



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

**ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

**ÍNDICE**

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

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**Aos**

**Administradores e Cooperados da  
Unimed de Tupã - Cooperativa de Trabalho Médico**

### **Opinião**

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

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

### **Base para Opinião**

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

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

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

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

### **Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis**

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

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

### **Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

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

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


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

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

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

*São Paulo, 16 de fevereiro de 2024.*

**Ápice Auditores Independentes S/S**  
**CRC 2SP020.790/O-4**



**Sérgio Pahlevi Nunes Orlando**  
**Contador CRC1SP 254.937/O-55**

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Valores Expressos em Reais)

		<b>ATIVO</b>	
		<b>2023</b>	<b>2022</b>
		N.E	
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>19.669.624</b>	<b>18.857.877</b>
<b>Disponível</b>		<b>1.080.469</b>	<b>257.963</b>
<b>Realizável</b>		<b><u>18.589.155</u></b>	<b><u>18.599.914</u></b>
<u>Aplicações Financeiras</u>		<b>5</b>	<b><u>12.532.365</u></b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		6.027.335	5.477.284
Aplicações Livres		6.505.030	8.052.341
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>		<b>6</b>	<b><u>4.199.157</u></b>
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.692.872	1.415.631
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		80.660	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.150.576	1.204.388
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		275.049	238.769
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da OPS		<b>7</b>	274.677
Créditos Tributários e Previdenciários		<b>8</b>	279.636
Bens e Títulos a Receber		<b>9</b>	1.252.460
Despesas Antecipadas			12.333
Conta-Corrente com Cooperados			38.526
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>10.983.420</b>	<b>12.243.865</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>9</b>	<b><u>6.079.476</u></b>
Títulos e Créditos a Receber			6.079.476
<b>Investimentos</b>		<b>10</b>	<b><u>1.631.150</u></b>
Participações Societárias pelo Método de Custo			1.631.150
<b>Imobilizado</b>		<b>11</b>	<b><u>2.561.316</u></b>
Imóveis de Uso Próprio			<u>1.643.664</u>
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos			1.643.664
Imobilizado de Uso Próprio			<u>917.652</u>
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos			917.652
<b>Intangível</b>		<b>12</b>	<b>711.478</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>30.653.044</b>	<b>31.101.742</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Valores Expressos em Reais)

**PASSIVO**

**2023**

**2022**

N.E

<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>10.209.908</b>	<b>9.515.866</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<b>13</b>	<u>5.893.945</u>	<u>4.980.062</u>
<u>Provisões de Contraprestações</u>		<u>671.472</u>	<u>598.365</u>
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		640.689	571.516
Provisão para Remissão		30.783	26.849
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		10.121	6.314
Provisão de Eventos a Liq. p/ Outros Prest.de Servs. Assistências		2.289.982	2.137.262
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		2.922.369	2.238.121
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	<b>14</b>	<u>749.756</u>	<u>697.242</u>
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		518.145	475.544
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		228.705	218.772
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		2.906	2.927
Débitos c/ Operações de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pls Saúde da OPS	<b>15</b>	62.683	102.661
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>16</b>	1.105.435	1.306.710
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>17</b>	118.055	128.788
Débitos Diversos		2.274.340	2.293.273
Conta-Corrente de Cooperados		5.695	7.129
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>6.215.508</b>	<b>7.434.056</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<b>13</b>	<u>23.905</u>	<u>26.398</u>
Provisão para Remissão		23.905	26.398
<u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u>	<b>16</b>	<u>-</u>	<u>161.240</u>
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	78.919
Tributos e Contribuições Relac. a IN 24 (Cooperativas) - Parcelamento		-	82.321
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>17</b>	1.214.237	1.191.973
Débitos Diversos	<b>18</b>	4.977.366	6.054.445
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>14.227.628</b>	<b>14.151.820</b>
Capital Social	<b>20</b>	2.573.278	2.510.222
<u>Reservas</u>	<b>21</b>	<u>8.646.668</u>	<u>11.298.521</u>
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		8.646.668	11.298.521
Resultado - Cooperativas	<b>22</b>	3.007.681	343.077
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>30.653.044</b>	<b>31.101.742</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO  
(Valores Expressos em Reais)**

	2 0 2 3			2 0 2 2
	Atos Cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não Cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>52.439.064</b>	<b>1.029.002</b>	<b>53.468.066</b>	<b>46.658.795</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	53.334.087	1.047.268	54.381.355	47.600.035
Contraprestações Líquidas	53.335.499	1.047.297	54.382.795	47.608.074
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(1.412)	(29)	(1.441)	(8.039)
(-) Tributos Diretos de Oper. com Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(895.022)	(18.266)	(913.288)	(941.240)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(39.714.825)</b>	<b>(965.021)</b>	<b>(40.679.846)</b>	<b>(35.086.168)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(39.044.275)	(951.323)	(39.995.598)	(34.728.940)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(670.551)	(13.698)	(684.249)	(357.229)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>12.724.239</b>	<b>63.981</b>	<b>12.788.220</b>	<b>11.572.627</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde</b>	<b>113.573</b>	<b>2.318</b>	<b>115.891</b>	<b>92.422</b>
<b>Receitas de Assist.à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS</b>	<b>1.583.235</b>	<b>2.140</b>	<b>1.585.374</b>	<b>2.570.300</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	587.231	-	587.231	967.561
Receitas c/ Administração de Intercâmbio Eventual – Assist.Médico Hospitalar	891.159	-	891.159	1.407.812
Outras Receitas Operacionais	104.844	2.140	106.984	194.927
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>	<b>(32.821)</b>	<b>-</b>	<b>(32.821)</b>	<b>(55.604)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>(1.185.862)</b>	<b>(24.195)</b>	<b>(1.210.057)</b>	<b>(1.204.582)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(206.116)	(4.206)	(210.322)	(591.219)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(707.771)	(14.438)	(722.209)	(291.631)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(271.976)	(5.551)	(277.526)	(321.732)
<b>Outras Desp.Operac. de Assist. à Saúde não Relac. c/ PI de Saúde da OPS</b>	<b>(2.576.323)</b>	<b>(5.389)</b>	<b>(2.581.712)</b>	<b>(2.395.808)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.626.041</b>	<b>38.854</b>	<b>10.664.895</b>	<b>10.579.355</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(167.821)</b>	<b>(3.425)</b>	<b>(171.246)</b>	<b>(139.716)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(9.143.750)</b>	<b>(186.432)</b>	<b>(9.330.182)</b>	<b>(8.849.893)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>28.229</b>	<b>1.599.087</b>	<b>1.627.315</b>	<b>1.535.573</b>
Receitas Financeiras	434.465	1.607.377	2.041.842	1.949.260
Despesas Financeiras	(406.236)	(8.290)	(414.527)	(413.687)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>55.146</b>	<b>1.175.643</b>	<b>1.230.789</b>	<b>999.488</b>
Receitas Patrimoniais	55.146	1.178.778	1.233.924	1.005.412
Despesas Patrimoniais	-	(3.135)	(3.135)	(5.924)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.397.845</b>	<b>2.623.727</b>	<b>4.021.572</b>	<b>4.124.807</b>
Imposto de Renda	-	(640.859)	(640.859)	(592.235)
Contribuição Social	-	(239.349)	(239.349)	(221.844)
Participações no Resultado	(169.114)	(315)	(169.429)	(200.182)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.228.731</b>	<b>1.743.204</b>	<b>2.971.935</b>	<b>3.110.546</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DOS EXERCÍCIOS EM 31 DE DEZEMBRO  
(Valores Expressos em Reais)**

	Capital Social		Fundo de Reserva	RATES	Reserva p/ Contingência	Sobras Acumuladas		TOTAL
	Subscrito	A Integralizar				Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>2.456.124</b>	<b>(72.450)</b>	<b>1.724.147</b>	<b>1.464.873</b>	<b>7.825.475</b>	<b>1.882.822</b>	<b>-</b>	<b>15.280.990</b>
<b>Destinação das sobras do exercício de 2022</b>								
Incorporação de Sobras à Reserva p/ Contingência	-	-	-	-	1.141.151	(1.141.151)	-	-
Distribuição de sobras aos Cooperados	-	-	-	-	-	(741.670)	-	(741.670)
Incorporação Juros Capital Próprio	141.347	-	-	-	-	-	-	141.347
<b>Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie</b>								
Integralização do Capital	48.000	-	-	-	-	-	-	48.000
Baixa de cooperados	(62.799)	-	-	-	-	-	-	(62.799)
<b>Reversões de Reservas</b>								
Movimentação do Fundo de Reserva	-	-	-	-	(1.500.000)	1.500.000	-	-
Movimentação do RATES	-	-	-	(1.201.896)	-	-	-	(1.201.896)
<b>Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício</b>								
<b>Sobras do Exercício</b>	-	-	-	-	-	1.489.148	1.621.398	3.110.546
<b>(-) Antecipação de Sobras</b>	-	-	-	-	-	(2.422.699)	-	(2.422.699)
<b>Proposta da destinação das sobras:</b>								
Fundo de Reserva ( 10%)	-	-	148.915	-	-	(148.915)	-	-
RATES ( 5%)	-	-	-	74.457	-	(74.457)	-	-
RATES ( Resultado atos não cooperativos)	-	-	-	1.621.398	-	-	(1.621.398)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>2.582.672</b>	<b>(72.450)</b>	<b>1.873.062</b>	<b>1.958.833</b>	<b>7.466.626</b>	<b>343.077</b>	<b>-</b>	<b>14.151.820</b>
<b>Destinação das sobras do exercício de 2023</b>								
Incorporação de Sobras à Reserva p/ Contingência	-	-	-	-	343.077	(343.077)	-	-
Incorporação Juros Capital Próprio	147.952	-	-	-	-	-	-	147.952
<b>Aumento / Diminuição de Capital com lucros e reservas e em espécie</b>								
Integralização do Capital	276.000	(198.000)	-	-	-	-	-	78.000
Baixa de cooperados	(162.896)	-	-	-	-	-	-	(162.896)
<b>Reversões de Reservas</b>								
Movimentação Reserva p/ Contingência	-	-	-	-	(4.000.000)	4.000.000	-	-
Movimentação do Fundo de Reserva	-	-	23.364	-	-	-	-	23.364
Movimentação do RATES	-	-	-	(945.807)	-	-	-	(945.807)
<b>Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício</b>								
<b>Sobras do Exercício</b>	-	-	-	-	-	1.228.731	1.743.204	2.971.935
<b>(-) Antecipação de Sobras</b>	-	-	-	-	-	(2.036.740)	-	(2.036.740)
<b>Proposta da destinação das sobras:</b>								
Fundo de Reserva ( 10%)	-	-	122.873	-	-	(122.873)	-	-
RATES ( 5%)	-	-	-	61.437	-	(61.437)	-	-
RATES ( Resultado atos não cooperativos)	-	-	-	1.743.204	-	-	(1.743.204)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2023</b>	<b>2.843.728</b>	<b>(270.450)</b>	<b>2.019.299</b>	<b>2.817.667</b>	<b>3.809.703</b>	<b>3.007.681</b>	<b>-</b>	<b>14.227.628</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



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

(Valores Expressos Em Reais)

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	53.978.463	49.244.975
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	7.677.546	13.216.254
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	533.559	752.183
(+) Outros Recebimentos Operacionais	15.040.870	12.566.702
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(53.892.804)	(46.343.503)
(-) Pagamento de Comissões	(177.900)	(173.097)
(-) Pagamento de Pessoal	(4.082.317)	(3.432.631)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(591.976)	(720.730)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(3.302.376)	(2.986.802)
(-) Pagamento de Tributos	(5.621.822)	(6.487.386)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(24.672)	-
(-) Pagamento de Aluguel	(42.379)	(34.893)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(157.713)	(173.476)
(-) Aplicações Financeiras	(5.896.396)	(11.200.464)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(977.583)	(1.432.960)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>2.462.499</b>	<b>2.794.173</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	900
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	1.274.056	986.260
(+) Recebimento de Dividendos	-	18.434
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	19.859	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(72.211)	(964.208)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(176.451)	(227.857)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(360)	(360)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>1.044.893</b>	<b>(186.832)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	44.000	38.086
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	-	1.000.000
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(30.587)	(49.139)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(128.788)	(128.788)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(1.545.215)	(2.398.512)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.024.297)	(1.248.544)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(2.684.886)</b>	<b>(2.786.896)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>822.506</b>	<b>(179.556)</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>257.963</b>	<b>437.519</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>1.080.469</b>	<b>257.963</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>8.310.304</b>	<b>10.429.591</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>7.585.499</b>	<b>8.310.304</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES</b>	<b>(724.805)</b>	<b>(2.119.288)</b>

(\*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa, Banco Conta Depósitos e Aplicações Financeiras Livres.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**(Valores expressos em Reais – R\$)**

### **NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed de Tupã – Cooperativa de Trabalho Médico, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício das atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados em nome de seus cooperados, para a sua defesa econômica-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 99 (noventa e nove) médicos associados, medicina, preventiva, serviço de saúde ocupacional, farmácia, serviços credenciados (Hospital, Clínicas e Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do sistema nacional Unimed.

### **NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 36.553-0.

### **NOTA 3 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS através da Resolução Normativa – RN nº 528 de 29.04.2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 2004 de 24.11.2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

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

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed Tupã estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 528/22 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 03 (R2) e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa. A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis ocorreu em 16/02/2024 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

## NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

### a) Regime de Escrituração

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

### b) Estimativas Contábeis

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

### c) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 5, estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2023, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

### d) Créditos de Operações com Plano de Assistência

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros estabelecidos no Capítulo I do Anexo I – Normas Gerais (item 10.2.3) da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, conforme disposto a seguir:

- I. Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- II. Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- III. Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

### e) Estoques

Os estoques descritos na nota explicativa 9-a, compostos basicamente por materiais hospitalares e medicamentos e, materiais de escritório, são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R2).

### f) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, atualizados pelas incorporações e destinações conforme decisões de Assembleias.

### **g) Ativo Imobilizado**

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição. Consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R4) – Imobilizado, a Unimed de Tupã procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica de seus bens pertencentes ao Ativo Imobilizado, passando os encargos de depreciação a serem reconhecidos com base nas respectivas taxas. As taxas anuais de depreciação aplicadas para os principais itens, estão detalhadas na nota explicativa nº 11.

### **h) Ativos e Passivos a Longo Prazo**

Os realizáveis e exigíveis a longo prazo, estão mensurados ao seu valor presente, que por conta de suas características próprias, não estão sujeitos a qualquer taxa explícita ou implícita de desconto, consoante ao Pronunciamento Técnico CPC nº12 (R1) e NBC TG 12 (R4).

### **i) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável, consoante ao Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R4).

### **j) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as disposições contidas na RN nº 574 de 28/02/2023 emitida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

- i.) **Provisão de Eventos a Liquidar**, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii.) **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA**, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora.
- iii.) **Provisão de Remissão** calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 13(b).

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

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetários ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

### **l) Ativos e Passivos Contingentes**

Estão apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 25 e NBC TG 25(R2) – Ativos e Passivos Contingentes:

- Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).

- Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.
- Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

#### **m) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos**

Os ingressos são apurados pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

#### **n) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

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

#### **o) 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.

#### **p) Normas Internacionais de Contabilidade**

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de 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 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, na qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

## NOTA 5 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

São representadas predominantemente por Fundos Investimentos e Certificados de Depósitos Interbancários-CDI, segregadas em aplicações garantidoras de provisões técnicas consoante às premissas previstas na RN-ANS nº 521/2022 e alterações previstas pela RN 573/2023 , daquelas efetivamente livres, detalhadas a seguir:

Instituição	Modalidade	2 0 2 3	2 0 2 2
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>		<b>6.027.335</b>	<b>5.477.284</b>
Banco Sicredi	Soberano Saúde – FI RF LP ANS	4.702.379	4.284.226
Banco Uniprime	FI Uniprime Norte do Paraná Renda Fixa	1.324.956	1.193.058
<b>Aplicações Livres</b>		<b>6.505.030</b>	<b>8.052.341</b>
Caixa Econômica Federal	Caixa FIC Ideal RF LP	-	7.386
Itaú / Unibanco	Compromissada DI	-	188.123
Banco do Brasil	BB CP Automático	128.520	57.412
Santander	Santander Classic DI	37.076	47.600
Banco Sicredi	CDI	585.238	871.674
Uniprime	RDC	766.870	727.220
Sicredi (Laboratório)	CDI	395.260	1.490.902
XP Investimentos	CBD	3.380.469	3.615.426
XP 1x1 Bolsa	COE	1.186.622	1.046.598
Santander Scrow	CDB	24.975	-
<b>TOTAL</b>		<b>12.532.365</b>	<b>13.529.625</b>

## NOTA 6 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

Estão assim representados:

Descrição		2 0 2 3	2 0 2 2
<b>Contraprestações Pecuniárias a Receber</b>		<b>1.692.872</b>	<b>1.415.631</b>
Faturas a Receber - Preço Preestabelecido		758.264	628.727
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(12.327)	(10.651)
Mensalidades a Receber		927.455	797.253
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(23.106)	(45.232)
Faturas a Receber Preço Pós-estabelecido		49.316	52.264
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(6.730)	(6.730)
<b>Participação dos Beneficiários em Eventos /Sinistros Indenizados</b>		<b>80.660</b>	<b>-</b>
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados		81.384	158
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos		(724)	(158)
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>2.150.576</b>	<b>1.204.388</b>
Intercâmbio a Receber Preço Pós-estabelecido		1.749.779	935.472
Auto Gestão Preço Pós - estabelecido		400.797	268.916
<b>Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde</b>		<b>275.049</b>	<b>238.769</b>
Fundo de Contingência – Unimed Fesp	(a)	275.049	238.769
<b>TOTAL</b>		<b>4.199.157</b>	<b>2.858.788</b>

(a) Fundo Contingencial Unimed FESP, corresponde a Fundo Especial para Custeio de Despesas Assistenciais à Saúde com vistas a mitigar os riscos da operação de planos de saúde



## NOTA 7 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE NÃO RELAC. COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Estão assim representados:

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
<b>Créditos a Receber de Prest. Serv. de Assit.Méd.-Hospitalar</b>		
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	394.290	524.159
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(119.613)	(119.613)
<b>TOTAL</b>	<b>274.677</b>	<b>404.546</b>

## NOTA 8 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Composição:

Descrição	2 0 2 3	2 0 2 2
Imposto de Renda	142.912	194.052
Contribuição Social	7.163	7.163
Créditos PIS/COFINS	129.561	235.665
<b>TOTAL</b>	<b>279.636</b>	<b>436.880</b>

## NOTA 9 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Composição:

Descrição		2 0 2 3	2 0 2 2
<b>Ativo Circulante</b>			
Estoque	(a)	135.723	195.180
Empréstimos e Depósitos Compulsórios	(b)	18.038	15.777
Cheques e Ordens a Receber		7.466	7.466
Outros Títulos a Receber		106.194	106.733
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos		(7.466)	(7.466)
Outros Créditos		52.582	49.288
Direito Resultante de Venda de Imóvel	(c)	939.923	979.987
		<b>1.252.460</b>	<b>1.346.965</b>
<b>Ativo Não Circulante</b>			
Títulos e Créditos a Receber	(b)	439.934	457.972
Direito Resultante de Venda de Imóvel	(c)	5.639.542	6.859.912
		<b>6.079.476</b>	<b>7.317.884</b>
<b>TOTAL</b>		<b>7.331.936</b>	<b>8.664.849</b>

(a) Avaliados pelo custo médio de aquisição, possuem a seguinte composição:

Unidade			2 0 2 3	2 0 2 2
Matriz	Materiais Cirúrgicos	→	91.735	117.915
Laboratório	Materiais Laboratoriais	→	43.988	77.265
			<b>135.723</b>	<b>195.180</b>

(b) Estão representadas por:

Descrição		2 0 2 3			2 0 2 2
		Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimo	(b.1)	83.909	838.865	922.774	1.006.683
( - ) Juros à Incorrer		(65.871)	(398.931)	(464.802)	(532.934)
		<b>18.038</b>	<b>439.934</b>	<b>457.972</b>	<b>473.749</b>



**(b.1)** Referente a saldo de créditos de mensalidades a receber do contrato empresarial da empresa Coplapi – Coop. de Prod. Leite da Alta Paulista no valor de R\$ 570.817 com juros de R\$ 695.735, totalizando R\$ 1.266.553 em 172 parcelas vencendo de 01/09/2020 a 01/12/2034.

**(c)** Referente à Direito resultante da venda de um imóvel, sito à Rua Coroados, 776 – Centro – Tupã – SP, pelo prazo de 10 anos pelo valor de R\$ 9.600.000 com início em 01/12/2020 e término em 01/12/2030, mediante recebimento mensal correspondente a 20% do valor da fatura bruta mensal da arrendatária “Santa Casa de Misericórdia de Tupã” (com exceção dos valores recebidos pelo cooperados) a partir de Maio/2021, com vencimento a partir de 18/06/2022 e as demais mensalmente até o término do contrato, conforme contrato particular de arrendamento de imóvel urbano e compra assinado em 18/07/2021.

## NOTA 10 – INVESTIMENTOS

As contas de Investimentos estão representadas por :

	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
<b>Participações Societárias Operadoras de Planos Assist. à Saúde</b>				
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	389.400	-	-	389.400
Federação Centro Oeste Paulista	1.064.916	91	-	1.065.007
Sicredi Coop.de Credito Livre	42.775	26.577	-	69.353
Uniprime Coop. de Crédito	3.981	18.999	-	22.980
Central Nacional Unimed	77.940	6.471	-	84.411
<b>Total Investimentos</b>	<b>1.579.012</b>	<b>52.138</b>	<b>-</b>	<b>1.631.150</b>

## NOTA 11 – IMOBILIZADO

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

		Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
<b>CUSTO ACUMULADO</b>					
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b>					
Terrenos e Edificações		1.574.614	388.771	-	1.963.385
Obras em andamento		377.739	11.031	(388.771)	-
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>					
Instalações		62.722	-	(2.017)	60.705
Maquinários e Equipamentos		641.986	5.944	(3.035)	644.895
Equipamentos de Informática		801.133	21.520	(757)	821.896
Móveis e Utensílios		489.609	8.603	(6.072)	492.139
Veículos		93.986	-	-	93.986
		<b>4.041.789</b>	<b>435.869</b>	<b>(400.652)</b>	<b>4.077.006</b>
<b>DEPRECIACÃO ACUMULADA</b>					
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b>					
Edificações	Taxa de Depreciação <b>2,50%</b>	(290.826)	(28.894)	-	(319.720)
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>					
Instalações	<b>8,33%</b>	(41.335)	(3.313)	1.365	(43.283)
Maquinários e Equipamentos	<b>8,33%</b>	(213.470)	(53.067)	1.089	(265.448)
Equipamentos de Informática	<b>33,33%</b>	(486.499)	(112.349)	757	(598.091)
Móveis e Utensílios	<b>7,69%</b>	(175.777)	(34.628)	5.535	(204.869)
Veículos	<b>20,00%</b>	(76.865)	(7.413)	-	(84.278)
		<b>(1.284.772)</b>	<b>(239.664)</b>	<b>8.746</b>	<b>(1.515.690)</b>
<b>Imobilizado Líquido</b>		<b>2.757.017</b>	<b>196.205</b>	<b>(391.906)</b>	<b>2.561.316</b>

## NOTA 12 – INTANGÍVEL

A movimentação do ativo intangível no exercício de 2023 foi a seguinte:

	Saldos em 31/12/2022	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2023
Sistema de Computação	589.951	121.527	-	711.478
<b>Total Investimentos</b>	<b>589.951</b>	<b>121.527</b>	<b>-</b>	<b>711.478</b>

Encontra-se em fase de implantação o novo Sistema de Gestão da Cooperativa.

## NOTA 13 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Estão correspondidas por:

Descrição		2 0 2 3	2 0 2 2
Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG	(a)	640.689	571.516
Provisão para Remissão	(b)	30.783	26.849
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(c)	10.121	6.314
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. Servs. Assist.	(d)	2.289.982	2.137.262
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	(e)	2.922.369	2.238.121
<b>Total – Passivo Circulante</b>		<b>5.893.945</b>	<b>4.980.062</b>
Provisão para Remissão	(b)	23.905	26.398
<b>Total – Passivo Não Circulante</b>		<b>23.905</b>	<b>26.398</b>
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>5.917.849</b>	<b>5.006.460</b>

- (a) Corresponde a parcela das contraprestações emitidas em Dezembro/2023, cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se à Janeiro/2024.
- (b) Provisão constituída com base em nota técnica aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS em 08/04/2011, conforme Ofício nº 456/2011/GGAME(GEOP)/DIOPE/ANS, destinada a garantia do direito ao reembolso das despesas com assistência médica-hospitalar, sem o pagamento de contraprestações aos dependentes do segurado titular falecido por um determinado período, conforme condições constantes do plano.  
**Atuária Responsável: Italoema Destro Sanglard - MIBA nº 2051**
- (c) Corresponde a cobranças da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, relativas a despesas assistências ocorridas com beneficiários da Unimed de Tupã na rede do Sistema Único de Saúde - SUS, registradas conforme disposições contidas na Instrução Normativa Conjunta – IN nº 25 de 29 de Abril de 2022 da DIOPE e DIDES da Agência Nacional de Saúde Suplementar.
- (d) Provisão destinada à cobertura dos eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda pendentes de pagamento com base nas faturas apresentadas pelos prestadores de serviços médico-hospitalares (Cooperados, Clínicas, Hospitais, Laboratórios, etc.) e/ou na comunicação por parte dos respectivos prestadores quando da ocorrência da despesa médica, conforme estabelecido pela RN nº 574 de 28.02.2023, da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

Está composta por:

Prestador	2023			2022		
	Preço Prestabelecido	Preço Pós-estabelecido	TOTAL	Preço Prestabelecido	Preço Pós-estabelecido	TOTAL
Médicos Cooperados	332.930	141.056	473.986	411.420	124.552	535.972
Hospitais Conveniados	400.088	140.791	540.879	259.002	74.945	333.947
Clínicas Conveniadas	624.847	138.658	763.505	625.930	123.081	749.011
Laboratórios Conveniados	71.558	28.898	100.456	79.970	30.586	110.556
Médicos não Cooperados	42.525	17.779	60.304	56.073	21.007	77.080
Intercâmbio Unimeds	350.852	-	350.852	330.696	-	330.696
<b>Totais</b>	<b>1.822.800</b>	<b>467.182</b>	<b>2.289.982</b>	<b>1.763.091</b>	<b>374.171</b>	<b>2.137.262</b>

**(e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) representada por:**

Descrição		2023	2022
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores	(e.1)	2.906.352	2.221.781
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	(e.2)	16.017	16.340
<b>Total</b>		<b>2.922.369</b>	<b>2.238.121</b>

**(e.1) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores**

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em metodologia própria constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS em 26/11/2015, conforme Ofício n. 2002/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS.

**Atuário Responsável: Italoema Destro Sanglard - MIBA nº 2.051**

**(e.2) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS**

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos na Rede do Sistema Único de Saúde – SUS, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora, apurada mediante aplicação de fator individual da PEONA-SUS divulgado pela ANS, sobre eventos de SUS avisados nos últimos 24 meses.

**NOTA 14 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE**

Estão assim representados:

Descrição		2023	2022
Receita Antecipada de Contraprestações	(a)	518.145	475.544
Operadoras de Planos de Assistência Médico-Hospitalar	(b)	228.705	218.772
Outros Débitos	(c)	2.906	2.927
<b>TOTAL</b>		<b>749.756</b>	<b>697.242</b>

(a) Corresponde a recebimentos de faturas de contraprestações pecuniárias de planos de assistência à saúde no mês de dezembro/2023 cujo período de cobertura inicia-se a partir de janeiro/2024;

(b) Trata-se de valores a pagar a outras Operadoras (Intercâmbio-Unimeds) por conta de Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Estabelecido;

(c) Valores a pagar referente ao Fundo Contingencial para custeio das despesas assistenciais, conforme descrito na nota 6(a).

**NOTA 15 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSIST. SAÚDE NÃO RELAC. COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA**

Saldo no total de R\$ 62.683 (R\$ 102.661 em 2022), representado basicamente por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar em decorrência de atendimentos de usuários em intercâmbio eventual.

## NOTA 16 – TRIBUTOS, ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Estão assim representados:

Descrição		2 0 2 3	2 0 2 2
<b>Tributos e Contribuições</b>		<b>388.353</b>	<b>371.827</b>
Imposto de Renda de pessoa Jurídica a Pagar		6.430	-
Contribuição Social s/Lucro Líquida a Pagar – CSLL		24.459	-
Imposto Sobre Serviços – ISSQN		77.553	52.440
Contribuições Previdenciárias - INSS		92.572	89.538
FGTS a Recolher		24.657	22.597
PIS e COFINS a Recolher		162.682	207.252
<b>Retenções de Impostos e Contribuições</b>		<b>541.946</b>	<b>647.275</b>
Imposto de Renda Retido na Fonte – Funcionários		14.161	11.101
Imposto de Renda Retido na Fonte – Terceiros		360.824	475.537
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte		50.489	43.517
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL		12.746	13.284
COFINS		39.585	41.318
PIS		9.025	9.441
Contribuições Previdenciárias Retidas de Terceiros		54.196	53.006
Outros		920	71
<b>Parcelamento de Tributos e Contribuições</b>		<b>88.013</b>	<b>164.126</b>
Contribuições Previdenciárias - INSS	(a)	5.002	7.089
IRPJ e CSLL	(b)	67.762	96.040
Parcelamento IPTU	(c)	15.249	60.997
<b>Tributos e Contribuições Relac. a IN 20 - Parcelamento</b>		<b>87.123</b>	<b>123.482</b>
Contribuições Previdenciárias - INSS	(a)	15.130	21.444
PIS e COFINS	(b)	71.993	102.038
<b>TOTAL - PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>1.105.435</b>	<b>1.306.710</b>
<b>Descrição</b>		<b>2 0 2 3</b>	<b>2 0 2 2</b>
<b>Parcelamento de Tributos e Contribuições</b>		<b>-</b>	<b>78.919</b>
Contribuições Previdenciárias - INSS	(a)	-	4.726
PIS e COFINS	(b)	-	64.027
Parcelamento IPTU	(c)	-	10.166
<b>Tributos e Contribuições Relac. a IN 20 - Parcelamento</b>		<b>-</b>	<b>82.321</b>
Contribuições Previdenciárias - INSS	(a)	-	14.296
PIS e COFINS	(b)	-	68.025
<b>TOTAL - PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>-</b>	<b>161.240</b>
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>1.105.435</b>	<b>1.467.950</b>

(a) Valores correspondentes a contribuição previdenciária incidente sobre repasses de produção a cooperados, pelo exercício de cargo de Direção e Conselhos, cujos débitos consolidados foram incluídos no parcelamento previsto Lei 11.941/09.

(b) Refere-se a contribuição para o PIS e COFINS sobre as operações da Cooperativa do período de 2005 a 2009, apurado conforme parâmetros previstos na MP 2158-35 e IN SRF N° 635/2006, IRPJ e CSLL apurado a menor na Declaração de Informações Econômico-Fiscais da Pessoa Jurídica – DIPJ relativas aos anos calendários 2000 (DIPJ 2001) e 2001 (DIPJ 2002), conforme auto de Infração datado de 19/12/2005, valores estes incluídos no parcelamento previsto na Lei 11.941/09.

(c) Valores correspondentes IPTU, parcelado junto a Prefeitura Municipal de Tupã em 60 parcelas relativas ao ano calendário 2009 a 2018.

## NOTA 17 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Representado pelos empréstimos a seguir:

Descrição		2023	2022
Empréstimo Banco Sicred	(a)	125.261	151.631
(-) Juros a Transcorrer		(7.206)	(22.843)
<b>TOTAL – PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>118.055</b>	<b>128.788</b>
Empréstimo Banco Sicred	(a)	-	125.261
(-) Juros a Transcorrer		-	(7.205)
Empréstimo Banco XP	(b)	1.214.237	1.073.917
<b>TOTAL – PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>1.214.237</b>	<b>1.191.973</b>
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>1.332.292</b>	<b>1.320.761</b>

- (a) Representando pelo saldo a pagar de empréstimo obtido junto ao banco Sicredi em 16/11/2021 no valor de R\$ 380.000 a ser liquidado em 36 parcelas, com vencimento de 16/12/2021 a 16/11/2024 com taxa CET de 14,46% ao ano.
- (b) Representado pelo saldo a pagar de empréstimo obtido junto ao Banco XP em 08/06/2022 no valor de R\$ 1.000.000 a ser liquidado em uma única parcela com vencimento em 21/05/2027 com tx.Mr%aa 2,6825% e tx.CET%aa 0,38%.

## NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

Estão compostos por:

Descrição		2023	2022
Obrigações com Pessoal		520.772	461.754
Fornecedores		848.179	888.358
Outras Contas a Pagar		75.828	78.240
Outros Débitos	(a)	829.561	864.921
<b>TOTAL – Passivo Circulante</b>		<b>2.274.340</b>	<b>2.293.273</b>
Outros Débitos	(a)	4.977.366	6.054.445
<b>TOTAL – Passivo não Circulante</b>		<b>4.977.366</b>	<b>6.054.445</b>
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>7.251.706</b>	<b>8.347.718</b>

- (a) Refere-se a Receita não auferida resultante da venda de um imóvel, a ser recebida pelo prazo de 10 anos, conforme descrito na nota 9(c).

## NOTA 19 – OUTRAS CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Há ações de usuários requerendo o custeio de tratamentos médicos e hospitalares excluídos da cobertura contratada, bem como ações com pedidos de indenização para as quais nossos assessores jurídicos consideram como possível a probabilidade de perdas, sendo:

Processo	Vara	Tipo de Ação	Valor- RS
1005460-92-2014.8.26.0637	2ª Vara Cível de Tupã	Ação de Ressarcimento	45.000
8000169-10.2017.8.05.0010	1ª Vara Andaraí-(BA)	Ação Danos Morais Mat.	100.000
1005671-89.2018.8.26.0637	1ª Vara Cível de Tupã	Ação Danos Morais Mat.	50.000
1000553-64-2020.8.26.0637	1ª Vara Cível de Tupã	Ação Danos Morais Mat	117.250
1009992-02.2020.8.26.0637	2ª Vara Cível de Tupã	Ação Danos Morais Mat	30.000
1005569-62.2021.8.26.0637	Vara Juizado de Tupã	Ação Danos Morais Mat	18.350
1003538-69.2021.8.26.0637	2ª Vara Cível de Tupã	Ação Danos Morais Mat	132.000
1001979-43.2022.8.26.0637	Vara Juizado de Tupã	Ação Danos Morais Mat	13.000
1000918-50.2022.8.26.0637	1ª Vara Cível de Tupã	Ação Danos Morais Mat	10.000
1003837-94.2022.8.26.0642	3ª Vara Cível de Ubatuba	Ação Danos Morais Mat	50.000
1011636-09.2022.8.26.0637	2ª Vara Cível de Tupã	Ação Danos Morais Mat	20.000
1011241-17.2022.8.26.0637	3ª Vara Cível de Tupã	Ação Danos Morais Mat	10.000
1005626-43.2023.8.26.0077	2ª Vara Cível de Birigui	Ação Danos Morais Mat	10.000
1002641-70-2023.8.26.0637	3ª Vara Cível de Tupã	Ação Danos Morais Mat	20.000

**Nota:** Processos em fase de instrução.

Considerando o prognóstico de nossos assessores jurídicos e o estágio em que se encontram as respectivas demandas e ainda, pelo fato da Cooperativa já possuir **Reserva para Contingências** constituída para cobertura de eventuais contingências de naturezas diversas, a Administração decidiu pela não constituição de provisão para fazer frente aos referidos processos.

## NOTA 20 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em dezembro de 2023 é de **R\$ 2.573.278** (Dois milhões, quinhentos e setenta e três mil, duzentos e setenta e oito reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembléia Geral Ordinária.

Posição em 31/12/2022	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2023
98	05	(04)	99

## NOTA 21 – RESERVAS DE SOBRAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

- **Fundo de Reserva:** 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que em 2023 corresponde a **R\$ 122.873** (Cento e vinte e dois mil, oitocentos e setenta e três reais), perfazendo o saldo em 31 de dezembro de 2023 no montante de **R\$ 2.019.299** (Dois milhões, dezenove mil, duzentos e noventa e nove reais), destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza.
- **FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que em 2023 corresponde a **R\$ 61.437** (Sessenta e um mil, quatrocentos

e trinta e sete reais), acrescido das Sobras de Atos não Cooperativos no valor de **R\$ 1.743.204** (Um milhão, setecentos e quarenta e três mil, duzentos e quatro reais) e deduzido da utilização no curso do exercício no valor de R\$ 945.897 totaliza o montante acumulado de **R\$ 2.817.667** (Dois milhões, oitocentos e dezessete mil, seiscentos e sessenta e sete reais), destinado a assistência aos cooperados.

- **Juros sobre o Capital:** Juros remuneratórios de 6% (seis por cento) ao ano sobre o capital integralizado, com destinação a ser deliberada pela Assembleia Geral, conforme previsto no art. 22º do Estatuto Social da Cooperativa.
- **Reserva para Contingências:** Reserva criada a partir da Assembleia Geral Ordinária de 10/03/2012, mediante destinação das sobras, com a finalidade de fazer face à cobertura de contingências de naturezas diversas, apresentando em 31.12.2023 o saldo acumulado de **R\$ 3.809.703** (Três milhões, oitocentos e nove mil, setecentos e três reais).

## NOTA 22 – RESULTADOS

No exercício de 2023 a Cooperativa apurou os seguintes resultados:

### ➤ **Atos Cooperativos:**

**Sobras Líquidas do exercício de R\$ 1.044.421** (Um milhão, quarenta e quatro mil, quatrocentos e vinte e um reais) após destinação legais e estatutárias, somando-se o valor de **R\$ 4.000.000**, relativos à reversão da reversão de Reserva para Contingência autorizada pelo Conselho de Administração em 27/06/2023, das quais **R\$ 2.036.740** foram distribuídas ao final do exercício, procedimentos estes a serem ratificadas em A.G.O, restando o saldo de sobras líquidas no montante de **R\$ 3.007.681** (Três milhões, sete mil, seiscentos e oitenta e um reais) à disposição da Assembleia Geral Ordinária.

### ➤ **Atos Não Cooperativos:**

**Sobras líquidas de R\$ 1.743.204** (Um milhão, setecentos e quarenta e três mil, duzentos e quatro reais) que foram transferidas integralmente ao FATES, conforme dispõe o artigo 87 da Lei Cooperativista nº 5764/71.

## NOTA 23 – SEGURO PREDIAL

Os imóveis que possuem seguros contratados, estão representados por:

Seguradora	Apólice nº	Local	Cobertura – R\$	Vigência
Tokio Marine Seguradora	6525277	Sede	900.000	05/01/2023 a 05/01/2024
Porto Seguros	18674053279	Univida	800.000	24/11/2023 a 24/11/2024
Sompo Seguros	1800944353	Setor Vendas	200.000	14/02/2023 a 14/02/2024
Porto Seguro	118674047933	Laboratório	100.000	19/06/2023 a 19/06/2024

Tupã, 16 de fevereiro de 2024.