



**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INTERMEDIÁRIAS
EM 30 DE JUNHO DE 2024**

**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 2024 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 asseguração 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 2024, 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, 09 de agosto 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 DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023

(Valores Expressos em Reais – R\$)

ATIVO

	30.06.2024	31.12.2023
ATIVO CIRCULANTE	317.866.402	285.776.250
Disponível	4.139.386	6.785.030
Realizável	<u>313.727.016</u>	<u>278.991.220</u>
Aplicações Financeiras	<u>252.500.731</u>	<u>232.057.439</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	52.251.161	50.077.241
Aplicações Livres	200.249.570	181.980.198
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	<u>34.196.568</u>	<u>24.473.362</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber	19.078.126	14.214.510
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis	1.972.619	1.743.766
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	13.145.823	8.515.086
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac.c/ Pl. de Saúde da Operadora	6.502.059	2.674.674
Créditos Tributários e Previdenciários	7.022.139	5.722.978
Bens e Títulos a Receber	12.764.519	13.389.225
Despesas Antecipadas	268.249	221.734
Conta-Corrente com Cooperados	472.751	451.808
ATIVO NÃO CIRCULANTE	135.439.312	127.857.988
Realizável a Longo Prazo	<u>9.245.161</u>	<u>8.456.249</u>
Créditos Tributários e Previdenciários	102.672	102.672
Depósitos Judiciais e Fiscais	7.982.605	7.361.658
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	1.159.884	991.919
Investimentos	<u>19.007.699</u>	<u>15.473.290</u>
Participações Societárias pelo Método de Custo	19.001.678	15.467.269
Outros Investimentos	6.021	6.021
Imobilizado	<u>107.179.903</u>	<u>103.921.900</u>
Imóveis de Uso Próprio	<u>73.048.423</u>	<u>74.133.518</u>
Imóveis - Hospitalares	40.643.163	42.018.667
Imóveis - Não Hospitalares	32.405.260	32.114.851
Imobilizados de Uso Próprio	<u>18.641.513</u>	<u>18.901.569</u>
Hospitalares	12.934.020	13.035.318
Não Hospitalares	5.707.493	5.866.251
Imobilizações em Curso	11.500.499	6.349.394
Outras Imobilizações	2.469.797	2.766.887
Direito de Uso de Arrendamentos	1.519.671	1.770.532
Intangível	6.549	6.549
TOTAL DO ATIVO	453.305.714	413.634.238



unimedpiracicaba.com.br

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

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
30 DE JUNHO DE 2024 E 31 DE DEZEMBRO DE 2023**
(Valores Expressos em Reais – R\$)

P A S S I V O

	30.06.2024	31.12.2023
PASSIVO CIRCULANTE	136.684.676	111.570.042
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>47.476.216</u>	<u>45.279.440</u>
Provisão para Remissão	903.407	1.121.705
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	1.808.218	1.607.069
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Servs. Assistenciais	36.176.890	32.223.571
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	8.587.701	10.327.095
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>6.675.840</u>	<u>5.921.575</u>
Receita Antecipada de Contraprestações	244.029	481.085
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	6.378.177	5.278.732
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	53.634	161.758
Débitos c/Operações de Assist.à Saúde Não Relac.c/Pl. Saúde da OPS	953.983	844.969
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17.770.787	17.660.612
Débitos Diversos	61.416.620	38.452.279
Conta-Corrente de Cooperados	2.391.230	3.411.167
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	37.915.020	36.255.402
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>1.714.894</u>	<u>2.134.642</u>
Provisões para Remissão	1.406.609	1.785.086
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	308.285	349.556
<u>Provisões</u>	<u>34.626.975</u>	<u>32.252.353</u>
Provisões para Ações Judiciais	34.626.975	32.252.353
<u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u>	<u>70.283</u>	<u>102.744</u>
Parcelamento de Tributos e Contribuições	70.283	102.744
Débitos Diversos	1.502.868	1.765.663
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	278.706.018	265.808.794
Capital Social	129.258.391	129.090.118
<u>Reservas</u>	<u>102.356.700</u>	<u>88.121.675</u>
Reservas de Capital	28.867.511	26.928.697
Reservas de Sobras	73.489.189	61.192.978
<u>Resultado</u>		
Sobras Apuradas	47.090.927	48.597.001
TOTAL DO PASSIVO	453.305.714	413.634.238



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 2024 E 30 DE JUNHO DE 2023
(Valores Expressos em Reais – R\$)

	30 de Junho de 2024			30 de Junho de 2023		
	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	TOTAL 2024	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	TOTAL 2023
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	317.004.336	31.190.801	348.195.137	267.944.080	25.376.980	293.321.059
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	322.345.383	31.820.742	354.166.125	272.298.721	25.859.775	298.158.497
Contraprestações Líquidas	321.811.345	31.758.006	353.569.351	272.769.473	25.915.562	298.685.035
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	534.038	62.736	596.774	(470.752)	(55.787)	(526.539)
(-) Tributos Diretos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde da OPS	(5.341.047)	(629.941)	(5.970.988)	(4.354.642)	(482.796)	(4.837.437)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(251.015.366)	(31.278.724)	(282.294.090)	(221.904.185)	(25.132.317)	(247.036.503)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(252.596.677)	(31.436.807)	(284.033.484)	(222.678.725)	(25.202.551)	(247.881.276)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.581.311	158.083	1.739.394	774.540	70.234	844.773
RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/PL.DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	65.988.970	(87.923)	65.901.047	46.039.894	244.662	46.284.557
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.559.813	127.292	1.687.105	918.114	109.189	1.027.304
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da OPS	28.928.889	692.192	29.621.081	27.736.244	721.164	28.457.409
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.706.278	207.373	1.913.651	1.776.865	201.519	1.978.384
Receitas com Admin. de Intercâmbio Eventual - Assistência Méd. Hospitalar	22.348.027	-	22.348.027	21.626.619	-	21.626.619
Outras Receitas Operacionais	4.874.584	484.819	5.359.403	4.332.761	519.645	4.852.406
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(5.188.036)	(463.682)	(5.651.718)	(3.559.423)	(336.768)	(3.896.191)
Outras Despesas de Operações de Plano de Assistência à Saúde	(3.461.808)	(327.527)	(3.789.335)	(2.982.828)	(282.063)	(3.264.891)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(12.458)	(1.235)	(13.693)	(7.989)	(734)	(8.723)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.713.770)	(134.920)	(1.848.690)	(568.606)	(53.970)	(622.577)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac.c/PI.Saúde da OPS	(18.386.971)	(960.389)	(19.347.360)	(17.007.317)	(812.538)	(17.819.855)
RESULTADO BRUTO	72.902.665	(692.510)	72.210.155	54.127.512	(74.290)	54.053.223
Despesas de Comercialização	(1.933.037)	(195.083)	(2.128.120)	(1.636.549)	(152.736)	(1.789.286)
Despesas Administrativas	(33.135.936)	(3.219.584)	(36.355.520)	(28.032.500)	(2.657.634)	(30.690.134)
Resultado Financeiro Líquido	10.700.603	1.383.660	12.084.263	11.645.141	1.397.662	13.042.803
Receitas Financeiras	12.722.074	1.550.465	14.272.539	13.716.182	1.517.027	15.233.209
Despesas Financeiras	(2.021.471)	(166.805)	(2.188.276)	(2.071.041)	(119.365)	(2.190.406)
Resultado Patrimonial	5.582.722	666.294	6.249.016	318	769.302	769.619
Receitas Patrimoniais	5.582.722	703.771	6.286.493	318	789.458	789.776
Despesas Patrimoniais	-	(37.477)	(37.477)	-	(20.157)	(20.157)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	54.117.017	(2.057.223)	52.059.794	36.103.922	(717.696)	35.386.225
Imposto de Renda	-	(2.412.986)	(2.412.986)	-	(2.992.092)	(2.992.092)
Contribuição Social	-	(872.995)	(872.995)	-	(1.081.473)	(1.081.473)
Participações no Resultado	(540.923)	(55.398)	(596.321)	(143.833)	(13.671)	(157.505)
RESULTADO LÍQUIDO	53.576.094	(5.398.602)	48.177.492	35.960.088	(4.804.933)	31.155.155



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

30 DE JUNHO DE 2024 E 30 DE JUNHO DE 2023

(Valores Expressos em Reais – R\$)

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas	Sobras e (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
Saldo 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 – Exercício 2022	-	-	-	(2.000.000)	-	(2.000.000)
Movimentação no Exercício:						
- 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)
Resultado do Exercício:						
- 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)	-
Saldo em 30 de junho de 2023	130.388.701	52.617.037	-	25.042.715	30.067.065	238.115.518
Movimentação no Exercício:						
- Baixa de Capital de Cooperados						
Baixa de cooperados	(935.812)	-	-	-	-	(935.812)
Devolução de 50% do Capital	(911.471)	-	-	-	-	(911.471)
- Integralização de Quotas-partes	548.700	-	-	-	-	548.700
- Reserva p/Eventos						
Integralização no Fundo de Reserva p/ Eventos	-	-	-	847.000	-	847.000
Resultado do Exercício:						
- Sobras de Atos Cooperativos	-	-	-	-	33.276.731	33.276.731
- Sobras de Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(5.131.872)	(5.131.872)
- Transf. p/Reserva p/Eventos	-	-	-	1.038.982	(1.038.982)	-
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)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2023	129.090.118	58.334.331	2.858.647	26.928.697	48.597.001	265.808.794
Destinações conf. A.G.O./A.G.E:						
- Distribuição de Sobras - Exercício 2023	-	-	-	-	(33.442.143)	(33.442.143)
- Transf. Sobras para Reserva Especial	-	15.154.858	-	-	(15.154.858)	-
Movimentação no Exercício:						
- Baixa de Capital de Cooperados						
Baixa de cooperados	(422.027)	-	-	-	-	(422.027)
- Integralização de Quotas-partes	590.300	-	-	-	-	590.300
- Reserva p/Eventos						
Integralização no Fundo de Reserva p/ Eventos	-	-	-	852.250	-	852.250
- Baixa do FATES por Utilização	-	-	(2.858.647)	-	-	(2.858.647)
Resultado do Exercício:						
- Sobras de Atos Cooperativos	-	-	-	-	53.576.094	53.576.094
- Sobras de Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(5.398.603)	(5.398.603)
- Transf. p/Reserva p/Eventos	-	-	-	1.086.564	(1.086.564)	-
Saldo em 30 de junho de 2024	129.258.391	73.489.189	-	28.867.511	47.090.927	278.706.018



unimedpiracicaba.com.br

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

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS PERÍODOS SEMESTRAIS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2024 E 30 DE JUNHO DE 2023

(Valores Expressos em Reais – R\$)

	30.06.2024	30.06.2023
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	445.248.379	388.624.637
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	194.488.156	149.290.714
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	2.114.811	3.188.621
(+) Outros Recebimentos Operacionais	5.967.304	7.689.173
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serv. Saúde	(314.645.135)	(276.087.775)
(-) Pagamentos de Comissões	(1.747.967)	(1.485.189)
(-) Pagamentos de Pessoal	(45.201.579)	(39.375.785)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(1.486.152)	(495.384)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(18.981.634)	(15.724.720)
(-) Pagamentos de Tributos	(33.746.935)	(30.284.287)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.009.232)	(707.172)
(-) Pagamentos de Aluguel	(715.201)	(647.081)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(1.809.116)	(1.607.158)
(-) Aplicações Financeiras	(203.779.244)	(157.551.770)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(19.663.907)	(15.254.772)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	5.032.548	9.572.052
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	43.346
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	26.000	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	2.772.669	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(8.113.097)	(4.209.475)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.294.246)	(4.440.862)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participações em Outras Empresas	(469.451)	(61.290)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(360)	(360)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(7.078.485)	(8.668.641)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(-) Pagamentos de Juros e Encargos s/ Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(42.580)
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(1.227.598)
(-) Pagamentos de Participação nos Resultados	(599.707)	(157.417)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(599.707)	(1.427.595)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(2.645.644)	(524.184)
CAIXA - Saldo Inicial	6.785.030	5.277.543
CAIXA - Saldo Final	4.139.386	4.753.359
Ativos Livres no Início do Período (*)	188.765.228	168.370.349
Ativos Livres no Final do Período (*)	204.388.955	185.555.569
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos Livres	15.623.727	17.185.220

(*) 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

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 2024 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2023, 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 09/08/2024 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.



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

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 30 de junho de 2024, 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

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, 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.

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

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

Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos.

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



l) Ativos e Passivos Contingentes

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.

m) 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.

n) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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



unimedpiracicaba.com.br

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

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.

Piracicaba, 09 de agosto de 2024.



Dr. Carlos Alberto Joussef
Diretor Presidente



Narciso Eduardo Milhorini
Contador
CRC/SP 1SP166686