



# UNIMED SANTOS

## COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

**Demonstrações Financeiras Intermediária em**

**30 de junho de 2023**

**CONTEÚDO:**

- Relatório da Administração
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Notas Explicativas



www.unimedsantos.coop.br  
Av. Ana Costa, 211  
11060-001 | Encruzilhada | Santos - SP  
T. (13) 2102-8100



## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO Junho/2023

Em cumprimento às disposições estatutárias vigentes e à RN 528/22 concomitante a RN 518/2022, a administração da Unimed de Santos - Cooperativa de Trabalho Médico, submete à apreciação dos seus cooperados, clientes e terceiros, o Balanço Patrimonial Intermediário relativo ao período de 30 de junho de 2023, acompanhado das Notas Explicativas, Relatório da Administração, Pareceres do Conselho Fiscal e dos Auditores Independentes.

### Indicadores da RN 518/2022

SIGLAS	INDICADORES	06/2020	12/2020	06/2021	12/2021	06/2022	12/2022	06/2023
ILC	Índice de Liquidez Corrente	1,85	1,69	1,22	1,08	1,04	0,83	0,96
IS	Índice de Sinistralidade	74,46%	81,45%	98,83%	92,11%	92,74%	92,52%	82,77%
IDA	Índice de Despesas Administrativas	10,54%	12,02%	9,37%	9,23%	9,90%	10,74%	10,24%
IDC	Índice de Despesas de Comercialização	1,37%	1,33%	1,09%	1,03%	1,31%	1,34%	1,24%
ICO	Índice Combinado Operacional	90,14%	99,14%	116,22%	106,31%	109,57%	110,00%	98,42%
IVR	Índice de Variação de Receitas Assistenciais	7,38%	-7,97%	-8,34%	-8,30%	-14,77%	-14,19%	14,63%
IVC	Índice de Variação de Custos Assistenciais	-7,84%	-23,39%	9,05%	0,13%	-12,38%	-14,06%	-5,17%
MRL	Margem de Resultado Líquido	17,19%	7,93%	-8,99%	-6,16%	-8,36%	-9,38%	2,20%
ROA	Retorno sobre o Ativo	15,50%	13,52%	-10,40%	-15,11%	-9,90%	-20,32%	2,53%
ROE	Retorno sobre Patrimônio Líquido (Equity)	24,99%	23,66%	-21,89%	-36,20%	-27,99%	-87,23%	9,56%
IRF	Índice de Resultado Financeiro	0,57%	0,50%	0,33%	0,43%	0,80%	0,60%	0,04%
ICT	Índice de Garantia ao Capital de Terceiros	61,27%	74,96%	110,54%	123,26%	182,78%	329,20%	277,8%
PMPE	Prazo Médio de Pagamento de Eventos	17	29	30	21	25	27	30
PMRC	Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações	11	15	16	14	13	14	13

Santos, 31 de agosto de 2023.

Dr. Claudino Guerra Zenaide,  
Diretor-Presidente.



## RELATÓRIO DE REVISÃO DE INFORMAÇÕES INTERMEDIÁRIAS

Aos  
Senhores Administradores da  
UNIMED SANTOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

### Introdução

Revisamos o balanço patrimonial da **UNIMED SANTOS COOPERATIVO DE TRABALHO MÉDICO**, em **30 de junho de 2023**, e a respectiva demonstração do resultado para o período findo naquela data, conforme requerido pela RN 518 – Anexo II da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A administração é responsável pela elaboração e apresentação adequada dessas informações intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações intermediárias com base em nossa revisão.

### Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão. Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas 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

Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações intermediárias em 30 de junho de 2023 não estão elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Belo Horizonte, 13 de setembro de 2023.

**WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES**

CVM N° 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ N° 42.465.302/0002-66



**LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR**

Responsável técnico  
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

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

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM**  
**30 DE JUNHO DE 2023 E DEZEMBRO 2022**

Em reais

**ATIVO**

	<u>Nota</u>	<u>30 de junho de 2023</u>	<u>31 de dezembro de 2022</u>
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>175.715.098</b>	<b>160.624.496</b>
<b>Disponível</b>		<b>2.674.864</b>	<b>1.968.264</b>
<b>Realizável</b>		<b>173.040.234</b>	<b>158.656.232</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>4b / 4c</b>	<b>111.386.434</b>	<b>101.689.985</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		97.685.188	92.028.526
Aplicações Livres		13.701.246	9.661.459
<b>Créditos de Operações com planos de Assist. Saúde</b>	<b>4d</b>	<b>31.162.356</b>	<b>29.689.188</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		10.337.839	10.891.005
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		3.502.043	3.266.140
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		17.322.474	15.532.043
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
<b>Créditos Oper. Assist. à Saúde não Rel. com Pl. Saúde da Operadora</b>	<b>4e</b>	<b>7.626.754</b>	<b>7.105.203</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>		<b>4.871.681</b>	<b>3.564.164</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>4f</b>	<b>15.943.315</b>	<b>14.212.896</b>
<b>Despesas Antecipadas</b>		<b>1.572.001</b>	<b>1.914.680</b>
<b>Conta Corrente com Cooperados</b>		<b>477.693</b>	<b>480.117</b>
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>208.161.622</b>	<b>203.161.146</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>20.509.585</b>	<b>19.740.573</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>4b / 4c</b>	<b>6.261</b>	<b>5.690</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	-
Aplicações Livres		6.261	5.690
<b>Títulos e Créditos a Receber</b>		<b>287.826</b>	<b>240.630</b>
<b>Depósitos Judiciais e Fiscais</b>		<b>20.215.498</b>	<b>19.494.253</b>
<b>Conta Corrente Cooperados</b>		-	-
<b>Investimentos</b>	<b>4h</b>	<b>85.850.206</b>	<b>80.158.320</b>
<b>Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial</b>		<b>68.137.912</b>	<b>62.888.971</b>
Participações em Outras Sociedades		68.137.912	62.888.971
<b>Participações Societárias pelo Método de Custo</b>		<b>17.712.294</b>	<b>17.269.349</b>
Outros Investimentos		-	-
<b>Imobilizado</b>	<b>4b / 4i</b>	<b>99.530.808</b>	<b>101.024.261</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>		<b>64.091.959</b>	<b>65.292.633</b>
Imóveis - Hospitalares		58.828.743	59.959.282
Imóveis - Não Hospitalares		5.263.216	5.333.351
<b>Imobilizados de Uso Próprio</b>		<b>17.955.322</b>	<b>19.122.306</b>
Imobilizado - Hospitalares		15.298.664	16.304.557
Imobilizado - Não Hospitalares		2.656.658	2.817.749
<b>Imobilizações em Curso</b>		<b>2.674.888</b>	<b>2.281.952</b>
<b>Outras Imobilizações</b>		<b>717.424</b>	<b>830.318</b>
<b>Direito de Uso de Arrendamentos</b>		<b>14.091.215</b>	<b>13.497.052</b>
<b>Intangível</b>	<b>4j</b>	<b>2.271.023</b>	<b>2.237.992</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>383.876.720</b>	<b>363.785.642</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

**BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM**  
**30 DE JUNHO DE 2023 E DEZEMBRO 2022**

Em reais

**PASSIVO**

	Nota	30 de junho de 2023	31 de dezembro de 2022
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>182.800.999</b>	<b>192.810.040</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>4b / 4m</b>	<b>101.634.207</b>	<b>109.667.805</b>
<b>Provisões de Contraprestações</b>		<b>4.657.410</b>	<b>19.706.548</b>
Provisão de Contraprestações Não Ganha - PCNG		4.657.410	4.234.664
Provisão para Insuficiência de Contraprestação (PIC)		-	15.471.884
Provisão para Remissão		-	-
<b>Provisão Eventos a Liquidar para SUS</b>		<b>3.401.707</b>	<b>3.251.749</b>
<b>Provisão Eventos a Liquidar para Outros Prest. Serv. Assist.</b>		<b>56.607.987</b>	<b>51.879.284</b>
<b>Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)</b>		<b>36.967.103</b>	<b>34.830.224</b>
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>6.095.552</b>	<b>5.778.410</b>
Receita Antecipada de Contraprestações		1.893.777	2.213.037
Comercialização sobre Operações		338.854	226.848
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.862.921	3.338.525
<b>Déb. com Oper. de Assist. Saúde Não Rel. c/ Pl. Saúde da Oper.</b>		<b>8.207.897</b>	<b>7.769.157</b>
<b>Provisões</b>		-	-
Provisão para IR e CSLL		-	-
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>4o</b>	<b>12.752.135</b>	<b>11.166.484</b>
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>		<b>27.000.000</b>	<b>35.127.775</b>
<b>Débitos Diversos</b>		<b>25.581.993</b>	<b>23.156.583</b>
<b>Conta Corrente de Cooperados</b>		<b>1.529.215</b>	<b>143.827</b>
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>99.472.909</b>	<b>86.217.006</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde</b>	<b>4m</b>	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		-	-
<b>Provisões</b>		<b>54.105.806</b>	<b>43.833.022</b>
Provisões para Tributos Diferidos		-	-
Provisões para ações Judiciais	<b>4b / 4p</b>	<b>54.105.806</b>	43.833.022
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>		<b>2.126.145</b>	<b>2.005.690</b>
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		2.126.145	2.005.690
Parcelamentos de Tributos e Contribuições		2.126.145	2.005.690
<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>		<b>29.375.000</b>	<b>28.625.000</b>
<b>Débitos Diversos</b>		<b>13.865.958</b>	<b>11.753.294</b>
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>101.602.812</b>	<b>84.758.596</b>
Capital social		35.931.549	39.724.466
<b>Reservas</b>		<b>70.809.950</b>	<b>118.821.105</b>
Reservas de Reavaliação		1.861.541	1.861.541
Reservas de Sobras		68.948.409	116.959.564
<b>Resultado à disposição da AGO</b>		<b>(5.138.687)</b>	<b>(73.786.975)</b>
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>383.876.720</b>	<b>363.785.642</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

**DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS FINDOS EM**  
**30 DE JUNHO DE 2023, DEZEMBRO 2022 E 30 JUNHO DE 2022**

Em reais

	Nota	30 de junho de 2023	31 de dezembro de 2022	30 de junho de 2022
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>441.877.368</b>	<b>788.499.622</b>	<b>411.493.387</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		448.065.058	795.294.165	414.556.696
Contraprestações Líquidas	4r	432.593.174	810.766.049	414.556.696
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde		15.471.884	(15.471.884)	-
(-) Tributos Diretos de Oper.com Pl. Assist. à Saúde da Operadora		(6.187.690)	(6.794.543)	(3.063.309)
		<b>(365.088.147)</b>	<b>(729.103.479)</b>	<b>(381.394.038)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	4s			
Eventos Conhecidos ou Avisados		(362.951.267)	(727.611.940)	(380.353.500)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(2.136.880)	(1.491.539)	(1.040.538)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>		<b>76.789.221</b>	<b>59.396.143</b>	<b>30.099.349</b>
<b>Outras Receitas Operacionais. de Planos de Assistência a Saúde</b>		<b>2.165</b>	<b>3.470</b>	<b>1.270</b>
<b>Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da Operadora</b>		<b>11.869.830</b>	<b>10.751.759</b>	<b>4.214.022</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		677.188	1.197.322	574.385
Receitas com Adm. de Interc. Eventual - Assist. Médico Hospitalar		8.488.913	5.583.975	1.377.019
Outras Receitas Operacionais		2.703.729	3.970.462	2.262.618
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(877)	(1.228)	(172)
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde</b>		<b>(8.852.172)</b>	<b>(19.048.249)</b>	<b>(11.057.098)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde		(4.441.101)	(11.510.422)	(4.856.382)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(1.395.753)	(2.765.306)	(1.384.950)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(3.015.318)	(4.772.521)	(4.815.766)
<b>Outras Desp. Op. Ass à Saúde não Relac. c Pl. de Saúde da Oper.</b>		<b>(21.407.383)</b>	<b>(35.678.479)</b>	<b>(16.586.711)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>58.400.784</b>	<b>15.423.415</b>	<b>6.670.660</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>		<b>(5.531.159)</b>	<b>(10.647.616)</b>	<b>(5.421.344)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>		<b>(45.636.407)</b>	<b>(85.331.998)</b>	<b>(41.020.129)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>		<b>200.450</b>	<b>4.801.256</b>	<b>2.805.628</b>
Receitas Financeiras		7.605.836	16.349.728	7.691.040
Despesas Financeiras		(7.405.386)	(11.548.472)	(4.885.412)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>5.772.057</b>	<b>7.668.436</b>	<b>5.389.143</b>
Receitas Patrimoniais		6.507.993	7.894.704	5.395.937
Despesas Patrimoniais		(735.936)	(226.268)	(6.794)
<b>Resultado com Resseguro</b>		-	-	-
Receitas com Resseguro		-	-	-
Despesas com Resseguro		-	-	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>13.205.725</b>	<b>(68.086.508)</b>	<b>(31.576.042)</b>
Imposto de Renda	4n	(2.566.385)	(4.293.385)	(2.074.387)
Contribuição Social	4n	(928.219)	(1.554.259)	(751.099)
Participações no Resultado		-	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	4q	<b>9.711.121</b>	<b>(73.934.152)</b>	<b>(34.401.529)</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM**  
**30 DE JUNHO DE 2023, DEZEMBRO 2022 E 30 JUNHO DE 2022**

Em reais

	30 de junho de 2023	31 de dezembro de 2022	30 de junho de 2022
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>			
(+) Recebimento de Planos Saúde	444.529.747	924.336.121	449.664.886
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	195.339.779	366.621.667	155.669.798
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	6.252.420	13.498.549	6.227.441
(+) Outros Recebimentos Operacionais	77.446.328	104.464.791	50.415.197
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(371.230.461)	(836.755.008)	(416.077.792)
(-) Pagamento de Comissões	(5.212.669)	(10.241.669)	(5.198.897)
(-) Pagamento de Pessoal	(21.901.386)	(51.585.383)	(23.852.949)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.479.836)	(2.165.121)	(1.170.078)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(10.311.176)	(20.169.396)	(10.694.770)
(-) Pagamento de Tributos	(48.051.142)	(99.063.009)	(48.780.075)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(145.495)	(310.820)	(154.031)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.310.106)	(2.517.916)	(1.197.523)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(709.478)	(2.605.781)	(1.618.691)
(-) Aplicações Financeiras	(199.739.777)	(344.384.788)	(138.492.475)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(32.154.622)	(88.939.842)	(47.037.577)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>31.322.129)</b>	<b>(49.817.606)</b>	<b>(32.297.536)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	2.590	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	3.361.451	149.351	149.351
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	2.675.680	9.721.951	690.403
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(1.421.701)	(1.151.173)	3.313.327
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-	-	-
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(5.150)	(250)	(100)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimento</b>	<b>4.612.871</b>	<b>8.719.879</b>	<b>4.152.982</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	717.500	917.192	197.155
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	31.076.000	185.476.199	139.054.127
(+) Títulos Descontados	-	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	237.846	18.043.586	15.693.586
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(4.669.602)	(9.618.682)	(1.352.744)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(38.453.775)	(151.888.254)	(119.254.423)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(24.136.369)	(2.187.666)	(979.757)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(35.228.400)</b>	<b>40.742.374</b>	<b>33.357.943</b>
<b>Variação de caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>706.600</b>	<b>(355.353)</b>	<b>5.213.388</b>
<b>Caixa</b>			
No início do Período	1.968.264	2.323.617	2.323.617
No fim do Período	2.674.864	1.968.264	7.537.005
	<b>706.600</b>	<b>(355.353)</b>	<b>5.213.388</b>
<b>Ativos Livres</b>			
No início do Período (*)	103.658.249	114.841.115	114.841.115
No fim do Período (*)	114.061.297	103.658.249	108.096.962
<b>Aumento nas Aplic. Financeiras - Recursos Livres</b>	<b>10.403.049</b>	<b>(11.182.866)</b>	<b>(6.744.153)</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

**UNIMED DE SANTOS**

## COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO CNPJ 58.229.691/0001-80

### DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS POR SEGREGAÇÃO DE ATOS FIMOS EM 30 DE JUNHO DE 2023, DEZEMBRO 2022 E 20 JUNHO DE 2022

Em reais

	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	30 de junho de 2023	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	31 de dezembro de 2022	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	30 de junho de 2022
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>440.537.985</b>	<b>1.339.383</b>	<b>441.877.368</b>	<b>784.423.960</b>	<b>4.075.661</b>	<b>788.499.622</b>	<b>408.602.365</b>	<b>2.891.023</b>	<b>411.493.387</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	446.717.667	1.347.391	448.065.058	791.202.824	4.091.341	795.294.165	411.655.474	2.901.223	414.556.696
Contraprestações Líquidas	431.267.076	1.326.099	432.593.174	806.636.631	4.129.418	810.766.049	411.655.474	2.901.223	414.556.696
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	15.450.592	21.293	15.471.884	(15.433.807)	(38.077)	(15.471.884)	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Pl. Assist. à Saúde da Operadora	(6.179.682)	(8.008)	(6.187.690)	(6.778.864)	(15.679)	(6.794.543)	(3.053.109)	(10.200)	(3.063.309)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(364.615.649)</b>	<b>(472.498)</b>	<b>(365.088.147)</b>	<b>(727.420.965)</b>	<b>(1.682.514)</b>	<b>(729.103.479)</b>	<b>(380.124.152)</b>	<b>(1.269.887)</b>	<b>(381.394.039)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(362.481.535)	(469.733)	(362.951.267)	(725.932.868)	(1.679.072)	(727.611.940)	(379.087.078)	(1.266.422)	(380.353.500)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisado	(2.134.114)	(2.766)	(2.136.880)	(1.488.096)	(3.442)	(1.491.538)	(1.037.074)	(3.465)	(1.040.538)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PL. DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>75.922.336</b>	<b>866.885</b>	<b>76.789.221</b>	<b>57.002.996</b>	<b>2.393.147</b>	<b>59.396.143</b>	<b>28.478.213</b>	<b>1.621.137</b>	<b>30.099.349</b>
<b>Outras Rec. Op. De Planos de Assistência a Saúde</b>	<b>2.162</b>	<b>3</b>	<b>2.165</b>	<b>3.461</b>	<b>9</b>	<b>3.470</b>	<b>1.265</b>	<b>5</b>	<b>1.270</b>
<b>Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da Operadora</b>	<b>10.600.209</b>	<b>1.269.621</b>	<b>11.869.830</b>	<b>10.725.298</b>	<b>26.461</b>	<b>10.751.759</b>	<b>4.198.346</b>	<b>15.676</b>	<b>4.214.022</b>
Receitas com Oper. De Assistência Médico-Hospitalar	676.256	932	677.188	1.194.375	2.947	1.197.322	572.248	2.137	574.385
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assist. Médico Hospitalar	8.477.231	11.683	8.488.913	5.570.233	13.743	5.583.975	1.371.897	5.123	1.377.019
Outras Receitas Operacionais	1.446.722	1.257.006	2.703.729	3.960.690	9.772	3.970.462	2.254.201	8.417	2.262.618
(-) Tributos Dir. de O. Ativ. de Assist. à Saúde	(876)	(1)	(877)	(1.226)	(3)	(1.228)	(172)	(1)	(172)
<b>Outras Despesas Operações. com Plano de Assist. à Saúde</b>	<b>(8.688.507)</b>	<b>(163.664)</b>	<b>(8.852.171)</b>	<b>(18.793.970)</b>	<b>(254.280)</b>	<b>(19.048.250)</b>	<b>(10.866.673)</b>	<b>(190.424)</b>	<b>(11.057.098)</b>
Outras Desp., de Oper. de Pl. Ass. à Saúde	(4.358.991)	(82.109)	(4.441.101)	(11.356.767)	(153.656)	(11.510.422)	(4.772.746)	(83.636)	(4.856.382)
PROMOPREV	(1.369.948)	(25.805)	(1.395.753)	(2.728.392)	(36.915)	(2.765.306)	(1.361.099)	(23.851)	(1.384.950)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(2.959.569)	(55.749)	(3.015.318)	(4.708.812)	(63.710)	(4.772.521)	(4.732.829)	(82.937)	(4.815.766)
<b>Outras Desp. Op. As. à Saúde não Rel. com Pl. de Saúde da Operadora</b>	<b>(20.239.550)</b>	<b>(1.167.833)</b>	<b>(21.407.383)</b>	<b>(35.424.774)</b>	<b>(253.706)</b>	<b>(35.678.479)</b>	<b>(16.445.092)</b>	<b>(141.619)</b>	<b>(16.586.711)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>57.595.773</b>	<b>805.011</b>	<b>58.400.784</b>	<b>13.511.786</b>	<b>1.911.629</b>	<b>15.423.415</b>	<b>5.365.887</b>	<b>1.304.773</b>	<b>6.670.660</b>
Despesas de Comercialização	(5.428.896)	(102.263)	(5.531.159)	(10.505.478)	(142.138)	(10.647.616)	(5.327.978)	(93.366)	(5.421.344)
Despesas Administrativas	(44.792.657)	(843.751)	(45.636.407)	(84.192.880)	(1.139.118)	(85.331.998)	(40.313.684)	(706.444)	(41.020.129)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>327.521</b>	<b>(127.071)</b>	<b>200.450</b>	<b>4.917.690</b>	<b>(116.434)</b>	<b>4.801.256</b>	<b>2.864.156</b>	<b>(58.528)</b>	<b>2.805.628</b>
Receitas Financeiras	7.595.992	9.843	7.605.836	16.311.998	37.729	16.349.728	7.665.432	25.608	7.691.040
Despesas Financeiras	(7.268.471)	(136.915)	(7.405.386)	(11.394.308)	(154.163)	(11.548.472)	(4.801.276)	(84.136)	(4.885.412)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>473.085</b>	<b>5.298.972</b>	<b>5.772.057</b>	<b>7.669.062</b>	<b>(627)</b>	<b>7.668.435</b>	<b>936.901</b>	<b>4.452.241</b>	<b>5.389.142</b>
Receitas Patrimoniais	476.751	6.031.242	6.507.993	7.894.704	-	7.894.704	943.578	4.452.359	5.395.937
Despesas Patrimoniais	(3.666)	(732.270)	(735.936)	(225.641)	(627)	(226.268)	(6.677)	(118)	(6.794)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>8.174.827</b>	<b>5.030.898</b>	<b>13.205.724</b>	<b>(68.599.819)</b>	<b>513.312</b>	<b>(68.086.508)</b>	<b>(36.474.718)</b>	<b>4.898.676</b>	<b>(31.576.042)</b>
Imposto de Renda	(2.518.936)	(47.449)	(2.566.385)	(4.236.072)	(57.313)	(4.293.385)	(2.038.662)	(35.726)	(2.074.387)
Contribuição Social	(911.057)	(17.161)	(928.219)	(1.533.510)	(20.748)	(1.554.259)	(738.164)	(12.934)	(751.099)
Participações no Resultado	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>4.744.833</b>	<b>4.966.288</b>	<b>9.711.120</b>	<b>(74.369.401)</b>	<b>435.250</b>	<b>(73.934.152)</b>	<b>(39.251.544)</b>	<b>4.850.016</b>	<b>(34.401.529)</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

  
Dr. Claudino Guerra Zenaide  
Presidente  
CPF 072.413.564-20

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

  
Saulo Ribeiro Lacerda  
Atuário  
MIBA 894  
Responsável pelas provisões técnicas

---

## 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** celebra 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 Preestabelecido 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 de 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 30 de junho de 2023 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2022, de forma a permitir a comparabilidade.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em 12 de setembro 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.

**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 528/2022.

**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.

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.

**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.

**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).

A Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a no exercício de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, conseqüentemente, a informação comparativa do ano de 2021, para este assunto, não foi reapresentada. Não houve efeitos no patrimônio líquido e no resultado advindos da adoção inicial.

**Arrendamentos que representam isenções no reconhecimento**

A Unimed aplica 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.

**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.

**1. 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 393/2015, RN 528/2022 e RN 569/2022 e suas alterações.

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. 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.

**p. 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.

**q. 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.

**r. 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.

**s. 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, 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.

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.

**t. 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.

**u. 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 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

---

## 5. 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 30 de junho 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.

## 6. **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\$ 102.576.521,16 (cento e dois milhões quinhentos e setenta e seis mil quinhentos e vinte e um reais e dezesseis centavos).

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



Saulo Ribeiro Lacerda  
Atuário  
MIBA 894  
Responsável pelas provisões

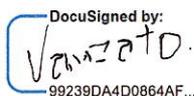


www.unimed santos.coop.br  
Avenida Ana Costa, 211  
11060-001 - Encruzilhada - Santos - SP  
T. (13) 2102-8100

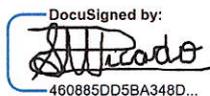
## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed de Santos Cooperativa de Trabalho Médico, no exercício de suas atribuições legais e estatutária realizaram a **Análise das Demonstrações Financeiras Intermediária em 30 de junho de 2023**: Com apresentação do assessor contábil, inicialmente teceu comentários sobre as demonstrações, suas funcionalidades e finalidades, esclarecendo cada conta, as demonstrações apresentadas foram as seguintes: Relatório da Administração; Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis; Balanço Patrimonial; Demonstração do Resultado; Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC); Notas Explicativas. O Relatório do Auditor Independente sobre o balanço intermediário da Unimed de Santos Cooperativa de Trabalho Médico, contém à seguinte conclusão: “Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações intermediárias em 30 de junho de 2023 não estão elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS”. Belo Horizonte, 13 de setembro de 2023. Walter Heuer - WH Auditores Independentes CVM Nº8710 CRC - RJ 319/OS 8 MG CNPJ Nº 42.465.302/0002-66 Luís Alberto Nava Salazar - Responsável Técnico - Contador CRC - RJ - 034860/0. Os Conselheiros Fiscais aprovaram o Balanço Intermediário de 30 de junho de 2023.

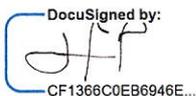
Santos, 18 de setembro de 2023.

DocuSigned by:  
  
99239DA4D0864AF...

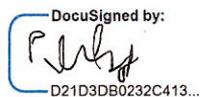
Dr. Luiz Arnaldo Vanzato,  
Coordenador.

DocuSigned by:  
  
460885DD5BA348D...

Dra. Silvia Migueis Picado Petrarolha,  
Conselheira Fiscal Suplente.

DocuSigned by:  
  
CF1366C0EB6946E...

Dr. Luiz Flavio Florenzano  
Conselheiro Fiscal Suplente.

DocuSigned by:  
  
D21D3DB0232C413...

Dr. Fabio Peluzo Abreu,  
Conselheiro Fiscal Efetivo.

DocuSigned by:  
  
44452FCFE494457...

Dr. Natal Zuppo Neto,  
Conselheiro Fiscal Suplente.

