

UNIMED DE SANTOS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 58.229.691/0001-80

NOTAS EXPLICATIVAS
31 DE DEZEMBRO DE 2023 E 2022
Em Reais

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED DE SANTOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, prestando lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa.

Tem como missão promover soluções em saúde com qualidade e inovação, satisfazendo cooperados, clientes e sociedade. A **UNIMED DE SANTOS** está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº **35.572-1**.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

No cumprimento de suas atividades, a **UNIMED DE SANTOS** assina em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, nas modalidades de Valor Determinado - Preço Prestabelecido e por Serviços Realmente Prestados - Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede própria e credenciada.

Complementando suas atividades, a **UNIMED DE SANTOS** possui Pronto Atendimento, Serviços de Medicina Preventiva, Ambulatórios de Especialidades, Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com a legislação comercial e fiscal em vigor, observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, conforme padrões da Agência Nacional de Saúde - ANS, de acordo com o Plano de Contas estabelecido pela Resolução Normativa nº 528 de 29 abril de 2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09 e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade, bem como atendeu os quesitos da ITG 2004/CFC, na formatação das demonstrações contábeis.



As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

A demonstrações financeira foi aprovada pela Administração em **19 de março de 2023**, e autorizadas para divulgação.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a. **REGIME DE ESCRITURAÇÃO**

A UNIMED DE SANTOS adota o regime de competência para 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 estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A UNIMED DE SANTOS revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

c. **APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

Representadas substancialmente, por aplicações em fundos de investimentos e certificados de depósito bancário, correspondem a Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas e Aplicações livres e, encontram-se demonstradas ao custo de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda (vide nota explicativa nº 6).

d. **CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de “Provisão de Contraprestação Não Ganha”, sendo reconhecidos como “receitas com operações de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 528 de 29 de abril de 2022 (vide nota explicativa nº 7).



e. CRÉDITOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras Operadoras de Planos Médico - Hospitalares (vide nota explicativa nº8). A UNIMED DE SANTOS constituiu a provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528/2022 DIOPE/ANS.

f. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Essa conta é constituída, basicamente, pelo grupo de estoques, que é avaliado ao custo médio ponderado de aquisição. Sendo indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde, em atendimento ao usuário e estão avaliados pelo valor líquido de realização. (vide nota explicativa nº 10).

g. ATIVOS E PASSIVOS CIRCULANTES

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

h. INVESTIMENTOS

Os investimentos não relevantes em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, enquanto que os investimentos relevantes são avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial, atualizados respectivamente pelas incorporações e destinações conforme decisões de assembleias e, pelo resultado equivalente ao percentual da participação sobre o Patrimônio Líquido da empresa investida. (vide nota explicativa nº 12).

i. IMOBILIZADO

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais e não há indicativos de que seu valor de realização seja inferior ao valor contábil (impairment). (vide nota explicativa nº 13).

A Unimed aplicou as regras do CPC 06 (R2) – IFRS 16 – Arrendamentos e com a observância sobre os aspectos de isenções de reconhecimento para o arrendamento de curto prazo e arrendamento para os quais os ativos subjacentes são de baixo valor. Estes arrendamentos incluem essencialmente equipamentos de informática. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas.



j. INTANGÍVEL

Na UNIMED DE SANTOS o ativo intangível é representado por licenças e direito de uso de *softwares* destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo de aquisição, deduzidos da amortização, calculadas pelo método linear a taxas anuais permitidas pela legislação fiscal. (vide nota explicativa nº 14).

k. DEMAIS ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

Os demais ativos circulantes e não circulantes estão demonstrados pelos valores de custo, acrescidos ou reduzidos, quando aplicável, dos respectivos rendimentos ou provisão para perdas.

l. AVALIAÇÃO DO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS (“IMPAIRMENT”)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

m. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 528/2022, RN 569/2022 e RN 574/2023 e suas alterações vigentes (vide nota explicativa nº 15).

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

n. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei 12.973/2014.

o. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base e de acordo com os postulados contábeis (vide nota explicativa nº 19).

p. OUTROS PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

Os passivos circulantes e não circulantes estão demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos respectivos encargos e ajustado pela variação cambial conforme moeda negociada.

q. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:



- I. Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- II. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados;
- III. Quando uma Operadora está sujeita a obrigação legal é improvável que essa obrigação não seja reconhecida nas demonstrações contábeis. Uma obrigação originada em lei só poderá ser tratada como remota ou possível se houver um fato específico que suporte esse julgamento, como uma jurisprudência pacificada ou a própria ação transitada em julgado (vide nota explicativa nº 21).

r. APURAÇÃO DO RESULTADO

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

s. RECONHECIMENTO DA RECEITA

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

t. RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.



u. INFORMAÇÕES POR SEGMENTO

Em função da concentração de suas atividades em 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.

v. NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11/CPC 50 – Contratos de Seguro, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria e CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas 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, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5. DISPONÍVEL

Estão assim representados.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2023	2022
Caixa	5.335	2.893
Bancos conta movimento	1.006.413	1.457.235
Aplicações de Liquidez Imediata	742.059	508.136
TOTAL	1.753.807	1.968.264

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Representado por aplicações garantidoras de provisões técnicas bloqueadas e não bloqueadas junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e aplicações livres, corrigidas com base em taxas pós-fixadas, em instituições financeiras de grande porte, como demonstramos abaixo:



Descrição	Tipo de Aplicação	R\$	
		2023	2022
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas – Bloqueadas			
Banco Safra	Fundo Dedicado ANS	5.233.895	4.731.128
Banco Santander	Fundo Dedicado ANS	21.409.595	20.303.326
INVESTCOOP	Fundo Dedicado ANS	27.521.228	24.615.829
XP INC - Blue Trade	FI - Renda Fixa	8.906.869	8.038.986
Total das Aplic. Garant. de Provisões Técnicas - Bloqueadas		63.071.587	57.689.269
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas – Não Bloqueadas			
Banco Bradesco	CETIP	-	5.462.577
Banco Santander	CETIP	2.062.419	7.313.382
SICOOB Unimais Metropolitana	CETIP	25.223.818	21.563.299
Total das Aplic. Garant. de Prov. Técnicas – Não Bloqueadas		27.286.237	34.339.257
Total das Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões		90.357.824	92.028.526
Aplicações Livres			
SICOOB Unimais Metropolitana	RDC LG CDI	6.407	5.690
Banco Safra	CDB LAM	6.584.218	4.428.297
Banco Bradesco	CDB E CDI	1.392	1.254
Banco XP S.A	CDI	5.760.042	5.231.908
Banco Santander	CDB	683.177	-
Total das Aplicações Livres		13.035.236	9.667.149
Total Geral		103.393.060	101.695.675

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

Emissor	Tipo de ativo	2023		2022	
		Valor aplicado	% emissor e ativo	Valor aplicado	% emissor e ativo
Banco Safra	Fundos Dedicados ANS	5.233.895	6%	4.731.128	5%
Banco Santander	Fundos Dedicados ANS	21.409.595	24%	20.303.326	22%
INVESTCOOP	Fundos Dedicados ANS	27.521.228	30%	24.615.829	27%
XP INC - Blue Trade	FI - Renda Fixa	8.906.869	10%	8.038.986	9%
SICOOB Unimais Metropolitana	RDB	25.223.818	28%	21.563.299	23%
Banco Santander	FI RF	2.062.419	2%	7.313.382	8%
Banco Bradesco	LFSN	-	0%	5.462.577	6%
Total Geral		90.357.824	100%	92.028.526	100%

Os vencimentos dos ativos financeiros estão representados da seguinte forma:



• 2023

Tipo de Ativo	Até 1 ano	Até 2 anos	Até 3 anos	Mais de 3 anos	Sem vencimento	Total Geral
Fundo ANS	-	-	-	-	54.164.718	54.164.718
RDC	8.540.964	7.858.223	8.482.501	342.129	-	25.223.818
FI RF	-	-	-	-	10.969.288	10.969.288
FIC FI	-	-	-	-	-	-
LFSN	-	-	-	-	-	-
Total Geral	8.540.964	7.858.223	8.482.501	342.129	65.134.006	90.357.824

• 2022

Tipo de Ativo	Até 1 ano	Até 2 anos	Até 3 anos	Mais de 3 anos	Sem vencimento	Total Geral
Fundo ANS	-	-	-	-	49.650.283	49.650.283
RDC	6.588.681	7.640.996	7.027.246	306.376	-	21.563.299
FI RF	-	-	-	-	15.352.367	15.352.367
FIC FI	-	-	-	-	-	-
LFSN	5.462.577	-	-	-	-	5.462.577
Total Geral	12.051.257	7.640.996	7.027.246	306.376	65.002.651	92.028.526

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Representado por valores a receber, registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de “Provisão de Contraprestação Não Ganha”, sendo reconhecidos como “receitas com operações de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 521/2022 e RN nº 528/2022.

Descrição	R\$	
	2023	2022
Contraprestações Pecuniárias a Receber	22.960.783	10.891.005
Individual	(a) 18.044.423	6.091.560
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(b) (4.786.818)	(3.073.085)
Coletivo	(a) 15.314.574	10.984.893
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(b) (5.611.396)	(3.112.362)
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados	3.256.961	3.266.140
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados de Assistência Médico hospitalar	(a) 4.068.272	3.849.260
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(811.311)	(583.119)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	24.318.244	15.532.043
Intercâmbio a receber	31.374.651	20.832.772
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(7.056.407)	(5.300.729)
TOTAL	50.535.988	29.689.189

a. Refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa;

A composição dos “Créditos de Operações com planos de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento, está distribuída da seguinte forma:

Descrição	Contraprestação Pecuniária				Participação de Beneficiários Eventos		Operadoras de Planos de Saúde	
	Individual		Coletivo		2023	2022	2023	2022
	2023	2022	2023	2022				
A vencer:	-	-	-	-	-	-	-	-
Até 30	310.961	222.088	2.767.498	3.231.838	1.410.263	3.146.300	20.984.477	15.833.142
De 31 a 60	-	-	-	-	-	-	-	-
Vencidas:								
Até 30	8.579.039	2.420.758	5.793.967	4.071.946	1.363.501	225.172	4.636.045	836.527
De 31 a 60	3.190.622	612.866	812.043	941.316	148.208	51.736	414.498	67.415
De 61 a 90	1.182.373	172.417	387.560	155.532	91.978	21.766	603.489	9.759
Vencido há mais de 90 dias	4.781.428	2.663.430	5.553.506	2.584.260	1.054.322	404.286	4.736.143	4.086.009
Total	18.044.423	6.091.560	15.314.574	10.984.893	4.068.272	3.849.260	31.374.651	20.832.852

b. Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da RN nº 528 de 29 de abril de 2022, considerando de difícil realização os créditos vencidos há mais de:

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

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

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

DESCRIÇÃO	R\$	
	2023	2022
Intercâmbio a receber	10.920.351	7.338.652
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(a) (234.187)	(235.347)
TOTAL	10.686.164	7.103.306

A composição das contas “Créditos de Operações de Assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora”, por idade de vencimento é:

	2023	2022
A vencer:		
Até 30 dias	7.595.859	6.858.336
De 31 a 60 dias	-	-
Vencidas:		
Até 30 dias	1.661.718	248.759
De 31 a 60 dias	29503,47	-
De 61 a 90 dias	10.613	-
Vencidos há mais de 90 dias	1.622.658	231.557
Total	10.920.351	7.338.652

Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da RN n° 528 de 29 de abril de 2022, considerando de difícil realização os créditos vencidos há mais de:

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

9. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão assim distribuídos:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2023	2022
Imposto de Renda a compensar (a)	4.119.540	2.936.499
Contribuição Social a compensar	698.352	179.731
Crédito de Pis e Cofins	764.908	432.803
ISS a recuperar	15.131	15.131
Outros créditos tributários (b)	4.453.221	-
TOTAL	10.051.153	3.564.164

(a) Crédito de Imposto de renda retido na fonte, sobre aplicações financeiras.

(b) Crédito Incentivo Fiscal homologado conforme parecer técnico n° 9407/2023 e n° 17759/2023 da SETEC/MCTI referente Lei n.º 11.196/2005 – Incentivo Fiscal – Decreto n.º 5.798/2006 - CONS: 400/2023 - Lei do Bem.



10. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição		R\$	
		2023	2022
Almoxarifado	(a)	5.507.765	8.361.026
Bloqueio Judicial		2.411.253	2.459.599
Permuta	(b)	541.159	417.483
Outros Títulos a receber		8.945.040	3.702.227
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(2.010.087)	(1.462.498)
Adiantamento a Funcionários		824.080	658.273
Adiantamento a Fornecedores		530.657	215.090
Adiantamento a Credenciados		64.801	50.000
Outros Adiantamento		47.608	52.326
Total		16.862.277	14.453.525

- a. Avaliado ao custo médio ponderado de aquisição, composto por itens de materiais e medicamentos pertencentes a Unimed para atendimento dos usuários Unimed, a aplicabilidade do CPC 16 (R1) – Estoques não teve impacto sobre suas Demonstrações Contábeis;
- b. Representa o saldo ativo de permuta, onde a Operadora tem direito de utilizar esse saldo em serviços de determinados fornecedores.

11. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Estão assim distribuídos:

DESCRIÇÃO		R\$	
		2023	2022
Depósitos judiciais – Cível	(a)	15.378.098	14.037.814
Depósitos judiciais – Fiscal	(b)	5.456.439	5.456.439
TOTAL		20.834.537	19.494.253

- (a) Depósito destinado a fazer frente ao processo nº 007/06-1, Vara da Infância, Juventude e do Idoso de Santos movido pelo Ministério Público;
- (b) Referem-se a depósitos correspondentes ao depósito judicial destinado a fazer frente ao processo nº 1028957-30.2018.8.26.0562, de AÇÃO DECLARATÓRIA DE INEXISTÊNCIA DE RELAÇÃO JURÍDICA-TRIBUTÁRIA C/C DEPÓSITO JUDICIAL que ajuizada em desfavor do MUNICÍPIO DE SANTOS, visando a declaração de inconstitucionalidade, que recai sobre o inciso XXIII do art. 3º da Lei Complementar nº 116/03, com redação dada pela Lei Complementar nº 157/16, e sobre todos os dispositivos da Lei Complementar nº 981, do Município de Santos haverá.



12. INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

Descrição	Participação	R\$		
		2023	Adição	2022
Unimed do Estado de São Paulo	5,65%	8.759.925	-	8.759.925
Central Nacional Unimed	2,46%	5.710.535	437.795	5.272.740
Unimed Participações	4,10%	73.123.250	10.234.279	62.888.971
Sicoob Unimais Metropolitana	(a)	1.831.144	300	1.830.844
Unimed Sudeste	21,82%	352.820	52.737	300.083
Unimed Coop. Central de Bens e Serviços	(a)	1.136.431	30.674	1.105.757
Unicred Instituição Financeira	(a)	5.000	5.000	
Total		90.919.105	10.760.784	80.158.321

(a) Instituição não divulgou o percentual de participação que o investimento da Unimed Santos representa do total do seu capital social.

- Investimentos avaliados por Equivalência Patrimonial
A cooperativa possui investimento na empresa Unimed Participações S.A, avaliada pelo método de Equivalência Patrimonial, conforme destacamos abaixo:

DESCRIÇÃO	2023	2022
Número de Ações	48.624.867	47.726.245
Percentual de Participação	4,10%	4,03%
Patrimônio Líquido da Investida	1.766.945.451	1.560.900.613
Valor do Investimento no fim do período	72.530.979	62.888.971

Em 2023, ocorreu aumento de capital, decorrente da incorporação de reservas sem emissão de ação, conforme reunião do conselho de administração (RCA), no valor de R\$ 1.300.767,03 (um milhão e trezentos mil e setecentos e sessenta e sete reais e três centavos).



13. IMOBILIZADO

Descrição	2023	Adição	Baixa	Transf.	2022	Adição	Baixa	Transf.	2021
Imóveis Hospitalares	60.268.317	(2.280.813)	-	2.589.848	59.959.282	1.780.015	-	-	58.179.268
Terrenos	9.632.960	-	-	-	9.632.960	4.040.333	-	-	5.592.628
Custo	59.228.167	-	-	2.589.848	56.638.319	-	-	-	56.638.319
Depreciação	(8.592.809)	(2.280.813)	-	-	(6.311.996)	(2.260.318)	-	-	(4.051.678)
Edificações	50.635.358	(2.280.813)	-	2.589.848	50.326.322	(2.260.318)	-	-	52.586.640
Imóveis Não Hospitalares	5.192.176	(141.175)	-	-	5.333.351	(139.362)	-	-	5.472.713
Terrenos	3.270.880	-	-	-	3.270.880	-	-	-	3.270.880
Custo	3.506.714	-	-	-	3.506.714	-	-	-	3.506.714
Depreciação	(1.585.418)	(141.175)	-	-	(1.444.243)	(139.362)	-	-	(1.304.881)
Edificações	1.921.295	(141.175)	-	-	2.062.471	(139.362)	-	-	2.201.833
Bens Móveis Hospitalares	14.376.670	(2.110.111)	23.807	158.418	16.304.557	(1.568.160)	(15.783)	17.173	17.871.326
Custo	133.512	-	-	-	133.512	-	(2.450)	-	135.962
Depreciação	(88.941)	(10.100)	-	-	(78.841)	(10.132)	1.404	-	(70.113)
Instalações	44.571	(10.100)	-	-	54.671	(10.132)	(1.046)	-	65.849
Custo	17.072.984	43.580	(5.145)	154.333	16.880.216	162.731	(33.155)	14.442	16.736.198
Depreciação	(5.659.650)	(1.672.421)	28.952	(101.870)	(3.914.312)	(1.634.421)	23.128	(7.522)	(2.295.498)
Máquinas e Equipamentos	11.413.334	(1.628.841)	23.807	52.464	12.965.904	(1.471.690)	(10.026)	6.920	14.440.700
Custo	942.535	18.817	-	61.851	861.867	13.440	-	1.645	846.782
Depreciação	(590.679)	(163.190)	-	(73.651)	(353.839)	(160.946)	-	4.901	(197.794)
Equip. de Proc. Eletr. de Dados-Hardware	351.856	(144.373)	-	(11.800)	508.029	(147.505)	-	6.546	648.988
Custo	3.765.673	24.564	-	193.292	3.547.817	385.414	(9.459)	3.604	3.168.257
Depreciação	(1.198.764)	(351.362)	-	(75.538)	(771.864)	(324.247)	4.748	103	(452.468)
Móveis e Utensílios	2.566.909	(326.798)	-	117.754	2.775.953	61.167	(4.710)	3.707	2.715.789
Bens Móveis Não Hospitalares	2.316.546	(339.050)	(3.735)	(158.418)	2.817.749	(343.736)	(49.105)	(17.173)	3.227.763
Custo	110.307	-	-	-	110.307	550	(5.480)	-	115.237
Depreciação	(92.792)	(6.494)	-	-	(86.299)	(6.720)	5.307	-	(84.886)
Instalações	17.514	(6.494)	-	-	24.008	(6.170)	(173)	-	30.351
Custo	3.077.139	136.210	(2.814)	(157.350)	3.101.092	115.260	(64.773)	(6.643)	3.057.249
Depreciação	(1.638.624)	(284.537)	628	93.656	(1.448.370)	(263.866)	26.894	1.952	(1.213.351)
Máquinas e Equipamentos	1.438.515	(148.327)	(2.186)	(63.694)	1.652.722	(148.605)	(37.879)	(4.691)	1.843.898
Custo	1.344.976	34.107	-	(62.465)	1.373.334	49.530	(97.007)	4.149	1.416.661
Depreciação	(1.198.852)	(65.767)	-	77.104	(1.210.189)	(62.404)	89.957	518	(1.238.261)
Equip. de Proc. Eletr. de Dados-Hardware	146.124	(31.660)	-	14.639	163.145	(12.873)	(7.049)	4.667	178.400
Custo	1.329.244	69.596	(1.729)	(189.661)	1.451.039	44.657	(16.855)	(17.197)	1.440.434
Depreciação	(698.942)	(117.160)	180	80.299	(662.260)	(88.809)	12.851	48	(586.350)
Móveis e Utensílios	630.303	(47.565)	(1.549)	(109.362)	788.779	(44.152)	(4.004)	(17.149)	854.084
Custo	877.964	-	(62.550)	-	940.514	-	-	-	940.514
Depreciação	(793.874)	(105.004)	62.550	-	(751.420)	(131.937)	-	-	(619.483)
Veículos	84.090	(105.004)	-	-	189.094	(131.937)	-	-	321.030
Imobilizações em Curso	-	392.936	-	(2.674.888)	2.281.952	1.680.690	(4.509.405)	-	5.110.666
Imóveis em Construção - Hospitalares	-	392.936	-	(2.589.848)	2.196.912	1.595.650	(4.509.405)	-	5.110.666
Imóveis em Construção - Não hospitalares	-	-	-	(85.040)	85.040	85.040	-	-	-
Outras Imobilizações	686.092	(36.983)	-	85.040	830.318	237.429	-	-	592.888
Benefitorias em Imóveis de Terceiros - Hospitalares	477.769	(36.983)	-	85.040	429.712	429.712	-	-	592.888
Custo	554.112	-	-	85.040	469.072	469.072	-	-	-
Depreciação	(76.343)	(36.983)	-	-	(39.360)	(39.360)	-	-	-
Benefitorias em Imóveis de Terceiros - Não Hospitalares	208.323	(192.283)	-	-	400.606	(192.283)	-	-	592.888
Custo	769.130	-	-	-	769.130	-	-	-	769.130
Depreciação	(560.807)	(192.283)	-	-	(368.524)	(192.283)	-	-	(176.242)
Direito de uso de Arrendamento	13.144.200	13.497.052	-	-	13.497.052	13.497.052	-	-	-
Custo	14.680.227	447.829	-	-	14.232.398	14.232.398	-	-	-
Depreciação	(2.771.169)	(1.551.872)	-	-	(1.219.297)	(1.219.297)	-	-	-
Arrendamentos - Hospitalares	11.909.058	(1.104.043)	11.909.058	(1.104.043)	13.013.101	13.013.101	-	-	-
Custo	1.777.967	990.005	-	-	787.962	787.962	-	-	-
Depreciação	(542.825)	(238.814)	-	-	(304.011)	(304.011)	-	-	-
Arrendamentos - Não Hospitalares	1.235.142	751.191	-	-	483.951	483.951	-	-	-
TOTAL	95.984.001	8.981.857	20.072	-	101.024.260	15.143.929	(4.574.293)	-	90.454.625

Consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27, foi promovida 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 em 2023 para os principais itens foram:

DESCRIÇÃO	VIDA ÚTIL (ANOS)	TAXA ANUAL
Edificações	25	4%
Instalações	10	10%
Máquinas e Equipamentos	10	10%
Equipamentos de Proc. Eletr. de Dados-Hardware	5	20%
Terminais e Periféricos	5	20%
Móveis e Utensílios	5	20%
Veículos	5	20%

14. INTANGÍVEL

Descrição	2023	Adição	Baixa	Transf.	2022	Adição	Baixa	Transf.	2021
Custo – Hospitalar	1.089.416	7.522	-	-	1.081.894	7.719	-	-	1.074.175
Amortização	(631.592)	(212.102)	-	-	(419.490)	(207.299)	-	-	(212.191)
Software e Aplicativos	457.824	(204.580)	-	-	662.404	(199.580)	-	-	861.984
Custo – Não Hospitalar	3.579.833	1.633.481	(9.966)	-	1.956.318	947.710	-	-	1.008.609
Amortização	(739.710)	(349.014)	9.966	-	(380.730)	(110.404)	-	-	(270.326)
Software e Aplicativos	2.840.123	1.284.467	-	-	1.575.589	837.306	-	-	738.283
TOTAL	3.297.947	637.726	-	-	2.237.992	637.726	-	-	1.600.267

A vida útil estimada do item:

DESCRIÇÃO	VIDA ÚTIL (ANOS)	TAXA ANUAL
Software e Aplicativos	4	25%

15. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Representadas por:

Descrição	R\$	
	2023	2022
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG	(a) 4.890.922	4.234.664
Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC	(b) -	15.471.884
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS – PSEL SUS	(c) 3.573.879	3.251.749
Provisão para Eventos a Liquidar para Outros Prest. Serv. Assist.	(d) 60.940.237	51.879.284
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA	(e) 38.246.041	33.367.068
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados SUS – PEONA SUS	(f) 1.352.871	1.463.156
TOTAL	109.003.950	109.667.804

- a. Provisão constituída referente aos contratos com preços pré-estabelecidos com período de cobertura contratual a decorrer a partir de janeiro de 2023. A Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS publicou a RN nº 528/2022, que determina a contabilização das contraprestações e prêmios das operações de planos de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido, pelo critério de pró-rata dia baseado no período de cobertura e competência, para realizar a receita;



- b. Provisão constituída referente ao valor de insuficiência de contraprestações pela operados para cobertura de risco contratual quando constatou que os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecidos conforme metodologia prevista na normativa vigente.
- c. Provisão representada por ABI's e GRU's emitidas pela Agência Nacional de Saúde - ANS, correspondendo a cobranças de atendimentos a usuários na rede do Sistema Único de Saúde -SUS, registradas em conformidade às premissas contidas Instrução Normativa Conjunta IN nº 25 de 29 de Abril de 2022 da DIOPE e DIDES/ANS.

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2023	2022
Débitos Pendentes (i)	2.335.748	2.240.944
Débitos Parcelados (ii)	-	-
ABIS x percentual histórico (iii)	1.238.131	1.010.805
Total do Circulante	3.573.879	3.251.749
Débitos Parcelados (ii)	-	-
Total do Não Circulante	-	-
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	3.573.879	3.251.749

i) Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

ii) Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

iii) ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

- d. Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, referentes aos serviços médico-hospitalares a serem despendidos aos médicos cooperados, clínicas, hospitais credenciados e à outra operadora por meio do intercâmbio eventual, pelos atendimentos prestados aos beneficiários da Operadora e aos beneficiários por ela assumidos em compartilhamento de riscos conforme a RN 517/2022, distribuídos da seguinte forma:



Descrição	R\$	
	2023	2022
Beneficiários da Operadora		
Cooperados	6.930.297	4.950.807
Rede Conveniada	21.957.146	30.197.346
Outros Credenciados e Fornecedores	5.454.540	3.644.085
Beneficiários assumidos em compartilhamento de risco		
Cooperados	2.054.112	401.748
Rede Conveniada	26.518.641	13.081.080
TOTAL	62.914.736	52.275.066

- e. A assessoria atuarial Unica providenciou os cálculos do valor devido da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, conforme nota técnica atuarial aprovada em 16/04/2010. Ofício nº 260/2010/DIRAD(GEHAE)/DIOPE/ANS. A RN 574/2023 preconiza o cálculo mensal da peona, para verificação do valor devido e necessidades de ajustes. O novo fator calculado ficou em 0,62584 o qual foi utilizado para o cálculo da provisão de dezembro/2023. Valor provisionado da peona em dezembro de 2023 é de R\$ R\$ 38.246.041,40 (trinta e oito milhões e duzentos e quarenta e seis mil e quarenta e um reais e quarenta centavos). Atuário responsável é o Sr. Saulo Ribeiro Lacerda MIBA 894.
- f. A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2023 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 1.352.871,42 na sua completude conforme metodologia regulamentada pela RN 574/2023 e alterações vigentes.

As provisões foram constituídas conforme normativas vigentes estão em atendimento as previsões de garantias financeiras com lastros e vínculos. Adicionalmente informamos que a Unimed está sujeita às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 521/2022, RN 526/2022, RN 528/2022, RN 574/2023 e alterações vigentes.

16. OPERADORAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Corresponde à valores a pagar a prestadores de serviços médico-hospitalares por conta da prestação de serviços de assistência à saúde à beneficiários da **UNIMED SANTOS** atendidos em compartilhamento de risco, por outras operadoras do sistema como intercambio habitual.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2023	2022
Beneficiários cedidos em compartilhamento de risco		
Intercâmbio Habitual	1.920.121	3.338.525
TOTAL	1.920.121	3.338.525

17. DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Corresponde à valores a pagar a prestadores de serviços médico-hospitalares por conta da prestação de serviços de assistência à saúde a usuários de outras Unimed's na modalidade de Intercâmbio Eventual, composto da seguinte forma:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2023	2022
Credenciados	9.348.836	6.132.065
Cooperados	682.590	1.420.406
Médicos não cooperados	1.411,98	1.148
Intercâmbio Cessão de Rede	-	-
Outros Débitos com Intercâmbio a pagar	34.216	215.538
TOTAL	10.067.054	7.769.157

18. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

DESCRIÇÃO	R\$	
	2023	2022
Passivo Circulante	16.633.250	11.166.484
Tributos e Contribuições a Recolher	6.039.237	4.007.541
Retenções de Impostos e Contribuições	7.157.727	4.487.643
Tributos e Contribuições a Recolher - Parcelamento (a)	3.436.286	2.671.300
Passivo Não Circulante	1.373.733	2.005.690
Tributos e Contribuições a Recolher - Parcelamento (a)	1.373.733	2.005.690
TOTAL	18.006.983	13.172.174

- a. Correspondem ao saldo atualizado dos valores a pagar do parcelamento de impostos e contribuições federais requerido em 2009 no âmbito da Lei nº 11.941, cujos débitos foram consolidados pela Receita Federal do Brasil em 15/06/2011, conforme opção de liquidação pelo prazo de 180 (cento e oitenta) meses, restando a pagar em 31 de dezembro de 2023 o total de 10 parcelas e ao parcelamento simplificado correspondente a débitos de IRRF abarcados nos processos nº. 10845-722.156/13-90 e 10845-725.579/13-61 com termino no ano seguinte.



19. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Corresponde às seguintes composições referente a empréstimos e financiamentos:

PASSIVO_R\$	NOTA	2023			2022		
		Circulante	Não Circulante	TOTAL	Circulante	Não Circulante	TOTAL
BANCO DO BRASIL	(a)	10.500.000	13.125.000	23.625.000	10.500.000	23.625.000	34.125.000
BANCO SANTANDER	(b)	4.000.000	5.666.667	9.666.667	-	-	-
BANCO XP	(a)	-	5.000.000	5.000.000	-	5.000.000	5.000.000
BANCO UNICRED	(b)	8.000.000	-	8.000.000	9.000.000	-	9.000.000
BANCO ITAU	(b)	3.500.000	-	3.500.000	5.627.775	-	5.627.775
BANCO DO BRASIL	(b)	10.000.000	-	10.000.000	5.000.000	-	5.000.000
BANCO SAFRA	(b)	5.000.000	-	5.000.000	5.000.000	-	5.000.000
		41.000.000	23.791.667	64.791.667	35.127.775	28.625.000	63.752.775

- a. Correspondem ao saldo das operações realizadas a título de empréstimos com objetivos financeiros e fluxo.
- b. Correspondem ao saldo das operações realizadas para ser garantidoras de ações judiciais.

20. DÉBITOS DIVERSOS

Representadas pelas seguintes composições:

Passivo Circulante:

Descrição	R\$	2023	2022
Provisões Obrigações com Pessoal, Férias e Encargos		6.891.553	5.757.477
Fornecedores		14.095.065	15.139.596
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros		734.208	50.757
Passivo Arrendamento Mercantil		1.609.480	1.870.596
Outros Débitos a Pagar		271.679	338.157
TOTAL		23.601.985	23.156.583

Passivo Não Circulante:

Descrição	R\$	2023	2022
Outros Débitos a Pagar - Judicial		22.856	22.856
Capital a Restituir - LP - Óbitos Cooperados		193.896	103.981
Passivo Arrendamento Mercantil		11.534.720	11.626.456
Total		11.751.471	11.753.294



21. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Estão representadas por ações contestadas por nossa assessoria jurídica, assim composta:

Descrição		R\$	
		2023	2022
Provisões para Ações trabalhistas	(a)	549.000	28.961
Provisões para Contingências cíveis	(b)	18.282.821	14.643.917
Provisão Contribuição Social	(c)	1.899.124	1.899.124
Provisão de Auto de Infração	(d)	617.277	617.277
Provisão ISS Faturamento	(e)	4.746.247	7.753.855
Provisão Ressarcimento ao SUS	(f)	46.271	46.271
Provisão para Multas Administrativas ANS	(g)	15.756.531	10.211.751
Provisão PIS e Cofins - 15983.720289/2013-61	(h)	5.945.945	5.945.945
Provisão PIS e Cofins - Ato Cooperativo	(i)	4.484.037	2.685.922
Total		52.327.253	43.833.022

Abaixo representamos quadro das movimentações das provisões:

Descrição	2023	Adição		Baixa		2022
		Provisão	Atualização	Pagamento	Reversão	
Ações trabalhistas	549.000	524.000	-	-	-	28.961
Contingências cíveis	18.282.821	4.281.996	-	-	-	14.643.917
Contribuição Social	1.899.124	-	-	-	-	1.899.124
Auto de Infração	617.277	-	-	-	-	617.277
Provisão ISS Faturamento	4.746.247	2.288.890	-	-	-	7.753.855
Provisão Ressarcimento ao SUS	46.271	-	-	-	-	46.271
Provisão para Multas Administrativas ANS	15.756.531	5.544.781	-	-	-	10.211.751
Provisão PIS e Cofins - 15983.720289/2013-61	5.945.945	-	-	-	-	5.945.945
Provisão PIS e Cofins - Ato Cooperativo Intercâmbio	4.484.037	1.798.115	-	-	-	2.685.922
Total	52.327.253	14.437.781	-	-	-	43.833.022

- (a) Provisão constituída sobre ações trabalhistas existentes contra a Cooperativa, atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Provável”;
- (b) Provisão constituída sobre ações cíveis existentes contra a Cooperativa, atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Provável”;
- (c) Provisão constituída com base nos processos n°s 0012096-63.2011.403.6104, 000228.11.92.013.502.0445, 0000.86318.2014.502.0443 e 15983.720291/2013-30 relativos a GFIP, multas e Contribuição Social lançada contra a Cooperativa, atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Provável”.
- (d) Provisão constituída com base nos processos n°s 15983.720293/2013-29 Auto de Infração DEBCAD no 51.052.815-5) e 15983.720292/2013-84 (Auto de Infração DEBCAD no 51.052.8174-7) lançada contra a Cooperativa, atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Provável”.



- (e) Provisão constituída com base no processo nº 1028957-30.2018.8.26.0562, de AÇÃO DECLARATÓRIA DE INEXISTÊNCIA DE RELAÇÃO JURÍDICA-TRIBUTÁRIA C/C DEPÓSITO JUDICIAL que ajuizada em desfavor do MUNICÍPIO DE SANTOS, visando a declaração de inconstitucionalidade, que recai sobre o inciso XXIII do art. 3º da Lei Complementar nº 116/03, com redação dada pela Lei Complementar nº 157/16, e sobre todos os dispositivos da Lei Complementar nº 981, do Município de Santos.
- (f) Provisão constituída com base nos processos de 5000552-46.2018.4.03.6104 Ressarcimento ao SUS - Justiça Federal, atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Provável”.
- (g) Provisão constituída com base nos processos de multas pecuniárias aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar contra a cooperativa, atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Provável”.
- (h) Provisão constituída com base no processo nº processo nº 15983.720289/2013-61 referente ao PIS e COFINS com a finalidade de cobrança de PIS e COFINS sobre as operações da Cooperativa, cujo lançamento fiscal não considerou as deduções da base de cálculo previstas na MP 2158-35 e IN-SRF 635/2006, foi provisionada e atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Possível”.
- i. Destacamos o auto de infração nº 15983.7202892013-61 no montante de R\$ 5.945.945, com a finalidade de cobrança de PIS e COFINS sobre as operações da Cooperativa, cujo lançamento fiscal não considerou as deduções da base de cálculo previstas na MP 2158-35 e IN-SRF 635/2006 foi provisionado e atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Possível”.
 - ii. Provisão constituída sobre ações cíveis existentes contra a Cooperativa, atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Provável”;

22. OUTRAS CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

A **UNIMED DE SANTOS** possui outros processos que baseada na opinião de assessores jurídicos, estão classificados como probabilidade de perda “Possível”, desta forma foi optado em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes em 31 dezembro de 2023 correspondem a R\$ 71.528.566,67 (setenta e um milhões e quinhentos e vinte e oito mil e quinhentos e sessenta e seis reais e sessenta e sete centavos) em 2022 correspondia a R\$ 30.794.850,18 (trinta milhões setecentos e noventa e quatro mil oitocentos e cinquenta reais e dezoito centavos). E esses processos estão em esferas judiciais, administrativas e de interpretações de normativas vigentes.



23. CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2023 está representado por R\$ 35.944.049,00 (trinta e cinco milhões e novecentos e quarenta e quatro mil e quarenta e nove reais), em 2022 por R\$ 39.724.465,80 (trinta e nove milhões e setecentos e vinte e quatro mil e quatrocentos e sessenta e cinco reais e oitenta centavos), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

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

COOPERADOS EM 2023	ADMISSÕES	EXCLUSÕES	COOPERADOS EM 2022
1.727	0	60	1.787

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

a. FATES – FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL

Conforme disposto no artigo 101 do Estatuto Social, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), indivisível entre os cooperados, é destinado a prestar assistência aos cooperados e familiares, a seus dependentes legais e, na forma do § 5º do artigo 8º, aos empregados da Cooperativa, bem como à realização de atividades de incremento técnico, educacional e social.

No exercício de 2023 não houve valor destinado para o FATES 5% dado resultado negativo do exercício. Referente ao resultado do Ato Não Cooperativo conforme previsto na NBC ITG 2004 – Entidade Cooperativa, o valor de R\$ 1.259.036,48 (um milhão e duzentos e cinquenta e nove mil e trinta e seis reais e quarenta e oito centavos) perfazendo o saldo acumulado.

b. FUNDO DE RESERVA

Conforme disposto no artigo 100 do Estatuto Social, o Fundo de Reserva destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Cooperativa venha a sofrer e a atender ao desenvolvimento de suas atividades.

No exercício de 2023 foi destinado do resultado negativo do exercício de 2022 o valor de R\$ 48.086.973,98 (quarenta e oito milhões e oitenta e seis mil e novecentos e setenta e três reais e noventa e oito centavos) para o Fundo de Reserva. Em 2023 foi destinado para o Fundo de Reserva 10% sobre as sobras do exercício conforme previsto na NBC ITG 2004 – Entidade Cooperativa, o valor de R\$ 836.836,35 (oitocentos e trinta e seis mil e oitocentos e trinta e seis reais e trinta e cinco centavos), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 69.813.359,56 (sessenta e nove milhões e oitocentos e treze mil e trezentos e cinquenta e nove reais e cinquenta e seis centavos), destinados a reparar perdas de qualquer natureza

c. RESULTADO

Sobras Líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no valor de R\$ 6.413.666,11 (seis milhões e quatrocentos e treze mil e seiscentos e sessenta e seis reais e onze centavos) e Recomposição de Capital de R\$ 6.240.822,83 (seis milhões e duzentos e quarenta mil e oitocentos e vinte e dois reais e oitenta e três centavos).



24. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Refere-se a receitas decorrentes mensalidades e faturas de beneficiários que contratam planos individuais e coletivos oferecidos pela **UNIMED DE SANTOS**, representado da seguinte forma.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2023	2022
Contraprestações Emitidas De Assistência à Saúde	874.769.049	816.767.560
(-) Contraprest. de Corresp. Transferida de Assistência à Saúde	(6.064.191)	(6.001.511)
TOTAL	868.704.858	810.766.049

25. EVENTOS CONHECIDOS OU AVISADOS

Neste grupo são registrados valores despendidos com serviços médicos, hospitalares e afins dos planos assistenciais oferecidos pela **UNIMED DE SANTOS**, em 2023 os custos representaram o montante de R\$ 756.702.510 (setecentos e cinquenta e seis milhões e setecentos e dois mil e quinhentos e dez reais) e R\$ 661.315.678 (seiscentos e sessenta e um milhões e trezentos e quinze mil e seiscentos e setenta e oito reais) em 31 de dezembro de 2022.

Descrição	R\$	
	2023	2022
Eventos Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde Médico Hospitalar		
Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecidos	729.645.922	613.980.223
Planos Individuais / Familiares antes da Lei	11.158.350	12.147.468
Planos Individuais / Familiares depois da Lei	225.847.104	199.062.195
Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	36.429	-
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	89.631.009	79.705.204
Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	4.680.039	8.628.876
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	398.292.991	314.429.382
Corresponsabilidade Assumida	-	7.098
Cobertura Assistencial com Preço Pós Estabelecidos	28.015.263	47.335.455
Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	922.237	-
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	36.438	-
Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	1.035.764	775.297
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	6.351.786	4.235.080
Corresponsabilidade Assumida	19.669.038	42.325.078
Total	757.661.185	661.315.678

COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ ESTABELECIDO - CARTEIRA DE PLANOS INDIVIDUAIS / FAMILIARES DEPOIS DA LEI 9.656/1998							
DESCRIÇÃO	CONSULTA MÉDICA	EXAMES	TERAPIAS	INTERNAÇÕES	OUTROS ATENDIMENTOS	DEMAIS DESPESAS	TOTAL
Rede Própria	10.688.550	2.517.330	1.963.934	33.438.721	64.899	25.692.187	74.365.621
Rede Contratada	3.900.937	9.726.885	16.215.787	105.388.882	235.689	8.941.411	144.409.590
Reembolso	549	871	-	11.616	0	1.300	14.336
Intercâmbio Eventual	380.055	171.216	63.302	6.114.183	1.717	327.085	7.057.558
TOTAL	14.970.091	12.416.302	18.243.022	144.953.402	302.305	34.961.983	225.847.104
Corresponsabilidade Assumida	11.943	16.976	25.091	231.844	441	51.122	337.417

26. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2023	2022
Despesas com pessoal próprio (i)	48.241.982	46.346.550
Despesas com serviços de terceiros (ii)	13.378.229	8.976.496
Despesas com localização e funcionamento (iii)	21.454.719	21.335.204
Despesas com publicidade e propaganda	1.788.485	2.734.866
Despesas com tributos	2.652.662	2.755.650
Despesas com multas administrativas	5.565.788	2.873.102
Despesas administrativas diversas	355.928	310.129
Total	93.437.794	85.331.998

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

27. PROVISÃO DE IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

O resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social, está demonstrado da seguinte forma:

	2023	2022
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	18.237.243	(68.086.508)
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	7.601.764	9.703.537
(+) Adições temporárias	14.541.124	378.764
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	11.283.428	75.273.748
Base de Cálculo antes do resultado fiscal	29.096.702	17.269.540
(-) Compensação de prejuízos fiscais	-	-
Base de Cálculo depois da compensação do resultado fiscal	29.096.702	17.269.540
IRPJ – 15% + Adicional - 10%	7.250.176	4.293.385
CSLL – 9%	2.618.703	1.554.259
Total de IRPJ e CSLL devido	9.868.879	5.847.644
(+) IRPJ – Contingência	-	-
(+) CSLL – Contingência	-	-
Total de IRPJ e CSLL	9.868.879	5.847.644

A segregação dos atos e base de cálculo para apuração dos impostos foram determinadas visando o atendimento ao artigo 87 da Lei nº 5.764/71, Parecer Normativo CST nº 38 de 31/10/1980 e demais legislações tributárias.



28. DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E PERDAS POR ATOS

Conforme a Norma Brasileira de Contabilidade e Interpretação Técnica (NBC T) 10.21 – Demonstração de Sobras e Perdas, a cooperativa apurou no exercício de 2023 o resultado de seus Atos Cooperativos conforme quadro abaixo:

	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	2023	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	2022
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	872.236.640	5.109.707	877.346.347	784.423.960	4.075.661	788.499.622
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	879.024.684	5.152.058	884.176.742	791.202.824	4.091.341	795.294.165
Contraprestações Líquidas	863.632.628	5.072.230	868.704.858	806.636.631	4.129.418	810.766.049
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	15.392.056	79.828	15.471.884	(15.433.807)	(38.077)	(15.471.884)
(-) Tributos Diretos de Operações com Pl. Assist. à Saúde da Operadora	(6.788.044)	(42.350)	(6.830.395)	(6.778.864)	(15.679)	(6.794.543)
	(757.702.590)	(4.727.285)	(762.429.874)	(727.420.965)	(1.682.514)	(729.103.479)
Eventos Indenizáveis Líquidos						
Eventos Conhecidos ou Avisados	(752.963.468)	(4.697.717)	(757.661.185)	(725.932.868)	(1.679.072)	(727.611.940)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisado	(4.739.122)	(29.567)	(4.768.689)	(1.488.096)	(3.442)	(1.491.538)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PL. DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	114.534.050	382.423	114.916.473	57.002.996	2.393.147	59.396.143
Outras Rec. Op. De Planos de Assistência a Saúde	84.951	530	85.481	3.461	9	3.470
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da Operadora	51.471.807	2.896.441	54.368.248	10.725.298	26.461	10.751.759
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	7.724.296	48.192	7.772.488	1.194.375	2.947	1.197.322
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	41.888.044	261.338	42.149.383	5.570.233	13.743	5.583.975
Outras Receitas Operacionais	1.859.466	2.586.911	4.446.377	3.960.690	9.772	3.970.462
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	(2.230)	(14)	(2.244)	(1.226)	(3)	(1.228)
Outras Despesas Operac. com Pl. de Assist. à Saúde	(17.833.460)	(453.201)	(18.286.661)	(18.793.970)	(254.280)	(19.048.250)
Outras Despesas de Operações de Pl. de Assist. à Saúde	(9.062.367)	(230.302)	(9.292.668)	(11.356.767)	(153.656)	(11.510.422)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.742.992)	(69.708)	(2.812.699)	(2.728.392)	(36.915)	(2.765.306)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(6.028.101)	(153.192)	(6.181.293)	(4.708.812)	(63.710)	(4.772.521)
Outras Desp. Op. As. à Saúde não Rel. com Pl. de Saúde da Operadora	(42.646.407)	(1.713.444)	(44.359.851)	(35.424.774)	(253.706)	(35.678.479)
RESULTADO BRUTO	105.608.712	1.112.734	106.721.446	13.511.786	1.911.629	15.423.415
Despesas de Comercialização	(10.668.878)	(271.128)	(10.940.006)	(10.505.478)	(142.138)	(10.647.616)
Despesas Administrativas	(91.122.109)	(2.315.685)	(93.437.794)	(84.192.880)	(1.139.118)	(85.331.998)
Resultado Financeiro Líquido	3.300.721	2.491.272	5.791.993	4.917.690	(116.434)	4.801.256
Receitas Financeiras	17.680.160	2.856.696	20.536.856	16.311.998	37.729	16.349.728
Despesas Financeiras	(14.379.439)	(365.424)	(14.744.864)	(11.394.308)	(154.163)	(11.548.472)
Resultado Patrimonial	10.033.596	68.007	10.101.604	7.669.062	(627)	7.668.435
Receitas Patrimoniais	12.387.156	68.100	12.455.256	7.894.704	-	7.894.704
Despesas Patrimoniais	(2.353.560)	(93)	(2.353.652)	(225.641)	(627)	(226.268)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.152.042	1.085.200	18.237.243	(68.599.819)	513.312	(68.086.508)
Imposto de Renda	(7.070.493)	(179.682)	(7.250.176)	(4.236.072)	(57.313)	(4.293.385)
Contribuição Social	(2.553.803)	(64.900)	(2.618.703)	(1.533.510)	(20.748)	(1.554.259)
Participações no Resultado	-	-	-	-	-	-
RESULTADO LÍQUIDO	7.527.746	840.618	8.368.364	(74.369.401)	435.250	(73.934.152)



29. COBERTURA DE SEGUROS

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

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

30. RECONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA MÉTODO INDIRETO

A reconciliação do Fluxo de Caixa através do método indireto é apresentada da seguinte forma:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2023	2022
Resultado Líquido do Exercício	8.368.364	(73.934.152)
Ajustes por:		
Depreciação	616.096	634.783
Amortização	552.575	286.663
Juros sobre empréstimos	12.440.930	9.618.682
Equivalência Patrimonial	(13.633.345)	(7.032.522)
Provisões/Reversões para Perdas sobre Créditos	6.181.293	4.772.521
Juros de Depósito Judicial	-	-
Resultado da venda de imobilizado	3.735	46.972
Juros de Aplicações financeiras	(13.435.793)	(13.449.680)
Investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(1.103.728)	(1.041.478)
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	4.768.689	1.491.538
Provisão de Insuficiência de Contraprestações (PIC)	(15.471.884)	15.471.884
Provisão para IR e CSLL	(9.868.879)	(5.847.644)
Saldo Ajustado	(20.581.946)	(68.982.433)
Variação dos Ativos e Passivos Operacionais	47.718.750	19.164.827
Aplicações financeiras	(11.739.125)	(24.277.193)
Créditos Oper. C/ Planos de Assist. a Saúde	14.665.506	(7.691.392)
Créd. Operac. Assist. à Saúde Não Rel./ Pl. de Saúde da Oper.	3.580.961	2.883.812
Créditos Tributários e Previdenciários	6.486.989	973.285
Bens e Títulos a Receber	2.361.555	1.039.309
Despesas Antecipadas	(933.124)	1.148.812
Conta Corrente com Cooperados	735.096	(247.083)
Títulos e Créditos a Receber	47.196	213.677
Recebimento Participação em Investimentos	2.931.001	2.580.276
Depósitos Judiciais e Fiscais	1.340.284	3.566.954
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	656.257,81	(38,56)
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	322.130	262.298
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. Serv. Assist. Saúde	9.060.953	7.590.919
Débitos c/ Operações de Assist. à Saúde	(728.113)	786.240
Débitos c/ Oper.de Assist. à Saúde Não Rel. c/Pl. Saúde da Oper.	2.587.804	3.238.864
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4.834.809	(318.560)
Débitos Diversos	1.918.475	17.090.119
Conta Corrente com Cooperados	1.095.863	102.687
Provisões para Ações Judiciais	8.494.231	10.221.843
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	27.136.804	(49.817.606)



31. DIVULGAÇÃO COM PARTES RELACIONADAS

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

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas com foco em serviços médico-hospitalares dos seus beneficiários e investimentos conforme quadro:

PARTES RELACIONADAS _R\$	ATIVO	PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO	RECEITAS	DESPESAS
Diretoria	-	89.481	-	3.416.290
Conselhos	-	211.699	-	1.531.071
Empresas Investidas	75.661.427	7.500	-	694.293
Empresas - Prestadora de Serviços Assistenciais	3.699.012	468.959	15.292.959	16.218.531
TOTAIS	79.360.439	724.000	14.119.572	20.992.995

Ativo são saldos de investimentos e atividades de serviços prestados relacionados com à atividade médico-hospitalares.

Passivo e Patrimônio Líquido são saldos de atividades de serviços prestados relacionados com à atividade médico-hospitalares e capital social.

Despesas são saldos com despesas com prestação de serviço relacionado com atividades médicas e honorários com partes relacionadas.

Composição de saldos específicas referente atividades honorários em prol da cooperativa:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2023	2022
Honorários de Diretoria (a)	2.837.358	2.710.652
Honorários do Conselho de Administração	149.742	126.198
Honorários do Conselho Consultivo	92.340	85.158
Honorários do Conselho Fiscal	128.520	134.244
TOTAL	3.207.960	3.056.252

32. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a. AVALIAÇÃO DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar, débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do Balanço Patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2023, a **UNIMED DE SANTOS** não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b. FATORES DE RISCO

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b1. RISCO DE CRÉDITO

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2. RISCO DE LIQUIDEZ

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b3. RISCO DE TAXA DE JUROS

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento dos bancos de primeira linha), aplicados em diversas instituições financeiras.

b4. RISCO OPERACIONAL

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.



O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- padrões éticos e comerciais.

b5. Risco da gestão da carteira de investimentos

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

33. CAPITAL BASEADO EM RISCO

Regulamentada pelo RN 569/2022 da ANS corresponde a normativa que corresponde ao Capital Baseado em Risco, definiu qual seria a suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos.

A Regra de capital definiu o montante variável a ser observado pela Unimed Santos em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da operadora é R\$ 93.481.749,07 (noventa e três milhões e quatrocentos e oitenta e um mil e setecentos e quarenta e nove reais e sete centavos).



34. TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP)

Conforme determinado pelos itens 9.14 e 10.12.2 do capítulo I do Anexo da Resolução Normativa nº 528/2022, a operadora realizou o TAP – Teste de Adequação dos Passivos.

O TAP foi realizado considerando os seguintes grupos: Contratos Individuais, Contratos Coletivos Empresariais, Contratos Coletivos por Adesão e Grupo formado por usuários de contratos de corresponsabilidade assumida em pré-pagamento.

As bases técnicas, atuariais e financeiras, bem como resultado de cada grupo estão expressas no quadro abaixo.

Conforme pode-se observar, foi apresentado déficit de R\$ 52.776.364,07 no grupo individual. No total da carteira da Operadora, devido a compensação dos outros grupos, há um déficit de R\$ 4.749.609,01. Todavia, de acordo com o item 10.12.2 do capítulo I do Anexo da Resolução Normativa nº 528 de 29/04/2022, não será obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas no resultado

A suficiência das provisões técnicas foi avaliada por esta consultoria na elaboração do TRA da Unimed Santos.

O estudo atuarial relativo ao TAP, elaborado e assinado pelo atuário responsável e pelo representante legal da operadora encontra-se à disposição para avaliação do órgão regulador.

A base de dados utilizada tanto para o TAP, quanto para o TRA que atesta a suficiência das provisões, são referentes a competência Junho/2023. Devido a uma troca interna de sistema na Operadora, a nova base de dados contemplando o período de Julho/2023 a Dezembro/2023 não foi disponibilizada tempestivamente.

Teste de Adequação do Passivo - TAP								
Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	não	12,33%	8,40%	9,08%		não	taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA	-R\$ 52.776.364,07
Coletivo por adesão	não	16,87%	8,40%		12,26%	não	taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA	R\$ 22.736.507,85
Coletivo empresarial	não	20,14%	8,40%		11,52%	não	taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA	R\$ 25.290.247,20

São Paulo, 22/03/2024

**Saulo Ribeiro Lacerda**
Atuário MIBA 894**Thiago de Castro Nascimento**
Atuário MIBA 2583

35. INDICADORES DA RN 518/2022

SIGLAS	INDICADORES	06/2021	12/2021	06/2022	12/2022	6/2023	12/2023
ILC	Índice de Liquidez Corrente	1,22	1,08	1,04	0,83	0,96	0,94
IS	Índice de Sinistralidade	98,83%	92,11%	92,74%	92,52%	82,77%	86,99%
IDA	Índice de Despesas Administrativas	9,37%	9,23%	9,90%	10,74%	10,24%	10,58%
IDC	Índice de Despesas de Comercialização	1,09%	1,03%	1,31%	1,34%	1,24%	1,24%
ICO	Índice Combinado Operacional	116,22%	106,31%	109,57%	110,00%	98,42%	99,75%
IVR	Índice de Variação de Receitas Assistenciais	-8,34%	-8,30%	-14,77%	-14,19%	14,63%	17,16%
IVC	Índice de Variação de Custos Assistenciais	9,05%	0,13%	-12,38%	-14,06%	14,72%	18,80%
MRL	Margem de Resultado Líquido	-8,99%	-6,16%	-8,36%	-9,38%	2,20%	0,95%
ROA	Retorno sobre o Ativo	-10,40%	-15,11%	-9,90%	-20,32%	2,53%	2,06%
ROE	Retorno sobre Patrimônio Líquido (Equity)	-21,89%	-36,20%	-27,99%	-87,23%	9,56%	7,82%
IRF	Índice de Resultado Financeiro	0,33%	0,43%	0,80%	0,60%	0,04%	0,66%
ICT	Índice de Garantia ao Capital de Terceiros	110,54%	123,26%	182,78%	329,20%	277,82%	278,25%
PMPE	Prazo Médio de Pagamento de Eventos	30	21	25	27	30	30
PMRC	Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações	16	14	13	14	13	21

Não foram encontrados e/ou relatados pela administração da entidade, até a data do fechamento das demonstrações contábeis, movimentações relevantes ou fora do contexto operacional para serem divulgados como eventos subsequentes.



Dr. Claudino Guerra Zenaide
Presidente
CPF 072.413.564-20



Janaina Oliveira Lana Martins
Contadora
CRC 1SP 271327/O-0

Responsável pelas provisões técnicas



Saulo Ribeiro Lacerda
Atuário
MIBA 894