

**Unimed de Catanduva Cooperativa
de Trabalho Médico.**

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Com Relatório dos Auditores Independentes

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2023

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.....	3
Balanço patrimonial.....	6
Demonstração do resultado.....	8
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	9
Demonstração dos fluxos de caixa	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Catanduva – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico** (Operadora), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da **Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2023, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2022, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas, e emitimos relatório em 23 de fevereiro de 2023 com opinião sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a

comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB) pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora e sua controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia,

eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

São Paulo, 23 de fevereiro de 2024.

AF&H Auditores Independentes

CRC – 2SP038543/O-3



Danilo Soares Avila

Contador – CRC 1SP290567/O-9

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico.

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Circulante					
Disponível	4g / 5	2.301.736	2.393.369	2.336.193	2.470.937
Realizável		51.784.175	47.275.535	51.784.175	47.275.535
Aplicações financeiras	4c / 6	26.501.858	25.327.145	26.501.858	25.327.145
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		12.971.700	13.098.259	12.971.700	13.098.259
Aplicações livres		13.530.158	12.228.886	13.530.158	12.228.886
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	10.667.798	9.095.004	10.667.798	9.095.004
Contraprestações pecuniárias a receber		1.694.244	1.509.337	1.694.244	1.509.337
Operadoras de planos de assistência à saúde		6.024.390	4.967.040	6.024.390	4.967.040
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		2.002.477	1.793.880	2.002.477	1.793.880
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		946.687	824.747	946.687	824.747
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4e / 8	5.212.803	4.058.886	5.212.803	4.058.886
Créditos tributários e previdenciários		775.809	574.978	775.809	574.978
Bens e títulos a receber	4f / 9	7.612.388	7.456.681	7.612.388	7.456.681
Despesas antecipadas		121.407	37.501	121.407	37.501
Conta corrente com cooperados	4h / 10	892.112	725.340	892.112	725.340
		54.085.911	49.668.904	54.120.368	49.746.472
Ativo não circulante					
Realizável a longo prazo		2.201.480	3.391.037	2.309.618	3.487.444
Depósitos judiciais e fiscais		1.229.024	1.370.263	1.337.162	1.466.670
Conta corrente com cooperados	4h / 10	972.456	2.020.774	972.456	2.020.774
Investimentos	4i / 11	12.836.138	12.610.252	2.799.608	2.690.494
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		10.044.904	9.927.191	-	-
Participações societárias em rede assistencial		10.044.904	9.927.191	-	-
Participações societárias pelo método do custo		2.341.234	2.233.061	2.349.608	2.240.494
Outros investimentos		450.000	450.000	450.000	450.000
Imobilizado	4j / 4k / 4m / 12	28.388.635	28.903.546	43.087.573	43.786.265
Imóveis de uso próprio		1.165.243	1.259.639	14.371.311	14.465.707
Imóveis - hospitalares		-	-	13.206.068	13.206.068
Imóveis - não hospitalares		1.165.243	1.259.639	1.165.243	1.259.639
Imobilizados de uso próprio		10.695.989	9.569.767	12.188.859	11.246.418
Imobilizado - Hospitalares		9.559.373	8.537.442	11.052.243	10.214.093
Imobilizado - Não hospitalares		1.136.616	1.032.325	1.136.616	1.032.325
Imobilizações em curso		1.340.800	4.655.512	1.340.800	4.655.512
Outras imobilizações		11.044.152	7.895.359	11.044.152	7.895.359
Direito de Uso de Arrendamentos		4.142.451	5.523.269	4.142.451	5.523.269
Intangível	4l / 4m / 13	2.676.929	2.748.492	2.676.929	2.748.492
		46.103.182	47.653.327	50.873.728	52.712.695
Total do ativo		100.189.093	97.322.231	104.994.096	102.459.167

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Circulante					
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	4b / 4n / 14	13.818.614	11.726.007	13.818.614	11.726.007
Provisões de contraprestações		1.907.109	1.732.989	1.907.109	1.732.989
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		1.797.624	1.622.284	1.797.624	1.622.284
Provisão para remissão		109.485	110.705	109.485	110.705
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		1.103.363	966.440	1.103.363	966.440
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		7.903.763	7.245.417	7.903.763	7.245.417
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		2.904.379	1.781.161	2.904.379	1.781.161
Débitos de operações de assistência à saúde		100.914	129.115	100.914	129.115
Operadoras de planos de assistência à saúde		90.946	129.115	90.946	129.115
Outros Deb.Oper.C/Plano Assist.Saude		9.968	-	9.968	-
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		450.696	533.660	450.696	533.660
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 15	5.184.482	4.628.256	5.254.666	4.693.608
Débitos diversos	4p / 16	18.697.843	15.682.348	19.081.212	16.360.334
Conta-corrente com cooperados		2.000.265	2.860.313	2.000.265	2.860.313
		40.252.814	35.559.699	40.706.367	36.303.037
Não Circulante					
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	4b / 4n / 14	1.013.989	1.151.111	1.013.989	1.151.111
Provisão para remissão		106.498	117.059	106.498	117.059
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		907.491	1.034.052	907.491	1.034.052
Provisões	4b / 4q / 17	6.866.304	6.862.662	7.309.464	7.281.362
Provisão tributos diferidos		108.806	113.571	108.806	113.571
Provisões para ações judiciais		6.757.498	6.749.091	7.200.658	7.167.791
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 15	-	967.734	-	967.734
Parcelamento de tributos e contribuições		-	967.734	-	967.734
Débitos diversos	4p / 16	4.999.207	7.007.438	4.999.207	7.119.846
		12.879.500	15.988.945	13.322.660	16.520.053
Patrimônio líquido					
	18				
Capital social		32.324.384	30.945.019	32.324.384	30.945.019
Reservas		14.350.818	13.788.232	14.350.818	13.788.232
Reserva de reavaliação		743.748	758.837	743.748	758.837
Reservas de sobras		13.607.070	13.029.395	13.607.070	13.029.395
Resultado		381.577	1.040.336	381.577	1.040.336
Sobras do exercício		381.577	2.537.421	381.577	2.537.421
(-)Antecipação de Sobras		-	(1.497.085)	-	(1.497.085)
Participação dos não controladores		-	-	3.908.290	3.862.490
		47.056.779	45.773.587	50.965.069	49.636.077
Total do passivo e do patrimônio líquido		100.189.093	97.322.231	104.994.096	102.459.167

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico.

Demonstração dos resultados dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde	4s	132.062.910	117.196.223	132.062.910	117.196.223
Receitas com operações de assistência à saúde		133.832.951	119.293.880	133.832.951	119.293.880
Contraprestações líquidas	19	133.821.170	119.302.786	133.821.170	119.302.786
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		11.781	(8.906)	11.781	(8.906)
Receita com resseguro					
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(1.770.041)	(2.097.657)	(1.770.041)	(2.097.657)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	4t	(109.537.114)	(89.158.598)	(107.874.114)	(87.598.596)
Eventos conhecidos ou avisados	20	(108.413.896)	(89.778.802)	(106.750.896)	(88.218.800)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(1.123.218)	620.204	(1.123.218)	620.204
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		22.525.796	28.037.625	24.188.796	29.597.627
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		380.746	127.148	380.746	127.148
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		48.976.011	43.237.543	48.976.011	43.237.543
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		44.570.326	39.708.102	44.570.326	39.708.102
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		2.075.537	2.371.308	2.075.537	2.371.308
Outras receitas operacionais		2.330.148	1.158.133	2.330.148	1.158.133
(-) Tributos diretos dfe outras atividades de assistência à saúde		(2.647.901)	(2.442.985)	(2.708.600)	(2.499.925)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(739.651)	(967.727)	(739.651)	(967.727)
Provisão para perdas sobre créditos		(739.651)	(967.727)	(739.651)	(967.727)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(46.141.443)	(45.176.158)	(46.141.443)	(45.176.158)
Resultado bruto		22.353.558	22.815.446	23.955.859	24.318.508
Despesas de comercialização		(123.998)	(202.364)	(123.998)	(202.364)
Despesas administrativas		(22.142.811)	(18.970.368)	(23.527.193)	(20.266.560)
Resultado financeiro líquido		300.439	46.378	299.598	42.538
Receitas financeiras		4.017.741	3.481.326	4.017.741	3.481.326
Despesas financeiras		(3.717.302)	(3.434.948)	(3.718.143)	(3.438.788)
Resultado patrimonial		1.559.687	1.339.348	1.560.629	1.341.869
Receitas patrimoniais		1.656.428	1.505.404	1.657.370	1.507.925
Despesas patrimoniais		(96.741)	(166.056)	(96.741)	(166.056)
Resultado antes dos impostos e participações		1.946.875	5.028.440	2.164.895	5.233.991
Imposto de renda	4o	(648.124)	(560.852)	(757.164)	(661.652)
Contribuição social	4o	(237.645)	(206.227)	(285.538)	(251.155)
Participações sobre o lucro		(121.709)	(244.152)	(121.709)	(244.152)
Participação dos não controladores		-	-	(61.087)	(59.823)
Resultado líquido do exercício	4r	939.397	4.017.209	939.397	4.017.209

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	Capital social	Reservas de sobras		Sobras à disposição da AGO	Patrimônio Líquido	Participação dos não controladores	Patrimônio Líquido Consolidado	
		Fundo de reserva	RATES					Reserva de Reavaliação
Saldos em 31 de dezembro de 2021	30.257.890	3.716.966	7.812.787	773.926	1.186.233	43.747.802	3.817.623	47.565.425
Destinações da AGO de 16/03/2022 :								
Distribuição de sobras	-				(1.186.233)	(1.186.233)	-	(1.186.233)
Juros s/ Capital	10				-	10	-	10
Movimentação do exercício:								
Integralização de capital	1.060.000	-	-	-	-	1.060.000	-	1.060.000
Baixa de cooperados	(372.881)	-	-	-	-	(372.881)	-	(372.881)
Realização reserva de reavaliação	-	-	19.854	(15.089)	-	4.765	-	4.765
Resultado do exercício:								
Sobras do exercício - ato cooperativo	-	-	-	-	2.985.201	2.985.201	-	2.985.201
Sobras do exercício - ato não cooperativo	-	-	-	-	1.032.008	1.032.008	-	1.032.008
Destinações estatutárias:								
Fundo de reserva - 10%	-	298.520	-	-	(298.520)	-	-	-
RATES - 5%	-	-	149.260	-	(149.260)	-	-	-
Transferência de sobras (atos não cooperativos)	-	-	1.032.008	-	(1.032.008)	-	-	-
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	(1.497.085)	(1.497.085)	-	(1.497.085)
Participação dos não controladores	-	-	-	-	-	-	44.867	44.867
Saldos em 31 de dezembro de 2022	30.945.019	4.015.486	9.013.909	758.837	1.040.336	45.773.587	3.862.490	49.636.077
Destinações da AGO de 22/03/2023 :								
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(1.040.336)	(1.040.336)	-	(1.040.336)
Movimentação do exercício:								
Integralização de capital	1.664.350	-	-	-	-	1.664.350	-	1.664.350
Baixa de cooperados	(284.985)	-	-	-	-	(284.985)	-	(284.985)
Utilização do RATES	-	-	(510.958)	-	510.958	-	-	-
Realização reserva de reavaliação	-	-	19.855	(15.089)	-	4.766	-	4.766
Resultado do exercício:								
Sobras do exercício - ato cooperativo	-	-	-	-	(129.381)	(129.381)	-	(129.381)
Sobras do exercício - ato não cooperativo	-	-	-	-	1.068.778	1.068.778	-	1.068.778
Destinações estatutárias:								
Transferência de sobras (atos não cooperativos)	-	-	1.068.778	-	(1.068.778)	-	-	-
Participação dos não controladores	-	-	-	-	-	-	45.800	45.800
Saldos em 31 de dezembro de 2023	32.324.384	4.015.486	9.591.584	743.748	381.577	47.056.779	3.908.290	50.965.069

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico.

Demonstração dos fluxos de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Resultado líquido	939.397	4.017.209	939.397	4.017.209
Ajustes por:				
Depreciações e amortizações	5.180.410	4.135.084	5.350.500	4.238.656
Aumento nos investimentos				
Equivalência patrimonial	117.713	115.315	117.713	115.315
Provisões/reversões para perdas sobre créditos	739.651	(966.542)	739.651	(966.542)
Resultado da venda de imobilizado	122.000	(701)	122.000	(701)
Provisões técnicas	1.286.777	(538.571)	1.286.777	(538.571)
Provisão para contingências	8.406	17.787	8.406	17.787
Saldo ajustado	8.394.354	6.779.581	8.564.444	6.883.153
Varição dos ativos operacionais				
Aplicações Financeiras	(1.174.713)	1.880.330	(1.174.713)	1.880.330
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	(1.572.793)	(2.925.065)	(1.572.793)	(2.925.065)
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(1.153.917)	306.325	(1.153.917)	306.325
Créditos tributários e previdenciários	(200.831)	(241.606)	(200.831)	(241.606)
Bens e títulos a receber	(155.707)	102.507	(155.707)	102.507
Despesas antecipadas	(83.906)	27.765	(83.906)	27.765
Conta corrente com cooperados	881.546	948.402	881.546	948.402
Depósitos judiciais e fiscais	141.239	1.886.121	141.239	1.886.121
	(3.319.082)	1.984.779	(3.319.082)	1.984.779
Varição dos passivos operacionais				
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	10.362	(1.523.020)	10.362	(1.523.020)
Provisão ev. a liquidar para outros prest. de serv. de assist. à saúde	658.345	770.193	658.345	770.193
Débitos de assistência a saúde	(28.201)	(62.576)	(28.201)	(62.576)
Débitos c/ oper. de assist. à saúde não rel. c/ plano de saúde da Operadora	(82.963)	116.686	(82.963)	116.686
Tributos e encargos sociais a recolher	680.794	229.590	709.714	235.833
Parcelamentos de tributos e contribuições	(1.092.302)	63.455	(1.092.302)	63.455
Débitos diversos	1.007.264	370.429	1.007.264	940.809
Conta corrente com cooperados	(860.048)	21.417	(860.048)	21.417
	293.251	(13.826)	322.171	562.797
Caixa líquido das atividades operacionais	5.368.523	8.750.534	5.567.533	9.430.729
Atividades de investimentos				
Outros recebimentos das atividades de investimentos	481.376	917.077	481.376	917.077
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(3.019.455)	(2.617.894)	(3.261.576)	(3.233.040)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(842.593)	(3.704.514)	(842.593)	(3.704.514)
Caixa líquido das atividades de investimento	(3.380.672)	(5.405.331)	(3.622.793)	(6.020.477)
Atividades de financiamento				
Integralização de capital em dinheiro	1.664.350	1.060.000	1.664.350	1.060.000
Participação nos Resultados	(121.708)	(230.360)	(121.708)	(230.360)
Outros recebimentos das atividades de financiamentos	6.023.330	21.428.616	6.023.330	21.428.616
Outros pagamentos das atividades de financiamentos	(9.645.456)	(25.366.206)	(9.645.456)	(25.366.206)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(2.079.484)	(3.107.950)	(2.079.484)	(3.107.950)
Varição de caixa e equivalente de caixa	(91.633)	237.253	(134.744)	302.302
Saldo inicial de caixa e equivalentes de caixa	2.393.369	2.156.116	2.470.937	2.168.635
Saldo final de caixa e equivalentes de caixa	2.301.736	2.393.369	2.336.193	2.470.937
Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa	(91.633)	237.253	(134.744)	302.302
Ativos livres				
Ativos Livres no Início do Período (*)	14.622.255	17.478.422	14.699.824	17.490.941
Ativos Livres no Final do Período (*)	15.831.894	14.622.255	15.866.352	14.699.824
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – recursos livres	1.209.639	(2.856.167)	1.166.528	(2.791.117)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

1. Contexto operacional

A Cooperativa possui registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob o nº 35.140-7A Unimed de Catanduva – Cooperativa de Trabalho Médico, sediada em Catanduva -SP, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômica social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. Contavam com 334 cooperados ao final de 2023 e de 332 em 2022. Para obter receitas necessárias e atingir seus objetivos, administra a carteira de planos privados de assistência à saúde, a qual contempla beneficiários de planos coletivos e individuais. Esses planos propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus usuários, mediante o acesso a rede própria de prestadores de serviços médicos (cooperados), hospitais, clínicas e laboratórios credenciados na sua cidade sede e região.

A cooperativa é dependente das diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, políticas de comercialização e reajustes de preços dos planos de saúde, e também de estabelecer normas financeiras e contábeis.

A Cooperativa possui registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob o nº 35.140-7

2. Principais atividades desenvolvidas

No cumprimento de suas atividades, a Operadora 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.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN 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, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações financeiras 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.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2023 e 2022 da Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico, e da sua controlada Hospital São Domingos S/A, na qual detém 71,99% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, obedecendo os seguintes critérios:

i. Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como a eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;

ii. Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;

iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

A conclusão e emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 23 de fevereiro de 2024.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

A Operadora 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 financeiras. 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 diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas 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. Preços preestabelecidos - "Provisão de contraprestação não ganha - PCNG" , e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos 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 574 de 28 de fevereiro de 2023 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde" .

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

e) Créditos de operações 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 provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente por valores a receber oriundos das vendas com cartões de crédito, adiantamentos diversos e pelo estoque, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

g) Demais ativos circulantes e não 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) Conta corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

i) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo método de equivalência patrimonial e custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias.

j) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais.

k) Arrendamento

A Operadora avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

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

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

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

l) Intangível

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

m) 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.

n) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 574/2023 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas notas fiscais de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

o) Tributos e encargos sociais a recolher

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09.

p) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

q) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As principais 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. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;

iii) Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

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 ou 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 tratar 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 por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

u) Informações por segmento

Em função da concentração de suas operações 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.

v) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 - Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, 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 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.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

5. Disponível

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Caixa	77.748	74.771	78.289	75.312
Banco conta movimento	2.223.988	2.318.598	2.257.904	2.395.625
Total	2.301.736	2.393.369	2.336.193	2.470.937

6. Aplicações financeiras

		Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Garantidoras de provisões técnicas					
Sicredi Noroeste	FIC Performance	-	2.945.129	-	2.945.129
Sicredi Noroeste	RDB/FIC	-	3.161.990	-	3.161.990
Banco Cooperativo Sicredi	Fundo Soberano-ANS	12.971.700	6.991.140	12.971.700	6.991.140
		12.971.700	13.098.259	12.971.700	13.098.259
Livres					
Sicredi Noroeste	Investimento Flex	3.769.126	5.975.456	3.769.126	5.975.456
Sicredi Noroeste	Invest. Exclusivo CDI	7.690.082	-	7.690.082	-
Caixa Econ. Federal	Caixa FIC RFC	1.988.496	1.542.495	1.988.496	1.542.495
Banco Bradesco	Investimento Plus	-	157.522	-	157.522
Banco do Brasil	Investimento Plus	-	1.268	-	1.268
Sicredi Noroeste	Invest. Exclusivo CDI	-	4.500.000	-	4.500.000
Banco Santander	Contamax	82.454	52.145	82.454	52.145
		13.530.158	12.228.886	13.530.158	12.228.886
Total		26.501.858	25.327.145	26.501.858	25.327.145

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
<u>Planos individuais - pré estabelecidos</u>				
Créditos a receber	2.463.261	1.859.190	2.463.261	1.859.190
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.648.530)	(1.274.946)	(1.648.530)	(1.274.946)
	814.731	584.244	814.731	584.244
<u>Planos coletivos - pré estabelecidos</u>				
Créditos a receber	2.779.078	2.790.933	2.779.078	2.790.933
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(2.640.478)	(2.633.265)	(2.640.478)	(2.633.265)
	138.600	157.668	138.600	157.668
<u>Planos coletivos - pós estabelecidos</u>				
Créditos a receber	740.913	767.425	740.913	767.425
	740.913	767.425	740.913	767.425
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber	1.694.244	1.509.337	1.694.244	1.509.337
<u>Operadoras de planos de assistência a saúde</u>				
Intercâmbio	6.024.904	4.967.040	6.024.904	4.967.040
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(514)		(514)	-
	6.024.390	4.967.040	6.024.390	4.967.040
Subtotal - Operadoras de planos de assist. à saúde	6.024.390	4.967.040	6.024.390	4.967.040
<u>Participação Beneficiários Eventos Indenizáveis</u>				
Créditos a receber	2.044.066	1.823.672	2.044.066	1.823.672
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(41.589)	(29.792)	(41.589)	(29.792)
	2.002.477	1.793.880	2.002.477	1.793.880
Subtotal Participação Beneficiários Eventos Indenizáveis	2.002.477	1.793.880	2.002.477	1.793.880
<u>Outros Créditos Op.c/Pl.Assist.Saúde</u>				
Créditos a receber	946.687	824.747	946.687	824.747
	946.687	824.747	946.687	824.747
Subtotal Outros Créditos Op.c/Pl.Assist.Saúde	946.687	824.747	946.687	824.747
Total	10.667.798	9.095.004	10.667.798	9.095.004

Corresponde à valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

8. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Contas a receber - atendimento particular e convênio				
Créditos a receber	4.611.418	3.024.471	4.611.418	3.024.471
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(196.527)	(48.646)	(196.527)	(48.646)
	4.414.891	2.975.825	4.414.891	2.975.825
Intercambio a receber - atendimento eventual				
Intercambio eventual	836.385	1.123.072	836.385	1.123.072
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(38.473)	(40.011)	(38.473)	(40.011)
	797.912	1.083.061	797.912	1.083.061
Total	5.212.803	4.058.886	5.212.803	4.058.886

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

Corresponde a créditos referentes a atendimento particular, convênios e com outras Unimed's (Intercâmbio a receber). A Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitem 10.2.3 da RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

9. Bens e títulos a receber

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Estoques	4.844.016	5.612.395	4.844.016	5.612.395
Adiantamentos	486.122	445.001	486.122	445.001
Títulos a receber	239.435	596.793	239.435	596.793
Outros créditos	2.042.815	802.492	2.042.815	802.492
Total	7.612.388	7.456.681	7.612.388	7.456.681

10. Conta corrente com cooperados

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Produção negativa	892.112	725.340	892.112	725.340
Circulante	892.112	725.340	892.112	725.340
Conta corrente com cooperados - IN 20	972.456	2.020.774	972.456	2.020.774
Não circulante	972.456	2.020.774	972.456	2.020.774
Total	1.864.568	2.746.114	1.864.568	2.746.114

Em 20 de outubro de 2008, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS publicou a Instrução Normativa nº 20, que define a forma das operadoras de planos de saúde contabilizar as obrigações legais definidas pelo CPC 25 do IBRACON. De acordo com o art. 4º da referida instrução, as operadoras classificadas na modalidade de cooperativas médicas, que na assembleia geral ordinária relativa ao exercício de 2008, deliberarem pela transferência da responsabilidade de pagamento das obrigações legais para seus cooperados, poderão contabilizar no passivo não circulante as obrigações legais, tendo como contrapartida o ativo não circulante.

		Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
IRPJ	01/2001 a 10/2006	12.072	25.089	12.072	25.089
COFINS	01/2001 a 10/2006	789.412	1.640.404	789.412	1.640.404
PIS	01/2001 a 10/2006	170.972	355.281	170.972	355.281
Total		972.456	2.020.774	972.456	2.020.774

11. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Participações Societárias pelo método de equivalência patrimonial				
Hospital São Domingos S/A	(a) 10.044.904	9.927.191	-	-
Participações Societárias pelo método do custo				
Federacao Unimed Estado São Paulo - FESP	1.254.642	1.254.642	1.254.642	1.254.642
Central Nacional Unimed	449.193	414.755	449.193	414.755
Unimed Seguradora	83.342	71.816	83.342	71.816
Sicred	262.636	215.782	271.010	223.214
Federacao Intrafed. Oeste Paulista	291.421	276.066	291.421	276.067
Outros Investimentos				
Terrenos	450.000	450.000	450.000	450.000
Total	12.836.138	12.610.252	2.799.608	2.690.494

(a) Decorrente do investimento realizado no Hospital São Domingos S/A avaliado pelo método de equivalência patrimonial que resultou no acréscimo em 2023 de R\$ 117.713 (Cento e dezessete mil, setecentos e treze reais), por conta da aplicação do percentual de 71,99% de participação.

12. Imobilizado

	Vida útil estimada	Controladora			Saldos em 31/12/2023
		Saldos em 31/12/2022	Movimentação		
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	777.600	-	-	777.600
Edificações	25	482.039	-	(94.396)	387.643
Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos		1.259.639	-	(94.396)	1.165.243
Subtotal imóveis de uso próprio		1.259.639	-	(94.396)	1.165.243
Imobilizado de uso próprio					
Máquinas e equipamentos	10	7.199.896	1.949.443	(1.336.291)	7.813.048
Materiais de informática e periféricos	5	627.119	232.237	(203.420)	655.936
Móveis e utensílios	10	560.979	260.024	(121.384)	699.619
Veículos	5	149.448	304.488	(63.166)	390.770
Subtotal hospitalares / odontológicos		8.537.442	2.746.192	(1.724.261)	9.559.373
Instalações	10	3.194	-	(1.221)	1.973
Máquinas e equipamentos	10	313.054	68.396	(57.623)	323.827
Materiais de informática e periféricos	5	416.827	33.647	(121.844)	328.630
Móveis e utensílios	10	214.249	18.681	(42.134)	190.796
Veículos	5	85.001	268.627	(62.238)	291.390
Subtotal não hospitalares / odontológicos		1.032.325	389.351	(285.060)	1.136.616
Subtotal imobilizado de uso próprio		9.569.767	3.135.543	(2.009.321)	10.695.989
Imobilizações em curso					
Hospitalares / odontológicos	-	4.655.512	(3.786.919)	-	868.593
Não hospitalares / odontológicos	-	-	472.207	-	472.207
Subtotal imobilizações em curso		4.655.512	(3.314.712)	-	1.340.800
Outras imobilizações					
Hospitalares / odontológicos	10	7.895.359	4.044.271	(895.478)	11.044.152
Subtotal outras imobilizações		7.895.359	4.044.271	(895.478)	11.044.152
Direito de Uso de Arrendamentos					
Hospitalares / odontológicos	10	5.523.269	-	(1.380.818)	4.142.451
Subtotal Direito de Uso de Arrendamentos		5.523.269	-	(1.380.818)	4.142.451
Total		28.903.546	3.865.102	(4.380.013)	28.388.635

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	Vida útil estimada	Consolidado			Saldos em 31/12/2023
		Saldos em 31/12/2022	Movimentação		
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	2.294.732	-	-	2.294.732
Edificações	40	10.911.336	-	-	10.911.336
Subtotal imóveis - hospitalares / odontológicos		13.206.068	-	-	13.206.068
Terrenos	-	777.600	-	-	777.600
Edificações	25	482.039	-	(94.396)	387.643
Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos		1.259.639	-	(94.396)	1.165.243
Subtotal imóveis de uso próprio		14.465.707	-	(94.396)	14.371.311
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	458	(3.000)	2.858	316
Máquinas e equipamentos	10	8.855.553	1.905.722	(1.469.325)	9.291.950
Materiais de informática e periféricos	5	644.548	232.237	(209.227)	667.558
Móveis e utensílios	10	566.172	259.625	(122.063)	703.734
Veículos	5	147.362	304.488	(63.165)	388.685
Subtotal hospitalares / odontológicos		10.214.093	2.699.072	(1.860.922)	11.052.243
Instalações	10	3.194	-	(1.221)	1.973
Máquinas e equipamentos	10	313.054	68.396	(57.623)	323.827
Materiais de informática e periféricos	5	416.827	33.647	(121.844)	328.630
Móveis e utensílios	10	214.249	18.681	(42.134)	190.796
Veículos	5	85.001	268.627	(62.238)	291.390
Subtotal não hospitalares / odontológicos		1.032.325	389.351	(285.060)	1.136.616
Subtotal imobilizado de uso próprio		11.246.418	3.088.423	(2.145.982)	12.188.859
Imobilizações em curso					
Hospitalares / odontológicos	-	4.655.512	(3.786.919)	-	868.593
Hospitalares / odontológicos	-	-	472.207	-	472.207
Subtotal imobilizações em curso		4.655.512	(3.314.712)	-	1.340.800
Outras imobilizações					
Hospitalares / odontológicos	10	7.895.359	4.044.271	(895.478)	11.044.152
Não hospitalares / odontológicos	10	-	-	-	-
Subtotal outras imobilizações		7.895.359	4.044.271	(895.478)	11.044.152
Direito de Uso de Arrendamentos					
Hospitalares / odontológicos	10	5.523.269	-	(1.380.818)	4.142.451
Não hospitalares / odontológicos	10	-	-	-	-
Subtotal Direito de Uso de Arrendamentos		5.523.269	-	(1.380.818)	4.142.451
Total		43.786.265	3.817.982	(4.516.674)	43.087.573

13. Intangível

	Vida útil estimada	Controladora			Saldos em 31/12/2023
		Saldos em 31/12/2022	Movimentação		
			Custo	Amortização	
Direito de uso de <i>software</i>	5	2.748.492	369.650	(441.213)	2.676.929
Total		2.748.492	369.650	(441.213)	2.676.929

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

	Vida útil estimada	Consolidado			
		Saldos em 31/12/2022	Movimentação		Saldos em 31/12/2023
			Custo	Amortização	
Direito de uso de <i>software</i>	5	2.748.492	369.650	(441.213)	2.676.929
Total		2.748.492	369.650	(441.213)	2.676.929

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Provisões de contraprestações	1.907.109	1.732.989	1.907.109	1.732.989
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	1.797.624	1.622.284	1.797.624	1.622.284
Provisão para remissão	109.485	110.705	109.485	110.705
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.103.363	966.440	1.103.363	966.440
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	7.903.763	7.245.417	7.903.763	7.245.417
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	2.904.379	1.781.161	2.904.379	1.781.161
Circulante	13.818.614	11.726.007	13.818.614	11.726.007
Provisões de contraprestações	106.498	117.059	106.498	117.059
Provisão para remissão	106.498	117.059	106.498	117.059
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	907.491	1.034.052	907.491	1.034.052
Não circulante	1.013.989	1.151.111	1.013.989	1.151.111

Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 574, de 28 de fevereiro de 2023.

Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 31 de maio 2007, segundo o Ofício nº 264/2007/DIR.ADJ. (GEAOP) /DIOPE/ANS/MS.

Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, conforme estabelecido pela RN ANS nº 574/2023 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinaram que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base na metodologia de cálculo aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores.

15. Tributos e encargos sociais a recolher

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
IRPJ e CSLL a recolher	-	-	36.432	36.432
ISS a recolher	80.971	105.960	80.971	105.960
INSS a recolher	969.855	770.266	982.355	780.307
FGTS a recolher	280.926	228.311	280.926	228.311
PIS e COFINS a recolher	343.919	272.666	348.664	277.411
Retenções de impostos e contribuições	2.481.940	2.099.613	2.498.447	2.113.748
Parcelamentos:	1.026.871	2.119.174	1.026.871	2.119.173
PIS e COFINS	66.487	1.995.685	66.487	1.995.685
IRPJ	960.384	123.489	960.384	123.488
Total	5.184.482	5.595.990	5.254.666	5.661.342
Circulante	5.184.482	4.628.256	5.254.666	4.693.608
Não circulante	-	967.734	-	967.734

Parcelamento de tributos e contribuições

Corresponde a parcelamento especial de impostos e contribuições federais, parcelados em 180 meses, deferidos em 17 de junho de 2011, conforme parâmetros definidos pela lei 11.941 de 2009 da Secretaria da Receita Federal, referente à PIS e COFINS sobre o faturamento e Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ, atualizados monetariamente.

Dos valores acima mencionados, encontra-se registrado na rubrica “Conta Corrente com Cooperados” no Ativo não Circulante, o montante de R\$ 972.456 (novecentos e setenta e dois mil, quatrocentos e cinquenta e seis reais), conforme autorizado pelos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 17 de dezembro de 2008, na forma que dispõe a Instrução Normativa nº 20 de 20.10.08 da DIOPE/ANS, correspondendo a responsabilidade assumida pelos cooperados, a ser realizado somente quando da efetiva exigibilidade dos passivos relacionados.

16. Débitos diversos

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Obrigações com pessoal	5.353.966	4.399.785	5.407.821	4.436.403
Fornecedores	10.811.225	8.856.311	11.036.898	9.724.438
Passivo de arrendamento	4.656.563	5.771.529	4.656.563	5.771.529
Outros	2.875.296	3.662.161	2.979.137	3.547.810
Total	23.697.050	22.689.786	24.080.419	23.480.180
Circulante	18.697.843	15.682.348	19.081.212	16.360.334
Não circulante	4.999.207	7.007.438	4.999.207	7.119.846

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

Passivo de arrendamento

A Operadora arrenda edifícios para o seu espaço de escritórios e recursos próprios. As locações de imóveis operacionais geralmente são executadas por um período médio de anos. Alguns arrendamentos incluem a opção de renovação por um período adicional do mesmo período após o término do prazo do contrato. Ao término do prazo do contrato, a Operadora realiza novas negociações de contratações

A Operadora adotou o CPC 06 (R2) / IFRS 16 a partir de 1º de janeiro de 2022. O método adotado seguiu os seguintes procedimentos: (i) o valor do passivo de arrendamento foi calculado com base no valor presente dos pagamentos de arrendamento remanescentes, descontados, utilizando a taxa incremental sobre empréstimo da Operadora, na data da aplicação inicial; e (ii) o valor do direito de uso do ativo na data de aplicação inicial foi mensurado de forma retroativa como se o novo pronunciamento tivesse sido aplicado desde a data de início. Os saldos são reconhecidos no balanço patrimonial conforme determina a RN 528/ANS.

Nas demonstrações financeiras de 2023, a Operadora apresenta os compromissos assumidos com contratos de aluguel de acordo com os pagamentos mínimos futuros nominais dos aluguéis tendo como referência os prazos determinados nos contratos assinados. Apresentamos a seguir os compromissos firmados com terceiros e a adoção inicial do CPC 06 (R2) / IFRS 16 em 1º de janeiro de 2023:

	Ativo	Passivo	Despesas
Saldo em 31 de dezembro de 2022	5.523.269	5.771.529	-
Adições	-	-	-
Contraprestações pagas principal	-	(619.932)	-
Contraprestações pagas juros	-	(495.034)	495.034
Depreciação	(1.380.818)	-	1.380.818
Saldo em 31 de dezembro de 2023	4.142.451	4.656.563	1.875.852

Os vencimentos de passivos de arrendamento estão classificados de acordo com o seguinte cronograma:

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Menos que 1 ano	1.498.531
1 - 5 anos	3.158.032
Total	4.656.563

Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Circulante	1.498.531
Não Circulante	3.158.032
Total	4.656.563

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

17. Provisões

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Provisão para tributos diferidos	108.806	113.571	108.806	113.571
IRPJ / CSLL	108.806	113.571	108.806	113.571
Provisões para ações judiciais	6.757.498	6.749.091	7.200.658	7.167.791
Cíveis	5.309.694	5.390.121	5.752.854	5.808.821
Tributárias	3.059	3.059	3.059	3.059
Trabalhistas	1.444.745	1.355.911	1.444.745	1.355.911
Total	6.866.304	6.862.662	7.309.464	7.281.362

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Conforme apresentado a seguir:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Cíveis e trabalhistas	3.039.773	3.587.513	3.039.773	3.587.513
Total	3.039.773	3.587.513	3.039.773	3.587.513

18. Patrimônio líquido

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Capital social	32.324.384	30.945.019	32.324.384	30.945.019
Reservas	14.350.818	13.788.232	14.350.818	13.788.232
Fundo de reserva	4.015.486	4.015.486	4.015.486	4.015.486
RATES	9.591.584	9.013.909	9.591.584	9.013.909
Reserva de reavaliação	743.748	758.837	743.748	758.837
Resultado	381.577	1.040.336	381.577	1.040.336
Sobras do exercício	381.577	2.537.421	381.577	2.537.421
(-)Antecipação de Sobras	-	(1.497.085)	-	(1.497.085)
Participação dos não controladores	-	-	3.908.290	3.862.490
Total	47.056.779	45.773.587	50.965.069	49.636.077

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2023 está representado por R\$ 32.324.384 (trinta e dois milhões, trezentos e vinte e quatro mil, trezentos e oitenta e quatro reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

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

Quantidade de cooperados			
2023	Admissões	Exclusões	2022
334	6	(4)	332

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

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 84 e 85 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer e para atender o desenvolvimento de suas atividades.

No exercício de 2023 o saldo acumulado é de R\$ 4.015.486 (Quatro milhões, quinze mil, quatrocentos e oitenta e seis reais).

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto nos artigos 85 e 86 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (Cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2023 foi destinado para o RATES os atos não cooperativos no valor de R\$ 1.068.778 (um milhão, sessenta e oito mil, setecentos e setenta e oito reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 9.591.584 (nove milhões, quinhentos e noventa e um mil, quinhentos e oitenta e quatro reais).

Resultado

Resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2023, no valor de R\$ 939.397 (novecentos e trinta e nove mil, trezentos e noventa e sete reais), das quais houve as destinações estatutárias obrigatórias, resultando em sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) o valor de R\$ 381.577 (trezentos e oitenta e um mil, quinhentos e setenta e sete reais).

19. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 133.821.170 (cento e trinta e três milhões, oitocentos e vinte e um mil, cento e setenta reais) no exercício de 2023 (R\$ 119.302.786, no exercício de 2022), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

20. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 108.413.896 (cento e oito milhões, quatrocentos e treze mil, oitocentos e noventa e seis reais) no exercício de 2023 (R\$ 89.778.802, no exercício de 2022), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

21. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no anexo I da RN nº 569/2022, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

Capital Baseado em Riscos

A Resolução Normativa – RN nº569/2022 trata sobre os critérios para definição do capital regulatório das Operadoras. Essa RN trouxe o modelo padrão do Capital Baseado em Riscos. A normativa em questão permite às Operadoras optarem pela antecipação da utilização do modelo padrão de capital baseado em riscos.

O Capital Baseado em Riscos, compreende 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.

Em 31/12/2023 o Capital Baseado em Riscos calculado para a Operadora está suficiente conforme demonstramos:

Capital Baseado em Riscos	2023
CRS - Risco de Subscrição	3.752.236
CRC - Risco de Crédito	9.426.391
CRO - Risco Operacional e Legal	5.294.941
CRM - Risco de Mercado	2.287.179
CBR - Capital Baseado em Riscos	17.888.919

Análise de suficiência do Capital Regulatório	2023
Capital Regulatório	17.888.919
PLA Ajustado	42.208.630
Capital regulatório exigido x PL Ajustado	24.319.712
Suficiência	135,95%

Ativos garantidores

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 521 de 29 abril de 2022.

Em 31 de dezembro de 2023 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed de Catanduva está suficiente. Apresentamos, a seguir, o resumo da situação dos ativos garantidores em 31 de dezembro de 2023:

	2023
Total de ativos garantidores	12.971.700
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	12.971.700
Necessidade de lastro	11.158.523
Verificação de suficiência de lastro	Suficiente
Necessidade de vínculo	3.254.761
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente

**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022**

Valores expressos em R\$

22. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

23. Instrumentos financeiros

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 e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de risco

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

a) Risco de crédito

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

c) Risco de taxas de juros

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e 2022

Valores expressos em R\$

d) Risco operacional

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

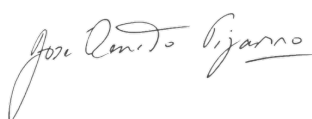
- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de 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; e
- padrões éticos e comerciais.

e) 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.

24. Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.



Dr. José Renato Pizarro
Diretor Presidente
CPF.: 299.745.508-15

Waldecir Brumati
Contador
CRC nº. 1SP140293/O-1

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Aos
Administradores e Cooperados da

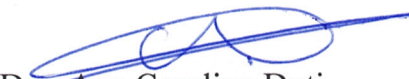
UNIMED CATANDUVA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO


Nós abaixo assinados, membros efetivos e suplentes do Conselho Fiscal da **UNIMED CATANDUVA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, no cumprimento das disposições legais e estatutárias, examinamos o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2023, as Demonstrações de Sobras e Perdas, Mutações do Patrimônio Líquido, Fluxo de Caixa, e com base nos exames procedidos e de acordo com o Parecer da AF&H Auditores Independentes, entendemos que as demonstrações acima refletem com exatidão a posição econômica, financeira e patrimonial da Cooperativa.

Recomendamos, portanto, a aprovação dos senhores cooperados.

Catanduva, 05 de março de 2024.

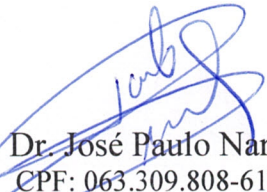
Membros Efetivos



Dra. Ana Carolina Doti
CPF: 224.406.758-06


Dr. Igor Lopes da Silva
CPF: 294.471.698-05

Membros Suplentes:


Dr. André da Rocha Nasorri
CPF: 212.457.578-30


Dr. José Paulo Nardi
CPF: 063.309.808-61


Dra. Marcia Regina Rebelatto
CPF: 083.863.518-02

PARECER ATUARIAL**UNIMED CATANDUVA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****ANO-BASE: 2023**

1. Em conformidade com o disposto na Resolução Normativa nº 574, de 28/02/2023, realizamos a Avaliação Atuarial das provisões técnicas da Unimed Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico, do exercício de 2023. A Avaliação Atuarial compreende a confirmação dos cálculos das provisões técnicas para os períodos de competência do ano de 2023. Nossos trabalhos foram desenvolvidos de acordo com metodologias atuariais aderentes à legislação em vigor, tendo como objetivo a determinação dos compromissos financeiros que a Operadora terá nas datas-bases analisadas.
2. Os resultados apurados e informados no balancete de dezembro de 2023 demonstram que as provisões técnicas com nota técnica atuarial aprovada contabilizadas na data-base analisada estão adequadas, bem como não foi detectada nenhuma situação relevante que comprometa a solvência atuarial da Operadora, conforme dados e informações abaixo:

✓ Provisão de remissão:

Regime de capitalização, Tábua biométrica AT 49, taxa de juros 6% a.a., Banco de dados da Operadora, contemplando as despesas assistenciais da nota técnica, conforme Nota técnica aprovada na Agência nacional de Saúde Suplementar em 04/05/2007, Ofício nº159/2007/DIR.ADJ(GEAOP)/ DIOPE/ANS/MS.

Valor total da remissão: R\$ 215.983,30

- **Provisão de Curto Prazo: R\$ 109.485,09**
- **Provisão de Longo Prazo: R\$ 106.498,21**

✓ PEONA - Provisão de eventos ocorridos e não avisados:

A provisão de peona está mensurada conforme definido na nota técnica atuarial aprovada em 26/04/2014, ofício no. 711/2014/GGAME/(GEHAE)/DIOPE/ANS, e atualizada em 2015, ofício no. 1057/2015/GGAME/(COATU)/DIOPE/ANS de 08/07/2015. A partir de 2016 atualização e revisão mensal, conforme regras da RN 574/23, sendo o valor definido no final do exercício de 2023 de: **R\$ 2.763.207,46.**

As opiniões atuariais aqui contidas e registradas neste relatório são independentes da Operadora.

São Paulo, 05 de março de 2024.


Denize Gomes**Atuária MIBA 1660****Confianza Actuarial Consultoria e Assessoria Ltda.**