



*DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS  
EM 30 DE JUNHO DE 2023*

*ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DE REVISÃO DE INFORMAÇÕES  
INTERMEDIÁRIAS*

**ÍNDICE**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES.	01
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO)	03
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO)	04
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO.	05
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	06
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	07



## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE A REVISÃO DAS INFORMAÇÕES CONTÁBEIS INTERMEDIÁRIAS**

**Aos**

**Administradores e Cooperados da  
Unimed Piracicaba Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos**

### **Introdução**

Revisamos o balanço patrimonial da **Unimed Piracicaba Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos** em 30 de junho de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o período findo naquela data, consoante ao requerido pela Resolução Normativa - RN nº 518/2022 (Anexo III – item 1.5) da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

A administração da **Unimed Piracicaba Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos** é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas informações contábeis intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, incluindo os requerimentos do Pronunciamento Técnico CPC 21 (R1) do Comitê de Pronunciamentos Contábeis do Conselho Federal de Contabilidade. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações contábeis intermediárias com base em nossa revisão.

### **Alcance da revisão**

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão de informações intermediárias (NBC TR 2410 - Revisão de Informações Intermediárias Executada pelo Auditor da Entidade e ISRE 2410 - Review of Interim Financial Information Performed by the Independent Auditor of the Entity, respectivamente), observados ainda os dispositivos da Resolução Normativa - RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar. Uma revisão de informações contábeis intermediárias de acordo com as referidas normas é um trabalho de asseguarção limitada, cujos procedimentos consistem na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis dentro da entidade e na aplicação de procedimentos analíticos e outros procedimentos de revisão.

Os procedimentos aplicados na revisão são substancialmente menos extensos do que os procedimentos executados em auditoria conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

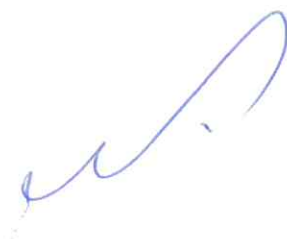
**Conclusão sobre as informações contábeis intermediárias**

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que essas informações contábeis intermediárias não apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Piracicaba Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos** em 30 de junho de 2023, o desempenho de suas operações e seus fluxos de caixa para o período findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, incluindo os requerimentos do CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária.

São Paulo, 25 de agosto de 2023.

**Apice Auditores Independentes S/S**  
**CRC 2SP020.790/O-4**

  
**Sérgio Pahlevi Nunes Orlando**  
**Contador CRC1SP 254.937/O-5**





unimedpiracicaba.com.br

Avenida Antonia Pazinato Sturion, 1.201  
Morumbi - 13.420-640 - Piracicaba - SP  
T. (19) 3436-8000

**BALANÇO PATRIMONIAL EM**  
**30 DE JUNHO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**  
(Valores Expressos em Reais – R\$)

**ATIVO**

	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>	<b>285.195.617</b>	<b>253.216.620</b>
Disponível	4.753.359	5.277.543
<b>Realizável</b>	<b>280.442.258</b>	<b>247.939.077</b>
<u>Aplicações Financeiras</u>	<u>228.438.686</u>	<u>208.330.854</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	47.636.476	45.238.048
Aplicações Livres	180.802.210	163.092.806
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	<u>27.671.124</u>	<u>22.179.477</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber	16.842.128	13.758.215
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	1.556.344	1.208.045
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	9.272.652	7.213.217
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac.c/ Pl. de Saúde da Operadora	3.864.713	4.428.992
Créditos Tributários e Previdenciários	5.260.869	4.297.166
Bens e Títulos a Receber	14.036.205	8.323.339
Despesas Antecipadas	617.145	57.322
Conta-Corrente com Cooperados	553.516	321.927
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>122.012.739</b>	<b>119.241.275</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>	<b>8.291.632</b>	<b>7.163.768</b>
Créditos Tributários e Previdenciários	102.672	248.863
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.036.075	6.832.930
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	1.152.885	81.975
<b>Investimentos</b>	<b>15.286.029</b>	<b>14.872.753</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo	15.280.008	14.866.732
Outros Investimentos	6.021	6.021
<b>Imobilizado</b>	<b>98.428.529</b>	<b>97.198.205</b>
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>	<u>72.908.750</u>	<u>74.818.727</u>
Imóveis - Hospitalares	43.413.091	44.784.780
Imóveis - Não Hospitalares	29.495.659	30.033.947
<u>Imobilizados de Uso Próprio</u>	<u>17.750.452</u>	<u>16.895.478</u>
Hospitalares	12.789.758	13.425.093
Não Hospitalares	4.960.694	3.470.385
Imobilizações em Curso	3.098.583	1.635.266
Outras Imobilizações	2.649.351	2.897.515
Direito de Uso de Arrendamentos	2.021.393	951.219
<b>Intangível</b>	<b>6.549</b>	<b>6.549</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>407.208.356</b>	<b>372.457.895</b>



unimedpiracicaba.com.br

Avenida Antonia Pazinato Sturlon, 1.201  
Morumbi - 13.420-640 - Piracicaba - SP  
T. (19) 3436-8000

**BALANÇO PATRIMONIAL EM**  
**30 DE JUNHO DE 2023 E 31 DE DEZEMBRO DE 2022**  
(Valores Expressos em Reais – R\$)

**PASSIVO**

**30/06/2023**

**31/12/2022**

<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>130.341.698</b>	<b>97.442.295</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>49.729.635</u>	<u>43.006.742</u>
Provisão para Remissão	1.094.204	827.555
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	1.553.710	1.759.054
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Servs. Assistenciais	37.190.283	29.683.921
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	9.891.438	10.736.212
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>6.672.644</u>	<u>5.680.679</u>
Receita Antecipada de Contraprestações	335.347	542.531
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.294.884	5.113.029
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	42.413	25.119
Débitos c/Operações de Assist.à Saúde Não Relac.c/Pl. Saúde da OPS	1.294.174	1.546.871
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.540.322	13.008.208
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	-	1.183.657
Débitos Diversos	55.257.218	31.145.005
Conta-Corrente de Cooperados	1.847.705	1.871.133
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>38.751.140</b>	<b>36.617.211</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>2.263.789</u>	<u>1.990.879</u>
Provisões para Remissão	1.850.883	1.590.994
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	412.906	399.885
<u>Provisões</u>	<u>34.392.766</u>	<u>33.220.980</u>
Provisões para Ações Judiciais	34.392.766	33.220.980
<u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u>	<u>147.833</u>	<u>187.003</u>
Parcelamento de Tributos e Contribuições	147.833	187.003
Débitos Diversos	1.946.752	1.218.349
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>238.115.518</b>	<b>238.398.389</b>
Capital Social	130.388.701	130.383.464
<u>Reservas</u>	<u>77.659.752</u>	<u>79.431.160</u>
Reservas de Capital	25.042.715	23.132.725
Reservas de Sobras	52.617.037	56.298.435
<u>Resultado</u>		
Sobras Apuradas	30.067.065	28.583.765
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>407.208.356</b>	<b>372.457.895</b>



unimedpiracicaba.com.br

Avenida Antonia Pazinato Sturion, 1.201  
Morumbi - 13.420-640 - Piracicaba - SP  
T. (19) 3436-8000

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM  
30 DE JUNHO DE 2023 E 30 DE JUNHO DE 2022**  
(Valores Expressos em Reais – R\$)

	30 de junho de 2023			30 de junho de 2022		
	ATOS COOPERATIVOS	ATOS NÃO COOPERATIVOS	TOTAL 2023	ATOS COOPERATIVOS	ATOS NÃO COOPERATIVOS	TOTAL 2022
<b>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>267.944.079</b>	<b>25.376.979</b>	<b>293.321.058</b>	<b>256.666.366</b>	<b>19.481.042</b>	<b>276.147.408</b>
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>272.298.721</u>	<u>25.859.775</u>	<u>298.158.496</u>	<u>260.252.653</u>	<u>19.723.719</u>	<u>279.976.373</u>
Contraprestações Líquidas	272.769.473	25.915.562	298.685.035	260.808.344	19.776.502	280.584.846
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(470.752)	(55.787)	(526.539)	(555.691)	(52.783)	(608.473)
(-) Tributos Diretos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde da OPS	(4.354.642)	(482.796)	(4.837.438)	(3.586.288)	(242.677)	(3.828.965)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(221.904.185)</b>	<b>(25.132.317)</b>	<b>(247.036.502)</b>	<b>(217.594.334)</b>	<b>(18.624.332)</b>	<b>(236.218.666)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(222.678.725)	(25.202.551)	(247.881.276)	(217.637.386)	(18.623.660)	(236.261.046)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	774.540	70.234	844.774	43.052	(672)	42.380
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/PL. DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>46.039.894</b>	<b>244.662</b>	<b>46.284.556</b>	<b>39.072.031</b>	<b>856.710</b>	<b>39.928.741</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>918.114</b>	<b>109.189</b>	<b>1.027.303</b>	<b>877.903</b>	<b>79.687</b>	<b>957.590</b>
<b>Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS</b>	<b>27.736.245</b>	<b>721.164</b>	<b>28.457.409</b>	<b>21.923.297</b>	<b>423.109</b>	<b>22.346.407</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.776.865	201.519	1.978.384	1.578.908	133.645	1.712.553
Receitas com Admin.de Intercâmbio Eventual - Assist. Méd.Hospitalar	21.626.619	-	21.626.619	17.300.263	-	17.300.263
Outras Receitas Operacionais	4.332.761	519.645	4.852.406	3.044.127	289.465	3.333.591
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(3.559.423)</b>	<b>(336.767)</b>	<b>(3.896.190)</b>	<b>(1.658.245)</b>	<b>(117.915)</b>	<b>(1.776.160)</b>
Outras Despesas de Operações de Plano de Assistência à Saúde	(2.982.828)	(282.063)	(3.264.891)	(1.370.692)	(93.185)	(1.463.877)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(7.989)	(734)	(8.723)	(6.716)	(93)	(6.809)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(568.606)	(53.970)	(622.576)	(280.837)	(24.636)	(305.473)
<b>Outras Despesas Oper. Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl.Saúde da OPS</b>	<b>(17.007.317)</b>	<b>(812.538)</b>	<b>(17.819.855)</b>	<b>(16.488.078)</b>	<b>(707.628)</b>	<b>(17.195.706)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>54.127.513</b>	<b>(74.290)</b>	<b>54.053.223</b>	<b>43.726.909</b>	<b>533.963</b>	<b>44.260.872</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(1.636.549)</b>	<b>(152.736)</b>	<b>(1.789.285)</b>	<b>(1.016.529)</b>	<b>(57.102)</b>	<b>(1.073.632)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(28.032.500)</b>	<b>(2.657.634)</b>	<b>(30.690.134)</b>	<b>(22.788.800)</b>	<b>(2.170.581)</b>	<b>(24.959.381)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>11.645.141</b>	<b>1.397.662</b>	<b>13.042.803</b>	<b>10.575.654</b>	<b>899.067</b>	<b>11.474.721</b>
Receitas Financeiras	13.716.182	1.517.027	15.233.209	11.843.371	998.315	12.841.687
Despesas Financeiras	(2.071.041)	(119.365)	(2.190.406)	(1.267.717)	(99.248)	(1.366.965)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>318</b>	<b>769.301</b>	<b>769.619</b>	<b>1.198.974</b>	<b>812.304</b>	<b>2.011.277</b>
Receitas Patrimoniais	318	789.458	789.776	1.198.974	840.442	2.039.416
Despesas Patrimoniais	-	(20.157)	(20.157)	-	(28.139)	(28.139)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>36.103.923</b>	<b>(717.697)</b>	<b>35.386.226</b>	<b>31.696.208</b>	<b>17.650</b>	<b>31.713.857</b>
Imposto de Renda	-	(2.992.093)	(2.992.093)	-	(2.689.667)	(2.689.667)
Contribuição Social	-	(1.081.473)	(1.081.473)	-	(972.600)	(972.600)
Participações no Resultado	(143.833)	(13.672)	(157.505)	(296.264)	(28.006)	(319.270)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>35.960.090</b>	<b>(4.804.935)</b>	<b>31.155.155</b>	<b>31.399.943</b>	<b>(3.667.623)</b>	<b>27.732.320</b>



unimedpiracicaba.com.br

Avenida Antonia Pazinato Sturion, 1.201  
Morumbi - 13.420-640 - Piracicaba - SP  
T. (19) 3436-8000

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022 E 30 DE JUNHO 2023**  
(Valores Expressos em Reais – R\$)

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas	Sobras e (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>105.458.961</b>	<b>49.049.895</b>	<b>4.028.564</b>	<b>19.788.475</b>	<b>65.811.885</b>	<b>244.137.780</b>
<b>Destinações conf. A.G.O./A.G.E:</b>						
- Distribuição de Sobras - Exercício 2021	-	-	-	-	(29.000.000)	(29.000.000)
- Incorporação das Sobras ao Capital Social	25.000.000	-	-	-	(25.000.000)	-
- Transf. para Reserva Especial	-	-	-	11.811.884	(11.811.884)	-
<b>Movimentação no Exercício:</b>						
- Baixa de Capital de Cooperados						
Baixa de cooperados	(223.046)	-	-	-	-	(223.046)
Transf. de Capital p/Fundo de Reserva	(204.346)	204.346	-	-	-	-
- Integralização de Quotas-partes	773.700	-	-	-	-	773.700
- Reserva p/Eventos						
Integralização no Fundo de Reserva p/ Eventos	-	-	-	787.060	-	787.060
- Baixa do FATES por Utilização	-	-	(4.010.618)	-	-	(4.010.618)
<b>Resultado do Exercício:</b>						
- Sobras de Atos Cooperativos	-	-	-	-	31.399.943	31.399.943
- Sobras de Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(3.667.623)	(3.667.623)
- Transf. p/Reserva p/Eventos	-	-	-	886.462	(886.462)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2022</b>	<b>130.805.269</b>	<b>49.254.241</b>	<b>17.946</b>	<b>33.273.881</b>	<b>26.845.859</b>	<b>240.197.196</b>
<b>Destinações conf. A.G.O./A.G.E:</b>						
- Transf. para Reserva Especial				(9.811.886)		(9.811.886)
<b>Movimentação no Exercício:</b>						
- Baixa de Capital de Cooperados						
Baixa de cooperados	(591.966)	-	-	-	-	(591.966)
Devolução de 50% do Capital	(448.639)	-	-	-	-	(448.639)
- Integralização de Quotas-partes	618.800	-	-	-	-	618.800
- Reserva p/Eventos						
Integralização no Fundo de Reserva p/ Eventos	-	-	-	815.040	-	815.040
- Baixa do FATES por Utilização	-	-	(17.946)	-	-	(17.946)
<b>Resultado do Exercício:</b>						
- Sobras de Atos Cooperativos	-	-	-	-	13.317.851	13.317.851
- Sobras de Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(5.680.061)	(5.680.061)
- Transf. p/Reserva p/Eventos	-	-	-	855.690	(855.690)	-
<b>Destinações Legais e Estatutárias:</b>						
- Fundo de Reserva – 10% dos Atos Cooperativos		3.362.796			(3.362.796)	
- FATES - 5% dos Atos Cooperativos			1.681.398		(1.681.398)	
<b>Saldos em 31 de Dezembro de 2022</b>	<b>130.383.464</b>	<b>52.617.037</b>	<b>1.681.398</b>	<b>25.132.725</b>	<b>28.583.765</b>	<b>238.398.389</b>
<b>Destinações conf. A.G.O./A.G.E:</b>						
- Distribuição de Sobras - Exercício 2022					(28.583.765)	(28.583.765)
- Transf. para Reserva Especial						
Distribuição da Reserva – Exercício 2022				(2.000.000)		(2.000.000)
<b>Movimentação no Exercício:</b>						
- Baixa de Capital de Cooperados						
Baixa de cooperados	(572.363)	-	-	-	-	(572.363)
- Integralização de Quotas-partes	577.600	-	-	-	-	577.600
- Reserva p/Eventos						
Integralização no Fundo de Reserva p/ Eventos	-	-	-	821.900	-	821.900
- Baixa do FATES por Utilização	-	-	(1.681.398)	-	-	(1.681.398)
<b>Resultado do Exercício:</b>						
- Sobras de Atos Cooperativos	-	-	-	-	35.960.088	35.960.088
- Sobras de Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(4.804.933)	(4.804.933)
- Transf. p/Reserva p/Eventos	-	-	-	1.088.090	(1.088.090)	-
<b>Saldos em 30 de junho de 2023</b>	<b>130.388.701</b>	<b>52.617.037</b>	<b>-</b>	<b>25.042.715</b>	<b>30.067.065</b>	<b>238.115.518</b>



**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM  
30 DE JUNHO DE 2023 E 30 DE JUNHO DE 2022**

(Valores Expressos em Reais – R\$)

	<b>30/06/2023</b>	<b>30/06/2022</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	388.624.637	339.557.988
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	149.290.714	88.610.014
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	3.188.621	1.629.927
(+) Outros Recebimentos Operacionais	7.689.173	6.434.179
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serv. Saúde	(276.087.775)	(253.799.191)
(-) Pagamentos de Comissões	(1.485.189)	(727.805)
(-) Pagamentos de Pessoal	(39.375.785)	(35.590.940)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(495.384)	-
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(15.724.720)	(14.596.961)
(-) Pagamentos de Tributos	(30.284.287)	(27.033.203)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(707.172)	(814.097)
(-) Pagamentos de Aluguel	(647.081)	(492.515)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(1.607.158)	(1.339.671)
(-) Aplicações Financeiras	(157.551.770)	(81.326.523)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(15.254.772)	(15.262.260)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>9.572.052</b>	<b>5.248.942</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	43.346	57.500
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(4.209.475)	(2.380.703)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(4.440.862)	(2.708.521)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participações em Outras Empresas	(61.290)	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(360)	(340)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(8.668.641)</b>	<b>(5.032.064)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
(-) Pagtos. de Juros e Encargos s/ Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(42.580)	(213.208)
(-) Pagtos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.227.598)	(1.633.341)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(157.417)	(328.915)
(-) Outros Pagtos das Atividades de Financiamento	-	(120)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(1.427.595)</b>	<b>(2.175.584)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(524.184)</b>	<b>(1.958.706)</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>5.277.543</b>	<b>6.321.208</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>4.753.359</b>	<b>4.362.502</b>
Ativos Livres no Início do Período (*)	168.370.349	177.538.276
Ativos Livres no Final do Período (*)	185.555.569	175.307.361
<b>Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos Livres</b>	<b>17.185.220</b>	<b>(2.230.915)</b>

(\*) Refere-se ao saldo das contas Caixa, Bancos Conta Depósito e Aplicações Livres (aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate).





[unimedpiracicaba.com.br](http://unimedpiracicaba.com.br)

Avenida Antonia Pazinato Sturion, 1.201  
Morumbi - 13.420-640 - Piracicaba - SP  
T. (19) 3436-8000

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

### CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed de Piracicaba – Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos**, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades no mercado de trabalho, observando o princípio de livre oportunidade para todos os Cooperados e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

### PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado de Preço Preestabelecido e por serviços prestados – Preço Pós-Estabelecidos, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31572-9.

### ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS através da Resolução Normativa – RN nº 528 de 29/04/2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 2004 de 24.11.2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 30 de junho de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, a fim de permitir a comparabilidade de acordo com o CPC 21 (R1) – Demonstração Intermediária.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Piracicaba estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 528/2022 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis intermediárias ocorreu em 25/08/2023 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

### 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.



[unimedpiracicaba.com.br](http://unimedpiracicaba.com.br)

Avenida Antonia Pazinato Sturion, 1.201  
Morumbi - 13.420-640 - Piracicaba - SP  
T (19) 3436-8000

## **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**

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 30 de junho de 2023, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

## **d) Créditos de Operações com Planos de Assistência**

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 constituiu provisão para perdas sobre créditos de acordo com os parâmetros estabelecidos no Capítulo I do Anexo I – Normas Gerais (item 10.2.3) da Resolução Normativa - RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, conforme disposto a seguir:

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

## **e) Estoque**

Os estoques são compostos basicamente por materiais hospitalares e medicamentos pertencentes ao Hospital e, materiais de escritório, são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R1).

## **f) Investimentos**

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



[unimedpiracicaba.com.br](http://unimedpiracicaba.com.br)

Avenida Antonia Pazinato Sturion, 1.201  
Morumbi - 13.420-640 - Piracicaba - SP  
T. (19) 3436-8000

### **g) Ativo Imobilizado**

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição. Consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R4) – Imobilizado, a Unimed de Piracicaba procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica de seus bens pertencentes ao Ativo Imobilizado, passando os encargos de depreciação a serem reconhecidos com base nas respectivas taxas.

### **h) Ativo Intangível**

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição, bem como por Marcas e Patentes apresentados pelos gastos incorridos nos respectivos registros, deduzido da amortização apurada de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R4).

### **i) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável, consoante ao Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R4).

### **j) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as disposições contidas na Resolução Normativa - RN nº 574 de 28/02/2023 emitida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A provisão de eventos a liquidar 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 mencionada resolução.

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é apurada mediante aplicação de metodologia própria que implica na adoção de fator constante de nota técnica atuarial devidamente aprovada pela ANS.

### **k) Empréstimos e Financiamentos**

Liquidados integralmente no mês de maio de 2023.



[unimedpiracicaba.com.br](http://unimedpiracicaba.com.br)

Avenida Antonia Pazinato Sturion, 1.201  
Morumbi - 13.420-640 - Piracicaba - SP  
T. (19) 3436-8000

## **l) 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.

## **m) Ativos e Passivos Contingentes**

Estão apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 25 e NBC TG 25(R2) – Ativos e Passivos Contingentes:

- 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.

## **n) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos**

Os ingressos são apurados pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias 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 pré-estabelecidos, apropriando pró-rata nos contratos iniciais de pessoas físicas. 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.



[unimedpiracicaba.com.br](http://unimedpiracicaba.com.br)

Avenida Antonia Pazinato Sturion, 1.201  
Morumbi - 13.420-640 - Piracicaba - SP  
T. (19) 3436-8000

### **o) 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 Unimed 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, emitida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### **p) Informações por Segmento**

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

### **q) Normas Internacionais de Contabilidade**

A Unimed de Piracicaba 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.



---

**Dr. Carlos Alberto Joussef**  
**Diretor Presidente**



---

**Narciso Eduardo Milhorini**  
**Contador - CRC/SP 1SP166686**