.223
Imóveis de Uso Próprio		8.771	8.778
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		8.771	8.778
Imobilizado de Uso Próprio		4.730	3.180
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		457	491
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		4.273	2.689
Imobilizações em Curso		139	1.379
Outras Imobilizações		440	886
Intangível	16	2.090	1.056
TOTAL DO ATIVO		237.784	228.483

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Presidente Prudente – Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais - Passivo

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

PASSIVO	Nota	2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		84.466	81.957
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	17	55.762	51.656
Provisões de Prêmios / Contraprestações		-	65
Provisão para Remissão		-	65
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		1.559	1.093
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		28.333	27.461
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		25.870	23.127
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	19	1.255	1.397
Contraprestações / Prêmios a Restituir		130	73
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		430	89
Comercialização sobre Operações		81	23
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		614	492
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	20	2.179	2.991
Provisões		6	9
Provisões para Ações Judiciais		6	9
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	21	7.976	6.849
Débitos Diversos	22	15.595	17.943
Conta-Corrente de Cooperados		1.693	1.292
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		56.000	50.879
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	17	3.564	3.621
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		3.564	3.621
Provisões		48.971	42.660
Provisões para Ações Judiciais	23	48.971	42.660
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	740
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	21	-	740
Débitos diversos	22	3.465	3.858
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		97.318	95.647
Capital social	24	27.553	25.202
Reservas	24	64.734	63.851
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		64.734	63.851
Sobras à disposição da AGO	24	5.031	6.594
TOTAL DO PASSIVO		237.784	228.483

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



Unimed de Presidente Prudente – Cooperativa Trabalho Médico

Demonstrações do resultado

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

	Nota	2023	2022
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		461.202	407.588
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde		467.384	412.879
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		467.319	412.573
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		65	306
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(6.182)	(5.291)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	25	(390.270)	(347.684)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados		(387.526)	(345.598)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(2.744)	(2.086)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		70.932	59.904
Outras Ingressos Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		50	71
Ingressos de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		27.649	26.076
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	26	23.694	21.686
Ingressos com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		3.670	3.840
Outras Ingressos Operacionais		285	550
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(1.390)	(1.346)
Outras Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(23.519)	(22.872)
Outras Dispêndios de Operações de Planos de Assistência à Saúde	27	(21.210)	(21.793)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.557)	(1.291)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(752)	212
Outras Dispêndios Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	28	(32.844)	(27.477)
Resultado bruto		40.878	34.356
Dispêndios de Comercialização		(1.584)	(1.209)
Dispêndios Administrativas	29	(44.354)	(39.227)
Resultado Financeiro Líquido	30	14.899	15.278
Ingressos Financeiras		21.351	20.252
Dispêndios Financeiras		(6.452)	(4.974)
Resultado Patrimonial		2.790	1.864
Ingressos Patrimoniais		2.918	1.872
Dispêndios Patrimoniais		(128)	(8)
Resultado com Seguro e Resseguro		(1.468)	(78)
Ingressos/Receitas com Seguro e Resseguro		2.919	2.656
Dispêndios/Despesas com Seguro Resseguro		(4.387)	(2.734)
Resultado antes dos impostos e participações		11.161	10.984
Imposto de Renda	31	(3.924)	(2.733)
Contribuição Social	31	(1.448)	(1.031)
Participações sobre o Lucro		(283)	(96)
Resultado líquido		5.506	7.124

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



Unimed de Presidente Prudente – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações de sobras ou perdas de atos cooperativos e não cooperativos

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

				2023	2022
Notas	Ato Cooperativo Principal	Ato Cooperativo Auxiliar	Ato não cooperativo	Total dos Atos	Total dos Atos
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	185.733	196.499	78.970	461.202	407.588
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde	188.131	199.198	80.055	467.384	412.879
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	188.106	199.170	80.043	467.319	412.573
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	25	28	12	65	306
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.398)	(2.699)	(1.085)	(6.182)	(5.291)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(152.891)	(169.482)	(67.897)	(390.270)	(347.684)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(151.797)	(168.251)	(67.478)	(387.526)	(345.598)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.094)	(1.231)	(419)	(2.744)	(2.086)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	32.842	27.017	11.073	70.932	59.904
Outras Ingressos Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	20	22	8	50	71
Ingressos de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	17.455	5.375	4.819	27.649	26.076
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	13.788	5.379	4.527	23.694	21.686
Ingressos com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	3.670	-	-	3.670	3.840
Outras Ingressos Operacionais	(3)	(4)	292	285	550
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(801)	(247)	(342)	(1.390)	(1.346)
Outras Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(9.119)	(10.246)	(4.154)	(23.519)	(22.872)
Outras Dispêndios de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(8.214)	(9.244)	(3.752)	(21.210)	(21.799)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(604)	(680)	(273)	(1.557)	(1.291)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(301)	(322)	(129)	(752)	212
Outras Dispêndios Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	(18.017)	(9.008)	(5.819)	(32.844)	(27.477)
Resultado bruto	22.380	12.913	5.585	40.878	34.356
Dispêndios de Comercialização	(615)	(692)	(277)	(1.584)	(1.269)
Dispêndios Administrativas	(18.353)	(18.243)	(7.758)	(44.354)	(39.227)
Resultado Financeiro Líquido	6.249	6.224	2.426	14.899	15.278
Ingressos Financeiras	8.722	8.686	3.943	21.351	20.252
Dispêndios Financeiras	(2.473)	(2.462)	(1.517)	(6.452)	(4.974)
Resultado Patrimonial	763	135	1.892	2.790	1.864
Ingressos Patrimoniais	816	188	1.914	2.918	1.872
Dispêndios Patrimoniais	(53)	(53)	(22)	(128)	(88)
Resultado com Seguro e Resseguro	(569)	(640)	(259)	(1.468)	(78)
Ingressos/Receitas com Seguro e Resseguro	1.133	1.275	511	2.919	2.656
Dispêndios/Despesas com Seguro Resseguro	(1.702)	(1.915)	(770)	(4.387)	(2.734)
Resultado antes dos impostos e participações	9.855	(303)	1.609	11.161	10.984
Imposto de Renda	-	-	(3.924)	(3.924)	(2.733)
Contribuição Social	-	-	(1.448)	(1.448)	(1.031)
Participações sobre o Lucro	(117)	(116)	(50)	(283)	(96)
Resultado líquido	9.738	(419)	(3.813)	5.506	7.124
Destinação do Resultado:					
Reserva Legal (10% do A.C.)	(974)	42	-	(932)	(905)
Rates (5% do A.C. e 100% A.N.C.)	(487)	21	-	(466)	(453)
Perda ato não cooperativo	(3.985)	172	3.813	-	-
Baixa IN 20 - Cooperados (REFIS)	(953)	41	-	(912)	(861)
(-) Reversão do Rates	1.918	(83)	-	1.835	1.689
Sobras contábeis do exercício	5.257	(226)	-	5.031	6.594

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



Unimed de Presidente Prudente – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado abrangente

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sobra líquida do exercício	5.506	7.124
Outros resultados abrangentes	-	-
Resultado abrangente total	<u>5.506</u>	<u>7.124</u>

Este documento foi assinado eletronicamente por Osvaldo Saraiva Marques Junior, Joao Alberto Artoni De Carvalho, Saulo Ribeiro Lacerda e Rafael Batalhoti Campos. Para verificar as assinaturas vá ao site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código 3BF0-9BA3-22F1-BE80.

Unimed de Presidente Prudente – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

	Reservas de Sobras e Lucros					Sobras (perdas) à disposição da AGO	Total
	Capital Social	Reserva Legal	Incentivos fiscais	Margem de Solvência	RATES		
Saldo em 31 de dezembro de 2021	23.960	18.860	2	32.681	12.639	5.020	93.162
Deliberação da AGO de 03/2022:							
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	(5.020)	(5.020)
Integralização de capital	1.417	-	-	-	-	-	1.417
Baixas de capital	(175)	-	-	-	-	-	(175)
Reversões de Reservas							
Utilização/Reversão do Rates	-	-	-	-	(1.689)	1.689	-
Amortização IN 20	-	-	-	-	-	(861)	(861)
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	7.124	7.124
Constituição de Reservas:							
Reserva Legal	-	905	-	-	-	(905)	-
RATES	-	-	-	-	453	(453)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	25.202	19.765	2	32.681	11.403	6.594	95.647
Deliberação da AGO de 03/2023:							
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	(5.281)	(5.281)
Destinação para Reserva Legal	-	1.313	-	-	-	(1.313)	-
Integralização de capital	2.635	-	-	-	-	-	2.635
Baixas de capital	(284)	7	-	-	-	-	(277)
Reversões de Reservas	-	-	-	-	-	-	-
Utilização/Reversão do Rates	-	-	-	-	(1.835)	1.835	-
Amortização IN 20	-	-	-	-	-	(912)	(912)
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	5.506	5.506
Constituição de Reservas:							
Reserva Legal	-	932	-	-	-	(932)	-
RATES	-	-	-	-	466	(466)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	27.553	22.017	2	32.681	10.034	5.031	97.318

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



Unimed de Presidente Prudente – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Atividades operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	465.139	412.449
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	5.532	6.314
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	17.502	17.419
(+) Outros Recebimentos Operacionais	36.660	21.755
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(417.241)	(370.658)
(-) Pagamento de Comissões	(1.526)	(1.186)
(-) Pagamento de Pessoal	(16.010)	(21.340)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.432)	(2.432)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(4.882)	(4.022)
(-) Pagamento de Tributos	(19.009)	(10.593)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(618)	2.211
(-) Pagamento de Aluguel	(740)	(612)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.795)	(1.974)
(-) Aplicações Financeiras	(6.926)	(6.746)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(47.640)	(33.105)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	<u>6.014</u>	<u>7.480</u>
Atividades de investimentos		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	456	7
(+) Recebimento de Dividendos	160	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.384)	(1.940)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(1.109)	(872)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(1)	(2)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	<u>(1.878)</u>	<u>(2.807)</u>
Atividades de financiamento		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	2.641	1.417
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(5.281)	(5.020)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.195)	(1.036)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	<u>(3.835)</u>	<u>(4.639)</u>
Variação líquida do caixa	<u>301</u>	<u>34</u>
Caixa – Saldo Inicial	<u>688</u>	<u>654</u>
Caixa - Saldo Final	<u>989</u>	<u>688</u>
Variação líquida do caixa	<u>301</u>	<u>34</u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras.



Unimed de Presidente Prudente – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

1 Contexto operacional

A Unimed de Presidente Prudente é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. 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 568 médicos associados, unidades de Atendimento Domiciliar e cuidados paliativos, SOS Unimed, Hospital Unimed, Unidade Assistencial Unimed contendo Medicina Preventiva, Saúde Ocupacional, Ambulatório (Unimed Mais Prudente) e Centro de Infusão Medicamentosa (CIM), 4 ambulatórios Unimed Mais, nas cidades de Osvaldo Cruz, Presidente Epitácio, Teodoro Sampaio e Rancharia. Além disso dispõe de 01 Centro de Atendimento Multiprofissional (CAM), Assistência Multiprofissional ao Autista (AMA) e Centro de Reabilitação e Integração Unimed Prudente. Além da rede própria, a cooperativa possui cerca de 200 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Alfredo Marcondes, Álvares Machado, Anhumas, Caiabú, Caiuá, Emilianópolis, Estrela do Norte, Euclides da Cunha Paulista, Iepê, Indiana, João Ramalho, Marabá Paulista, Martinópolis, Mirante do Paranapanema, Nantes, Narandiba, Osvaldo Cruz, Piquerobi, Pirapozinho, Presidente Bernardes, Presidente Epitácio, Presidente Venceslau, Rancharia, Regente Feijó, Ribeirão dos Índios, Rosana, Sandovalina, Santo Anastácio, Santo Expedito, Taciba, Tarabai, Teodoro Sampaio, e Presidente Prudente, onde está localizada sua sede administrativa, além de atuar para comercialização de plano de saúde na cidade de Bataguassu/MS em conjunto com a Unimed Três Lagoas.

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 Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31.579-6.

3 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.

4 Base para preparação e apresentação das demonstrações financeiras

a Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras da Cooperativa foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, ainda adaptadas às peculiaridades da atividade cooperativista em consonância com a Lei 5.764/1971. Esses pronunciamentos visam à convergência das Normas Brasileiras de Contabilidade às Normas Internacionais de Contabilidade. As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022.

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, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão das demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 6 de março de 2024.

b Mensuração de valor

As demonstrações financeiras foram preparadas com base no custo histórico.

c Moeda funcional e moeda de apresentação

As demonstrações financeiras estão apresentadas em Real, que é a moeda funcional e de apresentação da Cooperativa. Todas as informações financeiras foram apresentadas em milhares de Reais, e foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma em nota explicativa.

d Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS exige que a Administração da Cooperativa faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas 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 a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

Incertezas sobre premissas e estimativas

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- **Nota explicativa nº 8, nº 9 e nº 10** - 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;
- **Nota explicativa nº 15** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado;
- **Nota explicativa nº 16** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- **Nota explicativa nº 17** – Provisão para eventos ocorrido e não avisados – PEONA, PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS; e
- **Nota explicativa nº 23** – Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos.

5 Políticas contábeis materiais

A Cooperativa aplicou as políticas contábeis descritas abaixo de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras, salvo indicações ao contrário.

Além disso, a Cooperativa adotou a Divulgação de Políticas Contábeis (alterações ao CPC 26/IAS 1 e ao IFRS Practice Statement 2) a partir de 1º de janeiro de 2023. As alterações exigem a divulgação de políticas contábeis “materiais”, em vez de “significativas/principais”. Embora as alterações não tenham resultado em nenhuma mudança nas políticas contábeis em si, elas afetaram as informações sobre as políticas contábeis divulgadas na nota explicativa nº 3 em determinados casos.

a Instrumentos financeiros – reconhecimento inicial e mensuração subsequente

Um instrumento financeiro é um contrato que dá origem a um ativo financeiro de uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento patrimonial de outra entidade.

Ativos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Ativos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado. A classificação dos ativos financeiros no reconhecimento inicial depende das características dos fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro e do modelo de negócios da Cooperativa para a gestão desses ativos financeiros. A Cooperativa inicialmente mensura um ativo financeiro ao seu valor justo acrescido dos custos de transação, no caso de um ativo financeiro não mensurado ao valor justo por meio do resultado.

Para que um ativo financeiro seja classificado e mensurado pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, ele precisa gerar fluxos de caixa que sejam “exclusivamente pagamentos de principal e de juros”. Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos de principal e de juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado, independentemente do modelo de negócio adotado.

O modelo de negócios Cooperativa para administrar ativos financeiros se refere a como ele gerencia seus ativos financeiros para gerar fluxos de caixa. O modelo de negócios determina se os fluxos de caixa resultarão da cobrança de fluxos de caixa contratuais, da venda dos ativos financeiros ou de ambos. Ativos financeiros classificados e mensurados ao custo amortizado são mantidos em plano de negócio com o objetivo de manter ativos financeiros de modo a obter fluxos de caixa contratuais enquanto ativos financeiros classificados e mensurados ao valor justo em contrapartida a outros resultados abrangentes são mantidos em modelo de negócio com o objetivo de obter fluxos de caixa contratuais e também com o objetivo de venda.

As compras ou vendas de ativos financeiros que exigem a entrega de ativos dentro de um prazo estabelecido por regulamento ou convenção no mercado (negociações regulares) são reconhecidas na data da negociação, ou seja, a data em que a Cooperativa se compromete a comprar ou vender o ativo.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os ativos financeiros que a Cooperativa possui são classificados em duas categorias:

- *Ativos financeiros ao custo amortizado (instrumentos de dívida):* Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável.

Os ativos financeiros da Cooperativa ao custo amortizado incluem crédito de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora e bens e títulos a receber.

- *Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado:* Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial pelo valor justo, com as variações líquidas do valor justo reconhecidas na demonstração do resultado.

Nesta categoria a Cooperativa classifica as aplicações financeiras e investimentos.

Desreconhecimento

Um ativo financeiro (ou, quando aplicável, uma parte de um ativo financeiro ou parte de um grupo de ativos financeiros semelhantes) é desreconhecido quando:

- Os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expiraram; ou
- A Cooperativa transferiu seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumiu uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos sem atraso significativo a um terceiro nos termos de um contrato de repasse e (a) a Cooperativa transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, ou (b) a Cooperativa nem transferiu nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, mas transferiu o controle do ativo.

Passivos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Os passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado, passivos financeiros ao custo amortizado ou como derivativos designados como instrumentos de *hedge* em um *hedge* efetivo, conforme apropriado.

Todos os passivos financeiros são mensurados inicialmente ao seu valor justo, mais ou menos, no caso de passivo financeiro que não seja ao valor justo por meio do resultado, os custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à emissão do passivo financeiro.

Os passivos financeiros da Cooperativa incluem débitos de operações assistência à saúde, débitos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, empréstimos e financiamentos a pagar e débitos diversos.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os passivos financeiros que a Cooperativa possui são classificados na categoria:

- *Passivos financeiros ao custo amortizado:* após o reconhecimento inicial, os passivos financeiros contraídos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando os passivos são baixados, bem como pelo processo de amortização da taxa de juros efetiva. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer deságio ou ágio na aquisição e taxas ou custos que são parte integrante do método da taxa de juros efetiva. A amortização pelo método da taxa de juros efetiva é incluída como despesa financeira na demonstração do resultado.

Desreconhecimento

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação sob o passivo é extinta, ou seja, quando a obrigação especificada no contrato for liquidada, cancelada ou expirar. Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro do mesmo mutuante em termos substancialmente diferentes, ou os termos de um passivo existente são substancialmente modificados, tal troca ou modificação é tratada como o desreconhecimento do passivo original e o reconhecimento de um novo passivo. A diferença nos respectivos valores contábeis é reconhecida na demonstração do resultado.

Compensação de instrumentos financeiros

Os ativos financeiros e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial se houver um direito legal atualmente aplicável de compensação dos valores reconhecidos e se houver a intenção de liquidar em bases líquidas, realizar os ativos e liquidar os passivos simultaneamente.

b Caixa e equivalentes de caixa

Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de liquidez imediata 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 utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Cooperativa. Conforme determinação da ANS em grupo titulado "Disponível".

c Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão classificadas como:

Livres: são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado.

As aplicações resgatáveis acima de 1 ano, estão classificadas no não circulante, e,

Garantidoras de provisões técnicas: visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores alterações pela RN 521/2022. Com relação as aplicações vinculadas, sua movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia pela ANS, conforme regulamentação do sistema de saúde suplementar.

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.

d Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, das receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

e Estoques

Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois, o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque "custo médio ponderado" e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos.

f Conta corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados, de curto prazo, estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa, por valores a receber de débitos destes que não puderam ser descontados em produção (plano de saúde, seguro, e etc.), e, que serão descontados de suas produções mensais futuras.

Os créditos do longo prazo estão registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados e corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

g Investimentos

Representados, substancialmente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica, que são avaliados pelo valor justo das cotas.

h Imobilizado

h.1 Reconhecimento e mensuração

Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis. O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais. 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 outras receitas (despesas) operacionais no resultado.

h.2 Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Cooperativa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

h.3 Depreciação

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais foram revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

h.4 CPC 06 R2 (IFRS 16) - Operações de arrendamento mercantil

O CPC 06 R2 (IFRS 16) por meio da RN 528/2022 introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento.

Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

Para o exercício de 2023, a Cooperativa realizou o levantamento de todos os contratos de arrendamentos e concluiu que o saldo não é relevante para mensuração.

i Intangível

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma

mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

j Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. A Administração da Cooperativa revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (*impairment*), em contrapartida do resultado. Se uma perda por redução ao valor recuperável for subsequentemente revertida, o valor contábil do ativo (ou grupo de ativos relacionados) é aumentado para a estimativa revista de seu valor recuperável, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida em exercícios anteriores.

k Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN 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 528/2022 e suas alterações vigentes.

k.1 Provisão para remissão

Decorrente de cláusulas contratuais estabelecidas pela RN 104/2005 da ANS e suas alterações vigentes. É calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. A provisão é segregada entre benefícios concedidos e benefícios a conceder, conforme segue:

Benefícios concedidos: quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

k.2 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS

O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.

k.3 Provisão de eventos/ sinistros 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.

k.4 Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA

A Cooperativa deve constituir mensalmente a Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e que não tenham sido apresentados pela sua rede e Sistema único de saúde (SUS). Constituída por nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, conforme previsto na Resolução Normativa – RN nº 574 de 28/02/2023 e alterações, expedida pela ANS.

k.5 Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - (PIC)

Em consonância a Resolução Normativa nº 574, de 28 de fevereiro de 2023, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). De forma simplificada, quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação de planos. A operadora efetua o teste mensal, conforme a regra básica e não apurou necessidade de provisionamento no exercício de 2023.

k.6 Teste de adequação de passivos - TAP

O TAP é elaborado para todos os contratos vigentes na data de execução do teste. Esse teste é elaborado segregando-se os contratos de pré-pagamento, entre as modalidades individual, coletiva empresarial, coletiva por adesão e corresponsabilidade assumida. As estimativas correntes dos fluxos de caixa deverão ser descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo de taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

O resultado do Teste de Adequação de Passivo, realizado na data-base de 31 de dezembro de 2023, considerando as premissas e critérios citados acima, não indicou nenhuma insuficiência consolidada da soma das modalidades e por modalidade.

I Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

m Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido 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 quando necessário. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

n Imposto de renda e contribuição social

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

o Atos cooperativos e não cooperativos

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A Cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como tributáveis.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do RATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

Crítérios de proporcionalidade e segregação dos atos cooperativos e não cooperativos: Para fins societários a cooperativa adotou o critério de segregar as receitas na mesma proporção dos custos relativos aos atos cooperativos principais, auxiliares e atos não cooperativos. Algumas operações são alocadas diretamente nos atos, de acordo com o julgamento se a operação se classifica ou não diretamente em ato cooperativo.

p 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.

q Capital social

As cotas de capital de cada cooperado são classificadas no patrimônio líquido conforme artigo 140, da Lei nº 13.097/2015. No caso de demissão, eliminação ou exclusão os valores das cotas são reclassificados para o passivo circulante, aguardando aprovação do Conselho de Administração e será devolvido conforme o estatuto da Cooperativa e a legislação.

r Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e dispêndios de cooperados e as receitas e despesas com terceiros foram apropriados obedecendo ao regime de competência dos exercícios, e considera:

- Ingressos com operações de assistência à saúde: geralmente acordada entre a operadora e o comprador ou usuário do serviço de saúde, é mensurada pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos e/ ou abatimentos.
- Eventos/ sinistros conhecidos ou avisados: é reconhecida no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, reconhecidas pelo valor integral cobrado pelo prestador de serviço de saúde credenciado da Cooperativa.

s Reconhecimento de receita CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47/IFRS 15 estabelece uma estrutura abrangente para determinar se, quando, e por quanto uma receita é reconhecida. Substitui o IAS 18/CPC 30 – Receitas, IAS 11/CPC 17 – Contratos de Construção e IFRIC 13 – Programas de Fidelidade com o Cliente. A nova norma é aplicável a todos os contratos com clientes, exceto contrato de aluguel (receitas de aluguel), instrumentos financeiros (juros) e contratos de seguros, para quais se aplicam normas específicas.

Introduzida pela RN 528/2022, a aplicação do CPC 47/IFRS 15 a partir de 1 de janeiro de 2022, a Cooperativa avaliou os impactos, e para atender o novo pronunciamento, a ANS modificou o plano de contas, modificando assim a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passando a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

6 Disponível

Compõem o disponível as contas de caixa e depósito bancário os seguintes valores:

Disponível	2023	2022
Caixa (valor em espécie)	30	22
Depósito bancário	959	666
Total do disponível	989	688

7 Aplicações financeiras

A Operadora dividiu o valor de suas aplicações financeiras entre as principais instituições financeiras do mercado e estão compostas no quadro abaixo:

Aplicações Financeiras	2023	%H	%V	2022
Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)	71.922	37%	49%	52.666
Cotas de fundos de investimento	71.922	37%	100%	52.666
Aplicações livres	75.685	-19%	51%	93.547
Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	1.327	-79%	2%	6.350
Cotas de fundos de investimento	31.317	-2%	41%	32.079
Outros títulos de renda fixa	43.041	-22%	57%	55.118
Total das Aplicações Financeiras	147.607	1%	0%	146.213

(i) Aplicações financeiras vinculada à ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS.

Estas aplicações financeiras estão remuneradas em média 1,06% ao mês, enquanto a CDI média foi de 1,03% ao mês.

8 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Créditos de Operações com Assistência à Saúde	2023	2022
Contraprestações pecuniárias (i)	1.694	1.153
Plano individual	3.651	4.065
Plano coletivo	1.049	480
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(3.006)	(3.392)
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis (ii)	4.584	3.823
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis	4.975	4.168
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(391)	(345)
Operadoras de planos de assistência à saúde (iii)	7.431	6.488
Contraprestação de corresponsabilidade assumida	7.500	6.559
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(69)	(71)
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde (iii)	-	-
Outros créditos de operações de assistência à saúde	1.170	520
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(1.170)	(520)
Total dos créditos a receber	13.709	11.464



- (i) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (ii) O saldo da conta “Participação de beneficiários” refere-se a valores Coparticipação cobrado de clientes;
- (iii) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde.

As provisões para devedores duvidosos (PPSC) estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

A composição das contas do grupo “Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de Planos de Saúde		Outros Créditos Operacionais	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
A vencer	9	15	4.414	3.709	7.084	6.323	6	-
Vencidas	4.691	4.530	560	459	416	236	1.164	520
De 01 a 30 dias	1.513	1.068	156	95	348	168	19	3
De 31 a 60 dias	224	211	32	26	-	-	234	6
De 61 a 90 dias	184	131	21	13	-	-	-	5
Acima de 90 dias	2.770	3.120	351	325	68	68	911	506
Total	4.700	4.545	4.974	4.168	7.500	6.559	1.170	520

9 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Créditos Operacionais de Assist à Saúde Não Relac com Planos de Saúde da Operadora	2023	2022
Contas a Receber - Contratos de Autogestão (i)	693	457
Contas a Receber Contratos de Autogestão	455	342
Contas a Receber Contratos de Autogestão - a faturar (ii)	237	115
Glosas a Receber Contratos de Autogestão	13	12
(-) PPSC Contas a Receber de Contratos de Autogestão	(12)	(12)
Intercâmbio Receber - Atendimento Eventual (iii)	2.059	3.093
Taxa de Administração	168	279
Taxa de Administração - a faturar (ii)	43	-
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	1.692	2.835
Glosas a Receber - Intercâmbio	849	712
Intercâmbio - a faturar (ii)	138	-
Glosas Contestadas - Receb. Parcial Intercâmbio Eventual	-	-
(-) PPSC Intercâmbio	(831)	(733)
Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviços	31	49
Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviços (iv)	73	84
(-) PPSC Outros Créditos	(42)	(35)
Total de Contas a Receber Prestação de Serviço Médico-Hospitalar	2.783	3.599

- (i) O saldo da conta “Contas a Receber - Contratos de Autogestão” refere-se a valores a receber de contratos de Autogestão firmados junto a esta cooperativa;
- (ii) O saldo das contas “a faturar” – o montante do saldo são eventos que já reconhecemos a sua recuperação, porém ainda não foi faturado contra o beneficiário/contrato até a data do balanço;
- (iii) O saldo da conta “Intercâmbio Receber – Atendimento Eventual” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras, referente a atendimentos de usuários de outras Unimeds;
- (iv) O saldo da conta “Outros Créditos Operacionais de Prestação de Serviços” refere-se a serviços de Saúde Ocupacional, Atendimento Domiciliar e Hospital Infantil Unimed

A composição das contas “Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora”, por idade de vencimento são:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
A vencer	2.368	3.322
Vencidas	1.300	1.056
De 01 a 30 dias	414	293
De 31 a 60 dias	304	511
De 61 a 90 dias	285	88
Acima de 90 dias	297	165
Total	<u>3.668</u>	<u>4.379</u>

As provisões para devedores duvidosos (PPSC) estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

10 Bens e títulos a receber

Descrição	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Estoques (i)	8.903	8.762
Cheques e Ordens a Receber	77	114
(-) PPSC - Cheques	(63)	(77)
Adiantamento a Funcionários	197	264
Adiantamento a prestadores de serviços assistenciais	15	11
Adiantamento a fornecedores	1.078	58
Outros adiantamentos	-	15
Cartão de Crédito/Débito a receber	614	393
Outros Créditos e Bens a Receber	603	876
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(200)	(111)
Total de Bens e Títulos a Receber	<u>11.225</u>	<u>10.305</u>

- (i) Os estoques da Cooperativa são para uso interno (material de escritório, limpeza, gráfico e outros) e para uso na prestação de serviço, tais como: farmácia de alto custo (medicamentos de alto custo e quimioterápico),



OPME (órtese, prótese e materiais especiais) e materiais e medicamentos para Hospital e Atendimento Domiciliar.

Estoques	2023	2022
Farmácia de Alto Custo	6.556	7.112
Materiais e Medicamentos Atendimento Domiciliar	368	250
O.P.M.E.	838	790
Materiais e Medicamentos Hospital Unimed	143	140
Vacina	173	197
Estoque Conta Paciente	483	-
Material de Consumo Interno	343	273
Total de Estoques	8.903	8.762

11 Títulos e créditos a receber

Em 2019 a Unimed de Presidente Prudente firmou contrato de compra e venda (permuta) com uma importante incorporadora da cidade, de cerca de 75% de uma área urbana localizado no Jardim Marupiara na cidade de Presidente Prudente.

Em contrapartida a incorporadora comprometeu-se a construir na área remanescente da Unimed, um prédio comercial de 5 lajes corporativas totalizando 7.000 m² (sete mil metros quadrados). O valor mensurado do imóvel pronto foi de R\$ 9.337.

12 Depósitos judiciais e fiscais

Descrição	2023	2022
Depósitos judiciais e fiscais - Tributos	16.615	11.270
Tributos	6.812	3.123
Depósito de ISS - LC 157 (i)	9.803	8.147
Depósitos judiciais e fiscais - Cíveis	1.112	1.690
Cíveis	331	470
Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS (ii)	332	877
Ação Civil Pública (iii)	6	6
Ressarcimento a Beneficiários (iv)	443	337
Depósitos judiciais e fiscais - Trabalhistas	111	90
Depósitos judiciais e fiscais - Ressarcimento ao SUS (v)	3.420	3.476
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	21.258	16.526

- (i) Depósitos de ISS referentes as Leis complementares 157/2016 e 175/2020 estavam suspensos por liminar ADI nº 5835. Para maior segurança jurídica da cooperativa a administração optou por impetrar ações judiciais juntos aos municípios que estão domiciliados fora de sua sede e que tenham contratantes de planos de saúde, efetuando os depósitos de acordo com a jurisprudência vigente, ou seja, tributando segundo a alíquota de cada município, utilizando a receita e deduzindo os custos assistenciais. Com o julgamento do ADI nº 5835, em 09 de agosto de 2023, ficou definido que o ISS é devido para o município de Presidente Prudente. A Unimed Presidente Prudente junto a Prefeitura vem atuando para levantamento dos valores depositados.



- (ii) Referem-se a depósitos judiciais relativos à discussão de multas administrativas aplicadas pela ANS;
- (iii) Referem-se a depósitos judiciais relativos à discussão sobre Ação Civil Pública sofrida pela Unimed Presidente Prudente;
- (iv) Referem-se a depósitos judiciais referentes à discussão sobre valores de ressarcimentos a beneficiários;
- (v) Referem-se a depósitos judiciais referentes à discussão sobre cobrança de ressarcimento ao SUS;

13 Conta corrente com cooperados

A composição da Conta Corrente com Cooperado são relativos a IN nº 20 da DIOPE/ANS está apresentada abaixo:

Conta-Corrente com cooperados	2023	2022
Cooperados IN 20/2008	783	1.629

Refere-se a valores atualizados em face do reconhecimento das Obrigações Legais ocorrido em 2008, que se encontram registradas no Passivo na rubrica de “Tributos e Contribuições” referentes a parcelamento. Os lançamentos foram efetuados no âmbito da IN nº 20 da DIOPE/ANS refere-se à atribuição da responsabilidade aos cooperados pelo pagamento dos valores dos tributos cuja exigibilidade estava em discussão judicial. Com o advento da Lei 11.941/09 a Cooperativa optou pelo parcelamento dos débitos, sendo o processo homologado pela Receita Federal do Brasil em junho/2011, mediante a opção de liquidação pelo prazo de 180 meses, sendo que os valores envolvidos serão realizados concomitantemente ao prazo de pagamento dos débitos.

14 Investimentos

a Composição do saldo

Descrição	2023	2022
Participações - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	9.244	9.160
Unimed Centro Oeste Paulista	5.458	5.457
Unimed do Estado de São Paulo - FESP	2.702	2.702
Unimed Central Nacional	1.084	1.001
Outros investimentos	849	611
Uniprime Oeste Paulista	1	1
Sicredi	350	144
Sicoob	498	466
Total de Investimentos	10.093	9.771



b Movimentação dos investimentos

Descrição	1/1/2022	Adição	31/12/2022	Adição	31/12/2023
Participações - Operadora de Planos de Assistência à Saúde	8.822	338	9.160	83	9.243
Unimed Centro Oeste Paulista	5.299	158	5.457	-	5.457
Unimed do Estado de São Paulo - FESP	2.523	180	2.703	-	2.703
Unimed Central Nacional	1.000	-	1.000	83	1.083
Outros investimentos	483	128	611	239	850
Uniprime Oeste Paulista	-	1	1	-	1
Sicredi	18	126	144	206	350
Sicoob	465	1	466	33	499
Total de Investimentos	9.305	466	9.771	322	10.093

15 Imobilizado

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	Custo + reavaliação	Depreciação acumulada	2023	2022
				Valor contábil líquido	Valor contábil líquido
Terrenos	-	8.667	-	8.667	8.667
Edificações	1,60%	424	(320)	104	112
Instalações	9,70%	452	(289)	163	93
Máquinas e equipamentos	12,20%	2.484	(555)	1.929	599
Veículos	18,40%	518	(219)	299	90
Móveis e utensílios	8,30%	1.857	(1.174)	683	749
Computadores e periféricos (i)	17,60%	4.933	(3.278)	1.655	1.649
Imobilização em curso	-	139	-	139	1.379
Outras imobilizações (ii)	9,50%	754	(313)	441	886
Total do Imobilizado		20.228	(6.148)	14.080	14.223

(i) Conta possui bens adquiridos através de arrendamento mercantil.

(ii) Conta relacionada à benfeitoria em imóveis de terceiros

Contas avaliadas pelo método de custo de aquisição.

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R3) Resolução nº 1.292/10, a cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis, levando-se em consideração a metodologia da determinação da vida útil dos bens e do Justo Valor. Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

b Movimentação do imobilizado

Descrição	1/1/2022	Aquisição	Baixa	Transferência	Depreciação	31/12/2022	Aquisição	Baixa	Transferência	Depreciação	31/12/2023
Terrenos	8.667	-	-	-	-	8.667	-	-	-	-	8.667
Edificações	118	-	-	-	(6)	112	-	-	-	(8)	104
Instalações	106	3	-	-	(16)	93	17	-	71	(18)	163
Máquinas e equipamentos	644	34	(2)	-	(77)	599	111	(113)	1.482	(150)	1.929
Veículos	151	-	(61)	-	-	90	314	(8)	-	(97)	299
Móveis e utensílios	797	83	(6)	-	(125)	749	138	(65)	-	(139)	683
Computadores e periféricos	1.545	360	(46)	-	(210)	1.649	492	(11)	-	(475)	1.655
Imobilização em curso	17	1.427	-	(65)	-	1.379	313	-	(1.553)	-	139
Outras imobilizações	924	35	-	65	(139)	885	-	(314)	-	(130)	441
Total do Imobilizado	12.969	1.942	(115)	-	(573)	14.223	1.385	(511)	-	(1.017)	14.080

16 Intangível

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de amortização	2023		2022	
		Custo	Amortização acumulada	Valor residual	Valor residual
Software	19,90%	3.328	(1.239)	2.090	1.056
Total		3.328	(1.239)	2.090	1.056

Referem-se a softwares de uso operacional, que tem o objetivo de armazenar e gerar as informações necessárias à gestão da cooperativa pela administração, ANS e órgãos públicos. Em 2022 houve investimento em novos softwares com intuito de melhorar desempenho operacional da operadora.

b Movimentação do intangível

Descrição	1/1/2022	Aquisição	Amortização	31/12/2022	Aquisição	Amortização	31/12/2023
Custo histórico	244	872	(60)	1.056	1.109	(75)	2.090

17 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Provisão para remissão	-	-	-	65	-	65
Provisão para eventos a liquidar para o SUS (i)	1.559	3.564	5.123	1.003	3.621	4.624
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (ii)	28.333	-	28.333	27.461	-	27.461
Rede credenciada	19.346	-	19.346	17.880	-	17.880
Cooperados	8.095	-	8.095	8.192	-	8.192
Intercâmbio	856	-	856	1.246	-	1.246
Reembolso	36	-	36	143	-	143
Rede própria	-	-	-	-	-	-
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA (iii)	25.870	-	25.870	23.127	-	23.127
Total das provisões técnicas	55.762	3.564	59.326	51.656	3.621	55.277

As provisões técnicas foram constituídas em conformidade com a RN nº 209/09 da ANS, e posteriores alterações, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a ser observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde. Essas provisões devem ser garantidas por ativos que correspondem às aplicações financeiras lastreadas nos segmentos de renda detalhados na nota explicativa nº 5. A Cooperativa possui lastro plenamente suficiente para garantir a totalidade das provisões técnicas.

- (i) Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2023	2022
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU (a)	398	237
Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI) (b)	1.161	766
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Circulante	1.559	1.003
Eventos a Liquidar para o SUS – Depósito Judicial (c)	3.564	3.621
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS – Não Circulante	3.564	3.621
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	5.123	4.624

- (a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.
- (b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (% hc x ABI): ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.
- (c) Eventos a Liquidar para o SUS – Depósito Judicial: retrata o valor total cobrado, cujo objeto está em discussão judicial pela operadora de plano de saúde, atualizado com de correção até a data de referência. O Valor reconhecido é superior ao informado no site da ANS em virtude de a atualização do depósito judicial ser maior.
- (ii) A provisão de eventos/ sinistros a liquidar de operações de assistência à saúde representa valores relativos à prestação de serviços médicos cooperados e credenciados efetuados para a Cooperativa em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da ANS.
- (iii) A 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 contabilizados pela Cooperativa por falta de avisos. A Cooperativa registrou a provisão com metodologia própria baseada em Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela ANS para PEONA outros prestadores.

A cooperativa efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 480.944 apurado por metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:

- Capital Base (CB): representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$ 11.227 para 31 de dezembro de 2023 (R\$ 10.883 em 2022), multiplicado pelo fator K=8,82% que equivale a R\$ 990 (R\$ 960 em 2022); e
- Patrimônio Líquido Ajustado (PLA): de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 451/2020 e alterações, o PLA da operadora deve ser apurado mensalmente a partir dos valores contabilizados como Patrimônio Líquido ou Social da operadora com os ajustes por efeitos econômicos. O exercício de 2023 encerrou com saldo apurado de R\$ 85.912.

Em 2022, a Cooperativa realizou a apuração da margem de solvência, que determina o nível econômico que o patrimônio líquido das Operadoras de Plano de Saúde deverá atingir. A Margem de Solvência Parcial Exigida apresentada para 2022 foi de R\$ 74.072 e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS foi de R\$ 84.701 em 31 de dezembro de 2022.

Em 19 de dezembro de 2022 foi publicada a RN 569/2022 (com vigor a partir de 1º de janeiro de 2023), que trata dos critérios para definição do Capital Baseado em Riscos (CBR), regra de capital que extingue a Margem de Solvência e que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão cálculo 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.

O Capital Baseado em Riscos (CBR) apresentado em 2023 foi de R\$ 55.967 e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 85.912, estando suficiente em R\$ 29.945, ou seja, 54%.

18 Garantias financeiras

Descrição	2023	2022
Provisões Técnicas		
PEONA Outros Prestadores	25.389	22.571
PEONA SUS	481	556
Provisão para Remissão	-	65
PESL Outros Prestadores (Beneficiários OPS)	22.732	21.723
PESL Outros Prestadores (Corresponsabilidade Assumida)	5.601	5.738
(-) Créditos a receber de corresponsabilidade assumida	(6.636)	(5.738)
PESL SUS (i)	5.123	4.624
(-) PESL SUS Parcelada	-	-
(-) PESL SUS ABI's x %hc - Índice de Adimplência	(1.019)	(675)
(-) PESL SUS suspensa com mais de 5 anos do vencimento	-	-
(-) Depósitos Judiciais - Ressarcimento ao SUS	(3.420)	(3.476)
TOTAL DAS PROVISÕES TÉCNICAS COM EXIGÊNCIA DE ATIVO	48.251	45.387
APLICAÇÕES GARANTIDORAS	71.922	52.666
	SUFICIENTE	

(i) Considerado valor exigido conforme posição financeira no site ANS.

19 Débitos de operações de assistência à saúde

Débitos de Operações de Assistência a Saúde	2023	2022
Contraprestações a restituir (i)	130	73
Receita Antecipada (ii)	430	809
Comercialização sobre operações (iii)	81	23
Intercâmbio a pagar de corresponsabilidade assumida (iv)	614	402
Total de Débitos de Operações de Assistência à Saúde	<u>1.255</u>	<u>1.307</u>

- (i) Contraprestações recebidas em duplicidade;
- (ii) Receita antecipada de contraprestação;
- (iii) Comissões a pagar sobre vendas de planos de saúde;
- (iv) Intercâmbio a pagar relativo a atendimento habitual de intercâmbio.

20 Débitos com operações de assistência à saúde não relacionado com plano de saúde

Descrição	2023	2022
Débitos a prestadores de serviços de assistência à saúde (i)	<u>2.179</u>	<u>2.991</u>

- (i) Débitos referentes aos custos dos atendimentos a beneficiários de outras Unimed, de contratos de autogestão e prestação de serviços de saúde ocupacional.

21 Tributos e encargos sociais a recolher

<u>Descrição</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
IRPJ	411	-
CSLL	289	336
ISS	269	72
Contribuições previdenciárias	1.285	1.125
FGTS	237	212
COFINS e PIS	587	333
Outros impostos e contribuições (i)	505	451
IRRF - Funcionários	344	238
IRRF - Terceiros	2.882	2.832
ISSQN	384	361
Parcelamento de tributos e contribuições (ii)	783	1.629
Total de tributos e contribuições a recolher	<u>7.976</u>	<u>7.589</u>

- (i) Outros tributos correspondem a tributos retidos de PIS/COFINS/CSLL a recolher sob o código de receita 5952 de acordo com a lei 10.833/03, contribuição sindical e assistencial dos colaboradores.
- (ii) A cooperativa optou pelo parcelamento de seus débitos tributário na forma da Lei 11.941/2009. O parcelamento foi realizado em 180 meses e até 31 de dezembro de 2023 foram pagas 146 parcelas, restando 10 a serem quitadas. A cooperativa realiza pagamentos pontualmente para que não ocorra a perda do parcelamento por inadimplência, sendo neste caso os impostos devidos integralmente, sem as reduções de multas e juros constantes no parcelamento. O saldo do parcelamento é atualizado mensalmente pela taxa Selic. Este parcelamento está relacionado à IN-20 da DIOPE-ANS, sendo o débito ativado em nome dos cooperados, conforme nota nº 13. Distribuição dos débitos ativados de acordo com a IN nº 20 da DIOPE/ANS, na qual foram incluídos no REFIS, segregados por tributo e competência:

<u>Tributos</u>	<u>Competência</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PIS sobre faturamento	2004 a 2009	108	225
COFINS	2004 a 2009	500	1.041
IRPJ	2004 a 2009	49	101
CSLL	2004 a 2009	126	262
TOTAL		<u>783</u>	<u>1.629</u>

Os débitos consolidados referem-se aos impostos de PIS e COFINS do ano de 2004 a 2009, débitos de Imposto de Renda e Contribuição Social do mesmo período. A cooperativa tem recolhido regularmente esses débitos e parte da dívida já foi amortizada, por depósitos judiciais convertidos em renda e abatidos no montante anteriormente parcelado.

No exercício de 2023 a movimentação do parcelamento foi:

	Demais
	<u>Débitos - RFB</u>
Saldo em 31/12/2022	<u>1.629</u>
(-) Pagamento/Amortização	846
Saldo em 31/12/2023	<u>783</u>
Curto prazo	783
Longo prazo	-
Total	<u>783</u>



22 Débitos diversos

Descrição	2023	2022
Circulante		
Fornecedores	8.110	11.178
Obrigações com pessoal	3.729	3.148
Depósitos de beneficiários e terceiros (i)	128	17
Outros débitos a pagar (ii)	3.628	3.600
Total circulante	15.595	17.943
Não circulante		
Outros débitos a pagar (ii)	3.465	3.858
Total não circulante	3.465	3.858
Total débitos diversos	19.059	21.801

- (i) Refere-se a valores recebidos pela Cooperativa de beneficiários e terceiros, através de depósito bancário, que após identificação das mesmas, são liquidadas as faturas registradas no ativo circulante bem como os recebimentos antecipados de mensalidade. Esse valor, mesmo registrado no passivo circulante, não representa saída de caixa futuro.
- (ii) Outros débitos a pagar estão substancialmente compostos por receitas antecipadas de seguro relativo à remissão, que será apropriada na medida da cobertura contratual do remido, cujo valores a curto prazo é de R\$ 2.623 e longo prazo de R\$ 3.465.

23 Provisões judiciais

Descrição	2023	2022
Provisões para ações - Tributárias (i)	46.313	39.799
Provisões para ações - Cíveis (ii)	2.086	2.255
Provisões para ações - Trabalhistas (ii)	572	606
Total de provisões para longo prazo	48.971	42.660

(i) Provisões para ações tributárias:

IRPJ e CSLL

Em 2016 a cooperativa mudou o critério de alocação dos valores de diferença de tabela e taxa de administração do intercâmbio, passando a figurar como ato cooperativo, o que reduziu a carga tributária do IRPJ e CSLL, entendendo que não existe ganho patrimonial uma vez que a soma destes valores é inferior às despesas administrativas desta operação, e a relação para atendimento de beneficiários é entre cooperativas do sistema Unimed, portanto configura-se como ato cooperativo. Não existe legislação específica que trate sobre essa matéria, no entanto, para maior segurança da cooperativa a administração optou desde o exercício de 2017 pela provisão dos tributos que nesse momento está na quantia de R\$ 4.525 (R\$ 4.434 em 2022).

Provisão para ISSQN – Lei Complementar 157/2016 e 175/2020:

Provisão e depósitos de ISS referente à Lei complementar 157/2016 e 175/2020 que estavam suspensos por liminar na ADI 5835. Para maior segurança jurídica da cooperativa a administração optou por impetrar ações judiciais juntos aos municípios que estão domiciliados fora de sua sede e que tenham contratantes de planos de saúde, efetuando os depósitos de acordo com a jurisprudência vigente, ou seja, tributando segundo a alíquota de cada município, utilizando a receita e deduzindo os custos assistenciais. Com o julgamento do ADI nº 5835, em 09 de agosto de 2023, ficou definido que o ISS é devido para o município de Presidente Prudente. A Unimed Presidente Prudente junto a Prefeitura vem atuando para levantamento dos valores depositados. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 9.802 (R\$ 10.310 em 2022).

Provisão para PIS/COFINS corresponsabilidade assumida:

Com o advento da RN 430/17 da ANS que definiu pela escrituração dos atendimentos do intercambio habitual em contas de resultado e pela IN 1.911 da RFB que trata sobre a matéria de PIS e Cofins, a administração da cooperativa entendeu que existe um risco de possível tributação da operação de intercambio e deliberou pelo provisionamento. O valor total provisionado até o dia 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 13.064 (R\$ 11.704 em 2022).

Provisão para COFINS – Alíquota 3% a 4% - Autuação:

No ano de 2021 a cooperativa sofreu um Auto de Infração decorrente de uma ação fiscalizatória da Receita Federal do Brasil dos tributos Pis e Cofins do ano calendário de 2018 em relação à insuficiência de recolhimentos de COFINS. A alegação da RFB é o art. 8º - A da Lei 9.718/98 que estabelece em 4% (quatro por cento) a alíquota da COFINS devida pelas operadoras de planos de assistência à saúde. A cooperativa por orientação de sua assessoria jurídico e decisões do Seminário Nacional da Unimed do Brasil tributa suas receitas relacionadas a plano de saúde a 4% e tributa a 3% as demais receitas que não são relacionadas a plano de saúde, como intercâmbio, autogestão, aplicação de vacina e saúde ocupacional. A administração por orientação da assessoria jurídica impetrou defesa administrativa alegando segregação das receitas uma vez que a base legal informada no auto de infração restringe apenas a atividade de plano de saúde. A administração decidiu pela impetração de ação declaratória de inexistência de relação jurídica visando recolher o COFINS a alíquota de 3% sobre as atividades não relacionadas a plano de saúde, efetuando depósito judicial no período de 2019 a 08/2023, que totalizam em 31 de dezembro de 2023 R\$ 3.711 (R\$ 3.843 em 2022). A ação foi julgada improcedente no mês 09/2023 e não havendo jurisprudência favorável, a administração, orientada pela assessoria jurídica, optou por reconhecer a alíquota 4% para todas as suas atividades.

Contribuições previdenciárias - INSS Terceiros:

No ano de 2021 a Cooperativa ingressou com o processo nº 5000327-94.2021.4.03.6112 visando obter mandado de segurança para suspensão do recolhimento das contribuições devidas a terceiros/ outras entidades (INCRA / Salário educação / Sebrae / Sescop) sob o fundamento do Art. 4º da Lei 6.950/1981 que estabelece o limite máximo do salário de contribuição de até 20 salários mínimos. Houve o deferimento da liminar para a Cooperativa depositar em juízo o valor controverso e suspender a exigibilidade do crédito. O valor total provisionado até o dia 31 de dezembro de 2023 é de R\$ 3.869 (R\$ 2.604 em 2022).



Outras Provisões:

Existem outros processos de notificações de CSLL e IRRF e créditos de Per/Dcomp, em discussão judicial cujos saldos estão sendo provisionados no montante de R\$ 668, os quais possuem depósitos judiciais no mesmo montante. Existe também uma provisão relativa à tributação de IRPJ e CSLL sobre ganho na venda de ativo imobilizado em 2019, na qual a administração optou pelo provisionamento entendendo haver risco, no montante de R\$ 1.947 (R\$ 1.765 em 2023).

(ii) Provisões para ações cíveis e trabalhistas:

As ações cíveis que envolvem a cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão demonstradas abaixo:

Tipo da Ação	Classificação	Valor estimado	
		2023	2022
Contingências cíveis	Provável	978	565
Contingências cíveis	Possível	8.866	4.392
Contingências trabalhistas	Provável	505	834
Contingências trabalhistas	Possível	2.950	2.270
Contingências regulatórias	Provável	698	650
Contingências regulatórias	Possível	2.192	208

O valor provisionado pela contabilidade em 31 de dezembro de 2023, para o montante do quadro acima, representa R\$ 2.658 (R\$ 2.861 em 2023), referente ao risco declarado no relatório dos advogados como probabilidade de perda provável e de ações com risco possível, porém, com depósito judicial.

24 Patrimônio líquido

a Capital social

O capital social é formado por cotas partes distribuídas entre 568 cooperados e classificado no patrimônio líquido.

b Reservas

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

RATES - Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

Fundo de Reserva - Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.

Reserva para Margem de Solvência - Constituída a partir das sobras conforme art. 85 do estatuto social com o fim de estabelecer condição econômico-financeira a cooperativa no sentido de dar suporte para constituição da margem de solvência.

c Sobras à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação.

Descrição	2023	2022
Resultado Líquido do Exercício	5.506	7.124
Resultado dos Atos Cooperativos Principais - ACP	9.738	9.715
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares - ACA	(419)	(662)
Resultado dos Atos Não Cooperativos - ANC	(3.813)	(1.929)
Destinações Estatutárias		
(-) Reserva Legal (10% ACP+ACA)	(932)	(905)
(-) Rates (5% ACP+ACA+100% ANC)	(466)	(453)
Reversão de Reservas		
(+) Utilização/Reversão do Rates	1.835	1.689
Outros Ajustes		
Baixa IN 20 - Cooperados (Refis) (i)	(912)	(861)
Sobras à disposição da A.G.O 2023	5.031	6.594

(i) Baixa de crédito a receber de cooperados decorrente da adoção da Instrução Normativa 20/2008 da ANS.

25 Eventos indenizáveis, líquidos / sinistros retidos

Descrição	2023	2022
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados - Contratos pré-pagamento		
Consulta médica	(47.312)	(45.905)
Exames	(66.078)	(61.823)
Terapias	(21.010)	(17.643)
Internações	(150.877)	(137.123)
Outros atendimentos ambulatoriais	(98.642)	(78.842)
Demais despesas médicas hospitalares	(823)	(696)
Sistema Único de Saúde - SUS	(421)	(1.154)
Total pré-pagamento	(385.163)	(343.186)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados - Contratos pós-pagamento		
Consulta médica	359	173
Exames	(1.698)	(1.499)
Terapias	16	24
Internações	26	(27)
Outros atendimentos ambulatoriais	240	250
Demais despesas médicas hospitalares	(1.306)	(1.333)
Sistema Único de Saúde - SUS	-	-
Total pós-pagamento	(2.363)	(2.412)
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		
Variação da PEONA	(2.744)	(2.086)
Total de eventos	(390.270)	(347.684)

26 Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar

Descrição	2023	2022
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar		
Prestação de serviço - Intercâmbio eventual (i)	8.135	8.353
Prestação de serviço - Saúde ocupacional (ii)	3.771	3.249
Prestação de serviço - Recursos próprios (iii)	3.764	3.287
Prestação de serviço para Autogestão (iv)	8.294	6.926
(-) Dedução de receitas com prestação de serviços	(270)	(129)
Total de ingressos	<u>23.694</u>	<u>21.686</u>

- (i) São prestação de serviço de rede própria (cooperado) para atendimento de beneficiários de outras Unimed's;
- (ii) Trata-se de prestação de serviço relacionado ao departamento de Saúde Ocupacional Unimed (SOU);
- (iii) Compreende as prestações de serviços dos recursos próprios para atendimentos de não beneficiário da Unimed Prudente; e
- (iv) Prestação de serviço decorrente de contratos firmados com autogestão.

27 Outros Dispêndios de Operações de Planos de Assistência à Saúde

Descrição	2023	2022
Serviços prestados por terceiros	559	1.391
Provisão para contingência	542	(287)
Honorários advocatícios e periciais	161	3.669
Outras despesas	246	320
Produção médica complementar (i)	9.760	8.484
Plano médico federativo (ii)	9.942	8.216
Total	<u>21.210</u>	<u>21.793</u>

- (i) Refere-se à período de férias dos cooperado com direto a remuneração;
- (ii) Dispêndios com plano de saúde disponibilizados aos cooperados.

28 Outros dispêndios operacionais de assistência à saúde não relacionados com os planos de saúde da operadora

Descrição	2023	2022
Custo de ociosidade (i)	7.401	5.635
Prestação de serviços - Outros (ii)	21.961	19.731
(-) Dedução de despesas com prestação de serviços - outros	(1.314)	(1.007)
Outras despesas operacionais	3.252	2.356
Despesas com intercâmbio eventual - diferença de tabela	1.544	762
Total	32.844	27.477

- (i) Custo por ociosidade dos recursos próprios da cooperativa segregado conforme preconiza normativa da agência reguladora;
- (ii) Dispêndios relacionados a prestação de serviços mencionada na nota 26.

29 Dispêndios/despesas administrativas

Descrição	2023	2022
Administração e Conselhos (i)	(3.611)	(3.011)
Pessoal (ii)	(26.504)	(23.977)
Serviços de Terceiros (iii)	(4.881)	(4.022)
Localização e Funcionamento (iv)	(4.056)	(3.140)
Publicidade e Propaganda	(1.795)	(1.974)
Tributos (v)	(148)	(105)
Administração Diversas (vi)	(3.359)	(2.998)
Total	(44.354)	(39.227)

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal;
- (ii) Salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (iii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (iv) Utilização e manutenção das instalações da Cooperativa, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente;
- (v) Despesas com tributos não incidentes sobre receita e resultado, tais como: taxas, IPVA, licenças, entre outros;
- (vi) Despesas não classificadas anteriormente, tais como: Rates do Cooperado, Contribuições e Donativos, Despesas Judiciais, Multas Administrativas - ANS, entre outros.

30 Resultado financeiro líquido

Descrição	2023	2022
Receitas Financeiras	21.351	20.252
Receitas com aplicações financeiras	17.502	17.419
Receitas por recebimento em atrasos	1.460	1.269
Receitas com crédito tributário	220	28
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	1.706	1.332
Receitas financeiras diversas	463	204
Despesas financeiras	(6.452)	(4.974)
Despesas com aplicações financeiras	-	(16)
Despesas Financeiras com Operações de Assistência a Saúde	(704)	(906)
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(4.948)	(3.106)
Despesas Financeiras Diversas	(800)	(946)
Resultado Financeiro Líquido	14.899	15.278

31 Imposto de renda e contribuição social

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes, conforme demonstrado abaixo:

	2023	2022
Sobras antes dos tributos	11.161	10.984
Adição/ exclusões	16.311	13.592
Resultados não tributáveis de sociedades cooperativas	(9.738)	(9.716)
Base de cálculo	17.734	14.860
Imposto de renda - 15%	2.660	2.229
Adicional do imposto de renda - 10%	1.750	1.462
PAT (Programa de Alimentação do Trabalhador)	(106)	(89)
Destinação FMCA (Gepac) - até 1%	-	(17)
Destinação Lei Rouanet - Até 4%	-	(20)
(+/-) IRPJ - Provisão/Reversão (iii)	(380)	(831)
Imposto de renda	3.924	2.734
CSLL = 9%	1.588	1.337
(+/-) CSLL - Provisão/Reversão (iii)	(140)	(307)
Contribuição social	1.448	1.030

- (i) Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados abaixo:
- (ii) Foi deduzido do IRPJ o valor de R\$ 106 (R\$ 89 em 2022), relativo a deduções de incentivos fiscais ao PAT. A cooperativa realizou destinação de parte do IRPJ devido, sendo R\$ 22 (R\$ 17 em 2022), ao Fundo dos Diretos da Criança e do Adolescente do município de Presidente Prudente. Não houve destinação para incentivo à cultura através Lei Rouanet (Em 2022 houve R\$ 20 de destinação);
- (iii) A cooperativa possui provisão de para IRPJ e CSLL conforme mencionado na nota nº 23, sendo que o impacto no ano foi de reversão no montante de R\$ 380 e R\$ 140 respectivamente. O recolhimento ocorreu de acordo com a apuração do ano, não deduzindo a reversão da provisão.

32 Transações com partes relacionadas

A Cooperativa considera como partes relacionadas às pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed Prudente, considerando as premissas do CPC 05 (R1) Divulgação Sobre Partes Relacionadas, que considera principalmente como influência significativa, membros do corpo administrativo, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico.

Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed (Intercâmbio) não são consideradas partes relacionadas.

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados, que compreendem:

Descrição	2023			2022		
	ATIVO	PASSIVO	RESULTADO	ATIVO	PASSIVO	RESULTADO
Conta Corrente com Cooperados (Ativo)	454	-	-	301	-	-
Conta Corrente com Cooperados (Passivo)	-	1.693	-	-	1.202	-
Passivo Tributário a Receber de Cooperados (IN 20)	783	-	-	1.629	-	-
Remuneração dos administradores e conselhos	-	-	2.432	-	-	1.995
Produção Médica	-	-	135.805	-	-	127.898
Benefícios a Cooperados (i)	-	-	10.646	-	-	9.497

- (i) Produção médica complementar e cédulas pagas por participação em eventos.

33 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

33.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Cooperativa participa de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando a liquidez, rentabilidade e segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos balanços patrimoniais, quando comparados com os seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor justo.

33.2 Gerenciamento de riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela Gerência financeira, segundo as políticas aprovadas pela Administração. A Gerência financeira identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A Gerência financeira estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Cooperativa possui exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: a) risco de mercado; b) risco de crédito; e c) risco de liquidez.

a Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado — tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações — afetarem os ganhos da Cooperativa ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

A Cooperativa não utiliza derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração.

A Cooperativa não aplica contabilidade de hedge para gerenciar a volatilidade no resultado.

a.2 Risco cambial

A Cooperativa não está exposta a riscos cambiais.

b Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde e operações compromissadas. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. O faturamento de assistência à saúde é liquidado, substancialmente, por meio de boleto bancário.

b.1 Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

Descrição	Nota	2023	2022
Disponível	6	989	688
Aplicações financeiras	7	147.607	146.213
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	8	13.709	11.464
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	9	2.783	3.599
Bens e títulos a receber	10	11.224	10.305
Títulos e Créditos a Receber	11	9.337	9.337
Conta corrente com cooperados	13	1.238	1.930
Total		186.887	183.536

b.2 Contas a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a Instrução Normativa 46/11, e alterações posteriores, emitida pela ANS, que estabelece que deva ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de Planos de Assistência à Saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- (i) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser 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 deve ser 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 desse contrato provisionada.

c Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Cooperativa encontrar dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Cooperativa na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Cooperativa.

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes e não possui garantias.

33.3 Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa possui, aproximadamente, 62% (64% em 2022) do seu ativo total registrado como caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

34 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Resultado antes dos impostos e participações	5.506	7.124
Ajustes		
Aumento dos investimentos	(481)	(466)
Depreciações e amortizações	1.092	694
Resultado na alienação de bens	53	54
Provisão para perdas sobre créditos	488	335
Provisões para ações judiciais	6.308	2.569
Variação das provisões técnicas	3.177	1.768
	16.143	12.078
(Aumento) redução nos ativos:		
Aplicações livres	17.862	2.823
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	(19.256)	(3.255)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(2.552)	(619)
Créditos de operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	711	(1.505)
Créditos tributários e previdenciários	(7)	(656)
Bens e títulos a receber	(994)	(4.373)
Despesas antecipadas	(26)	(41)
Conta corrente com cooperados	692	798
Depósitos judiciais	(4.732)	(3.325)
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	28	(147)
	(8.274)	(10.300)
Aumento (redução) nos passivos:		
Eventos/ sinistros a liquidar	872	(379)
Contraprestações a Restituir	57	38
Receita Antecipada de Contraprestações	(379)	809
Comercialização sobre Operações	58	23
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	212	(321)
Débitos com operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	(812)	491
Tributos e encargos sociais a recolher	387	(98)
Débitos diversos	(2.741)	5.357
Conta corrente com cooperados	491	(218)
	(1.855)	5.702
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	6.014	7.480
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	6.014	7.480

35 Cobertura de seguro

A cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes compreendidos como suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2023, é assim demonstrada:

<u>Itens</u>	<u>Tipo de Cobertura</u>	<u>2023</u>
Imóveis	Incêndio, danos materiais, elétricos, roubo, furto, quebra de vidros, raios, explosão	25.325
Veículos (i)	Casco, incêndio, roubo, danos materiais, corporais, danos morais	850
Diretoria	Seguro de Responsabilidade Civil de Diretores e Administradores	50.000
Judicial para Execução Fiscal	Execução Fiscal nº 0005406-77.2000.4.03.6112	11.085

(i) As coberturas para os cascos dos veículos estão vinculadas a 100% da tabela Fipe e o valor do seguro está considerando as demais coberturas.

As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

36 Teste de adequação de passivo (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro de 2022 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 528/2022 e alterações vigentes.

A Unimed Presidente Prudente realizou o TAP – Teste de Adequação dos Passivos, mediante atuário responsável, considerando os seguintes grupos: Contratos Individuais, Contratos Coletivos Empresariais, Contratos Coletivos por Adesão, em pré-pagamento. As bases técnicas, atuariais e financeiras, bem como resultado de cada grupo estão expressas no quadro abaixo. Conforme pode-se observar, o TAP apresentou superávit em todos os grupos. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	não	5,74%	3,06%	9,00%		não	taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA	R\$ 233.275.389,58
Coletivo por adesão	não	3,90%	3,06%		11,31%	não	taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA	R\$ 232.978.352,36
Coletivo empresarial	não	8,00%	3,06%		6,30%	não	taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA	R\$ 103.014.589,36
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento								

37 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (06/03/2024), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

João Alberto Artoni de Carvalho
 Diretor Presidente

Oswaldo Saraiva Marques Junior
 Diretor Administrativo/Financeiro

Rafael Batalhoti Campos
 Contador - 1SP268357/O-7

Saulo Ribeiro Lacerda
 Atuário MIBA 894

**PARECER DO CONSELHO FISCAL SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS DA UNIMED DE PRESIDENTE PRUDENTE FINDO EM 31 DE
DEZEMBRO DE 2023.**

O Conselho Fiscal da Unimed de Presidente Prudente Cooperativa de Trabalho Médico, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, examinou o Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultado, Demonstração de Sobras e Perdas, Relatório da Administração, Notas Explicativas, todos os seus documentos e saldos figurantes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2023, bem como o relatório dos auditores independentes emitido pela Moore Prisma Auditores e Consultores.

Assim sendo, a avaliação deste conselho é pela aprovação da Assembleia Geral Ordinária, sendo o que se recomenda.

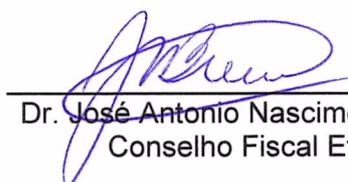
Presidente Prudente, 05 de março de 2024.



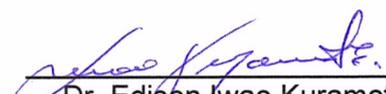
Dr. Caio Cerávolo Lemos
Conselho Fiscal Efetivo



Dr. José Roberto Madrucci
Conselho Fiscal Efetivo



Dr. José Antonio Nascimento Bressa
Conselho Fiscal Efetivo



Dr. Edison Iwao Kuramoto
Conselho Fiscal Suplente



Dr. Marcos Cazer Simionato
Conselho Fiscal Suplente



Dr. Armênio Alcântara Ribeiro
Conselho Fiscal Suplente

PROTOCOLO DE ASSINATURA(S)

O documento acima foi proposto para assinatura digital na plataforma IziSign. Para verificar as assinaturas clique no link: <https://www.portaldeassinaturas.com.br/Verificar/3BF0-9BA3-22F1-BE80> ou vá até o site <https://www.portaldeassinaturas.com.br:443> e utilize o código abaixo para verificar se este documento é válido.

Código para verificação: 3BF0-9BA3-22F1-BE80



Hash do Documento

D6018D99A3C9A11F9D722FB72E7AEDAB01FAB09EE7055F4AD88276F8F538643D

O(s) nome(s) indicado(s) para assinatura, bem como seu(s) status em 11/03/2024 é(são) :

- Osvaldo Saraiva Marques Junior (Diretor Administrativo/Financeiro) - 317.732.468-95 em 11/03/2024 08:03 UTC-03:00

Tipo: Assinatura Eletrônica

Identificação: Por email: osvaldo.saraiva@unimedprudente.com.br; Código de acesso: 817393

Evidências

Client Timestamp Mon Mar 11 2024 08:03:12 GMT-0300 (Horário Padrão de Brasília)

Geolocation Latitude: -22.1255092 Longitude: -51.3975098 Accuracy: 1097.7110420018548

IP 187.73.218.2

Assinatura:



Hash Evidências:

F6F04172E5760BEACE3E25B746A412B317278F06064FDB36C495CDD47604E911

- Joao Alberto Artoni De Carvalho (Diretor Presidente) - 266.985.938-00 em 08/03/2024 09:28 UTC-03:00

Tipo: Assinatura Eletrônica

Identificação: Por email: joao.artoni@unimedprudente.com.br; Código de acesso: 817392

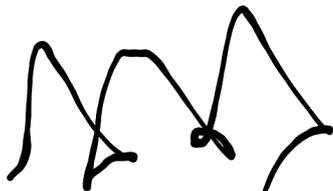
Evidências

Client Timestamp Fri Mar 08 2024 09:28:18 GMT-0300 (Horário Padrão de Brasília)

Geolocation Location not shared by user.

IP 187.73.218.2

Assinatura:



Hash Evidências:

A8AA92ECE420E308257BE7B27621CAA9099B698F6A162702F072DFA1CF1445B1

- Saulo Ribeiro Lacerda (Atuário MIBA 894) - 069.185.768-79 em 07/03/2024 10:07 UTC-03:00

Tipo: Assinatura Eletrônica

Identificação: Por email: saulo.lacerda@unimed.coop.br; Código de acesso: 817394

Evidências

Client Timestamp Thu Mar 07 2024 10:07:30 GMT-0300 (Horário Padrão de Brasília)

Geolocation Latitude: -1.454674 Longitude: -48.481174 Accuracy: 1383

IP 187.72.46.120

Assinatura:



Hash Evidências:

67F957E1B09074175FB3926371AF28087EE995E3A0684945076775F1A7C1A040

- Rafael Batalhoti Campos (Contador - 1SP268357/O-7) - 318.408.118-46 em 07/03/2024 09:08 UTC-03:00

Tipo: Assinatura Eletrônica

Identificação: Por email: Rafael.campos@unimedprudente.com.br; Código de acesso: 817395

Evidências

Client Timestamp Thu Mar 07 2024 09:08:27 GMT-0300 (Horário Padrão de Brasília)

Geolocation Latitude: -22.1315072 Longitude: -51.3998848 Accuracy: 993.3588119364566

IP 200.178.243.2

Assinatura:

A handwritten signature in black ink, appearing to be a stylized name or set of initials, possibly 'J. P.', written over a faint horizontal line.

Hash Evidências:

605436448725C486F65A7B87BF22A38D89C7891BD969C6BBF329A09DAAA4B462

