

RA-038-2024

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos
em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e o
Relatório dos Auditores Independentes**



Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 e o Relatório dos Auditores Independentes

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras	1
Balanço patrimonial	5
Demonstrações do resultado.....	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto.....	9
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	10



Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Cooperados, Diretores e Administradores da

Unimed Bebedouro - Cooperativa de Trabalho Médico

Bebedouro SP

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras da *Unimed Bebedouro - Cooperativa de Trabalho Médico* (Cooperativa), 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto quanto aos efeitos que poderiam advir do assunto descrito na seção a seguir intitulada “Base para opinião com ressalva sobre as demonstrações financeiras”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da *Unimed Bebedouro - 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 com ressalva sobre as demonstrações financeiras

Conta corrente cooperados (IN nº 20)

Conforme nota explicativa 10, a Cooperativa mantém registrado no ativo não circulante em conta de “Conta Corrente com Cooperados” o montante de R\$ 2.054 mil em 31 de dezembro de 2023 proveniente da transferência de saldo devedor de Sobras acumuladas do exercício de 2008, por conta do reconhecimento de Obrigações legais relativas a impostos e contribuições federais sobre suas operações. Os respectivos registros efetuados consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa nº 20/2008 (vigente à época), expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), referem-se à responsabilidade assumida por seus cooperados pelo pagamento das mencionadas obrigações caso viessem a ser exigidas. Considerando que se trata de um ativo não devidamente formalizado e individualizado, cuja realização está vinculada a demandas passivas, a sua recuperação pode ser classificada como duvidosa e, portanto, sujeito a provisão para perdas. Conseqüentemente, o ativo e o patrimônio líquido estão apresentados a maior no valor de R\$ 2.054 mil, devido ao não reconhecimento da provisão para perdas.



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 dos auditores 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 com ressalva.

Outros assuntos

Auditoria dos valores correspondentes ao exercício anterior

As demonstrações financeiras da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, foram por nós examinadas, cujo relatório datado de 24 de fevereiro de 2023, continha opinião com ressalva sobre o mesmo assunto do parágrafo Base para opinião com ressalva sobre as demonstrações financeiras e, ênfase quanto a insuficiência da margem de solvência exigida até 31 de dezembro de 2022.

Responsabilidades da Administração 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 dos auditores 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 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 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:


- (i) 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.
- (ii) 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.
- (iii) avaliamos a adequação das práticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- (iv) concluímos 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.



(v) 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 os responsáveis pela 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, 16 de fevereiro de 2024.



Inoveaud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3



Ricardo Cesar Valentim
Contador CRC 1SP222852/O-6

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Balço patrimonial – Ativo
Em 31 de dezembro
Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ativo circulante		95.475.122	76.554.543
Disponível		6.792.981	9.126.461
Realizável		88.682.141	67.428.082
Aplicações financeiras	5	59.835.706	43.659.474
Aplicações garantidoras das provisões técnicas		27.803.977	28.739.844
Aplicações Livres		32.031.729	14.919.630
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	4.016.386	3.297.645
Contraprestação pecuniária a receber		4.016.386	3.297.645
Créditos de operações assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora de plano de saúde	7	16.365.073	11.229.141
Créditos tributários e previdenciários		1.408.397	1.865.258
Bens e títulos a receber	8	6.684.239	7.092.195
Despesas antecipadas		358.561	275.115
Conta corrente com cooperados		13.779	9.254
Ativo não circulante		25.281.413	22.152.086
Realizável a longo prazo		5.691.510	5.708.402
Depósitos judiciais e fiscais	9	3.637.840	3.638.072
Conta corrente com cooperados (IN20)	10	2.053.670	2.070.330
Investimentos	11	978.900	923.156
Participações societárias - operadora de planos de assist. à saúde		978.900	923.156
Imobilizado	12	18.593.542	15.454.243
Imóveis de uso próprio		6.523.592	6.818.024
Imóveis – hospitalares		5.162.477	5.401.828
Imóveis - não hospitalares		1.361.115	1.416.196
Imobilizados de uso próprio		12.069.950	8.636.219
Imobilizado Hospitalares		4.440.767	4.151.023
Imobilizado Não hospitalares		1.882.084	1.938.845
Imobilizações em curso		3.996.456	494.658
Outras imobilizações		623.286	775.793
Direito de uso de arrendamentos		1.127.357	1.275.901
Intangível	13	17.461	66.285
Total do ativo		120.756.535	98.706.629

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

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Balanço patrimonial – Passivo
Em 31 de dezembro
Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Passivo circulante		54.701.194	49.982.191
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	21.596.024	22.835.449
Provisão de Contraprestações		2.552.808	2.507.680
Provisões de contraprestação não ganha – PPCNG		2.222.926	2.142.607
Provisões técnicas para remissão		329.882	365.073
Provisão de eventos a liquidar para SUS		1.670.996	1.866.554
Provisão de eventos a liquidar por outros prestadores de serviços de assistência		7.354.721	6.683.568
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		10.017.499	11.777.647
Débitos com operações de assistência à saúde		6.281.281	6.308.112
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora de plano de saúde		11.919.679	9.138.860
Tributos e encargos sociais a recolher	15	2.998.916	3.150.664
Empréstimos e financiamentos a pagar	16	1.391.071	388.850
Débitos diversos	17	10.498.344	8.127.037
Conta corrente de cooperados		15.879	33.218
Passivo não circulante		10.664.112	8.602.409
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	3.098.880	3.700.788
Provisão de Contraprestações		313.435	404.157
Provisões técnicas para remissão		313.435	404.157
Provisão de eventos a liquidar para SUS		2.785.445	3.296.631
Provisões para ações judiciais	18	4.301.194	3.418.688
Empréstimos e financiamentos a pagar	16	2.108.011	186.494
Débitos diversos	17	1.156.027	1.296.439
Patrimônio líquido	20	55.391.229	40.122.028
Capital Social		5.299.367	5.098.072
Reservas de sobras		35.790.850	35.023.956
Sobras à disposição da AGO		14.301.012	-
Total do passivo e patrimônio líquido		120.756.535	98.706.629

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

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2023	2022
Contraprestações líquidas		247.641.372	210.172.076
Ingressos com operações de assistência à saúde		249.545.242	211.427.961
Contraprestações líquidas		249.419.329	211.329.031
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		125.913	98.929
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(1.903.870)	(1.255.885)
Eventos indenizáveis líquidos		(207.112.298)	(192.603.245)
Eventos conhecidos ou avisados		(208.872.446)	(193.701.214)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		1.760.148	1.097.969
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		40.529.073	17.568.831
Outros ingressos operacionais de planos de assistência à saúde		201.244	246.424
Ingressos de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		9.132.829	8.219.901
Ingressos de intercâmbio eventual		801.081	605.198
Outros ingressos operacionais		8.331.748	7.614.703
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(420.079)	(348.223)
Outros dispêndios operacionais com plano de assistência à saúde		(3.229.652)	(833.809)
Outros dispêndios de operações de planos de assistência à saúde		(2.923.866)	(365.369)
Provisão para perdas sobre créditos		(305.786)	(468.440)
Outros dispêndios de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora		(13.793.810)	(12.986.509)
Sobra bruta		32.419.607	11.866.615
Despesas de comercialização		(106.792)	(71.830)
Dispêndios administrativos	21	(19.007.511)	(16.970.322)
Resultado financeiro líquido	22	4.624.549	3.446.737
Ingressos financeiros		7.870.383	6.154.977
Dispêndios financeiros		(3.245.835)	(2.708.240)
Resultado patrimonial		(255.374)	341.494
Ingressos patrimoniais		189.684	358.706
Dispêndios patrimoniais		(445.058)	(17.212)
Sobra (perda) antes dos impostos e participações		17.674.479	(1.387.307)
Imposto de renda		(1.813.331)	(641.909)
Contribuição social		(677.704)	(239.727)
Sobra (perda) líquida do exercício		15.183.444	(2.268.943)

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

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Capital social	Reserva legal	Reserva para contingências	RATES	Sobra à disposição da AGO	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2022	4.973.165	27.969.424	7.337.518	2.159.748	(81.785)	42.358.070
Integralização de capital	124.907	-	-	-	-	124.907
Utilização da RATES	-	-	-	(39.462)	39.462	-
Utilização da reserva para contingência	-	-	(426.588)	-	426.588	-
Realização parcial do ressarcimento IN20 DIOPE/ANS	-	-	-	-	(92.007)	(92.007)
Perda do exercício	-	-	-	-	(2.268.943)	(2.268.943)
Amortização da perda com reserva legal	-	(1.976.685)	-	-	1.976.685	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	5.098.072	25.992.739	6.910.930	2.120.286	-	40.122.027
Integralização de capital	201.295	-	-	-	-	201.295
Utilização da RATES	-	-	-	(342.499)	342.499	-
Utilização da reserva para contingência	-	-	(1.168.122)	-	1.168.122	-
Realização parcial do ressarcimento IN20 DIOPE/ANS	-	-	-	-	(115.537)	(115.537)
Resultado do exercício	-	-	-	-	15.183.444	15.183.444
Constituição de reservas estatutárias e legais:						
Reserva legal – 10%	-	1.518.344	-	-	(1.518.344)	-
RATES – 5%	-	-	-	759.172	(759.172)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	5.299.367	27.511.083	5.742.808	2.536.959	14.301.012	55.391.229

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

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

Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
Sobra (Perda) líquida do exercício	15.183.444	(2.268.943)
Ajuste do resultado do exercício		
Investimentos avaliados pelo método de custo	(55.744)	(85.316)
Depreciações e amortizações	2.021.320	1.770.745
Residual de baixas do ativo imobilizado	354.919	17.199
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(1.886.062)	(1.196.900)
Provisões para ações judiciais	882.506	(315.614)
Varição dos ativos e passivos:		
Aplicação financeira vinculadas às provisões técnicas	935.867	(2.915.144)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(718.741)	8.950.427
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(5.135.932)	(2.452.569)
Créditos tributários e previdenciários	456.861	422.081
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	324.508	(1.170.270)
Conta corrente de cooperados	12.134	(4.298)
Depósitos judiciais	232	31.468
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	44.729	(7.506.129)
Débitos de operações de Assistência à Saúde	(26.831)	1.321.340
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	2.780.819	3.029.998
Tributos e encargos sociais a recolher	(151.748)	461.693
Débitos diversos e conta corrente cooperados	2.213.555	3.000.898
Recursos líquidos provenientes das operações	17.235.836	1.090.666
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
Aquisições do imobilizado e do intangível	(5.466.714)	(2.289.195)
Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos	(5.466.714)	(2.289.195)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
Empréstimos e financiamentos a pagar	2.923.738	(391.050)
Integralização de capital	201.295	124.907
Realização parcial do ressarcimento IN 20 DIOPE/ANS	(115.536)	(92.007)
Reflexo da adoção inicial do CPC 06 - arrendamentos	-	(81.785)
Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos	3.009.497	(439.935)
Varição no caixa e equivalentes de caixa	14.778.619	(1.638.464)
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	38.824.710	24.046.091
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	24.046.091	25.684.555
Varição no caixa e equivalentes de caixa	14.778.619	(1.638.464)

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

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

1 Contexto operacional

A *Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico*, sediada em Bebedouro - SP, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômica social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. Contavam com 126 cooperados ao final de 2023 e 123 em 2022. Para obter receitas necessárias e atingir seus objetivos, administra a carteira de planos privados de assistência à saúde, a qual contempla beneficiários de planos coletivos e individuais. Esses planos propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus usuários, mediante o acesso a rede própria de prestadores de serviços médicos (cooperados), hospitais, clínicas e laboratórios credenciados na sua cidade sede e região. Complementando as suas atividades a Cooperativa conta com dois hospitais, Unimagem (centro de diagnóstico por imagem), Centro de Tratamento Infusional, uma óptica, duas farmácias, uma cafeteria, departamento de saúde ocupacional e um centro integrado de atenção à saúde (viver bem).

2 Ambiente regulatório

2.1 Regulamentação

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 33.134-1.

As operadoras de planos de saúde estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN/ANS nº 528/2022, 569/2022, 521/2022, 573/2023 e alterações posteriores.

a) Capital Regulatório

Consideram-se capital regulatório o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas pela RN/ANS nº 569/2022.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

O Capital Base – CB representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, emitido pela ANS, pelo capital de referência de R\$ 11.226.993 em 31 de dezembro de 2023, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE), que deve ser observado pelas operadoras de planos de saúde. O fator “K” vigente em dezembro de 2023 corresponde a 3,98%, de modo que o Capital Base – CB é de R\$ 446.834 (R\$ 433.147 em 2022), conseqüentemente, o Patrimônio Líquido Ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

b) Capital Baseado em Risco - CBR

A RN nº 569/2022 dispõe sobre a regra de capital que define 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 à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da operadora é R\$ 30.664.446.

3 Base de preparação das demonstrações financeiras

3.1 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 cooperativistas (lei nº 5.764/71) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS, bem como ITG 2004 – Entidades Cooperativas, emitido pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC). As demonstrações financeiras 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, como também parcialmente aos aspectos relacionados à Leis nºs 11.638/2007 e 11.941/2009.

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.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 16 de fevereiro de 2024. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2023 e de 2022, a Cooperativa não realizou operações para apresentação da demonstração do resultado abrangente. Dessa forma, não está apresentando a demonstração do resultado abrangente para os exercícios de 2023 e de 2022.

3.2 Base de mensuração

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

3.3 Moeda funcional e moeda de apresentação

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

3.4 Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. 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 práticas 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.

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material em 31 de dezembro de 2023 são:

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

- (i) Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber – notas explicativas 6, 7 e 8;
- (ii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado – nota explicativa 12;
- (iii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível – nota explicativa 13;
- (iv) Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA e Ressarcimento ao SUS – nota explicativa 14; e
- (v) Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos – nota explicativa 18.

4 Resumo das principais práticas contábeis

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

4.1 Instrumentos financeiros

A Cooperativa classifica seus ativos e passivos financeiros como instrumentos financeiros básicos, em conformidade com a prática contábil da Cooperativa e por atender as condições dos pronunciamentos contábeis, portanto, são ativos financeiros básicos da Cooperativa: i) Disponível; ii) Aplicações financeiras; iii) Créditos de operação com planos de assistência à saúde relacionados e não relacionados com o plano de saúde da operadora; iv) Bens e títulos a receber, e v) Conta corrente com cooperados.

Os passivos financeiros básicos da Cooperativa são: i) Provisão de eventos a liquidar; ii) Débitos de operações de assistência à saúde relacionados e não relacionados com o plano de saúde; iii) Empréstimos e financiamentos; iv) Débitos diversos; e v) Conta corrente de cooperados.

Os ativos financeiros básicos são mensurados pelo valor justo por meio do resultado e custo amortizado. Os passivos financeiros básicos são mensurados pelo custo amortizado. As aplicações financeiras e outros investimentos são mensuradas ao valor justo por meio do resultado.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

A Cooperativa reconhece os ativos e passivos financeiros básicos inicialmente na data em que foram originados, exceto os ativos designados pelo valor justo por meio do resultado, que são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Cooperativa se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

Após o reconhecimento inicial, os ativos e passivos financeiros básicos são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos, decrescidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do exercício.

A Cooperativa não reconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram ou quando a entidade transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação no qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos.

A Cooperativa não reconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada.

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

A Cooperativa não possui instrumentos financeiros derivativos.

4.2 Caixa e equivalentes de caixa – Disponível e aplicações financeiras

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

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

(i) Aplicações garantidoras de provisões técnicas nos termos da RN/ANS nº 521/2022 e posteriores alterações possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.

(ii) Aplicações livres são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

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

4.3 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, dos ingressos originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. 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.

4.4 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do "custo médio ponderado". O custo dos estoques compreende o valor dos materiais médicos, medicamentos, insumos e almoxarifado (material de expediente e limpeza) utilizados nas operações da Cooperativa e serviços próprios: Hospital e Unidade de Promoção e Prevenção à Saúde e ótica.

4.5 Investimentos

São representados por participações societárias no sistema cooperativista, avaliados pelo custo.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

4.6 Imobilizado

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

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

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

	<u>Vida útil</u>
Edificações	De 20 a 47 anos
Aparelhos e equipamentos	De 10 a 20 anos
Veículos	De 2 a 20 anos
Móveis e utensílios	10 anos
Computadores e periféricos	5 anos
Outras imobilizações	10 anos

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

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

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

4.7 Arrendamento mercantil

A Administração da Cooperativa avalia os contratos de arrendamento e quando aplicável são reconhecidos em conformidade com o CPC 06 (R2) Arrendamentos, no ativo imobilizado e no passivo em financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

4.8 Ativos intangíveis

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

4.9 Impairment de ativos não financeiros

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

4.10 Benefícios a empregados

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

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

A participação mínima dos empregados no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria.

4.11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 569/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

a) Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas – PPCNG

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

b) Provisão para remissão

Provisão de acordo com aprovação de Nota Técnica junto a ANS, calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Sendo constituída por cálculo do laudo técnico atuarial.

c) Provisões para eventos a liquidar

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

d) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

É calculada conforme Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS, conforme RN nº 574/2023, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos.

e) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se às cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9.656/1998, advindas de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.

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

Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A RN/ANS nº 574/2023 determina que a estimativa da provisão deve observar o fator individual de cada operadora de PEONA SUS com o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, sendo o valor calculado disponível no espaço da operadora no endereço eletrônico da ANS.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

4.12 Empréstimos e financiamentos a pagar

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

4.13 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.

4.14 Cotas de cooperados

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

4.15 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

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

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

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

4.16 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:

(i) 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.

(ii) 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.

(iii) Obrigações legais

São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

4.17 Ingresso operacional

4.17.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

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

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

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

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

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

4.17.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

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

Os dispêndios financeiros abrangem juros incorridos até a data do balanço e descontos concedidos.

4.18 Imposto de renda e contribuição social – correntes

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

4.19 Atos cooperativos e não cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, e pelas cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são:

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para o faturamento na modalidade de pré-pagamento, é efetuado um rateio proporcional ao custo direto desta modalidade.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

As despesas e as demais receitas indiretas são alocadas entre atos cooperativos e não cooperativos na proporção do faturamento desses atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

5 Aplicações financeiras

<u>Modalidade</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Garantidoras de provisões técnicas		
Fundo dedicado ao setor de saúde complementar (i)	<u>27.803.977</u>	<u>28.739.844</u>
	<u>27.803.977</u>	<u>28.739.844</u>
Livres		
CDB DI Pós-fixado	<u>32.031.729</u>	<u>14.919.630</u>
	<u>32.031.729</u>	<u>14.919.630</u>
	<u>59.835.706</u>	<u>43.659.474</u>

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, com rentabilidade percentual do CDI, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

(i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas são aplicações financeiras vinculadas em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN 521 de 29 de abril de 2022.

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Contraprestações pecuniárias	<u>4.105.301</u>	<u>3.375.402</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	<u>(88.915)</u>	<u>(77.757)</u>
	<u>4.016.386</u>	<u>3.297.645</u>

(i) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado no item 4.3. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

A exposição máxima ao risco de crédito na data de apresentação do relatório é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada acima. A Cooperativa não mantém nenhum título como garantia.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

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

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Intercâmbio a receber – atendimento eventual e outros convênios (i)	16.409.753	11.384.707
Outros créditos operações de prestação de serviços	587.659	531.661
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	<u>(632.339)</u>	<u>(687.227)</u>
	<u>16.365.073</u>	<u>11.229.141</u>

(i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed.

(ii) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado no item 4.3. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

8 Bens e títulos a receber

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Estoques (i)	4.964.466	4.935.565
Títulos a receber	1.222.418	1.794.746
Cheques a receber	31.853	31.547
Outros títulos a receber (ii)	1.192.295	1.767.895
(-) Provisão para perdas sobre crédito	<u>(1.730)</u>	<u>(4.696)</u>
Adiantamentos	484.370	353.447
Outros títulos a receber	12.985	8.437
	<u>6.684.239</u>	<u>7.092.195</u>

(i) Avaliados pelo custo médio de aquisição, são compostos por:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Medicamentos – Filial farmácia	1.694.196	1.608.838
Material e medicamentos – Hospital	2.812.580	2.857.939
Ótica	115.030	120.313
Cafeteria	25.530	16.424
Almoxarifado	317.130	332.051
	<u>4.964.466</u>	<u>4.935.565</u>

(ii) Representado por valores a receber de outros convênios e por serviços prestados nos hospitais.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

9 Depósitos judiciais

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Não</u>	<u>Não</u>
	<u>Circulante</u>	<u>Circulante</u>
Depósitos Judiciais/Eventos (i)	2.525.832	2.881.944
Depósitos ANS (i)	879.958	560.433
Cíveis (ii)	232.050	195.695
	<u>3.637.840</u>	<u>3.638.072</u>

- (i) Representado substancialmente por bloqueios judiciais on-line relativos às cobranças de taxas e ressarcimento ao SUS movidos pela ANS.
- (ii) Depósitos efetuados relativos às ações cíveis impetradas por usuários do plano de saúde, visando o recebimento de indenizações por alegação de suposta falha médica, as quais são objeto de contestações judiciais. Os depósitos estão suportados por provisão para riscos e contingências classificada no passivo não circulante, nota 18.

10 Conta corrente com cooperados (IN20)

Corresponde à valores atualizados de lançamento de transferência de saldo devedor de “Sobras e Perdas Acumuladas” ocorrido em 2008, decorrente do registro em contrapartida inicialmente das contingências passivas, que atualmente está contemplada no saldo das contas de “Provisão para riscos e contingências” apresentada no passivo não circulante, referindo-se a responsabilidade transferida aos cooperados pelo pagamento das exigibilidades envolvidas, permanecendo a realização dos referidos créditos vinculada à efetiva exigibilidade dos passivos correspondentes. Os registros foram realizados consoantes à previsão contida na Instrução Normativa nº 20 de 20/10/2008 da DIOPE/ANS, vigente a época, e ratificados nas Assembleias Gerais Ordinárias. Segue conciliação dos saldos ativos e passivos:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
	<u>Não</u>	<u>Não</u>
	<u>Circulante</u>	<u>Circulante</u>
Conta corrente cooperados IN20	2.962.066	3.064.620
(-) Provisão para perdas IN20	(908.396)	(994.290)
	<u>2.053.670</u>	<u>2.070.330</u>

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

11 Investimentos

	Saldo em	Sobras	Saldo em	Sobras	Saldo em
	1º/1/2022	capitalizadas	31/12/2022	capitalizadas	31/12/2023
Federação – FESP	299.465	17.625	317.090	-	317.090
Federação Intra Nordeste Paulista	35.762	-	35.762	-	35.762
Central Nacional Unimed	98.200	-	98.200	-	98.200
Credicitrus	404.413	67.691	472.104	55.744	527.848
	837.840	85.316	923.156	55.744	978.900

Considerando que não é possível mensurar o valor justo dos investimentos em Entidades do sistema Unimed e que os investimentos em outras Empresas e/ou Federações não representam controladas e/ou coligadas, seus saldos contábeis são mensurados ao valor justo das cotas.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

12 Imobilizado

	Saldo em 1º/1/2022	Aquisições	Baixas	Transferência	Saldo em 31/12/2022	Aquisições	Baixas	Transferência	Saldo em 31/12/2023
Custo histórico									
Terrenos	1.213.419	-	-	-	1.213.419	-	-	-	1.213.419
Edificações	8.450.271	-	-	457.233	8.907.505	-	-	-	8.907.505
(-) Provisão para perdas	(570.889)	-	-	-	(570.889)	-	-	-	(570.889)
Benfeitorias em edifícios	1.569.932	-	-	-	1.569.932	-	-	-	1.569.932
Máquinas e equipamentos	7.017.029	597.890	(41.978)	-	7.572.942	4.628.698	(444.790)	-	11.756.850
Instalações	431.244	-	-	-	431.244	-	-	(32)	431.212
Móveis e utensílios	3.301.838	188.367	(13.549)	-	3.476.656	222.452	(3.611)	(8)	3.695.489
Equipamentos de informática	3.261.017	143.030	(166.532)	-	3.237.515	199.819	(20.060)	(24.150)	3.393.124
Veículos	856.806	-	-	-	856.805	148.000	(73.003)	-	931.802
Adiantamentos para imobilizações	867.883	84.007	-	(457.233)	494.658	249.953	-	-	744.611
Direito de uso de arrendamentos	1.571.372	-	-	-	1.571.372	17.793	-	-	1.589.165
	27.969.922	1.013.294	(222.059)	-	28.761.159	5.466.715	(541.464)	(24.190)	33.662.220
Depreciação acumulada									
Edificações	(2.455.473)	(276.538)	-	-	(2.732.011)	(294.432)	-	-	(3.026.443)
Benfeitorias em edifícios	(641.632)	(152.506)	-	-	(794.138)	(152.506)	-	-	(946.644)
Máquinas e equipamentos	(3.268.483)	(591.879)	28.370	-	(3.831.992)	(648.896)	91.457	-	(4.389.431)
Instalações	(318.957)	(18.643)	-	-	(337.600)	(18.643)	-	32	(356.211)
Móveis e utensílios	(1.858.422)	(236.372)	10.268	-	(2.084.526)	(248.092)	2.045	8	(2.330.565)
Equipamentos de informática	(2.287.159)	(389.575)	166.222	-	(2.510.512)	(388.071)	20.040	24.150	(2.854.393)
Veículos	(666.845)	(53.821)	-	-	(720.666)	(55.520)	73.003	-	(703.183)
Direito de uso de arrendamentos	(134.305)	(161.166)	-	-	(295.471)	(166.337)	-	-	(461.808)
	(11.631.278)	(1.880.500)	204.860	-	(13.306.916)	(1.972.497)	186.545	24.190	(15.068.678)
	16.338.644	(867.206)	(17.199)	-	15.454.243	3.494.218	(354.919)	-	18.593.542

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 e de 2022, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em reais

13 Intangível

	Saldo em 1º/1/2022	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2022	Adições	Saldo em 31/12/2023
Custo histórico						
Aquisição de carteira	900.000	-	-	900.000	-	900.000
Gastos com promoção e prevenção à saúde	132.835	-	-	132.835	-	132.835
Softwares	1.929.488	-	(15.904)	1.913.584	-	1.913.584
	2.962.323	-	(15.904)	2.946.419	-	2.946.419
Amortização acumulada						
Aquisição de carteira	(900.000)	-	-	(900.000)	-	(900.000)
Gastos com promoção e prevenção à saúde	(132.835)	-	-	(132.835)	-	(132.835)
Softwares	(1.811.792)	(51.411)	15.904	(1.847.299)	(48.824)	(1.896.123)
	(2.844.627)	(51.411)	15.904	(2.880.134)	(48.824)	(2.928.958)
	117.696	(51.411)	-	66.285	(48.824)	17.461

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

14 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG	2.222.926	2.142.607
Provisão para remissão	329.882	365.073
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	1.670.996	1.866.554
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	<u>7.354.721</u>	<u>6.683.568</u>
Cooperados	3.045.298	2.477.437
Intercâmbio	1.711.432	2.298.009
Rede Própria	3.866	-
Serviços credenciados	2.594.125	1.908.122
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	<u>10.017.499</u>	<u>11.777.647</u>
Circulante	<u>21.596.024</u>	<u>22.835.449</u>
Provisão para remissão	313.435	404.157
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	<u>2.785.445</u>	<u>3.296.631</u>
Não circulante	<u>3.098.880</u>	<u>3.700.788</u>
	<u>24.694.904</u>	<u>26.536.237</u>

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.11.

A ANS, por meio de Resolução Normativa RN, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Líquido Ajustado, Capital Baseado em Risco, Provisão para Remissão e Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 2.

As mencionadas Provisões Técnicas estão garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por fundos e certificados de depósitos bancários, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

15 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
CSLL a pagar	62.376	-
ISS a recolher	524.038	732.952
INSS a recolher	670.917	612.501
FGTS a recolher	212.744	195.555
PIS sobre faturamento	20.915	60.701
COFINS sobre faturamento	129.068	373.988
Contribuição sindical	5.124	2.775
ICMS a recolher	22.252	20.182
Impostos retidos	1.351.482	1.039.304
COFINS parcelamento (i)	-	92.635
PIS parcelamento (i)	-	20.071
	<u>2.998.916</u>	<u>3.150.664</u>

(i) Em 2022, correspondem a valores exigíveis de curto e longo prazo referente a adesão da Cooperativa ao parcelamento de tributos e contribuições federais no âmbito da instrução normativa Nº 736/07, representados por autos de infração e auto de lançamento para períodos não fiscalizados, cujas exigibilidades foram objeto de contestações judiciais. Referidos débitos foram consolidados pela Receita Federal do Brasil em 2018, tendo a Cooperativa optado pelo pagamento em 60 meses. Os pagamentos foram quitados no exercício de 2023.

16 Empréstimos e financiamentos

		<u>2023</u>			
<u>Finalidade</u>	<u>Encargos</u>	<u>Vencimento final</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>
Financiamento	0,92% a.m.	jul/24	186.494	-	186.494
Financiamento	0,30% a.m.	set/26	1.204.577	2.108.011	3.312.588
			<u>1.391.071</u>	<u>2.108.011</u>	<u>3.499.082</u>
		<u>2022</u>			
<u>Finalidade</u>	<u>Encargos</u>	<u>Vencimento final</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>
Financiamento	0,92% a.m.	jul/24	293.669	186.494	480.163
Financiamento	1,17% a.m.	jul/23	95.181	-	95.181
			<u>388.850</u>	<u>186.494</u>	<u>575.344</u>

As garantias são avais dos diretores.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

17 Débitos diversos

			2023	2022
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante + Não circulante
Salários a pagar	1.183.993	-	1.183.993	1.017.743
Rescisões a pagar	5.577	-	5.577	2.840
Empréstimo consignado a pagar	17.612	-	17.612	19.426
Provisão de férias	2.735.241	-	2.735.241	2.470.592
PEC Piso Enfermagem (i)	787.755	-	787.755	-
Fornecedores (ii)	5.074.544	-	5.074.544	4.075.343
Depósitos de beneficiários e de terceiros	101.064	-	101.064	92.211
Multas administrativas a pagar	12.489	18.111	30.600	27.530
Passivo arrendamento – valor presente (iii)	150.259	1.137.916	1.288.175	1.406.997
Outros débitos a pagar	429.810	-	429.810	310.794
	10.498.344	1.156.027	11.654.371	9.423.476

(i) Montante referente a Lei nº 14.434/2022, que trata do piso da classe de enfermagem, ainda em discussão.

(ii) Composto substancialmente pelos valores a pagar a fornecedores de materiais e serviços. Não há inadimplência no saldo.

(iii) A Cooperativa é arrendatária em contratos de aluguel cuja movimentação e composição do passivo de arrendamento está apresentado a seguir:

	Contrato - Farmácia
Saldo em 1º de janeiro de 2022	1.518.853
Juros incorridos	102.589
(-) Pagamentos	(214.445)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	1.406.997
Adições	17.793
Juros incorridos	97.395
(-) Pagamentos	(234.010)
Saldo em 31 de dezembro de 2023	1.288.175

(*) Foi considerada como taxa de desconto a TJLP informada pelo Banco Central na data do contrato.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

18 Provisão para ações judiciais e depósitos judiciais e fiscais

A Cooperativa no desenvolvimento normal de suas operações está sujeita a certos riscos, representados por eventuais ações tributárias, reclamações trabalhistas e cíveis nas esferas administrativa e judicial, os quais, quando aplicável, estão suportados por depósitos judiciais. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2023 e 2022 é considerado suficiente pela administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

Os saldos das provisões estão demonstrados a seguir:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Provisões para contingências tributárias (i)	2.053.670	1.957.624
Provisão para contingências cíveis (ii)	2.247.524	1.400.028
Provisão para contingências trabalhistas (iii)	-	61.036
	<u>4.301.194</u>	<u>3.418.688</u>

Movimentação das provisões (passivo não circulante)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Saldo início do exercício	3.418.688	3.734.302
Aumento de provisão	943.542	-
Estorno de provisão	(61.036)	(315.614)
Saldo final do exercício	<u>4.301.194</u>	<u>3.418.688</u>

(i) Em 2011 e 2012, a Cooperativa sofreu autos de infrações e imposição de multa lavrado pela Secretaria da Receita Federal relativo ao não pagamento do PIS e COFINS, aos quais se encontram em discussão na esfera judicial. A administração da Cooperativa suportada pela opinião dos assessores jurídicos entende que as possibilidades de ganho são favoráveis à Cooperativa. Contudo, a Administração da Cooperativa optou em efetuar provisão para riscos e contingências do PIS e COFINS calculado sobre a base de cálculo reduzida, nas demonstrações financeiras em montante considerado suficiente na eventualidade de perdas futuras na demanda.

(ii) Provisão constituída para fazer face a demandas judiciais na área cível movidas por consumidores que pleiteiam o reconhecimento de obrigação de atendimento médico-hospitalar, considerado sem cobertura contratual (obrigação de fazer), indenização por alegação de supostas falhas médicas, na qual em sua maior parte houve medida liminar determinando, em reconhecimento provisório, a realização da obrigação já cumprida. A expectativa de perda é provável conforme opinião dos assessores jurídicos. A provisão está parcialmente coberta por depósitos judiciais, nos valores de R\$ 232.050 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 195.695 em 2022), registrados no ativo não circulante, nota 9.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

(iii) Provisão constituída para fazer face a demandas judiciais na área trabalhista, que pleiteiam indenização de adicional noturno e seus reflexos e acréscimo de 40% na hora noturna.

19 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ainda, outras ações cíveis e trabalhistas, no montante de R\$ 11.685.105 em 31 de dezembro de 2023 (R\$ 16.584.321 em 2022), que estão sendo discutidas nas esferas administrativas e judiciais. As ações de natureza cíveis e trabalhistas, envolvem as mesmas discussões daquelas mantidas em provisão para contingências. A opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda em 31 de dezembro de 2023 e 2022 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possíveis.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

20 Patrimônio líquido

a) Capital social

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, sendo 126 cooperados no fim de 2023 (123 em 2022), integralizados no montante de R\$ 5.299.367 (R\$ 5.098.072 em 2022). De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Ainda, conforme Estatuto Social, o capital social poderá ser remunerado em até 12% (doze por cento) ao ano, quando apuradas sobras no final do exercício social, observado o equilíbrio financeiro e as disposições estatutárias.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

b) Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% (dez por cento) para Fundo de Reserva – Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de atividades da Cooperativa.
- 5% (cinco por cento) para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da Cooperativa, bem como para realização de atividades de incremento técnico, educacional e social nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação. A Cooperativa não tem a prática de destinar à RATES os resultados de terceiros, quando positivo.
- em Assembleia Geral extraordinária, de 11 de setembro de 2017, foi aprovada a regulamentação da Reserva para Contingências previamente deliberada em Assembleia Geral Ordinária de 8 de março de 2017, destinada a cobrir dívidas tributárias, débitos com ressarcimento ao SUS e outras contingências, inclusive a IN20.

c) Sobra (perda) à disposição da AGO

As sobras apuradas deduzidas da constituição das reservas estatutárias e legais ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação. As perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço. De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com o desfrute dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na AGO. Em 31 de dezembro de 2023 a sobra após utilização parcial da RATES e Reserva de Contingência, foi destinada a constituição da Reserva Legal e RATES. Em 31 de dezembro de 2022 a perda após utilização parcial da RATES e Reserva de Contingência, foi absorvida com Reserva Legal.

21 Dispêndios administrativos

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pessoal	(11.492.689)	(10.350.146)
Serviços de terceiros	(2.534.438)	(2.588.680)
Localização e funcionamento	(2.301.126)	(2.424.494)
Publicidade e propaganda	(467.485)	(263.387)
Tributos	(701.485)	(676.022)
Diversas	(1.510.288)	(667.593)
	<u>(19.007.511)</u>	<u>(16.970.322)</u>

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

22 Resultado financeiro líquido

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Rendimentos de aplicações financeiras	6.839.471	5.359.944
Juro por recebimentos em atraso	567.033	499.703
Outros	463.879	295.330
Ingressos financeiros	<u>7.870.383</u>	<u>6.154.977</u>
Atualização monetária	(172.722)	(172.442)
Desconto concedido	(1.881.577)	(1.225.931)
Juros passivos	(132.600)	(90.732)
Atualização de encargos	(451.286)	(629.822)
Dispêndios por pagamentos em atraso	(19.580)	(8.949)
Dispêndios com impostos e contribuições	(21.527)	-
Dispêndio financeiro com arrendamentos	(101.082)	(102.589)
Dispêndios bancários	(465.461)	(477.775)
Dispêndios financeiros	<u>(3.245.835)</u>	<u>(2.708.240)</u>
	<u>4.624.549</u>	<u>3.446.737</u>

23 Partes Relacionadas

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a Cooperativa. A Resolução CFC 1297/10 e o CPC 05 (R1), no item 20, citam a obrigação de registrar em notas explicativas o montante a pagar e a receber das partes relacionadas. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem apenas a honorários da diretoria, cédulas de presença dos conselheiros administrativos e fiscais, além de seguro de vida, planos de saúde, e seguro de responsabilidade civil da diretoria, não se tratando assim de valores relevantes no contexto da Cooperativa.

24 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras em 16 de fevereiro de 2024, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

25 Instrumentos financeiros e Gerenciamento de Riscos

25.1 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 à liquidez, à rentabilidade e à 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.

A Cooperativa não possuía contratos com operações financeiras relacionados a instrumentos financeiros derivativos nos exercícios de 2023 e 2022.

25.2 Gerenciamento de Riscos

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros, quais são: de crédito e 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 executiva e 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.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

Risco de crédito

Medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito.

O risco de crédito da Cooperativa 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:

	<u>Nota</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Disponível		6.792.981	9.126.461
Aplicações Financeiras	5	59.835.706	43.659.474
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	6	4.016.386	3.297.645
Créditos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde	7	16.365.073	11.229.141
Bens e títulos a receber (exceto os estoques)	8	1.719.773	2.156.630
Conta corrente de cooperado	10	2.053.670	2.070.330
		<u>90.783.589</u>	<u>71.539.681</u>

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as 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 4.3.

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. Em 2023 e em 2022 a Cooperativa apresenta capital circulante líquido de R\$ 40.773.928 e de R\$ 26.572.352, respectivamente.

A Cooperativa, quando disponível, 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.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

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 e de baixo risco, exceto as aplicações garantidoras da ANS.

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

(i) 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, 55% (53% em 2022) do seu ativo total registrado como disponível e aplicações financeiras (Títulos e valores mobiliários). A Cooperativa também investe seu capital de forma substancial no ativo imobilizado, aproximadamente 15% (16% em 2022), trazendo assim maior conforto e comodidade aos seus beneficiários e cooperados.

(ii) Risco de Subscrição

Medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimativa das provisões técnicas e relativas à precificação.

(iii) Risco de Mercado

Medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.

(iv) Risco Legal

Medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios.

Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
Em reais

(v) Risco Operacional

Medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas.

26 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. 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.

Diretoria Executiva:

Dr. Caio Augusto Simões

Diretor presidente

Dra. Sueli Ap. Pinotti

Diretora vice-presidente

Dr. José Mario Figueira

Diretor administrativo

Vagner Zerbinatti

Contador
