



Unimed 
Piracicaba

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

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ÍNDICE

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	02
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO)	05
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO)	06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO	07
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	08
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	09
NOTAS EXPLICATIVAS	10



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

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

Opinião

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Piracicaba - Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.*

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

Base para opinião

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

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

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

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

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

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

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

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

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

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

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

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

São Paulo, 23 de fevereiro de 2024.

Ápice 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 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais - R\$)

		ATIVO	
		2023	2022
N.E.			
ATIVO CIRCULANTE		285.776.250	253.216.620
Disponível	5	6.785.030	5.277.543
Realizável		<u>278.991.220</u>	<u>247.939.077</u>
<u>Aplicações Financeiras</u>	6	<u>232.057.439</u>	<u>208.330.854</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		50.077.241	45.238.048
Aplicações Livres		181.980.198	163.092.806
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	7	<u>24.473.362</u>	<u>22.179.477</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		14.214.510	13.758.215
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		1.743.766	1.208.045
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		8.515.086	7.213.217
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl. de Saúde da Operadora	8	2.674.674	4.428.992
Créditos Tributários e Previdenciários	9	5.722.978	4.297.166
Bens e Títulos a Receber	10	13.389.225	8.323.339
Despesas Antecipadas		221.734	57.322
Conta-Corrente com Cooperados		451.808	321.927
ATIVO NÃO CIRCULANTE		127.857.988	119.241.275
Realizável a Longo Prazo		<u>8.456.249</u>	<u>7.163.768</u>
Créditos Tributários e Previdenciários		102.672	248.863
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	7.361.658	6.832.930
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		991.919	81.975
Investimentos	12	<u>15.473.290</u>	<u>14.872.753</u>
Participações Societárias pelo Método de Custo		15.467.269	14.866.732
Outros Investimentos		6.021	6.021
Imobilizado	13	<u>103.921.900</u>	<u>97.198.205</u>
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>74.133.518</u>	<u>74.818.727</u>
Imóveis - Hospitalares		42.018.667	44.784.780
Imóveis - Não Hospitalares		32.114.851	30.033.947
<u>Imobilizados de Uso Próprio</u>		<u>18.901.569</u>	<u>16.895.478</u>
Hospitalares		13.035.318	13.425.093
Não Hospitalares		5.866.251	3.470.385
Imobilizações em Curso		6.349.394	1.635.266
Outras Imobilizações		2.766.887	2.897.515
Direito de Uso de Arrendamentos		1.770.532	951.219
Intangível		6.549	6.549
TOTAL DO ATIVO		413.634.238	372.457.895

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



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

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais - R\$)

		PASSIVO	
		2023	2022
PASSIVO CIRCULANTE		111.570.042	97.442.295
	N.E.		
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	14	<u>45.279.440</u>	<u>43.006.742</u>
Provisão para Remissão		1.121.705	827.555
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.607.069	1.759.054
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Servs. Assistenciais		32.223.571	29.683.921
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		10.327.095	10.736.212
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>5.921.575</u>	<u>5.680.679</u>
Receita Antecipada de Contraprestações		481.085	542.531
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		5.278.732	5.113.029
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		161.758	25.119
Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da OPS	16	844.969	1.546.871
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	17.660.612	13.008.208
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		-	1.183.657
Débitos Diversos	18	38.452.279	31.145.005
Conta-Corrente de Cooperados	19	3.411.167	1.871.133
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		36.255.402	36.617.211
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	14	<u>2.134.642</u>	<u>1.990.879</u>
Provisão para Remissão		1.785.086	1.590.994
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		349.556	399.885
<u>Provisões</u>		<u>32.252.353</u>	<u>33.220.980</u>
Provisões para Ações Judiciais	20	32.252.353	33.220.980
<u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u>	17	<u>102.744</u>	<u>187.003</u>
Parcelamento de Tributos e Contribuições		102.744	187.003
Débitos Diversos	18	1.765.663	1.218.349
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		265.808.794	238.398.389
Capital Social	22	129.090.118	130.383.464
<u>Reservas</u>		<u>88.121.675</u>	<u>79.431.160</u>
Reservas de Capital	23	26.928.697	23.132.725
Reservas de Sobras	24	61.192.978	56.298.435
<u>Resultado</u>			
Sobras Apuradas	25	48.597.001	28.583.765
TOTAL DO PASSIVO		413.634.238	372.457.895

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



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 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO (Valores Expressos em Reais - R\$)

	2023			2022		
	ATOS COOPERATIVOS	ATOS NÃO COOPERATIVOS	TOTAL 2023	ATOS COOPERATIVOS	ATOS NÃO COOPERATIVOS	TOTAL 2022
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	551.738.099	54.140.233	605.878.332	496.630.687	42.543.775	539.174.462
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	559.767.446	55.074.120	614.841.566	509.428.189	43.209.974	552.638.163
Contraprestações Líquidas	560.201.969	55.127.839	615.329.808	509.977.471	43.261.783	553.239.254
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(434.523)	(53.719)	(488.242)	(549.282)	(51.809)	(601.091)
(-) Tributos Diretos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde da OPS	(8.029.347)	(933.887)	(8.963.234)	(12.797.502)	(666.199)	(13.463.701)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(454.680.526)	(53.930.484)	(508.611.010)	(425.820.497)	(43.109.312)	(468.929.809)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(455.066.440)	(53.953.687)	(509.020.127)	(425.100.050)	(43.020.234)	(468.120.284)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	385.914	23.203	409.117	(720.447)	(89.078)	(809.525)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/PL. DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	97.057.573	209.749	97.267.322	70.810.190	(565.537)	70.244.653
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.939.235	229.667	2.168.902	1.805.049	190.753	1.995.802
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	53.892.174	1.428.162	55.320.336	56.415.668	1.009.652	57.425.320
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.361.092	390.113	3.751.205	3.109.606	310.395	3.420.001
Receitas com Admin.de Intercâmbio Eventual - Assist. Méd.Hospitalar	42.376.637	0	42.376.637	46.968.389	-	46.968.389
Outras Receitas Operacionais	8.154.445	1.038.049	9.192.494	6.337.673	699.257	7.036.930
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(7.082.739)	(696.260)	(7.778.999)	(4.541.964)	(388.692)	(4.930.656)
Outras Despesas de Operações de Plano de Assistência à Saúde	(5.977.789)	(589.017)	(6.566.806)	(3.667.399)	(307.333)	(3.974.732)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(28.392)	(2.749)	(31.141)	(15.479)	(1.025)	(16.504)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(1.076.558)	(104.494)	(1.181.052)	(859.086)	(80.334)	(939.420)
Outras Despesas Oper. Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl.Saúde da OPS	(35.658.771)	(1.595.688)	(37.254.459)	(42.286.166)	(1.686.381)	(43.972.547)
RESULTADO BRUTO	110.147.472	(424.370)	109.723.102	82.202.777	(1.440.205)	80.762.572
Despesas de Comercialização	(3.480.592)	(344.857)	(3.825.449)	(2.519.183)	(199.581)	(2.718.764)
Despesas Administrativas	(61.908.805)	(5.785.954)	(67.694.759)	(50.940.827)	(4,818,460)	(55,759,287)
Resultado Financeiro Líquido	24.622.261	3.443.472	28.065.733	15.582.763	2,133,013	17,715,776
Receitas Financeiras	27.502.344	3.713.578	31.215.922	24.705.398	2.391.200	27.096.598
Despesas Financeiras	(2.880.083)	(270.106)	(3.150.189)	(9.122.635)	(258.187)	(9,380,822)
Resultado Patrimonial	317	1,076,694	1,077,011	688,528	1,642,724	2,331,252
Receitas Patrimoniais	317	1.169.800	1.170.117	688.528	1.684.488	2.373.016
Despesas Patrimoniais	-	(93.106)	(93.106)	-	(41.764)	(41.764)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	69,380,653	(2,035,015)	67,345,638	45,014,058	(2,682,509)	42,331,549
Imposto de Renda	-	(5,793,735)	(5,793,735)	-	(4,877,595)	(4,877,595)
Contribuição Social	-	(2,094,385)	(2,094,385)	-	(1,764,574)	(1,764,574)
Participações no Resultado	(143.833)	(13.671)	(157.504)	(296.264)	(23.006)	(319.270)
RESULTADO LÍQUIDO	69,236,820	(9,936,806)	59,300,014	44,717,794	(9,347,684)	35,370,110

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



unimedpiracicaba.com.br
Avenida Antonia Pazinato Sturion, 1.201
Morumbi - 13.420-640 - Piracicaba - SP
F (19) 3436-8000

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

(Valores Expressos em Reais - R\$)

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas	Sobras e (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2021	105.458.961	49.049.895	4.028.564	19.788.475	65.811.885	244.137.780
Destinações conf. A.G.O./A.G.E:						
- Distribuição de Sobras - Exercício 2021	-	-	-	-	(29.000.000)	(29.000.000)
- Incorporação das Sobras ao Capital Social	25.000.000	-	-	-	(25.000.000)	-
- Transf. Sobras p/Reserva Especial	-	-	-	11.811.886	(11.811.886)	-
- Distribuição da Reserva Especial	-	-	-	(9.811.886)	-	(9.811.886)
Movimentação no Exercício:						
- Baixa de Capital de Cooperados						
Baixa de cooperados	(815.012)	-	-	-	-	(815.012)
TRF. de Capital p/Fundo de Reserva	(204.346)	204.346	-	-	-	-
Devolução de 50% do Capital	(448.639)	-	-	-	-	(448.639)
- Integralização de Quotas-partes	1.392.500	-	-	-	-	1.392.500
- Reserva p/Eventos						
Integralização no Fundo de Reserva p/ Eventos	-	-	-	1.602.100	-	1.602.100
- Baixa do FATES por Utilização	-	-	(4.028.564)	-	-	(4.028.564)
Resultado do Exercício:						
- Sobras de Atos Cooperativos	-	-	-	-	44.717.794	44.717.794
- Perdas de Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(9.347.684)	(9.347.684)
- Transf. p/Reserva p/Eventos	-	-	-	1.742.150	(1.742.150)	-
Destinações Legais e Estatutárias:						
- Fundo de Reserva - 10% dos Atos Cooperativos	-	3.362.796	-	-	(3.362.796)	-
- FATES - 5% dos Atos Cooperativos	-	-	1.681.398	-	(1.681.398)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	130.383.464	52.617.037	1.681.398	25.132.725	28.583.765	238.398.389
Destinações conf. A.G.O./A.G.E:						
- Distribuição de Sobras - Exercício 2022	-	-	-	-	(28.583.765)	(28.583.765)
- Distribuição da Reserva Especial	-	-	-	(2.000.000)	-	(2.000.000)
Movimentação no Exercício:						
- Baixa de Capital de Cooperados						
Baixa de cooperados	(1.508.175)	-	-	-	-	(1.508.175)
Devolução de 50% do Capital	(911.471)	-	-	-	-	(911.471)
- Integralização de Quotas-partes	1.126.300	-	-	-	-	1.126.300
- Reserva p/Eventos						
Integralização no Fundo de Reserva p/ Eventos	-	-	-	1.668.900	-	1.668.900
- Baixa do FATES por Utilização	-	-	(1.681.398)	-	-	(1.681.398)
Resultado do Exercício:						
- Sobras de Atos Cooperativos	-	-	-	-	69.236.820	69.236.820
- Perdas de Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(9.936.806)	(9.936.806)
- Transf. p/Reserva p/Eventos	-	-	-	2.127.072	(2.127.072)	-
Destinações Legais e Estatutárias:						
- Fundo de Reserva - 10% dos Atos Cooperativos	-	5.717.294	-	-	(5.717.294)	-
- FATES - 5% dos Atos Cooperativos	-	-	2.858.647	-	(2.858.647)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	129.090.118	58.334.331	2.858.647	26.928.697	48.597.001	265.808.794

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



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

(Valores Expressos em Reais - R\$)

	2023	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	808.785.840	713.745.785
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	305.231.693	260.058.399
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	7.753.963	4.153.798
(+) Outros Recebimentos Operacionais	14.888.365	14.295.439
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serv. Saúde	(583.475.811)	(537.997.238)
(-) Pagamentos de Comissões	(3.257.735)	(1.949.924)
(-) Pagamentos de Pessoal	(86.602.105)	(80.831.708)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(1.981.536)	
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(32.745.471)	(29.899.593)
(-) Pagamentos de Tributos	(62.109.379)	(55.192.558)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(3.357.810)	(1.387.307)
(-) Pagamentos de Aluguel	(1.411.907)	(1.045.894)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(3.201.751)	(2.874.914)
(-) Aplicações Financeiras	(304.061.514)	(240.498.672)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(30.290.236)	(28.510.369)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	24.164.606	12.065.244
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	44.846	57.500
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(14.625.444)	(4.749.607)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(6.340.591)	(4.507.716)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participações em Outras Empresas	(307.615)	(3.884)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(720)	(700)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(21.229.524)	(9.204.407)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(-) Pagtos. de Juros e Encargos s/ Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(42.580)	(362.479)
(-) Pagtos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.227.598)	(3.212.988)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(157.417)	(328.915)
(-) Outros Pagtos das Atividades de Financiamento	-	(120)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(1.427.595)	(3.904.502)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	1.507.487	(1.043.665)
CAIXA - Saldo Inicial	5.277.543	6.321.208
CAIXA - Saldo Final	6.785.030	5.277.543
Ativos Livres no Início do Período (*)	168.370.349	177.538.276
Ativos Livres no Final do Período (*)	188.765.228	168.370.349
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos Livres	20.394.879	(9.167.927)

(*) 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)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis





unimedpiracicaba.com.br
Avenida Antonio Pazinato Sturion, 1.201
Morumbi - 13.420-640 - Piracicaba - SP
T (19) 3436-8000

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores Expressos em Reais - R\$)

NOTA 1 – 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.

NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado 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 de Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31572-9.

NOTA 3 – 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 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 ocorreu em 23/02/2024 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

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



b) Estimativas Contábeis

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

c) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro 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

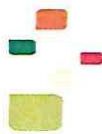
Os estoques descritos na nota explicativa 10-a, compostos basicamente por materiais hospitalares e medicamentos pertencentes ao Hospital e, materiais de escritório, são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R1).

f) Investimentos

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

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. As taxas anuais de depreciação aplicadas para os principais itens, estão detalhadas na nota explicativa nº 13.



h) Arrendamento

Conforme parâmetros previstos no Pronunciamento Técnico CPC 06, a Unimed de Piracicaba avalia se um contrato refere-se ou contém arrendamento, considerando se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial, não se aplicando a arrendamentos de curto prazo e de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta "Imobilizado" (vide nota 13).

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta "Passivo de Arrendamentos" (vide nota 18-a).

Como arrendatária, a Unimed identificou um contrato que contém arrendamento, referente ao aluguel de suas unidades: Sede Comercial, S.O.U. e Veículos, cujos contratos possuem vigências diversificadas até março/2034.

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

i) Ativo Intangível

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição, 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).

j) 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).

k) 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 25/02/2023 da 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, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas 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.

l) Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.



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

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido 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.

n) 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.

o) 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.

p) 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's 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 de 25/02/2023 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.



q) 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.

r) 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.

NOTA 5 – DISPONÍVEL

Está representado por:

Descrição	2023	2022
Caixa Geral	6.370	5.300
Caixa	6.370	5.300
Bancos Conta Movimento	6.778.660	5.272.243
Santander Brasil S/A	95.320	11.450
Unicred	13.724	11.351
Uniprime	2.340	2.340
XP	156.613	858
Itaú	-	2
Caixa Econômica Federal	4.545	6.089
Sicoob – Unicentro Brasileira	5.003.193	5.217.523
Sicred	2.498	2.511
Brasil	1.481.012	-
Bradesco	19.415	20.119
Total das Disponibilidades	6.785.030	5.277.543

NOTA 6 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (representadas por quotas em Fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde complementar em instituições financeiras administradoras conveniadas pela ANS) e Aplicações Livres (representadas basicamente por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), consoante às premissas previstas na Resolução Normativa – RN-ANS nº 521 de 29/04/2022, estão constituídas da seguinte forma:



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

INSTITUIÇÃO	MODALIDADE	2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			
❖ Banco do Brasil	BB RF LP DEDIC ANS	15.126.721	13.663.692
❖ Banco Santander	FI ANS BR RENDA FIXA – FUNDO 3636	12.593.650	11.382.793
❖ Banco Santander	SANTANDER FI DEDICADO AO SETOR DE SAUDE SUPLEMENTAR - ANS RF	2.357.694	2.129.346
❖ Caixa Econômica Federal	CAIXA FI SAUDE SUPL ANS RF	16.094.462	14.536.715
❖ SICREDI	FI RF SOBERANO ANS	1.866.278	1.676.665
❖ XP	ANS FIRF CP – FUNDO DE RENDA FIXA PÓS-FIXADO	2.038.436	1.848.837
Total das Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		50.077.241	45.238.048
Aplicações Livres			
❖ SICOOB	RDC – LONGO CDI 30	3.760.653	3.920.975
❖ SICOOB	RDC – LONGO CDI PÓS	9.645.171	19.100.073
❖ SICOOB	RDC - BLOQ PÓS 181	22.549.930	20.044.016
❖ SICOOB	RDC - BLOQ PÓS 721	12.031.885	10.609.688
❖ SICOOB	RDC - BLOQ PÓS 361	16.541.600	-
❖ SICRED	SICRED EXCLUSIVO CDB 110% DO CDI FI	10.724.974	9.508.832
❖ SICRED	SICREDINVEST PRÉ-FIXADO	-	10.613.421
❖ Banco Santander	CDB DI PJ – RF	-	10.542.332
❖ Banco Santander	CDB CONTA MAX EMPRESARIAL	-	161.699
❖ Banco do Brasil	BB RENDE FÁCIL – CDI	63.540	79.488
❖ Banco Bradesco	CDB FÁCIL – EM CDI	6.430.712	19.112.221
❖ Banco Safra	CDB – TCM – RENDA FIXA -	1.008.337	-
❖ Banco Safra	SAFRA VITESSE FI RF CP	1.007.891	-
❖ Banco Safra	SAFRA EXTRA BANCOS FI – RFIXA- CRED.PRIVADO	1.007.607	-
❖ SISPRIME	RDC 103 PÓS	3.201.411	2.855.300
❖ SISPRIME	RDC 105 PÓS	16.474.126	7.430.837
❖ UNICRED	RDC SS110 – EM CDI	5.380.700	-
❖ XP Investimentos	CDB FACTA FINANCEIRA RENDA FIXA PREFIXADA	-	275.099
❖ XP Investimentos	CDB BANCOANDBANK(BRASIL) RENDA FIXA PREF.	-	137.002
❖ XP Investimentos	CDB BANCO XP S.A RENDA FIXA PREFIXADA	391.239	355.028
❖ XP Investimentos	CDB BANCO C6 CONSIGNADOS SA	-	166.255
❖ XP Investimentos	CDB BMG RENDA FIXA INFLAÇÃO	157.950	144.039
❖ XP Investimentos	CDB BANCO XP SA RENDA FIXA INFLAÇÃO	160.002	2.189.002
❖ XP Investimentos	CDB NBC BANK RENDA FIXA PÓS-FIXADA	16.999.156	6.887.169
❖ XP Investimentos	CDB BANCO PAN RENDA FIXA PÓS-FIXADA	4.990.092	-
❖ XP Investimentos	CDB BANCO PAN RENDA FIXA INFLAÇÃO	11.812.195	-
❖ XP Investimentos	CDB FACTA FINANCEIRA RENDA FIXA PÓS-FIXADA	293.280	-
❖ XP Investimentos	CDB NEON FINANCEIRA – BIORC – RF.PÓS FIXADA	264.848	-
❖ XP Investimentos	LF BANCO XP RENDA FIXA INFLAÇÃO	2.554.818	4.687.122
❖ XP Investimentos	LF BANCO BRADESCO SA RENDA FIXA INFLAÇÃO	7.574.029	6.943.573
❖ XP Investimentos	LF DAYCOVAL RENDA FIXA INFLAÇÃO	-	4.730.672
❖ XP Investimentos	LFSN BANCO ITAÚ RENDA FIXA PÓS-FIXADA	3.960.359	3.503.551
❖ XP Investimentos	LFSN BANCO SAFRA SA RENDA FIXA PÓS	3.735.567	3.306.772
❖ XP Investimentos	LTN RENDA FIXA PREFIXADA	2.350.463	3.078.641
❖ XP Investimentos	NTN-B RENDA FIXA INFLAÇÃO	11.822.349	11.411.672
❖ XP Investimentos	DEB LITORAL SUL – COMPROMISSADA-PÓS-FIXADA	5.001.748	-
❖ XP Investimentos	NTN-B RENDA FIXA INFLAÇÃO	-	63.892
❖ XP Investimentos	TREND PÓS FIRF SIMPLES	10.540	7.584
❖ XP Investimentos	TREND PÓS FIRF SIMPLES	73.026	65.769
❖ XP Investimentos	RIZA LOTUS FIRF REFERENCIADO DI	-	1.161.082
Total das Aplicações Livres		181.980.198	163.092.806
TOTAL GERAL		232.057.439	208.330.854



NOTA 7 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

São compostos por:

Descrição	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias a Receber	14.214.510	13.758.215
<u>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido (a)</u>	<u>7.716.858</u>	<u>7.469.100</u>
Mensalidades a receber (a.1)	8.600.583	15.611.688
Faturas a receber (a.2)	8.065.397	8.300.982
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos (a.3)	(8.949.122)	(16.443.570)
<u>Cobertura Assistencial com Pós-estabelecido</u>	<u>6.497.652</u>	<u>6.289.115</u>
Faturas a receber	6.497.652	6.289.115
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	-	-
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	1.743.766	1.208.045
<u>Participação de Beneficiários em Eventos – Preestabelecido</u>	<u>1.743.766</u>	<u>1.208.045</u>
Faturas a receber – Coparticipação	2.570.177	2.826.850
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(826.411)	(1.618.805)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	8.515.086	7.213.217
<u>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</u>	<u>1.312.273</u>	<u>1.238.243</u>
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	1.318.765	1.244.735
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(6.492)	(6.492)
<u>Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido</u>	<u>7.202.813</u>	<u>5.974.974</u>
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida (b)	7.268.519	6.039.888
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(65.706)	(64.914)
TOTAL GERAL	24.473.362	22.179.477

(a) No exercício de 2023, foi realizado baixa de mensalidades consideradas incobráveis com vencimentos até 2018 no montante de R\$ 8.660.449, em contrapartida com PPSC redutora das contraprestações pecuniárias a receber, devido já estarem provisionadas como perda:

(a.1) montante de R\$ 7.901.555

(a.2) montante de R\$ 758.894

(a.3) montante total de R\$ 8.660.449

(b) Saldo correspondente a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras, conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 517/2022

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

São compostos por:

Descrição	2023	2022
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	2.674.674	4.308.331
Taxa Adm. Intercâmbio Atendimento Eventual	86.603	128.863
Intercâmbio a receber – Reembolso	11.205.740	13.643.979
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(8.617.669)	(9.464.511)
Outros Créditos Oper. de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar	-	120.661
Outros Créditos Oper. de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar	-	167.293
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	-	(46.632)
TOTAL	2.674.674	4.428.992



NOTA 9 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Composto por:

Descrição	2023	2022
IRRF sobre Faturas	434.145	260.563
IRRF a compensar	-	114
IRRF Provisionado s/Aplicações Financeiras	5.128.420	3.874.711
PIS/COFINS a compensar/restituir	153.467	132.459
INSS a compensar	-	29.271
IOF a compensar	241	46
IRRF a compensar	6.705	-
TOTAL	5.722.978	4.297.166

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão representados por:

Descrição		2023	2022
Estoque	(a)	6.607.924	6.515.869
Adiantamentos	(b)	6.251.097	1.499.516
Títulos a receber	(c)	361.335	294.918
Outros Bens e Títulos a receber	(d)	168.869	13.036
TOTAL		13.389.225	8.323.339

(a) Os estoques valorizados pelo custo médio de aquisição, estão compostos por:

UNIDADE	COMPOSIÇÃO	2023	2022
Almoxarifado – Sede	Materiais em Geral	34.394	84.985
Almoxarifado – Hospital	Gêneros, Alimentos, Produtos Higiene e Limpeza, Materiais Expediente, Medicamentos e Rouparia	6.573.530	6.430.884
TOTAL		6.607.924	6.515.869

(b) Adiantamentos:

COMPOSIÇÃO	2023	2022
Adiantamentos Trabalhistas	608.133	754.750
Adiantamentos Prod. - Clínicas Credenciadas	-	30.000
Adiantamentos a Fornecedores, Bens e Serviços	4.962.653	133.518
Antecipação de Capital	680.311	581.248
TOTAL	6.251.097	1.499.516

(c) Títulos a receber estão assim representados:

COMPOSIÇÃO	2023	2022
Vendas por Cartão de Débito e Crédito	361.210	294.918
Valores a Receber de Outras Unimed	125	-
TOTAL	361.335	294.918

(d) Outros Créditos a Receber:

COMPOSIÇÃO	2023	2022
Contas Hospitalares	-	4.282
Outros Títulos e Créditos a Receber-Adm	5.191	16.258
Outros Títulos e Créditos a Receber-Med Prev	39.133	22.935
Unimed Fesp Liquidacao e Garantia Financ	134.540	-
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(9.995)	(30.439)
TOTAL	168.869	13.036



NOTA 11 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS – ATIVO NÃO CIRCULANTE

Representados por:

Descrição		2 0 2 3	2 0 2 2
❖ Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos		4.817.626	4.572.621
INSS - Lei Compl. 84/96	(a)	1.880.350	1.820.490
Encargos Sociais	(b)	2.937.276	2.752.131
❖ Depósitos Judiciais – Cíveis		1.195.154	1.026.260
Cíveis Divs.	(c)	1.195.154	1.026.260
❖ Depósitos Judiciais – Trabalhistas		98.563	102.195
Trabalhistas Divs.	(c)	98.563	102.195
❖ Depósitos Judiciais – Ressarcimento ao SUS	(d)	349.556	399.885
❖ Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS		900.759	731.969
Multas	(e)	900.759	731.969
TOTAL		7.361.658	6.832.930

- (a) Referem-se a depósitos judiciais em valores atualizados, realizados durante a vigência da Lei Compl. nº 84/96 (revogada em Nov/99 pela Lei 9.876/99), relativos à contribuição previdenciária (INSS) incidente sobre os valores de produção dos cooperados e valores de INSS do período de 10/97 a 11/99, cuja exigibilidade está sendo contestada judicialmente, correspondida no Passivo Não Circulante (Longo Prazo) através de provisão (nota nº 20-a), permanecendo vinculados até decisão final do judiciário;
- (b) Depósito correspondente ao Fator Acidentário de Prevenção (FAP) cobrado pelo INSS, cuja exigibilidade é objeto de contestação judicial, estando o respectivo montante correspondido por provisão descrita na nota explicativa nº 20-b;
- (c) Depósitos judiciais exigidos em processos de contestação envolvendo demandas cíveis e trabalhistas em curso contra a Cooperativa, as quais encontram-se contempladas nas provisões mantidas no exigível a longo prazo conforme nota nº 20 e-f;
- (d) Trata-se de depósitos judiciais realizados sobre Guias de Recolhimento da União (GRU), que estão cobradas e contestadas judicialmente, referentes a ressarcimento de despesas assistenciais com beneficiários de planos de saúde da Unimed de Piracicaba, ocorridas na rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), vinculados com provisão apresentada na Exigível a Longo Prazo (nota nº 14-b.1);
- (e) Auto de Infração no: 394052018 de 04/07/2018 - Processo: 3391 00201 08201 842 – ANS recolhimento de multa pecuniária R\$ 81.237; Multa aplicada pela ANS Benef Felipe Basso proc. 257890402532000973 id 3969 635 00001928-1 - 06/2017- R\$ 735.172, Ação Judicial proposta contra a ANS como garantia ref. ao Auto de Infração nº 67618/2023 DE 02/12/2020 – Proc. Adm. 33910037597/2020-96 – Demanda 4882781, as quais encontram-se contempladas nas provisões mantidas no exigível a longo prazo conforme nota nº 20-g.



NOTA 12 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão compostos por:

DESCRIÇÃO	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS PELO MÉTODO DE CUSTO				
Participações em Operadoras				
Central Nacional Unimed	3.203.563	265.991	-	3.469.554
Unimed Federação do Estado de São Paulo	6.581.803	-	-	6.581.803
Unimed Federação Intrafed. Centro Paulista	805.573	-	-	805.573
	10.590.939	265.991	-	10.856.930
Participações em Instituições Reguladas (SUSEP,BACEN,PREVID)				
Unimed Seguradora S/A	271.816	-	-	271.816
SICOOB	611.006	720	-	611.726
SISPRIME	1.057	91.503	-	92.560
SICRED	23.465	16.338	-	39.803
UNICRED	19.231	2.105	-	21.336
	926.575	110.666	-	1.037.241
Outras Participações				
Unimed Participações S/C Ltda.	3.349.218	73.880	-	3.423.098
Unimed Central de Bens e Serviços	-	150.000	-	150.000
	3.349.218	223.880	-	3.573.098
TOTAL PARTICIP. SOCIETÁRIAS PELO MÉTODO DE CUSTO	14.866.732	600.537		15.467.269
OUTROS INVESTIMENTOS				
Outros Investimentos				
CPFL – Cia Paulista de Força e Luz	341	-	-	341
Obras de Arte	5.680	-	-	5.680
	6.021	-	-	6.021
TOTAL DE OUTROS INVESTIMENTOS	6.021	-	-	6.021
TOTAL GERAL	14.872.753	600.537	-	15.473.290



NOTA 13 – IMOBILIZADO

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

Composição Ativo Imobilizado:		Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Transf.	Saldos em 31/12/2023
CUSTO ACUMULADO						
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares						
Terrenos		6.498.920	-	-	-	6.498.920
Edificações		69.152.861	-	-	-	69.152.861
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares						
Terrenos		3.998.088	-	-	-	3.998.088
Edificações		28.327.928	3.200.000	(4.500)	-	31.523.428
Imobilizado de Uso Próprio – Hospitalares						
Instalações		31.981.252	294.769	-	-	32.276.021
Máquinas e Equipamentos de imagem		6.601.766	10.500	(99.101)	-	6.513.165
Aparelhos e Equipamentos hospitalares		24.184.588	1.760.602	(103.618)	-	25.841.572
Móveis e Utensílios		6.387.025	133.582	(123.187)	-	6.397.420
Instrumentos e Utensílios cirúrgicos		921.670	-	(20.236)	-	901.434
Instrumentos e Utensílios p/ Laboratório		113.678	-	-	-	113.678
Veículos – Ambulância		253.643	-	-	-	253.643
Imobilizado de Uso Próprio – Não Hospitalares						
Instalações		310.925	-	(5.500)	-	305.425
Geradores Não Hospitalares		966.716	-	-	-	966.716
Aparelhos e Equipamentos		110.659	118.535	(9.777)	-	219.417
Equipamentos de CPD		9.473.473	3.610.229	(681.126)	(4.652)	12.397.924
Móveis e Utensílios		4.743.653	272.227	(194.235)	4.652	4.826.297
Aparelhos e Equipamentos de Telefonia		575.592	-	(27.070)	-	548.522
Veículos		442.090	-	(43.054)	-	399.036
Imobilizações em curso – Hospitalares						
Construção e Andamento		803.535	1.219.839	(292.930)	-	1.730.444
Instalações em Andamento		-	98.696	-	-	98.696
Imobilizações em curso – Não Hospitalares						
Imóveis em Construção		821.858	2.892.634	-	-	3.714.492
Reforma Sede Rosário 1870 e 1876		1.814	803.950	-	-	805.764
Móveis e Utensílios		8.059	-	(8.059)	-	-
Outras Imobilizações – Hospitalares						
Instalações em Propriedade de Terceiros		62.427	-	-	-	62.427
Outras Imobilizações – Não Hospitalares						
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		534.924	479.019	(4.872)	-	1.009.071
Benf. Imóveis Terceiros Sede Comercial		2.954.714	4.500	-	-	2.959.214
Bens de Terceiros		46.525	3.960	-	-	50.485
Instalações em Propriedade de Terceiros		65.038	-	-	-	65.038
Direito de Uso de Arrendamentos		979.403	1.251.507	-	-	2.230.910
		201.322.824	16.154.549	(1.617.265)		215.860.108
DEPRECIÇÃO/AMORTIZAÇÃO ACUMULADA						
	Tx. Depr.					
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares						
Edificações	4% a.a	(30.867.001)	(2.766.114)	-	-	(33.633.115)
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares						
Edificações	4% a.a	(2.292.069)	(1.114.907)	311	-	(3.406.665)
Imobilizado de Uso Próprio – Hospitalares						
Instalações	10% a.a.	(31.044.686)	(203.033)	-	-	(31.247.719)
Máquinas e Equipamentos de Imagem	10% a.a.	(5.424.408)	(232.850)	99.101	-	(5.558.157)
Aparelhos e Equipamentos Hospitalares	10% a.a.	(13.640.865)	(1.948.712)	79.419	-	(15.510.158)
Móveis e Utensílios	10% a.a.	(5.673.755)	(141.123)	114.908	-	(5.699.970)
Instrumentos e Utensílios Cirúrgicos	10% a.a.	(909.396)	(5.264)	20.236	-	(894.424)
Instrumentos e Utensílios p/Laboratório	10% a.a.	(86.724)	(10.819)	-	-	(97.543)
Veículos – Ambulância	20% a.a.	(238.694)	(14.949)	-	-	(253.643)
Imobilizado de Uso Próprio – Não Hospitalares						
Instalações	10% a.a.	(292.246)	(2.137)	5.500	-	(288.883)
Geradores	10% a.a.	(959.548)	(4.139)	-	-	(963.687)
Aparelhos e Equipamentos	10% a.a.	(85.133)	(11.820)	5.151	-	(91.802)
Equipamentos de TI	20% a.a.	(7.697.190)	(1.003.791)	502.103	1.787	(8.197.091)
Móveis e Utensílios	10% a.a.	(3.145.382)	(315.467)	141.769	(1.787)	(3.320.867)
Aparelhos e Equipamentos de Telefonia	10% a.a.	(556.299)	(6.406)	26.983	-	(535.722)
Veículos	20% a.a.	(416.926)	(9.422)	27.312	-	(399.036)
Outras Imobilizações - Hospitalares						
Instalações em Propriedade de Terceiros	10% a.a.	(27.959)	(6.153)	-	-	(34.112)
Outras Imobilizações - Não Hospitalares						
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(425.486)	(15.266)	9	-	(440.743)
Benf. Imóveis Terceiros Sede Comercial		(249.082)	(688.416)	96.855	-	(840.643)
Instalações em Propriedade de Terceiros	10% a.a.	(63.586)	(264)	-	-	(63.850)
Direito de Uso de Arrendamentos		(28.184)	(432.194)	-	-	(460.378)
		(104.124.619)	(8.933.246)	1.119.657		(111.938.208)
IMOBILIZADO LÍQUIDO		97.198.205	7.221.303	(497.608)		103.921.900



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

NOTA 14 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE
Estão compostas da seguinte forma:

Descrição		2023	2022
Provisão para Remissão	(a)	1.121.705	827.555
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(b)	1.607.069	1.759.054
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. Serviços Assistenciais	(c)	32.223.571	29.683.921
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	(d)	10.327.095	10.736.212
Subtotal – Passivo Circulante		45.279.440	43.006.742
Provisão para Remissão	(a)	1.785.086	1.590.994
Provisão de Eventos a Liquidar p/SUS-Ação Judicial c/Depósito Judic.	(b-1)	349.556	399.885
Subtotal – Passivo Não Circulante		2.134.642	1.990.879
TOTAL		47.414.082	44.997.621

(a) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada de acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial contratada pela Operadora, conforme Ofício 740/2008/GGAME/DIOPE/ANS/MS aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS em 16/01/2008.

Atuários Responsáveis: Tais Melo Torres – MIBA nº 3.508
Yuri Tavares Pinto – MIBA nº 3.760

(b) Trata-se de lançamentos a pagar apresentados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, referindo-se a despesas assistenciais incorridas com beneficiários da Unimed de Piracicaba na rede do Sistema Único de Saúde-SUS, correspondidos por Avisos de Beneficiários Identificados (ABI's) e Guias de Recolhimento da União (GRU's) representadas por débitos pendentes e parcelados.

(b-1) Valores referentes a cobranças que são objeto de contestação judicial, que possuem cobertura de depósitos judiciais descritos na nota nº 11-d.

(c) Provisão destinada à cobertura dos eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda pendentes de pagamento com base nas faturas apresentadas pelos prestadores de serviços médico-hospitalares, bem como, na comunicação por parte dos respectivos prestadores quando da ocorrência da despesa médica, composta da seguinte forma:

Descrição	2023			Total 2022
	Cobertura Assist. com Preço Prestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós- Estabelecido	Total 2023	
Produção Médica – Credenciados	2.774.557	60.396	2.834.953	2.428.464
Clínicas	4.954.920	1.598.380	6.553.300	4.346.409
Hospitais	3.619.175	932.069	4.551.244	3.541.512
Produção Médica - Cooperados	8.522.305	2.184.164	10.706.469	7.205.303
Intercâmbio	556.248	162.743	718.991	1.750.862
Produção Provisão Eventos Avisados	5.359.570	382.140	5.741.710	8.409.170
Intercâmbio Eventual	-	-	-	53.570
Produção Provisão- Interc Habitual	22.951	1.093.953	1.116.904	1.948.631
TOTAL	25.809.726	6.413.845	32.223.571	29.683.921



(d) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) representada por:

Descrição		2023	2022
Provisão p/Eventos/Sinist. Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores	(d.1)	316.411	10.404.806
Provisão p/Eventos/Sinist. Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	(d.2)	10.010.684	331.406
Total		10.327.095	10.736.212

(d.1) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em metodologia de cálculo constante em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP aprovada pela ANS através do Ofício 371/2015/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS de 10/02/2015 Processo nº 33902.019014/2015-87 /DIOPE/ANS/MS passando assim a referida provisão a ser apurada a com base em metodologia atuarial própria. Foi realizado um novo Teste de Consistência e aprovado através do Ofício nº 2079/2022/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE – Processo nº 33902.515779/2016-24. A referida provisão encontra-se integralmente lastreada por ativos garantidores vinculados.

Atuários Responsáveis: Tais Melo Torres – MIBA nº 3.508 / Yuri Tavares Pinto – MIBA nº 3.760

(d.2) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos na Rede do Sistema Único de Saúde – SUS, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em metodologia de cálculo constante em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP aprovada pela ANS através do Ofício 42/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE de 30/01/2023 Processo 33910.040168/2021-87, retificado pelo Ofício 58/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE passando assim a referida provisão a ser apurada a com base em metodologia atuarial própria, a partir de agosto de 2022.

Atuários Responsáveis: Tais Melo Torres – MIBA nº 3.508 / Yuri Tavares Pinto – MIBA nº 3.760

NOTA 15 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Descrição	2023	2022
Contraprestação Pecuniária Recebida Antecipadamente Ass. Méd. Hospitalar	481.085	542.531
Intercâmbio a Pagar de Corresp. Cedida Preço Prestabelecido	460.585	824.365
Intercâmbio a Pagar de Corresp. Transferida Preço Pós-Estabelecido (a)	4.818.147	4.288.664
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	161.758	25.119
TOTAL	5.921.575	5.680.679

(a) Registro correspondente a valores a pagar a Unimed's, decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 517/2022.

NOTA 16 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos a beneficiários de outras operadoras Unimed's na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	2023	2022
Médicos Cooperados	234.626	330.705
Clínicas Credenciadas	256.519	301.662
Hospitais Credenciados	125.724	167.393
Médicos Não Cooperados	8.371	10.277
Provisão Produção - Outros	216.050	735.095
Outros Débitos	3.679	1.739
TOTAL	844.969	1.546.871



NOTA 17 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Composição

Descrição		2 0 2 3		2 0 2 2
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		4.386.039		3.938.064
INSS		2.741.439		2.495.121
FGTS a Recolher		810.752		703.009
PIS e COFINS a recolher s/ Faturamento		351.546		226.307
IRPJ a Recolher		78.290		157.589
CSLL a Recolher		209.827		184.377
ISS a Recolher		194.185		171.661
Retenções de Impostos e Contribuições		13.171.829		8.976.642
Imposto de Renda Retido na Fonte – Funcionários		1.198.436		972.618
IRRF Cooperados, Credenciados e Terceiros		10.094.048		6.474.772
IRRF – Pró-Labore		121.337		-
Imposto Sobre Serviços Retidos na Fonte		87.424		53.377
PIS/COFINS/CSLL- Lei 10833/03 a Recolher		922.687		777.550
INSS Cooperados, Credenciados e Terceiros		746.488		696.339
IPTU		1.409		1.986
Tributos e Contribuições a Recolher – Parcelamento		102.744		93.502
Tributos e Contribuições a Recolher - Parcelamento	(a)	102.744	(a)	93.502
Subtotal Circulante		17.660.612		13.008.208
Parcelamento de Tributos e Contribuições		102.744		187.003
Parcelamento Cofins	(a)	102.744	(a)	187.003
Subtotal Não Circulante		102.744		187.003
TOTAL GERAL		17.763.356		13.195.211

(a) Corresponde a saldo de débitos relativos a COFINS sobre o faturamento das competências 06/2014 (Processo 13888.900.232/2015-68), 08/2015 (Processo 13888.900.448/2016-12) e 04/2016 (13888.900.272/2017-71), objeto de lançamento fiscal, os quais foram parcelados em 60 meses em parcelas mensais e sucessivas, vencíveis a partir de 29/01/2021, restando em 31/12/2023 o saldo de 24 parcelas, cujo encerramento ocorrerá em 31/12/2025.

NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

Composto por:

Descrição		2 0 2 3		2 0 2 2
Circulante				
Obrigações com Pessoal		16.520.133		15.034.145
Fornecedores		19.610.148		15.738.695
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	(a)	456.396		40.778
Outros Débitos a Pagar	(b)	1.865.602		331.387
Subtotal Circulante		38.452.279		31.145.005
Não Circulante				
Bens de Terceiros		50.484		46.524
Outros Débitos		60.000		-
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	(a)	1.429.903		926.159
Processo Judicial LP	(c)	225.276		245.666
Subtotal Não Circulante		1.765.663		1.218.349
TOTAL DÉBITOS DIVERSOS		40.217.942		32.363.354



- (a) Passivo de Arrendamentos – Valor Presente: estabelecidos no Pronunciamento CPC 06 (R2), emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente a contrato de aluguel de imóvel comercial com prazo de vencimento 24/04/2034 e contrato de locação de veículos com prazo de vencimento 02/2026:

COMPOSIÇÃO	2023	2022
Circulante	456.396	40.778
Passivo de Arrendamentos - Imóveis	163.657	163.657
(-) Ajuste a Valor Presente - Imóveis	(117.272)	(122.879)
Passivo de Arrendamentos - Veículos	510.600	
(-) Ajuste a Valor Presente - Veículos	(100.589)	
Não Circulante	1.429.903	926.159
Passivo de Arrendamentos - Imóveis	1.513.835	1.677.492
(-) Ajuste a Valor Presente - Imóveis	(634.061)	(751.333)
Passivo de Arrendamentos - Veículos	595.700	-
(-) Ajuste a Valor Presente - Veículos	(45.571)	-
TOTAL	1.886.299	966.937

- (b) Outros Débitos a Pagar:

COMPOSIÇÃO	2023	2022
Outros Débitos a Pagar	1.809.257	279.639
Sobras a Pagar	56.345	51.748
TOTAL	1.865.602	331.387

- (c) Trata-se de ação indenizatória de lucro cessante processo 0003298-15.2017.8.26. Valor do acordo de R\$ 633.564, sendo R\$ 250.000 já pago em 24 parcelas de R\$ 10.416, com vencimento da primeira parcela em 10/06/2017 e, demais 310 meses de 1,2 salário-mínimo federal vigente, o qual sofrerá reajuste anualmente pelo salário-mínimo, sendo o débito total representado pelo montante de **R\$ 19.008** classificado no Passivo Circulante e **R\$ 225.276** classificado no Passivo Não Circulante.

NOTA 19 – CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Composição:

Descrição		2023	2022
Capital à Restituir	(a)	2.713.468	1.279.643
Débitos à Pagar – Descontos na Produção	(b)	697.699	591.490
TOTAL		3.411.167	1.871.133

- (a) Composto majoritariamente por restituição parcial de 50% do capital integralizado a cooperados que completaram 70 anos de idade e 40 anos na cooperativa, conforme previsto no artigo 39 do Estatuto Social da Cooperativa;

- (b) Estão correspondidos por valores a pagar a entidades diversas por conta contribuições e taxas associativas e outros repasses autorizados pelos cooperados, mediante descontos em sua produção.



NOTA 20 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – NÃO CIRCULANTE

Referem-se a exigibilidades contestadas por nossos Assessores Jurídicos, classificadas como possíveis e prováveis as probabilidades de perdas nas demandas descritas a seguir:

Descrição		2 0 2 3	2 0 2 2
❖ Provisão para Ações Tributárias		27.511.909	27.043.367
INSS Lei Complementar 84/96	(a)	1.880.350	1.820.490
Provisão para o INSS	(b)	9.654.043	8.924.707
Contingências Tributárias	(c)	4.355.708	4.122.357
Provisão para Autuação Pis 2018	(d)	1.624.554	1.701.995
Provisão para Autuação Cofins 2018	(d)	9.997.254	10.473.818
❖ Provisão para Ações Cíveis		3.295.883	4.749.638
Contingências Cíveis Divs.	(e)	3.295.883	4.749.638
❖ Provisão para Ações Trabalhistas	(f)	628.151	696.006
❖ Provisão para Multas Administrativas da ANS	(g)	816.410	731.969
TOTAL		32.252.353	33.220.980

(a) Corresponde aos valores obtidos junto aos cooperados, para cobertura de depósitos judiciais, referentes à contestação da exigibilidade de recolhimento de encargo previdenciário, detalhado na nota explicativa 11-a;

(b) Está representada por:

- R\$ 4.886.079 relativo a encargos previdenciários referentes ao Fator Acidentário de Prevenção (FAP) incidente sobre as guias de INSS, cuja legitimidade é objeto de contestação por parte da Cooperativa, correspondido por depósitos judiciais conforme descrito na nota explicativa nº 11-b; e
- R\$ 4.767.964 correspondente a provisão de contestada contribuição previdenciária (INSS) incidente sobre o repasse de produção a cooperados eleitos para cargos de direção, compreendendo período de janeiro/2016 a dezembro/2023.

(c) Provisão constituída sobre intimações emitidas pela Receita Federal do Brasil sobre Declarações de Compensação, mediante o sistema PERD/DCOMP, onde a RFB não homologou as compensações de tributos federais efetuadas no período de 2008 a Jan-2013 através das DCOMP's em que foram utilizados os créditos ref. ao Imposto de Renda Retido na Fonte incidente sobre os ingressos de planos de saúde de preço-preestabelecidos e destacado nas faturas de serviços emitidas pela Unimed Piracicaba contra Pessoas Jurídicas contratantes, cuja responsabilidade por sua retenção e recolhimento conforme legislação vigente, é do tomador dos serviços;

(d) Provisão constituída sobre auto de infração lavrado em procedimento fiscal nº 0810300.2021.00074 – Processo: 15746-721.836/2021-38, por parte da Receita Federal do Brasil - DRF - Bauru em 12/08/2022, visando a cobrança de diferenças no recolhimento dos tributos PIS e COFINS referentes ao ano calendário 2018, apuradas sob alegação de deduções indevidas nas bases de cálculo dos custos assistenciais (eventos indenizáveis) gerados por recurso próprio (Hospital). A referida autuação foi impugnada no âmbito do contencioso administrativo da Receita Federal, conforme DCTFWeb de 15/09/2022 - nº do recibo de entrega: 0000050000078063097.



- (e) Provisão constituída diante da complexidade que envolve determinadas demandas na área cível, cujos processos nossos assessores jurídicos atestam como provável o risco de perda, sendo adotado conservadoramente pela Administração da Cooperativa. O provisionamento das perdas que sejam prováveis, contabilizam 100% dos valores analisados, considerados justificáveis; e das perdas que sejam possíveis contabilizam 50% dos valores analisados, considerados justificáveis, de acordo com o risco atribuído a cada processo;
- (f) Provisão constituída para fazer face a processos trabalhistas existentes contra a Cooperativa, sobre os quais nossos assessores jurídicos consideram entre prováveis e possíveis o risco de perda nas respectivas causas;
- (g) Provisão representada por:
- (g-1) Provisão no valor de R\$ 735.172 (R\$ 658.178 em 2022) destinada a fazer frente a ação anulatória de débito com pedido de autorização para depósito do valor discutido para suspensão de exigibilidade em caráter de tutela antecipada em face da ANS, a qual instaurou o processo administrativo nº 25789.040253/2009-73 em face da Unimed de Piracicaba para apurar reclamação do usuário, da qual resultou a lavratura do Auto de Infração n.º 32953, de 16.12.2009 - NURAF - RP - Demanda 808511, não restando alternativa à Unimed senão o ajuizamento da ação, a fim de que seja anulado o auto de infração em questão e ter reconhecida a inexigibilidade do débito ora discutido.
- (g-2) Provisão no valor de R\$ 81.238 (R\$ 73.791 em 2022) sobre Auto de Infração nº 394052019 de 04/07/2019 cf. Processo 33910.020108/2018-42 movido pela ANS para atendimento de reclamação de beneficiário da Unimed de Piracicaba em virtude do atendimento hospitalar no HU prestado à sua dependente;

NOTA 21 – OUTRAS CONTINGÊNCIAS

De acordo com nossos assessores jurídicos, existem ainda outros processos de âmbito Cível e Trabalhistas, dos quais vem sendo objeto de discussão nas esferas Administrativas e Judiciais no montante de **R\$ 2.722.976** (Dois milhões, setecentos e cinte e dois mil, novecentos e setenta e seis reais), com prognóstico de perda possível, não sendo portanto passíveis de provisionamento conforme disposições contidas no Pronunciamento Contábil CPC nº 25, ressaltando que o montante não abrange todos processos uma vez que para alguns casos não é possível no momento estimar com precisão o valor de eventual condenação pelo fato de não haver auto de sentença.

NOTA 22 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em dezembro de 2023 é de **R\$ 129.090.118** (Cento e vinte e nove milhões, noventa mil, cento e dezoito reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferida entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

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

Posição em 31/12/2022	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2023
594	11	(10)	595



NOTA 23 – RESERVAS DE CAPITAL

Trata-se de Reserva para Eventos constituída a partir de deliberação de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 24/05/2002, destinada a cobrir despesas indenizatórias advindas das ações judiciais, cíveis e outras, movidas contra cooperados conjuntamente com a Cooperativa no exercício profissional relativo ao ato médico e, proporcionar assistência jurídica a cooperados que responderem por eventuais ações cíveis no exercício profissional, prestado à Cooperativa. O saldo acumulado em 31 de dezembro de 2023 totaliza o montante de **R\$ 26.928.697** (Vinte e seis milhões, novecentos e vinte e oito mil, seiscentos e noventa e sete reais).

NOTA 24 – RESERVAS DE SOBRAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei 5764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras:

- ★ **Fundo de Reserva:** 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2023 está representado por **R\$ 5.717.294** (Cinco milhões, setecentos e dezessete mil, duzentos e noventa e quatro reais), perfazendo em 31 de dezembro de 2023 o saldo acumulado de **R\$ 58.334.331** (Cinquenta e oito milhões, trezentos e trinta e quatro mil, trezentos e trinta e um reais), destinados a reparar perdas de qualquer natureza.
- ★ **FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que de 2023 está representado por **R\$ 2.858.647** (Dois milhões oitocentos e cinquenta e oito mil, seiscentos e quarenta e sete reais), destinados a assistência aos cooperados.

NOTA 25 – RESULTADO DO EXERCÍCIO

★ **Atos Cooperativos**

Sobras líquidas do exercício de 2023 após as destinações de fundos e reservas legais e estatutárias totalizando o montante de **R\$ 48.597.001** (Quarenta e oito milhões, quinhentos e noventa e sete mil e um reais), para deliberação em Assembleia Geral Ordinária.



NOTA 26 – SEGUROS

Os Ativos (Prédios) possuem seguros contratados junto à Unimed Seguradora S/A, todos com vigência do período de 17/09/2023 a 17/09/2024, assim descritos:

Apólice	Local	Cobertura – R\$
019702023010118001064	Rua Antonia Pazzinato Sturion, 1221 + 1201 Anexo Centro Adm - Jd.Petrópolis -Piracicaba-SP	230.000.000
019702023010118001064	Rua Antonia Pazzinato Sturion,83-Jd.Petrópolis-Piracicaba-SP	200.000
019702023010118001064	Rua do Rosário, 1870 – Centro - Piracicaba-SP	2.000.000
019702023010118001064	Rua XV de Novembro, 1429 – Centro - Piracicaba-SP	700.000
019702023010118001064	Rua Juca Fernandes, 878 - São Dimas - Piracicaba-SP	300.000
019702023010118001064	Rua Alferes José Caetano, 1783- Centro - Piracicaba-SP	1.600.000
019702023010118001064	Rua Gov. Pedro de Toledo, 131 – Centro - Charqueada-SP	50.000
019702023010118001064	Rua Joaquim André, 830 – Paulista - Piracicaba-SP	1.500.000
019702023010118001064	Rua do Rosário, 1876 – Centro - Piracicaba-SP	1.500.000
019702023010118001064	Rua Coronel Barbosa, 461 – Centro - Piracicaba-SP	500.000
019702023010118001064	Rua Floriano Peixoto, 929 – Centro - São Pedro-SP	600.000
019702023010118001064	Rua Lara Campos, 96 – Centro - Tietê-SP	800.000
019702023010118001064	Rua Teófilo do Amaral Campos, 331 – Centro - Rio das Pedras-SP	500.000
019702023010118001064	Rua Ordeles, 16 – Sala 1 – Centro – Laranjal Paulista - SP	50.000
019702023010118001064	Av.Fco da Silva Pontes – Centro - Cerquilha	100.000
019702023010118001064	Av. Independência, 1129 - Bairro Alto - Piracicaba-SP	3.000.000
019702023010118001064	Av. Carlos Botelho, 279 – Bairro São Dimas – Piracicaba-SP	2.000.000
019702023010118001064	Rua João Franco de Oliveira, 601 – Uileste – Piracicaba-SP	600.000
019702023010118001064	Av. dos Operários, 361 – Cidade Jardim – Piracicaba-SP	3.800.000

NOTA 27 - TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4 e 10.12.2 - Anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN-ANS nº 528/2022 e alterações vigentes.



Conforme laudo elaborado pela consultoria atuarial responsável, “comparando o passivo a valor presente com (algumas) provisões técnicas contabilizadas, destinadas a cobrir passivos dentro do período da projeção do estudo, verifica-se que o passivo está coberto na data-base do estudo”.

As estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas por:

FUNCIONAL HEALTH TECH SOLUCOES EM SAUDE S.A. - Atuário: Tais Melo Torres – MIBA 3.508

Piracicaba, 23 de fevereiro de 2024.



Dr. Carlos Alberto Joussef
Diretor Presidente



Narciso Eduardo Milhorini
Contador
CRC/SP 1SP166686