



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

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ÍNDICE

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO.	02
RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	06
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO)	09
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO)	10
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	11
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	12
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	13
NOTAS EXPLICATIVAS	14
RELATORIO DO CONSELHO FISCAL	33

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, Capítulo I, do Anexo da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 528, de 29 de abril de 2022, a **UNIMED DE ASSIS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, com sede na Avenida Walter Antônio Fontana, nº 1997, Vila Cláudia, CEP 19815-340, no município e comarca de Assis, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ nº54.991.211/0001-62, com registro na ANS sob o nº 30071-3, apresenta seu Relatório da Administração, exercício 2023, conforme segue.

A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

Conforme legislação cooperativista foi colocada à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) a ser realizada no dia 25 de março de 2024 a sobra contábil no valor de **R\$ 2.984.401,01**. A assembleia deliberou pela distribuição aos cooperados no valor de R\$ 1.451.136,00, pela incorporação ao capital social dos cooperados de R\$ 1.000.000,00 e pela incorporação a reserva para contingências já constituída no valor de R\$ 533.265,01.

B) NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA “PERFORMANCE” DA SOCIEDADE/ ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Os principais fatores que implicaram no resultado foram:

- 1) O faturamento dos planos de saúde dos beneficiários da cooperativa (individual/familiar, coletivo empresarial e coletivo por adesão) demonstraram crescimento de 10,78%, superando o crescimento de 8,57% do período anterior.
- 2) A estrutura da rede assistencial proporcionou um volume maior nos atendimentos aos beneficiários de outras Unimed, gerando um aumento de 19,94% no faturamento destes atendimentos.
- 3) As negociações contratuais com a rede de prestadores de determinados códigos de procedimentos como: diárias, taxas e insumos contribuíram efetivamente para controle e redução dos custos assistenciais.
- 4) As análises do comitê de negociação de contratos de planos de saúde, subsidiaram com informações técnicas, as negociações de contratos empresariais e proporcionaram equilíbrio nos reajustes aplicados durante o ano de 2023.
- 5) O monitoramento dos gastos assistenciais conduzido pelo comitê de custos assistenciais, por intermédio de iniciativas e estratégias, colaborou para a controle efetivo dos custos assistenciais.



- 6) O acompanhamento dos contratos realizados pela área de relacionamento empresarial, por meio de ações e campanhas, contribuiu para a manutenção e evolução da carteira.
- 7) A implementação, através do *Business Intelligence*, da plataforma gerencial “Matriz RFV” permitiu monitoramento e controle das operações de planos de saúde.
- 8) O plano de saúde “*Low Cost*” mostrou evolução relevante no ano de 2023, contribuindo para o resultado assistencial e sinistralidade.
- 9) O amadurecimento do serviço de Oncologia teve um impacto significativo no controle dos custos assistenciais e na geração de resultados positivos dos atendimentos de intercâmbio e particulares.
- 10) Os atendimentos na Policlínica da Unimed tiveram um aumento de 38,71% em sessões realizadas, proporcionando controle dos custos assistenciais e retenções nas demandas de judiciais.
- 11) O planejamento orçamentário e monitoramento das despesas administrativas, contribuem para controle destes gastos e asseguram um índice satisfatório com relação ao faturamento.
- 12) A inclusão de novos procedimentos e eventos em Saúde pela ANS e cumprimento de decisões judiciais.

C) REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO

Em relação ao quadro societário, no ano de 2023 houve 01 admissão e 03 desligamentos de cooperados.

D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O(S) EXERCÍCIO(S) SEGUINTE(S)

Os principais aspectos estão contemplados no planejamento estratégico aprovado pela diretoria executiva para o ano de 2024 e que contempla os seguintes tópicos:

- 1) Expansão dos investimentos em energia limpa (Usina Fotovoltaica), com intuito de aumentar a capacidade produtiva para 80% da energia consumida pela cooperativa.
- 2) Reestruturação do atendimento presencial, com incorporação de recepção e triagem para os atendimentos nos serviços próprios disponíveis na sede administrativa.
- 3) Renovação dos servidores em virtude do tempo de uso, término da garantia e maior demanda de capacidade atual da cooperativa.
- 4) Plano de recuperação de desastres para o ambiente de servidores, com a finalidade de garantir a disponibilidade dos sistemas de gestão e financeiro.
- 5) Ampliação do espaço e inclusão do Método de Integração Global na Policlínica da cooperativa, visando o tratamento de doenças neurológicas e outras síndromes.



- 6) Manutenção e melhoria no processo de Governança Corporativa, Gestão de Riscos e Controles Internos, para cumprimento da RN 518.
- 7) Aprimoramento do processo de cotação com a implantação de novo *Software*, onde será possível otimizar os recursos financeiros e assegurar o cumprimento de todas as etapas administrativas necessárias.
- 8) Aprimoramento na educação cooperativista e estímulo a valorização do cooperado, conforme diretrizes do planejamento estratégico, através do programa de pontos para médicos cooperados.
- 9) Ações de parceria com a rede, com objetivo de melhorar a qualidade da gestão assistencial, estrutura de atendimento, para assegurar a satisfação dos nossos beneficiários.
- 10) Monitoramento dos processos operacionais para Re-certificação da ISO 9001:2015, manutenção do Selo Ouvidoria de Excelência com destaque e implantação de boas práticas pautadas na Essência Unimed e nos novos Programas da Unimed do Brasil, sendo eles: Programa Nacional de Governança em Proteção e Privacidade de Dados Pessoais, Jeito de Cuidar Unimed, Programa Nacional de Gestão e Relacionamento com Cooperados, Selo ESG.
- 11) Investimento em projetos sociais e ambientais de interesse da comunidade local, em projetos de sustentabilidade
- 12) Alteração do *layout* de trabalho nas áreas administrativas, com objetivo de melhorar a integração e comunicação entre os setores e colaboradores.
- 13) Ampliação de atendimento local com intuito de estabelecer uma APS (Atenção Primária à Saúde).
- 14) Realizar pesquisas de satisfação com stakeholders, visando a melhoria na qualificação da rede.

E) DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS, INCLUSIVE AQUELES VOLTADOS AOS PROGRAMAS DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO À SAÚDE

- 1) Investimento para manutenção dos programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças no valor de R\$ 148.683,03, realizado com o fluxo de caixa da cooperativa.
- 2) Investimento na área de tecnologia, com foco na atualização de *hardware* no valor de R\$ 36.360,00, realizado com fluxo de caixa da cooperativa.



- 3) Investimento para aquisição de *software* assistencial para gerenciamento dos processos de recursos próprios, no valor de R\$ 202.594,00, realizado com recursos do fluxo de caixa.
- 4) Investimento em estrutura física dos imóveis, sede administrativa e Espaço Unimed, com objetivo de oferecer melhor atendimento e conforto para os beneficiários no valor de R\$ 426.210,00, realizado com recursos do fluxo de caixa.

F) RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

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

Com capacidade de geração de recursos e fluxo de caixa da cooperativa, é característica manter os títulos aplicados até a data de seus respectivos vencimentos.

H) EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

I) INVESTIMENTOS DA COMPANHIA EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS E MENCIONAR A MODIFICAÇÕES OCORRIDAS DURANTE O EXERCÍCIO

O saldo dos investimentos em 2023 é de R\$ 313.748,21, tendo movimentação adicional durante o ano de R\$ 55.725,98.

J) DECLARAÇÃO DE NÃO OCORRÊNCIA DE OPERAÇÕES SUSPEITAS

No exercício anterior não houve ocorrência de operações suspeitas ou as operações suspeitas identificadas no exercício foram informadas ao Conselho de Controle de Atividade Financeiras (COAF), conforme determina o inciso III, do artigo 11, da Lei nº 9.613, de 3 de março de 1998.

Assis, 26 de março de 2024.

Dr. Elyseu Palma Boutros
Diretor Presidente

FO DIR-0048
Revisão: 0

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Administradores e Cooperados da Unimed de Assis
Cooperativa de Trabalho Médico**

Opinião

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.*

*Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.*

Base para Opinião

*Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico** de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade-CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.*

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

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

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

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- *Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.*

- *Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.*
- *Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.*
- *Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.*
- *Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.*

Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Outros Assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022 apresentado para fins de comparação, foram anteriormente auditados por outros auditores, que emitiram relatório datado de 14 de março de 2023 com opinião sem modificações.

São Paulo, 09 de fevereiro de 2024.

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



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

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

		ATIVO	
		2023	2022
		N.E.	
ATIVO CIRCULANTE		42.918.573	38.587.136
Disponível	5	2.125.979	2.765.961
Realizável		40.792.594	35.821.176
<u>Aplicações Financeiras</u>	6	<u>29.231.147</u>	<u>25.016.105</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		19.170.717	17.349.598
Aplicações Livres		10.060.429	7.666.507
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	7	<u>1.820.640</u>	<u>1.583.574</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		653.979	475.206
Participação dos Beneficiários		1.166.661	1.108.368
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	8	5.261.844	4.335.655
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.365.953	1.625.833
Bens e Títulos a Receber	10	3.097.396	3.227.638
Despesas Antecipadas		15.614	32.372
ATIVO NÃO CIRCULANTE		15.966.419	16.173.048
Realizável a Longo Prazo		1.093.397	1.430.380
Títulos e Créditos à Receber		117.165	567.331
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	962.107	863.050
Outros Créditos a Receber		14.125	-
Investimentos	12	4.752.065	4.678.197
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.752.065	4.678.197
Imobilizado	13	9.918.363	10.064.471
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>3.355.398</u>	<u>3.551.647</u>
Imóveis - Não Hospitalares		3.355.398	3.551.647
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		<u>1.997.720</u>	<u>2.434.894</u>
Imobilizado - Hospitalares		164.010	201.721
Imobilizado - Não Hospitalares		1.833.710	2.233.173
Imobilizações em Curso		449.278	-
Outras Imobilizações		1.562.963	1.653.246
Direito de Uso de Arrendamentos		2.553.004	2.424.683
Intangível	14	202.594	-
TOTAL DO ATIVO		58.884.992	54.760.184

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

PASSIVO

		2023	2022
N.E.			
PASSIVO CIRCULANTE		24.195.022	23.100.966
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>15.297.718</u>	<u>14.028.595</u>
<u>Provisão de Contraprestações</u>		<u>1.827.821</u>	<u>1.594.661</u>
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPCGN		1.764.453	1.499.734
Provisão para Remissão		63.368	94.928
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		419.253	376.245
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. Servs. Assistenciais		7.403.094	6.892.138
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		5.647.551	5.165.551
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	16	<u>317.945</u>	<u>342.106</u>
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		317.945	342.106
Débitos com Operações de Assist. à Saúde Não Rel.c/Pl.Saúde da OPS	17	506.738	624.518
Provisões		71.909	846.352
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	3.218.034	2.776.840
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	263.099	250.012
Débitos Diversos	20	4.434.658	4.177.872
Conta Corrente de Cooperados		84.921	54.671
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		4.229.671	4.946.720
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>		<u>67.492</u>	<u>72.662</u>
Provisão para Remissão		23.975	67.049
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		43.517	5.613
<u>Provisões</u>		<u>1.406.677</u>	<u>1.318.071</u>
Provisões para Ações Judiciais	21	1.406.677	1.318.071
<u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u>		<u>-</u>	<u>731.380</u>
Parcelamento de Tributos e Contribuições	18	-	731.380
Empréstimos e Financiamentos à Pagar	19	93.328	356.427
Débitos Diversos	20	2.662.174	2.468.180
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		30.460.299	26.712.498
Capital Social	22	5.799.909	5.374.652
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	23	21.675.989	18.468.745
<u>Resultado</u>			
Sobras Apuradas	24	2.984.401	2.869.101
TOTAL DO PASSIVO		58.884.992	54.760.184

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

(Valores Expressos em Reais)

	2023	2022
N.E		
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	<u>131.287.310</u>	<u>117.888.769</u>
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>133.573.544</u>	<u>119.642.575</u>
Contraprestações Líquidas	25 133.498.910	119.662.564
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	74.634	(19.989)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(2.286.234)	(1.753.805)
Eventos Indenizáveis Líquidos	<u>(105.926.424)</u>	<u>(97.556.572)</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	26 (105.444.424)	(97.527.550)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(482.000)	(29.022)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.360.886	20.332.197
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	7.435	5.035
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS	<u>2.958.313</u>	<u>3.991.638</u>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	902.385	496.284
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico Hospitalar	1.210.749	1.215.463
Outras Receitas Operacionais	845.179	2.279.891
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	<u>(1.900.233)</u>	<u>(1.088.736)</u>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(1.137.502)	(765.711)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(148.683)	(118.384)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(614.048)	(204.641)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls de Saúde da OPS	(8.954.673)	(7.425.897)
RESULTADO BRUTO	17.471.728	15.814.237
Despesas de Comercialização	(123.301)	(202.100)
Despesas Administrativas	27 (15.866.703)	(13.739.069)
Resultado Financeiro Líquido	<u>2.886.699</u>	<u>2.689.795</u>
Receitas Financeiras	4.418.939	3.770.896
Despesas Financeiras	(1.532.240)	(1.081.101)
Resultado Patrimonial	<u>130.671</u>	<u>215.639</u>
Receitas Patrimoniais	130.671	215.639
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.499.094	4.778.502
Imposto de Renda	(775.736)	(1.057.178)
Contribuição Social	(287.905)	(387.424)
Participações sobre as Sobras	(112.909)	(129.126)
RESULTADO LÍQUIDO	3.322.544	3.204.775

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**

(Valores Expressos em Reais)

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Reserva para Contingências	Sobras e (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
--	----------------	------------------	-------	----------------------------	------------------------------	---------------------

Saldos em 31 de dezembro de 2021	5.032.572	14.710.731	145.043	-	3.277.297	23.165.643
---	------------------	-------------------	----------------	----------	------------------	-------------------

Destinação conf. A.G.O.:

Constituição de Reserva para Investimentos	-	-	-	3.277.297	(3.277.297)	-
--	---	---	---	-----------	-------------	---

Movimentação no Exercício:

Integralização de Capital	408.037	-	-	-	-	408.037
Baixa de Capital	(65.957)	-	-	-	-	(65.957)
Utilização do FATES	-	-	(145.043)	-	145.043	-

Resultado do Exercício:

Sobras Apuradas	-	-	-	-	3.204.775	3.204.775
-----------------	---	---	---	---	-----------	-----------

Destinações Legais e Estatutárias:

Fundo de Reserva – 10%	-	320.478	-	-	(320.478)	-
FATES – 5%	-	-	160.239	-	(160.239)	-

Saldos em 31 de dezembro de 2022	5.374.652	15.031.209	160.239	3.277.297	2.869.101	26.712.498
---	------------------	-------------------	----------------	------------------	------------------	-------------------

Destinação conf. A.G.O.:

Destinação p/ Reserva – Contingências	-	-	-	2.869.101	(2.869.101)	-
Incorporação de Juros ao Capital Social	234.135	-	-	-	-	234.135

Movimentação no Exercício:

Integralização de Capital	237.381	-	-	-	-	237.381
Baixa de Capital	(46.259)	-	-	-	-	(46.259)
Utilização do FATES	-	-	(160.239)	-	160.239	-

Resultado do Exercício:

Sobras Apuradas	-	-	-	-	3.322.544	3.322.544
-----------------	---	---	---	---	-----------	-----------

Destinações Legais e Estatutárias:

Fundo de Reserva – 10%	-	332.254	-	-	(332.254)	-
FATES – 5%	-	-	166.127	-	(166.127)	-
Provisão de Juros s/ Capital Próprio	-	-	-	-	-	-

Saldos em 31 de dezembro de 2023	5.799.909	15.363.463	166.127	6.146.399	2.984.401	30.460.299
---	------------------	-------------------	----------------	------------------	------------------	-------------------

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

	2 0 2 3	2 0 2 2
Resultado antes da tributação deduzidas as participações	4.499.094	4.778.502
<u>Ajuste do resultado:</u>		
Depreciação do ativo imobilizado	1.431.115	1.055.107
Juros incorridos nos arrendamentos	243.669	222.524
Resultado na alienação de bens	-	390.357
Reversão dos Juros Sobre o Capital Próprio	(283.651)	(310.821)
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	752.997	70.803
Provisão para ações judiciais	88.606	89.122
Saldo Ajustado	6.731.830	6.295.594
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas	(1.821.119)	(3.603.912)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(237.066)	74.729
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(926.189)	(296.565)
Créditos tributários e previdenciários	259.880	(947.894)
Bens e títulos a receber	130.242	(372.878)
Despesas antecipadas	16.758	(23.656)
Títulos e Créditos a Receber	450.166	(567.331)
Depósitos judiciais e fiscais	(99.058)	(86.416)
Outros Créditos a Receber L. Prazo	(14.125)	-
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	510.956	23.748
Débitos de operações de assistência à saúde	(24.161)	339.976
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(117.780)	338.979
Tributos e encargos sociais a recolher	(1.064.629)	254.054
Débitos diversos e conta corrente de cooperados	521.011	967.558
CAIXA GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	4.316.715	2.395.987
Imposto de renda e contribuição social	(1.063.641)	(1.444.601)
Participação no Resultado	(112.909)	(129.126)
CAIXA LÍQUIDO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.140.165	822.260
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aquisições do imobilizado e do intangível	(1.285.007)	(1.234.454)
Reajuste do direito de uso	(202.594)	-
Aplicações em investimentos	(73.868)	(166.592)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.561.469)	(1.401.046)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Variação nos empréstimos e financiamentos	(250.012)	(227.453)
Integralização de capital	471.505	408.037
Baixa de capital por demissão de cooperados	(46.248)	(65.957)
Distribuição de sobras	-	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	175.245	114.627
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.753.941	(464.160)
Ativos Livres no Início do Período	10.432.467	10.896.627
Ativos Livres no Final do Período	12.186.408	10.432.467
Aumento/Diminuição - (NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES)	1.753.941	(464.160)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores Expressos em Reais)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed de Assis – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”)**, sediada em Assis SP, contava com 180 cooperados no fim de 2023, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

Esses planos propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus beneficiários, mediante o acesso à rede de prestadores de serviços Cooperados e credenciados na sua cidade sede e região. A Cooperativa conta com uma farmácia localizada no município de Assis SP.

AMBIENTE REGULATÓRIO

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 300713.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

No cumprimento de suas atividades, a Unimed de Assis assina em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

NOTA 3 - ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações contábeis dos exercícios de 2023 e de 2022 estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – sendo a última, RN 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 contábeis foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações contábeis foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 09 de fevereiro de 2023 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2023 e 2022, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para esses exercícios.

b) Base de mensuração

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

c) Moeda funcional e moeda de apresentação

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

NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para o registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Estimativas Contábeis

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

c) Aplicações Financeiras

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

d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora" no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros estabelecidos no Capítulo I do Anexo I – Normas Gerais (item 10.2.3) da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, conforme disposto a seguir:

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

e) Estoques

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

f) Investimentos

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

g) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. Os encargos de depreciação estão sendo apurados com base na vida útil estimada dos bens. A Entidade efetivou ajustes para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos, consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 27(R4), conforme destacado na nota explicativa 13.

h) Arrendamento Mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas destacadas na nota explicativa nº 13.

i) Ativo Intangível

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição/incorrido, deduzidos da amortização, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 04 (R4), explicativa nº 14.

j) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa RN-ANS nº 574/2023, com exceção da Provisão de Eventos a Liquidar-PESL que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

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

k) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

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

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

l) Ativos e Passivos Contingentes

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

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

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

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

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

m) Apuração de resultado e reconhecimento da receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

n) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

o) Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

NOTA 5- DISPONÍVEL

Está representado por:

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
Caixa	12.246	9.146
Banco Conta Depósitos	2.113.733	2.756.815
T O T A L	2.125.979	2.765.961

NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

INSTITUIÇÃO	MODALIDADE	2 0 2 3	2 0 2 2
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		19.170.717	17.349.598
Banco Santander S/A	Fundo Dedicado ANS	2.967.784	2.681.230
Banco Itaú S/A	Fundo Dedicado ANS	2.939.511	2.655.856
Banco Bradesco S/A	Fundo Dedicado ANS	2.654.591	2.399.152
Banco do Brasil S/A	Fundo Dedicado ANS	2.695.580	2.465.865
Uniprime Norte Paraná	Fundo Dedicado ANS	4.117.027	3.707.182
XP Investimentos	Fundo Dedicado ANS	3.796.224	3.440.312
Aplicações Livres		10.060.429	7.666.507
Banco Itaú S/A	Premium RF	-	104.384
Banco Santander S/A	CDB DI PJ	1.479.656	576.400
Banco Safra	Renda Fixa	1.924.399	850.928
Uniprime Norte Paraná	Renda Fixa	2.949.771	2.112.988
Unimed Investicoop	P FICFI MULT CP	1.838.649	1.422.857
XP Investimentos CCTVM S/A	Renda Fixa	1.867.954	2.598.950
TOTAL		29.231.147	25.016.105

As “Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas” estão diversificadas da seguinte forma, por emissor e tipos de ativo financeiro:

Emissor	Tipo de Ativo	Valor Aplicado	% Emissor e Ativo
Banco Santander S/A	Fundo Dedicado ANS	2.967.784	15%
Banco Itaú S/A	Fundo Dedicado ANS	2.939.511	15%
Banco Bradesco S/A	Fundo Dedicado ANS	2.654.591	14%
Banco do Brasil S/A	Fundo Dedicado ANS	2.695.580	14%
Sisprime do Brasil	Fundo Dedicado ANS	4.117.027	21%
XP Investimentos	Fundo Dedicado ANS	3.796.224	20%
Total Geral		19.170.717	100%

NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

Representado por valores a receber, registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de “Provisão de Contraprestação Não Ganha”, sendo reconhecidos como “receitas com operações de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido.

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
Contraprestações Pecuniárias a Receber	653.979	475.206
Individual (a)	598.566	374.877
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	(147.315)	(33.770)
Coletivo (a)	284.644	290.431
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	(81.916)	(156.332)
Participação dos Beneficiários	1.166.661	1.108.368
Part. dos Benef. em Eventos Indenizados (a)	1.199.342	1.124.661
(-) Provisão para perdas sobre créditos (b)	(32.681)	(16.293)
TOTAL	1.820.640	1.583.574

(a) Refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa; assim compostos:

Descrição	Contraprestação Pecuniária				Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis	
	Individual		Coletivo		2023	2022
	2023	2022	2023	2022		
A vencer:	1.493	3.821	19.250	18.251	1.113.291	1.072.405
Vencidas:						
Até 30	440.550	304.106	164.068	105.277	57.527	37.845
De 31 a 60	79.458	49.903	30.793	13.156	13.938	9.569
De 61 a 90	44.304	12.180	12.264	4.986	9.374	3.191
Acima de 90	32.761	4.866	58.269	148.761	5212	1.651
Total	598.566	374.877	284.644	290.431	1.199.342	1.124.661

(b) Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 528, considerando de difícil realização os créditos vencidos a mais de:

- i. 60 dias para os contratos estabelecidos com pessoas físicas;
- ii. 90 dias para as faturas vencidas dos contratos firmados com pessoas jurídicas; e
- iii. 90 dias para Títulos e Créditos a Receber.

NOTA 8 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed's (Intercâmbio a receber).

Descrição	2023	2022
Intercâmbio a Receber	1.986.796	1.481.055
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (a)	(550)	(4.878)
Outros Créditos Op. Prest. Serv. Med. Hosp.	3.275.598	2.859.478
TOTAL	5.261.844	4.335.655

(a) A provisão para perda sobre créditos é constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pela RN-ANS nº 528/2022, considerando de difícil realização os créditos vencidos há 90 dias para as faturas vencidas.

NOTA 9 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2023	2022
Imposto de Renda Retido na Fonte	293.108	629.313
Imposto de Renda a compensar	1.043.990	529.734
Contribuição Social Retida na Fonte	5.751	1.321
Crédito de Pis e Cofins	23.104	29.352
Outros créditos tributários e previdenciários	-	436.113
TOTAL	1.365.953	1.625.833

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição		2023	2022
Estoque	(a)	2.164.983	1.957.867
Adiantamentos		684.094	748.279
Títulos a Receber		190.549	415.545
Outros Títulos a Receber	(b)	57.770	105.947
TOTAL		3.097.396	3.227.638

(a) Composição:

Descrição	Total 2022	Total 2022
Estoque Mat. Cirúrgico	1.478.027	177.999
Estoque Medicamentos	1.532.472	704.332
Mat / Medicamentos Oncológicos	1.692.832	1.012.222
Estoque Mat. Consumo	646.138	59.065
Estoque Mat. Divulgação	977.772	4.249
TOTAL	2.164.983	1.957.867

(b) Estão representados por valores a receber decorrentes de produtos e serviços contratados e/ ou intermediados pela Cooperativa.

NOTA 11 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Representado por:

Descrição		2023	2022
Taxa de saúde suplementar	(a)	687.841	644.389
Depósitos Judiciais – SUS e ANS	(b)	43.517	59.128
Depósitos Judiciais – Tributos		85.490	10.321
Depósitos Judiciais – Cíveis	(c)	145.259	149.211
TOTAL		962.107	863.050

- (a) Corresponde a depósitos judiciais realizados trimestralmente, objetivando a suspensão da exigibilidade da taxa de saúde suplementar.
- (b) Trata-se de depósitos judiciais realizados sobre Guias de Recolhimento da União (GRU), que estão cobradas e contestadas judicialmente, referente ao ressarcimento de despesas assistenciais com beneficiários de planos de saúde da Cooperativa, ocorridas na rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS). O montante devido está registrado no passivo circulante vide nota explicativa n° 15(c).
- (c) Existem demandas de natureza cível, conforme nota explicativa n° 21, para as quais foram efetuados depósitos judiciais recursais.

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
Participações Societárias pelo Método de Custo				
<u>Participações em Operadoras e Rede Assistencial</u>	<u>4.420.175</u>	<u>18.141</u>	-	<u>4.438.316</u>
Fed. Centro Oeste Paulista	3.420.477	290	-	3.420.767
Fed. das Unimed's do Estado de São Paulo	784.703	-	-	784.703
Central Nacional Unimed	214.995	17.851	-	232.846
<u>Participações em Instituições Reguladas</u>	<u>258.022</u>	<u>55.859</u>	<u>(133)</u>	<u>313.748</u>
SICOOB Unicentro Brasileira	240.016	1.560	-	241.576
SICOOB Credimota	1.206	-	(133)	1.073
UNIPRIME Norte do Paraná	16.800	54.299	-	71.099
TOTAL	4.678.197	74.000	(133)	4.752.065

NOTA 13 – IMOBILIZADO

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

	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Transfer.	Saldos em 31/12/2023
Custo Acumulado	15.643.988	827.634	(56.667)	(38.347)	16.376.608
Imóveis de Uso Próprio					
Imóveis Não Hospitalares	5.300.367	-	-	-	5.300.367
Terrenos	521.572	-	-	-	521.572
Imóveis	4.778.795	-	-	-	4.778.795
Imobilizado de Uso Próprio					
Imobilizado Hospitalares	377.118	-	-	-	377.118
Máquinas e Equipamentos	20.411	-	-	-	20.411
Móveis e Utensílios	356.708	-	-	-	356.708
Imobilizado Não Hospitalares	5.026.307	431.967	(56.637)	237.831	5.639.468
Instalação	458.696	8.212	-	-	466.908
Maq.e Equipamentos	1.216.375	44.101	(6.361)	(17)	1.254.099
Equipamentos Ambulatoriais	348.951	-	-	-	348.951
Hardware	1.103.718	47.593	(27.606)	-	1.123.705
Hardware - Leasing	727.047	2.678	-	-	729.725
Móveis e Utens.	766.306	48.065	(17.614)	-	796.757
Veículos	405.213	64.833	-	-	470.046
Construção em Andamento	-	216.486	(5.056)	237.848	449.278
Outras Imobilizações	2.447.612	63.087	(30)	-	2.510.669
Benf. Imov.Terceiros	2.378.153	63.087	-	-	2.441.239
Outras Imobilizações	69.460	-	(30)	-	69.430
Direito de Uso de Arrendamentos	2.492.584	332.580	-	(276.178)	2.548.986
Direito de Uso de Arrendamentos (a)	2.492.584	332.580	-	(276.178)	2.548.986
(-) Depreciação / Amortização Acumulada	(5.579.519)	(1.211.985)	57.065	276.193	(6.458.245)
Imóveis de Uso Próprio					
Imóveis Não Hospitalares	(1.748.720)	(196.249)	-	-	(1.944.969)
Edificações	(1.748.720)	(196.249)	-	-	(1.944.969)
Imobilizado de Uso Próprio					
Imobilizado Hospitalares	(220.047)	(85.087)	-	-	(305.134)
Máquinas e Equipamentos	(9.702)	(2.042)	-	-	(11.744)
Móveis e Utensílios	(165.695)	(35.670)	-	-	(201.365)
Instalações	(44.649)	(47.376)	-	-	(92.025)
Imobilizado Não Hospitalares	(2.748.485)	(566.595)	50.610	15	(3.264.455)
Máq. e Equipamentos	(607.418)	(131.990)	5.787	-	(733.621)
Equipamentos Ambulatoriais	(83.258)	(42.804)	-	-	(126.062)
Hardware	(971.632)	(110.818)	27.208	(3)	(1.055.244)
Hardware-Leasing	(478.519)	(129.890)	-	-	(608.409)
Móveis e Utens.	(365.463)	(77.024)	17.614	17	(424.855)
Veículos	(242.195)	(74.070)	-	-	(316.265)
Outras Imobilizações	(794.367)	(153.370)	30	-	(947.706)
Benf. Imóv.Terceiros	(724.907)	(153.370)	-	-	(878.276)
Outras Imobilizações	(69.460)	-	30	-	(69.430)
Direito de Uso de Arrendamentos	(67.900)	(210.684)	6.425	276.178	4.019
Direito de Uso de Arrendamentos (a)	(67.900)	(210.684)	6.425	276.178	4.019
Imobilizado Líquido	10.064.471	(384.351)	398	237.846	9.918.363

Descrição	Terrenos	Edificações	Máq. e Equipamentos	Móveis e Utensílios	Instalações	Computadores e Periféricos	Veículos	Outras Imobilizações	Direito de uso de Arrendamento	Imobilizado Total
Custo Total	521.572	4.778.795	1.610.293	1.105.995	365.713	1.594.248	405.213	2.726.550	252.889	15.637.268
Depreciação acumulada	-	(1.552.497)	(697.127)	(453.195)	(396)	(1.211.420)	(168.962)	(649.885)	(161.765)	(4.895.247)
Saldo final em 31 de dezembro de 2021	521.572	3.226.298	913.166	652.800	365.316	382.828	236.252	2.076.665	2.367.124	10.742.021
Custo										
Aquisições	-	-	70.338	59.539	92.983	240.185	-	64.996	239.873	767.914
Baixas	-	-	(799)	(41.957)	-	(3.667)	-	(343.934)	-	(390.356)
Depreciação										
Adições	-	(196.222)	(98.144)	(98.174)	(44.253)	(240.146)	(73.233)	(144.482)	(182.313)	(1.076.967)
Baixas	-	-	799	19.646	-	1.416	-	-	-	21.860
Saldo final em 31 de dezembro de 2022	521.572	3.030.076	885.360	591.854	414.046	380.616	163.019	1.653.245	2.424.683	10.064.471
Custo										
Aquisições	-	-	44.101	50.114	43.529	50.271	64.833	575.452	332.580	1.160.880
Transferências	-	-	1.621	-	-	-	-	(63.086)	(276.178)	(337.643)
Baixas	-	-	(7.999)	(19.663)	(35.318)	(27.606)	-	-	-	(90.586)
Depreciação										
Adições	-	(196.250)	(176.820)	(112.692)	(47.374)	(240.713)	(74.071)	(153.368)	(210.684)	(1.211.972)
Transferências	-	-	(17)	778	-	-	-	-	276.178	276.939
Baixas	-	-	5.788	16.853	-	27.208	-	-	6.425	56.274
Saldo final em 31 de dezembro de 2023	521.572	2.833.826	752.034	527.244	374.883	189.776	153.781	2.012.243	2.553.004	9.918.363
Custo										
Custo Total	521.572	4.778.795	1.623.462	1.153.463	466.908	1.853.429	470.046	2.890.517	3.101.341	16.859.533
Depreciação acumulada	-	(1.944.969)	(871.426)	(626.220)	(92.025)	(1.663.653)	(316.265)	(878.274)	(548.337)	(6.941.170)
Saldo final em 31 de dezembro de 2023	521.572	2.833.826	752.036	527.243	374.883	189.776	153.781	2.012.243	2.553.004	9.918.363
Taxas anuais de depreciação (média ponderada) - %	-	4	10	10	10	20	20	10	8	-

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2023, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

NOTA 14 – INTANGÍVEL

Saldo apresentado em 31.12.2023 no montante de R\$ 202.564, corresponde a investimentos em sistema informatizado de gestão em implantação.

NOTA 15 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Composição:

Descrição		2023	2022
Provisões de Contraprestações		1.827.821	1.594.661
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCGN	(a)	1.764.453	1.499.734
Provisão para Remissão – Passivo Circulante	(b)	63.368	94.928
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	(c)	419.253	376.245
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. Servs. Assist.	(d)	7.403.094	6.892.138
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	(e)	5.375.878	4.978.395
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA - SUS	(e)	271.673	187.156
Subtotal		15.297.718	14.028.595
Provisão para Remissão – Passivo Não Circulante	(b)	23.975	67.049
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	(c)	43.517	5.613
Subtotal		67.492	72.663
TOTAL		15.365.210	14.101.258

- (a) Provisão constituída referente aos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) a partir de janeiro de 2024, onde a contabilização das contraprestações e prêmios das operações de planos de assistência à saúde na modalidade de preço preestabelecido, que adotou o critério de pró-rata dia baseado no período de cobertura e competência, para realizar a receita;
- (b) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada de acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial contratada pela Operadora, conforme Ofício 740/2008/GGAME/DIOPE/ANS/MS aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS em 16/01/2008.

Atuário Responsável: Saulo Ribeiro Lacerda – MIBA nº 0894
Única – Unimed Consultoria Atuarial. CIBA nº 080

- (c) Provisão representada por ABI's e GRU's emitidas pela Agência Nacional de Saúde - ANS, correspondendo a cobranças de atendimentos a usuários na rede do Sistema Único de Saúde -SUS, registradas em conformidade com às exigências da ANS;

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2023	2022
Débitos Pendentes (Dívida ativa e vencidos em até 5 anos)	166.708	149.197
ABIS x percentual histórico (i)	252.545	227.048
Total do Circulante	419.253	376.245

- (i) 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.

- (d) Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos referentes a consultas, exames e honorários médicos a serem despendidos aos médicos cooperados, clínicas, hospitais credenciados que prestaram atendimentos e intercâmbio a pagar, composta da seguinte forma:

Descrição	2023			Total 2022
	Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós- Estabelecido	Total 2023	
Produção Cooperados	1.001.604	764.806	1.766.409	1.478.027
Hospitais	279.463	1.244.590	1.524.053	1.532.472
Clínicas	1.459.821	623.791	2.083.612	1.692.832
Laboratórios	496.631	242.108	738.739	646.138
Intercâmbio- Unimed's	525.033	-	525.033	977.772
Outros Eventos	716.624	48.623	765.247	564.897
TOTAL	4.479.176	2.923.918	7.403.094	6.892.138

- (e) Provisão constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa nº 574 de 28/02/2023 e alterações posteriores expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.

Atuário Responsável: Saulo Ribeiro Lacerda – MIBA nº 0894
Única – Unimed Consultoria Atuarial. CIBA nº 080

NOTA 16 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Descrição	2023	2022
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Pós (a)	317.945	342.106
TOTAL	317.945	342.106

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

NOTA 17 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos a beneficiários de outras operadoras Unimeds na modalidade de Intercâmbio Eventual.

NOTA 18 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Composição:

Descrição	2023	2022
Passivo Circulante		
Tributos e Contribuições a Recolher		
Imposto sobre serviços – ISS (a)	919.977	838.831
Contribuições previdenciárias	180.036	124.732
FGTS a recolher	53.964	47.963
Pis e COFINS a recolher	146.084	129.111
Outros impostos e contribuições	2.912	5.512
Retenções de Impostos e Contribuições		
Imposto de renda retido na fonte – funcionários	52.245	41.072
Imposto de renda retido na fonte – terceiros	1.419.267	1.195.001
Imposto sobre serviços retido na fonte	3.774	526
Contribuições previdenciárias retidas de terceiros	218.977	205.949
Outros	220.797	188.144
Subtotal – Passivo Circulante	3.218.034	2.776.840
Passivo Não Circulante		
Tributos e Contribuições a Recolher - Parcelamento		
Imposto sobre serviços – ISS (a)	-	731.380
Subtotal – Passivo Não Circulante	-	731.380
TOTAL	3.218.034	3.508.220

(a) Parcelamento decorrente de denúncia espontânea apresentada pela Cooperativa relativo à cobrança do ISS para enquadrar os seus recolhimentos aos entendimentos divulgados pelos tribunais, considerando as novas interpretações legais que exigiram trânsito em julgado de matérias relativas ao assunto, cujo pedido formalizado junto à Prefeitura de Assis contemplou o parcelamento do imposto em 48 (quarenta e oito) parcelas mensais.

NOTA 19 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS À PAGAR

Empréstimos por Instituição	Modalidade/ Vencimento		2 0 2 3			2 0 2 2
			Circulante	Não Circ.	Total	Total
Uniprime	Empréstimo	(a)	129.149	96.862	226.011	355.159
(-) Juros à Transcorrer			(14.083)	(3.534)	(17.617)	(41.566)
HP Financial	Leasing	(b)	156.637	-	156.637	327.515
(-) Juros à Transcorrer			(8.603)	-	(8.604)	(34.669)
TOTAL			263.099	93.328	356.427	606.439

- (a) Empréstimo pactuado junto ao banco Uniprime Norte do Paraná, com parcelas mensais de R\$ 10.762,40 que iniciaram em 16/09/2021 em 48 parcelas, vencíveis até 24/10/2025, atualizado até 31/12/2023;
- (b) Financiamentos pactuados junto à HP Financial Serv. Arrendamento Mercantil S.A, por meio de contratos de arrendamento mercantil (leasing), para aquisição de equipamentos de informática, vencíveis em 60 parcelas, a partir de 10/12/2023, vencíveis até 10/11/2024, atualizado até 31/12/2023.

NOTA 20 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição		2 0 2 3	2 0 2 2
Passivo Circulante			
Obrigações com Pessoal		1.039.292	906.499
Fornecedores		2.550.659	2.305.390
Depósito de Beneficiário e de Terceiros		320.134	476.619
Passivo de Arrendamento	(a)	137.096	116.097
Outros Débitos à Pagar	(b)	387.477	373.266
Subtotal – Passivo Circulante		4.434.658	4.177.872
Passivo Não Circulante			
Passivo de Arrendamento	(a)	2.662.174	2.468.180
Subtotal – Passivo Não Circulante		2.662.174	2.468.180
TOTAL		7.096.832	6.646.052

- (a) Refere-se ao passivo de arrendamento e inicialmente mensurado pelo valor presente das parcelas não pagas no reconhecimento inicial, utilizando-se geralmente a taxa de juros de empréstimo incremental, a não ser que a taxa de desconto implícita no contrato possa ser determinada confiavelmente. O passivo de arrendamento é subsequente acrescido do custo dos juros incorridos e reduzido pelos pagamentos das contraprestações de arrendamento pagas. O passivo de arrendamento também pode ser alterado quando há alterações em indexadores de inflação de contrato, alterações nas taxas contratuais, mudanças em opções de compras ou na expectativa da Administração de exercer ou não opções de saída ou renovação do contrato.

A movimentação do arrendamento foi a seguinte:

DESCRIÇÃO	R\$									
	2023	ADIÇÃO	JUROS	AMORT.	TRANSF.	2022	ADIÇÃO	JUROS	AMORT.	TRANSF.
Passivo circulante										
Arrendamento	137.096	24.136	240.481	(370.388)	126.770	116.097	318.752	222.524	(324.123)	(294.148)
Passivo não circulante										
Arrendamento	2.662.174	320.764			(126.770)	2.468.180	-	-	-	294.148
TOTAL	2.799.270	344.900	240.481	(370.388)	-	2.584.276	318.752	-	(324.123)	-

A administração está adquirindo o imóvel objeto de arrendamento (vide nota nº30), para então realizar a ativação como bem próprio.

(b) Representado majoritariamente por juros remuneratórios a pagar sobre o capital social, conforme previsão estatutária (vide nota nº 22) pelo montante de R\$ 283.651 sendo outros débitos à pagar pelo montante de R\$ 103.826.

NOTA 21 – PROVISÕES DE AÇÕES JUDICIAIS – LONGO PRAZO

Descrição		2023	2022
Provisão para Ações Tributárias		-	654.710
Provisão para Ações Cíveis		633.346	609.846
Provisão para Contingências ANS		773.331	53.514
TOTAL		1.406.677	1.318.071

O montante registrado, conforme relatório disponibilizado, é considerado por seus assessores jurídicos, valor suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

Adicionalmente, baseada na opinião de nossos assessores jurídicos, a Unimed Assis possui processos, classificados como possíveis as chances de perdas no total **R\$ 1.074.717** (Um milhão, setenta e quatro mil, setecentos e dezessete reais) em 2023 (R\$ 798.998 em 2022). Desta forma optou-se em não provisionar os processos tendo como base o previsto na NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

NOTA 22 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2023 é de **R\$ 5.799.909** (Cinco milhões, setecentos e noventa e nove mil, novecentos e nove reais) (R\$ 5.374.652 em 2022), composto por quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre os cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

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

Cooperado	Posição em 31/12/2022	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2023
Pessoa Física	182	01	(03)	180

Conforme artigo 41 do Estatuto Social da Cooperativa, na ocorrência de sobras, será deduzido o montante igual a taxa de 6% sobre o capital integralizado, em forma de juros, que totalizaram **R\$ 283.651** (Duzentos e oitenta e três mil, seiscentos e cinquenta e um reais), registrado em rubrica própria no Passivo Circulante (vide nota nº 20.b).

NOTA 23 – RESERVAS DE SOBRES

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

Fundo de Reserva

Conforme disposto no artigo 81 do Estatuto Social, o Fundo de Reserva destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza e atender ao desenvolvimento da Cooperativa. No exercício de 2023 foi destinado para o Fundo de Reserva 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que está representado por **R\$ 322.254** (Trezentos e vinte e dois mil, duzentos e cinquenta e quatro reais), perfazendo o saldo acumulado de **R\$ 15.363.463** (Quinze milhões, trezentos e sessenta e três mil, quatrocentos e sessenta e três reais), destinados a reparar perdas de qualquer natureza.

FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social

Conforme disposto no artigo 82 do Estatuto Social, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), indivisível entre os cooperados, é destinado ainda a prestar assistência técnica, educacional e social aos cooperados, bem como para a realização de atividades de incremento técnico, educacional e social.

No exercício de 2023 foi destinado para o FATES 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, representado por **R\$ 166.127** (Cento e sessenta e seis mil, cento e vinte e sete reais), destinados a prestar assistência aos cooperados, seus dependentes legais e funcionários da cooperativa.

Reserva para Contingências - Reserva constituída conforme deliberação das Assembleias Gerais Ordinárias realizadas em exercícios anteriores, destinada a fazer face a eventuais contingências que possam incorrer contra a Cooperativa, bem como destinada para cobertura da Margem de Solvência exigida pela ANS totalizando em 31 de dezembro de 2023 o saldo acumulado de **R\$ 6.164.399** (Seis milhões, cento e sessenta e quatro mil, trezentos e noventa e nove reais).

NOTA 24 – RESULTADO

Sobras Líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no valor de **R\$ 2.984.401** (Dois milhões, novecentos e oitenta e quatro mil, quatrocentos e um reais).

NOTA 25 – CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Refere-se a receitas decorrentes de mensalidades e faturas de beneficiários que contratam planos individuais e coletivos oferecidos pela Unimed de Assis, representado pelo montante acumulado de **R\$ 133.498.910** (Cento e trinta e três milhões, quatrocentos e noventa e oito mil, novecentos e dez reais) em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 119.662.564 em 2022).

NOTA 26 – EVENTOS CONHECIDOS E AVISADOS

Neste grupo são registrados valores despendidos com serviços médicos, hospitalares e afins dos planos assistenciais oferecidos pela Unimed de Assis, em 2023 os custos representaram o montante acumulado de **R\$ 105.444.424** (Cento e cinco milhões, quatrocentos e quarenta e quatro mil, quatrocentos e vinte e quatro reais) e (R\$ 97.527.550 em 31 de dezembro de 2022).

NOTA 27 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição		R\$	
		2023	2022
Despesas com pessoal próprio	(i)	(8.493.910)	(7.152.295)
Despesas com serviços de terceiros	(ii)	(2.558.601)	(2.262.667)
Despesas com localização e funcionamento	(iii)	(3.739.427)	(3.393.475)
Despesas com publicidade e propaganda		(564.650)	(423.425)
Despesas com tributos		(78.501)	(119.212)
Despesas administrativas diversas		(431.613)	(387.995)
TOTAL		(15.866.703)	(13.739.069)

- i. Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- ii. Serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- iii. Utilização e manutenção das instalações da UNIMED (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

NOTA 28 – DIVULGAÇÃO COM PARTES RELACIONADAS

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de três anos para o Conselho de Administração, sendo permitida uma reeleição, já para o Conselho Fiscal o mandato é de 1 ano com obrigatoriedade de troca de 2/3 dos seus membros.

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3) – Resolução 1.297/10.

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2023	2022
Honorários de Diretoria	700.700	614.460
Honorários do Conselho de Administração	83.400	68.800
Honorários do Conselho Consultivo	43.200	33.880
Honorários do Conselho Fiscal	77.500	63.800
TOTAL	904.800	781.000

NOTA 29 – SEGUROS

A Unimed de Assis mantém política de efetuar a cobertura de seguros contra incêndios e riscos diversos, considerado suficiente, segundo a opinião dos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade.

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

NOTA 30 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. O Conselho de Administração estabelece princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

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		2023	2022
Disponível		2.125.979	2.765.961
Aplicações financeiras		29.231.147	25.016.105
Créditos de op. com planos de assist. à saúde		1.820.640	1.583.574
Créditos de op. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora		5.261.844	4.335.655
Bens e títulos a receber		3.097.396	3.227.638
TOTAL		41.537.006	36.928.933

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve 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 critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota explicativa nº 7(b).

Risco de liquidez

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 pela ANS.

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.

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações garantidoras da ANS) e de baixo risco.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

(ii) Recursos próprios mínimos

Considerando a regra de transição do cálculo da Margem de Solvência para o Capital Baseado em Riscos (CBR) foi atendida a partir de 1º. de Janeiro de 2023. As operadoras de planos de assistência a saúde estão sujeitas as seguintes exigências estabelecidas na RN 569/2022, RN 574/2023 e alterações posteriores.

A regra de capital prevista na RN 569/2022 que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas a operação de planos privados de assistência a saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional. O CBR calculado para a data base 31/12/2023 é de R\$ 16.609.350, tendo a Unimed de Assis o montante de Patrimônio Líquido em R\$ 30.460.298, encontrando-se a Cooperativa em volume suficiente.

Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (impairment), estejam próximos de seus valores justos.

NOTA 31 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Na data do fechamento das demonstrações financeiras, foi relatada a compra do imóvel tratado nas demonstrações como Arrendamento Mercantil, pelo valor de R\$ 11.000.000 (Onze milhões de reais). Não houve o registro deste fato nas referidas peças contábeis de 2023 pelo fato de que as tratativas estão em andamento, salientando que não afetam, portanto, os valores demonstrados nos documentos contábeis, devendo haver a reversão dos saldos de arrendamento e o respectivo lançamento da aquisição do imóvel a partir do momento que tal prática tenha sido finalizada.

Assis, 09 de Fevereiro de 2024

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, reunidos nesta data, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de Dezembro de 2023, Demonstração de Sobras e Perdas e Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, bem como todos os seus documentos e saldos figurantes, verificando uma sobra à disposição da Assembleia Geral Ordinária de R\$2.984.401,01 (Dois milhões, novecentos e oitenta e quatro mil, quatrocentos e um reais e um centavo) e recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral.

Assis, 11 de março de 2024.

Dr. Sergio Rubens Bussinati: DocuSigned by:
Sergio Rubens Bussinati
C9BA7869EF274B9...

Dr. André Luiz da Silveira: DocuSigned by:
Dr. André Luiz da Silveira
DA843713E8BC442...

Dr. Débora C. Oliveira Macedo Baraldo: DocuSigned by:
Débora Cristina de Oliveira Macedo Baraldo
DA843713E8BC442...

Dr. Ana Santa Ferreira Alves: DocuSigned by:
ANA SANTA FERREIRA ALVES
DA843713E8BC442...

Dr. Loris Toldo Junior: DocuSigned by:
[Signature]
71863CBFBF624DF...

