



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.1.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Exercícios Findos em 31 de Dezembro de 2023 e 2022

(em Reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Contexto operacional

A **Unimed Sousa - Cooperativa de Trabalho Médico** ("Cooperativa") é uma sociedade cooperativa, singular, e tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar.

As atividades da Cooperativa são reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estando registrada junto a esta última sob o nº 34315-3.

1.1. Transferência da carteira de beneficiários

Em 29 de setembro de 2021, por meio de Assembleia Geral Extraordinária, a Cooperativa aprovou, por unanimidade de seus cooperados, a transferência de sua carteira de beneficiários para outra Operadora de Planos de Saúde. No entanto, esse assunto não foi tratado desde então pela Administração, além de não haver nenhum direcionamento para conclusão dessa operação para o exercício de 2024.

2. Resumo das principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis aplicadas na preparação destas demonstrações contábeis estão definidas a seguir. Essas políticas vêm sendo aplicadas de modo consistente em todos os exercícios apresentados, salvo disposição em contrário.

2.1. Base de preparação

As demonstrações contábeis foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), incluindo os pronunciamentos emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e aprovados pela ANS, as disposições contidas na Lei das Sociedades por Ações e observando-se a Lei das Cooperativas nº 5.764/71. O modelo de apresentação e o plano de contas seguem regulamentação da ANS, através da Resolução Normativa nº 528/2022, emitida pela referida agência reguladora. Eles evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, que estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão.

As demonstrações contábeis foram elaboradas com base no custo histórico exceto por determinados instrumentos financeiros mensurados pelos seus valores justos, conforme descrito nas práticas contábeis.



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.2.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

A preparação das demonstrações contábeis requer o uso, pela Administração, de certas estimativas contábeis críticas e, também, o uso de julgamentos que afetam os montantes apresentados de ativos e passivos, assim como os valores das receitas, dos custos e das despesas. Aquelas áreas que requerem maior nível de julgamento e apresentam maior complexidade, bem como as áreas nas quais premissas e estimativas são significativas para as demonstrações contábeis, estão divulgadas na Nota Explicativa nº 3.

Todos os valores apresentados nas Demonstrações Contábeis, incluindo os valores inseridos nas notas explicativas, estão expressos em Reais, exceto aqueles eventualmente indicados de outra forma.

Não houve outros elementos componentes de resultados abrangentes além do resultado do exercício apresentado, razão pela qual a demonstração do resultado abrangente não está sendo apresentada.

As demonstrações contábeis da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2023 foram autorizadas para emissão pela Administração em 23 de fevereiro de 2024.

2.2. Disponível (Caixa e equivalentes de caixa)

O disponível é constituído de numerários em caixa e depósitos bancários.

2.3. Aplicações financeiras

Incluem aplicações financeiras resgatáveis no prazo contratado, com risco insignificante de mudança de seu valor de mercado e com prazos de vencimentos não superiores a três meses, a contar da data da contratação. Todas as aplicações vinculadas às provisões técnicas foram registradas no ativo circulante, observando-se critério de indisponibilidade desse recurso financeiro.

2.4. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Referem-se aos valores a receber pela venda de contratos de planos de assistência à saúde, reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perdas sobre créditos, se necessário. Destacam-se nesse grupo:

- Prestabelecido: mensalidades do plano privado de assistência à saúde calculadas e pagas antes da utilização das coberturas contratadas.

A provisão para perdas sobre créditos é constituída segundo os seguintes critérios:

- Planos individuais com preço preestabelecido - A totalidade do crédito desse tipo de plano, quando há pelo menos uma parcela do contrato vencida há mais de 60 dias;



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.3.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

- A totalidade do crédito dos demais planos, quando há pelo menos uma parcela do contrato vencida há mais de 90 dias.

A Administração da Cooperativa revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.5. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Referem-se principalmente aos valores a receber e a faturar de operações de assistência à saúde prestados a outras Unimeds. Destacam-se nessa modalidade os Intercâmbios, que tratam de atendimentos eventuais por uma operadora (Cessionária) a um beneficiário do plano de saúde de outra operadora (Cedente). Nesse caso, a Cedente deve considerar o atendimento como de um prestador de serviço conveniado e reconhecê-lo como evento. Já a Cessionária funciona como simples prestadora de serviço (apesar de ser operadora) e trata a operação de prestação de serviços não relacionados com seus planos de saúde, inclusive, segregando os valores do atendimento e de qualquer adicional cobrado pelo serviço prestado.

As operações com intercâmbio que se referem a operações de atendimento de beneficiários de outras singulares, são segregadas da seguinte forma: i) operações com intercâmbio eventual: o usuário não é atendido habitualmente e, portanto, a operação é contabilizada como reembolso, sendo registrado no resultado apenas a taxa de administração, além da diferença de tabela, conforme plano de contas padrão da ANS; e ii) operações com intercâmbio habitual: onde o usuário é atendido com habitualidade, sendo que o registro contábil é realizado como contraprestações de operações de assistência à saúde como operações de compartilhamento de riscos, em razão da Resolução Normativa (RN) nº 517/22 da ANS.

Registram-se ainda nesse grupo outros créditos operacionais de prestação de serviços médico-hospitalares (convênios e particulares) reconhecidos pelo valor justo, deduzida a provisão para perdas sobre créditos. Na prática, são normalmente reconhecidos pelo valor faturado, ajustado pela provisão para perda sobre créditos, se necessário.

2.6. Investimentos

Consistem em quotas de sociedades congêneres e estão avaliados pelo custo de aquisição, deduzido de provisão para desvalorização, quando necessário.

2.7. Imobilizado

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição ou construção, deduzido da depreciação acumulada (calculada pelo método linear, a taxas que levam em consideração a vida útil econômica dos bens, apropriada ao resultado do exercício) e perdas ao valor recuperável, se for o caso. O custo histórico inclui os gastos diretamente atribuíveis à aquisição dos itens e pode incluir os custos de financiamento relacionados com a aquisição de ativos qualificadores. Os encargos financeiros capitalizados são depreciados considerando os mesmos critérios e vida útil determinados para o item do imobilizado aos quais foram incorporados.



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.4.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado para seu valor recuperável se o valor contábil do ativo for maior do que seu valor recuperável estimado.

Os ganhos e as perdas de alienações são determinados pela comparação dos resultados com o valor contábil e são reconhecidos em “Resultado Patrimonial” na demonstração do resultado.

2.8. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas, classificadas no passivo, têm como objetivo refletir as obrigações futuras esperadas decorrentes da operação de planos privados de assistência à saúde, adequando-as aos princípios contábeis. Estas provisões refletem tanto a perspectiva de gastos futuros incertos quanto à sua ocorrência e valor. O fato gerador é um fato passado que gera a concessão de um benefício previsto contratualmente. A concessão do benefício, entretanto, não implica na ocorrência de um gasto com assistência à saúde. Assim, as referidas provisões são registradas em função dos gastos esperados com assistência à saúde. São contabilizadas tendo como base de cálculo as formulações e regras explicitadas em normativos ou, quando estes facultarem, Nota Técnica Atuarial aprovada previamente pela ANS. O registro se dá em obediência ao Princípio de Competência, lastreadas, obrigatoriamente, por ativos garantidores estabelecidos nos moldes da legislação vigente.

A Cooperativa possui as seguintes provisões:

(a) Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

A provisão de contraprestação não ganha - PCNG, regulamentada pela ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário – pro rata dia – do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

O cálculo da PCNG deve apurar a parcela de contraprestações não ganhas relativos ao período de cobertura do risco.

(b) Provisão para remissão

A ANS obriga a constituição de provisão para remissão, que é utilizada para assegurar aos dependentes do titular falecido a garantia do atendimento à saúde prevista contratualmente. A metodologia é definida em Nota Técnica Atuarial - NTA, aprovada pela ANS, considerando a expectativa de vida e o período de cobertura de cada beneficiário em gozo.

Por meio desse benefício, os usuários em gozo ficam isentos de pagamento da contraprestação pecuniária pelo período indicado no contrato.

Essa provisão tem por objetivo constituir, de forma suficiente, a garantia à assistência à saúde dada durante todo o prazo restante do benefício. A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores.



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.5.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

(c) Provisão de eventos a liquidar para SUS

Os eventos a liquidar para SUS referem-se aos valores cobrados das operadoras de planos privados de assistência à saúde pela ANS relativos aos atendimentos previstos nos contratos com os beneficiários da operadora que tenham sido efetuados na rede pública integrante do Sistema Único de Saúde (SUS). De acordo com a ANS, essa provisão deve ser lastreada por ativos garantidores.

(d) Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Os eventos a liquidar são registrados pelo valor integral cobrado na data do primeiro conhecimento pela operadora. Com base em normativos da ANS, é adotado como prática pela Cooperativa que o registro contábil das Provisões de Eventos a Liquidar deverá ser realizado pelo seu valor integral cobrado pelo prestador, no mês da notificação da ocorrência da despesa assistencial, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de transmissão, direta ou indireta, que evidencie a realização do procedimento assistencial do beneficiário.

A provisão para eventos a liquidar para outros prestadores deve ser lastreada por ativos garantidores, sendo obrigatória a vinculação para eventos que tenham sido avisados há mais de 60 dias para a operadora.

São reconhecidos pelo valor justo, o que, na prática, corresponde ao valor das contas médico-hospitalares.

(e) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A ANS, por meio da Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015, alterada pela Resolução Normativa - RN nº 442, de 20 de dezembro de 2018 e pela RN nº 476, de 23 de dezembro de 2021, obrigou as operadoras de planos de saúde a constituírem a Provisão para Eventos Ocorridos e Não-Avisados - PEONA, que será apurada observando o maior entre os seguintes valores:

I - 8,5% do total de contraprestações nos últimos 12 meses, na modalidade de preço preestabelecido, ou;

II - 10% do total de eventos indenizáveis, nos últimos 12 meses, na modalidade de preço preestabelecido.

As alíquotas utilizadas nesta apuração são destinadas à planos de saúde com até 100.000 beneficiários.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.6.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

(f) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)

Referente à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Cooperativa. A ANS prevê que a referida provisão técnica deve ser apurada conforme metodologia atuarial definida por atuário legalmente habilitado e descrita em NTAP. Porém, faculta para as operadoras que não possuam metodologia atuarial própria a possibilidade de cálculo da PEONA SUS com base em cálculo aritmético definido em metodologia estabelecida pelo referido órgão regulador.

2.9. Provisões para ações judiciais

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou construtiva que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões para ações judiciais são constituídas quando há uma obrigação legal ou tácita resultante de eventos passados, é provável que seja necessária uma saída de recursos que incorpore benefícios econômicos para liquidá-la e possa ser feita uma estimativa confiável do montante envolvido. Passivos contingentes são divulgados se existir uma possível obrigação futura resultante de eventos passados ou se existir uma obrigação presente resultante de um evento passado, mas seu pagamento não for provável ou seu montante não puder ser estimado de forma confiável. Os ativos contingentes com probabilidade de êxito provável são apenas divulgados nas demonstrações contábeis.

2.10. Reconhecimento de receita

A receita é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável. A receita é mensurada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviço.

As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de assistência à saúde na modalidade de preço preestabelecido são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário - *pro-rata-die* - do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura.

As receitas correspondentes aos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais.

Conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, os valores não apropriados de acordo com seus respectivos períodos de competência são registrados na rubrica "Provisão de Contraprestações Não Ganhas - PCNG", e posteriormente apropriados como receita de acordo com o critério *pro-rata-die*, conforme o adequado período de competência da cobertura do risco dos contratos.



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.7.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

2.11. Reconhecimento do custo

Os eventos indenizáveis contabilizados pela Cooperativa são apropriados ao custo, considerando-se a data da apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores, correspondente aos eventos ocorridos. Nos casos em que o fato gerador (atendimento ao beneficiário) da despesa ocorre sem o conhecimento da Cooperativa, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da provisão técnica denominada "Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)".

2.12. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro

Ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aquelas que estão em vigor ou substancialmente em vigor na data dos balanços da Entidade, estando atento às leis específicas aplicáveis para a Cooperativa.

As provisões para o imposto de renda e para a contribuição social imputadas ao resultado, são calculadas conforme a Lei nº 5.764/71, sendo ainda observada as demais normas a respeito. Desta forma, a base de cálculo destes tributos é o resultado positivo dos atos não cooperados do exercício e ajustes realizados no LALUR - Livro de Apuração do Lucro Real. O imposto de renda é computado sobre a sobra tributável pela alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% para as sobras que excederem R\$240 mil no período de 12 meses. A contribuição social é computada pela alíquota de 9% sobre a sobra tributável. O reconhecimento destes tributos obedece ao regime de competência.

As antecipações do imposto de renda e contribuição social, recolhidas mensalmente por estimativa, são contabilizadas diretamente no resultado mensal como provisões, são reclassificadas para o ativo circulante em dezembro de cada ano, os créditos apurados após o fechamento do exercício para compensação com tributos futuros.

Imposto de renda e contribuição social correntes relativos a itens reconhecidos de forma direta são agrupados no patrimônio líquido. A administração periodicamente avalia a posição fiscal das situações nas quais a regulamentação fiscal requer interpretação e estabelece provisões quando apropriado.

2.13. Instrumentos financeiros

Ativos financeiros

Reconhecimento e mensuração inicial

As contas a receber de clientes são reconhecidas inicialmente na data em que foram originados. Todos os outros ativos e passivos financeiros são reconhecidos inicialmente quando a Cooperativa se tornar parte das disposições contratuais do instrumento.



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.8.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Um ativo financeiro (a menos que seja um contas a receber de clientes sem um componente de financiamento significativo) ou passivo financeiro é inicialmente mensurado ao valor justo, acrescido, para um item não mensurado ao VJR, (valor juros por meio do resultado) os custos de transação que são diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão. Um contas a receber de clientes sem um componente significativo de financiamento é mensurado inicialmente ao preço da operação.

Classificação e mensuração subsequente

Um ativo financeiro poderá ser classificado como: mensurado ao custo amortizado; ao VJORA - instrumento de dívida; ao VJORA (valor justo por meio de outros resultados abrangentes) - instrumento patrimonial; ou ao VJR.

Os ativos financeiros não são reclassificados subsequentemente ao reconhecimento inicial, a não ser que a Cooperativa mude o modelo de negócios para a gestão de ativos financeiros, e neste caso todos os ativos financeiros afetados são reclassificados no primeiro dia do período de apresentação posterior à mudança no modelo de negócios.

Um ativo financeiro é mensurado ao custo amortizado se atender ambas as condições a seguir e não for designado como mensurado ao VJR:

- É mantido dentro de um modelo de negócios cujo objetivo seja manter ativos financeiros para receber fluxos de caixa contratuais; e
- Seus termos contratuais geram, em datas específicas, fluxos de caixa que são relativos somente ao pagamento de principal e juros sobre o valor principal em aberto.

Ativos financeiros - Avaliação do modelo de negócio

A Cooperativa realiza uma avaliação do objetivo do modelo de negócios em que um ativo financeiro é mantido em carteira porque isso reflete melhor a maneira pela qual o negócio é gerido e as informações são fornecidas à Administração. As informações consideradas incluem:

- As políticas e objetivos estipulados para a carteira e o funcionamento prático dessas políticas. Eles incluem a questão de saber se a estratégia da Administração tem como foco a obtenção de receitas de juros contratuais, a manutenção de um determinado perfil de taxa de juros, a correspondência entre a duração dos ativos financeiros e a duração de passivos relacionados ou saídas esperadas de caixa, ou a realização de fluxos de caixa por meio da venda de ativos;
- Como o desempenho da carteira é avaliado e reportado à Administração da Cooperativa;
- Os riscos que afetam o desempenho do modelo de negócios (e o ativo financeiro mantido naquele modelo de negócios) e a maneira como aqueles riscos são gerenciados;
- Como os gerentes do negócio são remunerados - por exemplo, se a remuneração é baseada no valor justo dos ativos geridos ou nos fluxos de caixa contratuais obtidos; e



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.9.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

- A frequência, o volume e o momento das vendas de ativos financeiros nos períodos anteriores, os motivos de tais vendas e suas expectativas sobre vendas futuras.

As transferências de ativos financeiros para terceiros em transações que não se qualificam para o desreconhecimento não são consideradas vendas, de maneira consistente com o reconhecimento contínuo dos ativos da Cooperativa.

Ativos financeiros - avaliação sobre se os fluxos de caixa contratuais são somente pagamentos de principal e de juros

Para fins dessa avaliação, o 'principal' é definido como o valor justo do ativo financeiro no reconhecimento inicial. Os 'juros' são definidos como uma contraprestação pelo valor do dinheiro no tempo e pelo risco de crédito associado ao valor principal em aberto durante um determinado período e pelos outros riscos e custos básicos de empréstimos (por exemplo, risco de liquidez e custos administrativos), assim como uma margem de lucro.

A Cooperativa considera os termos contratuais do instrumento para avaliar se os fluxos de caixa contratuais são somente pagamentos do principal e de juros. Isso inclui a avaliação sobre se o ativo financeiro contém um termo contratual que poderia mudar o momento ou o valor dos fluxos de caixa contratuais de forma que ele não atenderia essa condição. Ao fazer essa avaliação, a Cooperativa considera:

- Eventos contingentes que modifiquem o valor ou o a época dos fluxos de caixa;
- Termos que possam ajustar a taxa contratual, incluindo taxas variáveis;
- O pré-pagamento e a prorrogação do prazo; e
- Os termos que limitam o acesso da Cooperativa a fluxos de caixa de ativos específicos (por exemplo, baseados na performance de um ativo).

O pagamento antecipado é consistente com o critério de pagamentos do principal e juros caso o valor do pré-pagamento represente, em sua maior parte, valores não pagos do principal e de juros sobre o valor do principal pendente - o que pode incluir uma compensação razoável pela rescisão antecipada do contrato. Além disso, com relação a um ativo financeiro adquirido por um valor menor ou maior do que o valor nominal do contrato, a permissão ou a exigência de pré-pagamento por um valor que represente o valor nominal do contrato mais os juros contratuais (que também pode incluir compensação razoável pela rescisão antecipada do contrato) acumulados (mas não pagos) são tratadas como consistentes com esse critério se o valor justo do pré-pagamento for insignificante no reconhecimento inicial.



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.10.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Ativos financeiros - Mensuração subsequente e ganhos e perdas

Ativos financeiros a VJR Esses ativos são mensurados subsequentemente ao valor justo. O resultado líquido, incluindo juros ou receita de dividendos, é reconhecido no resultado.

Ativos financeiros a custo amortizado Esses ativos são subsequentemente mensurados ao custo amortizado utilizando o método de juros efetivos. O custo amortizado é reduzido por perdas por *impairment*. A receita de juros, ganhos e perdas cambiais e o *impairment* são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento é reconhecido no resultado.

Passivos financeiros

Classificação, mensuração subsequente e ganhos e perdas

Os passivos financeiros foram classificados como mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo por meio do resultado. Um passivo financeiro é classificado como mensurado ao valor justo por meio do resultado caso for classificado como mantido para negociação, for um derivativo ou for designado como tal no reconhecimento inicial. Passivos financeiros mensurados ao valor justo por meio do resultado são mensurados ao valor justo e o resultado líquido, incluindo juros, é reconhecido no resultado. Outros passivos financeiros são subsequentemente mensurados pelo custo amortizado utilizando o método de juros efetivos.

A despesa de juros, ganhos e perdas cambiais são reconhecidos no resultado. Qualquer ganho ou perda no desreconhecimento também é reconhecido no resultado.

Desreconhecimento

Ativos financeiros

A Cooperativa desreconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram, ou quando a Cooperativa transfere os direitos contratuais de recebimento aos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação na qual substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos ou na qual a Cooperativa nem transfere nem mantém substancialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro e também não retém o controle sobre o ativo financeiro.

Passivos financeiros

A Cooperativa desreconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expira. A Cooperativa também desreconhece um passivo financeiro quando os termos são modificados e os fluxos de caixa do passivo modificado são substancialmente diferentes, caso em que um novo passivo financeiro baseado nos termos modificados é reconhecido a valor justo.



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.11.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Compensação de instrumentos financeiros

Ativos e passivos financeiros podem ser reportados pelo seu valor líquido no balanço patrimonial unicamente quando há um direito legalmente aplicável de compensar os valores reconhecidos e há uma intenção de liquidá-los numa base líquida, ou realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente. As demonstrações contábeis apresentadas não contêm nenhuma compensação de instrumentos financeiros.

2.14. Redução ao valor recuperável de ativos (*Impairment*)

Ativos financeiros não-derivativos

O Pronunciamento Técnico CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, exige que a Cooperativa registre as perdas de crédito esperadas em todos os seus títulos de dívida, empréstimos e contas a receber de clientes, com base em 12 meses ou por toda a vida.

Na avaliação do modelo de perdas em crédito esperadas, a Cooperativa levou em consideração seu procedimento atual de provisão para perdas com devedores duvidosos, estimativas futuras de perdas e indicadores de crescimento aplicáveis à área da atuação da Cooperativa.

Ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia nas datas do balanço se há alguma evidência objetiva que determine se o ativo financeiro, ou grupo de ativos financeiros, não é recuperável. Uma perda só existe se, e somente se, houver evidência objetiva de ausência de recuperação como resultado de um ou mais eventos que tenham acontecido depois do reconhecimento inicial do ativo ("um evento de perda" ocorrido) e tenha impacto no fluxo de caixa futuro estimado do ativo financeiro, ou do grupo de ativos financeiros, que possa ser razoavelmente estimado. Evidência de perda por redução ao valor recuperável pode incluir indicadores de que as outras partes estão passando por um momento de dificuldade financeira relevante. A probabilidade de que elas irão entrar em falência ou outro tipo de reorganização financeira, default ou atraso de pagamento pode ser indicada por uma queda mensurável do fluxo de caixa futuro estimado, como mudanças em vencimento ou condição econômica relacionados com defaults.

Em relação aos seus ativos financeiros, a Cooperativa avalia individualmente se existe evidência clara de perda por redução ao valor recuperável de cada ativo financeiro que seja significativa.

O valor de qualquer perda por redução ao valor recuperável é mensurado como a diferença entre o valor do ativo e o valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados (excluindo perdas de crédito futuras esperadas ainda não ocorridas). O valor presente dos fluxos de caixa futuros estimados é descontado pela taxa de juros efetiva original para o ativo financeiro.



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.12.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

O valor contábil do ativo é reduzido por meio de uma provisão, e o valor da perda é reconhecido na demonstração do resultado. Se, em um exercício subsequente, o valor da perda estimada de valor recuperável aumentar ou diminuir devido a um evento ocorrido após o reconhecimento da perda por redução ao valor recuperável, a perda anteriormente reconhecida é aumentada ou reduzida ajustando-se a provisão. Em caso de eventual recuperação futura de um valor baixado, essa recuperação é reconhecida na demonstração do resultado.

Ativos não financeiros

Em cada data de reporte, a Cooperativa revisa os valores contábeis de seus ativos não financeiros para apurar se há indicação de perda ao valor recuperável. Caso ocorra alguma indicação, o valor recuperável do ativo é estimado.

Para testes de redução ao valor recuperável, os ativos são agrupados no menor grupo possível de ativos que gera entradas de caixa pelo seu uso contínuo, entradas essas que são em grande parte independentes das entradas de caixa de outros ativos.

O valor recuperável de um ativo é o maior entre o seu valor em uso e o seu valor justo menos custos para vender. O valor em uso é baseado em fluxos de caixa futuros estimados, descontados a valor presente usando uma taxa de desconto antes dos impostos que reflita as avaliações atuais de mercado do valor do dinheiro no tempo e os riscos específicos do ativo.

Uma perda por redução ao valor recuperável é reconhecida se o valor contábil do ativo exceder o seu valor recuperável.

Perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas no resultado.

2.15. Novas normas e interpretações ainda não efetivas

A seguinte norma foi emitida pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis ("CPC"), mas ainda não aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ("ANS") e, portanto, não está em vigor para a data-base atual como práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentadas pela ANS. A Cooperativa não adotou essa alteração na preparação de suas demonstrações contábeis e não planeja adotar essa norma de forma antecipada.

- CPC 50 - Contratos de Seguros - Correlação às Normas Internacionais de Contabilidade - IFRS 17. A norma será aplicável à Cooperativa apenas quando referendada pela ANS.

3. Estimativas e julgamentos contábeis críticos

As estimativas e os julgamentos contábeis são continuamente avaliados e baseiam-se na experiência histórica e em outros fatores, incluindo expectativas de eventos futuros consideradas razoáveis para as circunstâncias.



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.13.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

As estimativas contábeis resultantes raramente serão iguais aos respectivos resultados reais. As estimativas e premissas que apresentam risco significativo, com probabilidade de causar ajuste relevante nos valores contábeis de passivos para o próximo exercício social, estão contempladas a seguir:

(a) Provisão para perdas sobre créditos

A Cooperativa efetua análises para fazer face a perdas na realização dos créditos de operações com planos de assistência técnicas, considerando os riscos envolvidos e registra quando a administração identifica evidência objetiva de perda, conforme os critérios definidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

(b) Determinação das vidas úteis dos ativos imobilizados

A Cooperativa utiliza as taxas estabelecidas pelo Fisco para o cálculo da depreciação dos bens do ativo imobilizado.

(c) Provisões para ações judiciais

A Cooperativa é parte envolvida em processos cíveis que se encontram em instâncias diversas. As provisões para ações judiciais, constituídas para fazer face a potenciais perdas decorrentes dos processos em curso, são estabelecidas e atualizadas com base na avaliação da administração, fundamentada na opinião de seus assessores legais e requerem elevado grau de julgamento sobre as matérias envolvidas.

(d) Imposto de renda, contribuição social e outros impostos

A Cooperativa está sujeita ao imposto de renda e contribuição social com base nas alíquotas vigentes. A Cooperativa também reconhece provisões por conta de situações em que é provável que valores adicionais de impostos sejam devidos. Quando o resultado dessa avaliação é diferente dos valores inicialmente estimados e registrados, essas diferenças afetam os ativos e passivos fiscais atuais e diferidos no período em que o valor definitivo é determinado.

4. Gestão de risco financeiro

4.1. Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito, risco de liquidez e risco de mercado. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela Gerência Financeira e aprovada pela Diretoria Executiva e pelo Conselho de Administração. A Gerência Financeira identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração estabelecem princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.14.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

(a) Risco de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. A Gerência Financeira avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, sua experiência passada e outros fatores. As vendas para clientes são liquidadas por meio de boleto bancário.

(b) Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pela Gerência Financeira. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender às necessidades operacionais, bem como das exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em papéis do mercado financeiro, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

(c) Risco de mercado

O risco de taxa de juros da Cooperativa decorre, principalmente, do seu volume de aplicações financeiras. Todas as movimentações relacionadas à taxa de juros impactam no resultado da Cooperativa.

A política da Cooperativa é de (a) garantir com aplicações financeiras as provisões técnicas exigidas pela agência reguladora, vinculando-as em favor da ANS nos termos dos normativos legais da referida agência reguladora, e (b) aplicar o excedente no mercado financeiro, buscando as melhores taxas de mercado nas instituições financeiras.

4.2. Gestão de capital

O objetivo principal da administração de capital é salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados.

Para manter ou ajustar a estrutura do capital, a Cooperativa pode rever a forma de distribuição de sobras do exercício, ou aumentar as quotas de participação deles na Cooperativa.

Capital regulatório

A Cooperativa monitora o capital com base no indicador do capital baseado em riscos, regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.15.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Instrumentos financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos 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 demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço.

Em 31 de dezembro de 2023 a Cooperativa não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

4.3. Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações com planos de assistência à saúde e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos provisão para perdas sobre créditos estejam próximos de seus valores justos.

5. Instrumentos financeiros por categoria

	2023	2022
Ativos conforme balanço patrimonial		
Disponível	350.476	203.313
Aplicações financeiras	9.978.320	9.790.781
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	355.628	229.985
Créditos de oper. assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	47.555	29.184
	<u>10.731.979</u>	<u>10.253.263</u>
Passivos conforme balanço patrimonial		
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	762.717	969.266
Fornecedores - Débitos diversos	6.671	84.808
	<u>769.388</u>	<u>1.054.074</u>



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.16.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

6. Aplicações financeiras

	2023	2022
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		
Fundo de investimentos em renda fixa	3.138.325	2.834.574
Aplicações Livres		
Recibos de Depósitos Cooperativos - RDC	6.839.995	6.956.207
	<u>9.978.320</u>	<u>9.790.781</u>

A Cooperativa mantém a constituição, vinculação e custódia de aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas de acordo com as normas da ANS.

As aplicações financeiras são compostas de Recibo de Depósitos Bancários (RDC) e Fundo de Investimentos, com taxa de remuneração média de 100% do Certificado de Depósito Interbancário (CDI), mantidos em bancos com bom *rating* de avaliação e com boa reputação no mercado.

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2023	2022
Planos individuais	368.562	287.980
Contratos coletivos	62.924	16.836
Crédito de operadoras	6.612	6.612
	<u>438.098</u>	<u>311.428</u>
Provisão para perdas sobre créditos	(82.470)	(81.443)
	<u>355.628</u>	<u>229.985</u>



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.17.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022, a análise do vencimento do saldo dos Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde estão apresentadas a seguir:

	2023	2022
A vencer	943	1.042
Vencidos		
Vencidos de 1 até 30 dias	323.453	209.667
Vencidos de 31 até 60 dias	25.270	23.900
Vencidos de 61 até 90 dias	3.342	5.486
Vencidos há mais de 90 dias	85.090	71.333
	<u>438.098</u>	<u>311.428</u>

8. Investimentos

	2023	2022
Participações societárias - operadoras de planos de assistência à saúde		
Unimed Paraíba - Federação das Sociedades Cooperativas de Trabalho Médico do Estado da Paraíba	159.246	159.246
Central Nacional Unimed	11.134	10.281
Participações societárias - outras entidades		
Unimed Seguros	555	476
Sicredi	<u>6.519.891</u>	<u>6.641.378</u>
	<u>6.690.826</u>	<u>6.811.381</u>



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.18.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

9. Imobilizado

	Imóveis de uso próprio - não hospitalares		Imobilizado de uso próprio - não hospitalares				Veículos	Total
	Terrenos	Edificações	Instalações	Máquinas e equipamentos	Equipamentos de informática	Móveis e utensílios		
Taxa de depreciação ao ano	-	4%	10%	10%	20%	10%	20%	
Em 31 de dezembro de 2022								
Saldo inicial	39.550	985.453	-	85.961	13.977	-	-	1.124.941
Adições	-	-	-	4.400	23.971	22.000	-	50.371
Depreciação	-	(67.747)	-	(12.305)	(7.812)	(1.833)	-	(89.697)
Saldo contábil, líquido	39.550	917.706	-	78.056	30.136	20.167	-	1.085.615
Custo	39.550	1.693.663	59.832	397.503	152.498	188.722	204.578	2.736.346
Depreciação acumulada	-	(775.957)	(59.832)	(319.447)	(122.362)	(168.555)	(204.578)	(1.650.731)
Saldo contábil, líquido	39.550	917.706	-	78.056	30.136	20.167	-	1.085.615
Em 31 de dezembro de 2023								
Saldo inicial	39.550	917.706	-	78.056	30.136	20.167	-	1.085.615
Adições	-	100.000	-	1.140	3.749	-	-	104.889
Baixas, liquidas de depreciação	-	(104.167)	-	-	-	-	-	(104.167)
Depreciação	-	(68.080)	-	(12.434)	(9.750)	(2.200)	-	(92.464)
Saldo contábil, líquido	39.550	845.459	-	66.762	24.135	17.967	-	993.873
Custo	39.550	1.689.496	59.832	398.643	156.247	188.722	204.578	2.737.068
Depreciação acumulada	-	(844.037)	(59.832)	(331.881)	(132.112)	(170.755)	(204.578)	(1.743.195)
Saldo contábil, líquido	39.550	845.459	-	66.762	24.135	17.967	-	993.873

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

10. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

(a) Composição

	2023	2022
Provisões de contraprestações	661.930	660.864
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG	601.351	629.267
Provisão para remissão	60.579	31.597
Provisão de eventos a liquidar para SUS	229.373	214.075
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores		
Intercâmbio a pagar	762.717	969.266
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	1.410.879	1.299.697
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)	23.188	26.185
	<u>1.434.067</u>	<u>1.325.882</u>
	<u>3.088.087</u>	<u>3.170.087</u>
Circulante	3.049.395	3.156.596
Não circulante	38.692	13.491

(b) Movimentação

A seguir demonstramos a movimentação da provisão para remissão e da provisão para eventos ocorridos e não avisados:

Provisão de contraprestações

	2022	Variação	2023
Provisão para remissão	<u>31.597</u>	<u>28.982</u>	<u>60.579</u>

Provisão de eventos conhecidos e não avisados (PEONA)

	2022	Variação	2023
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	1.299.697	111.182	1.410.879
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA SUS)	<u>26.185</u>	<u>(2.997)</u>	<u>23.188</u>
	<u>1.325.882</u>	<u>108.185</u>	<u>1.434.067</u>



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.20.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

(c) Ativos garantidores

Os ativos vinculados da Cooperativa para garantia das provisões técnicas observam a RN nº 521/2022, alterada pela RN nº 573/2023, na proporção mínima exigida pela ANS, conforme quadro abaixo:

	2023	2022
Provisões técnicas (a)	2.481.580	2.538.856
Garantias das provisões técnicas (b)		
Fundo de investimentos em renda fixa	3.138.325	2.834.574
Suficiência de vinculação (b) - (a)	656.745	295.718

11. Tributos e encargos sociais a recolher

	2023	2022
IRPJ a recolher	264.545	226.604
CSLL a recolher	163.514	102.553
INSS a recolher - assalariados	34.267	27.523
INSS a recolher - cooperados	21.067	18.474
FGTS a recolher	5.911	2.455
IR retido na fonte a recolher - funcionários	21.031	6.104
IR retido na fonte a recolher - terceiros	31.654	23.226
PIS e COFINS a recolher	15.579	-
ISS retido na fonte a recolher	197	156
PIS/COFINS/CSLL a recolher	4.581	2.929
	562.346	410.024



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.21.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

12. Débitos diversos

	2023	2022
Provisão de férias e encargos sociais	53.848	46.828
Fornecedores	6.671	84.808
Outros débitos a pagar	13.360	13.170
	<u>73.879</u>	<u>144.806</u>

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa não possui operações de “Risco Sacado”, que possibilitam aos fornecedores anteciparem os seus recebíveis com instituição financeira.

13. Provisões para ações judiciais

(a) Perdas prováveis, provisionadas no balanço

A Cooperativa é parte envolvida em processos cíveis e está discutindo essas questões tanto na esfera administrativa como na judicial, as quais, quando aplicáveis, são amparadas por depósitos judiciais.

As provisões para as eventuais perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela administração, amparada pela opinião de seus assessores jurídicos.

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa estima desembolsos prováveis de caixa no valor de R\$213.256 (R\$123.000 em 2022), referente a causas de natureza cível.

(b) Perdas possíveis, não provisionadas no balanço

Em 31 de dezembro de 2023, a Cooperativa tem ações de natureza cível envolvendo riscos de perda classificados pela administração como possíveis, no montante de R\$242.707 (R\$410.254 em 2022), com base na avaliação de seus assessores jurídicos, para as quais não há provisão constituída.

Adicionalmente, a Cooperativa não tem ações de natureza tributária e trabalhista envolvendo riscos de perda classificados pela administração como prováveis nem possíveis, com base na avaliação de seus assessores jurídicos.

Processos transitados em julgado - Decisão STF

No dia 8 de fevereiro de 2023, por unanimidade, o Supremo Tribunal Federal (STF) considerou que uma decisão definitiva transitada em julgado, sobre a constitucionalidade de tributos recolhidos de forma continuada (relação tributária de trato sucessivo), perde seus efeitos automaticamente caso o Supremo Tribunal Federal (STF) se pronuncie, posteriormente, em sentido contrário. Isso significa, na prática, que decisões proferidas em ação direta (ADI ou ADC) ou em sede de recurso extraordinário com repercussão geral interrompem os efeitos das decisões anteriores, no contexto de relações tributárias de trato sucessivo, mesmo que já transitadas em julgado. A decisão do Supremo Tribunal Federal (STF) determinou que, nos casos em que uma coisa julgada seja desconstituída e o respectivo tributo seja considerado devido, devem ser respeitadas a irretroatividade, a anterioridade anual e a noventena ou a anterioridade nonagesimal, conforme a natureza do tributo (Decisão Relativização Coisa Julgada).

A administração da Cooperativa efetuou um inventário dos processos tributários transitados em julgado para os quais utiliza o benefício de repercussão geral e não identificou situações existentes e que podem ser impactadas pela decisão do Supremo Tribunal Federal (STF).

14. Patrimônio líquido***(a) Capital social***

Em 31 de dezembro de 2023 e 2022 o capital social da Cooperativa é de R\$1.099.841, representado por 55 cooperados, é ilimitado quanto ao máximo, variando conforme o número de quotas-partes subscritas, não podendo, entretanto, ser inferior a R\$72.020. A quota-parte é indivisível, intransferível a não cooperados e não pode ser negociada de nenhum modo nem dada em garantia. Todavia, depois de integralizadas, poderão ser transferidas entre cooperados, mediante autorização da Assembleia Geral e o pagamento de uma taxa de 5% sobre seu valor, respeitando-se o limite de 1/3 do total do capital subscrito para cada associado.

(b) Reservas de sobras

Em caso de sobras do exercício, o estatuto social da Cooperativa prevê a seguinte destinação:

i) Fundo de Reserva - É constituído a razão de 10% das sobras apuradas no exercício. Destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Cooperativa venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução e liquidação da Cooperativa, hipótese em que terá o destino que a Lei determinar, juntamente com o saldo remanescente não comprometido.



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.23.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

ii) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social - FATES - Indivisível entre os cooperados, é constituído a razão de 5% das sobras apuradas no exercício e pelo resultado da operação com não cooperados. Destina-se a prestar assistência aos cooperados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados e funcionários. No caso de dissolução e liquidação da Cooperativa, terá o destino que a Lei determinar, juntamente com o saldo remanescente não comprometido.

As sobras líquidas, após as destinações, serão distribuídas aos cooperados na proporção das operações que houveram realizado com a Cooperativa, após a aprovação do balanço geral pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa desta. As perdas verificadas que não tenham cobertura no fundo de reservas, serão rateadas entre os cooperados, após aprovação do balanço geral pela Assembleia Geral Ordinária, na proporção das operações que houverem realizado com a Cooperativa.

15. Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde

	2023	2022
Contraprestações líquidas		
Contraprestações com preço pré-estabelecido		
Plano individual	14.547.021	13.196.310
Plano coletivos empresariais	2.116.396	2.094.248
Contraprestações de corresponsabilidade cedida	(309.545)	(304.383)
Cancelamentos	(64.844)	(82.190)
	<u>16.289.028</u>	<u>14.903.985</u>
 Variação de provisões técnicas	 (28.982)	 (572)
 Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		
PIS sobre faturamento	(27.619)	(22.210)
COFINS sobre faturamento	(169.972)	(136.678)
	<u>(197.591)</u>	<u>(158.888)</u>
	<u>16.062.455</u>	<u>14.744.525</u>



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.24.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

16. Eventos conhecidos ou avisados

	2023	2022
Cobertura assistencial preço preestabelecido		
Planos família		
Despesas com eventos	(5.196.827)	(4.859.845)
Corresponsabilidade	(5.661.180)	(5.600.361)
Glosas	79	10.982
Recuperação de despesas	641.249	532.356
	<u>(10.216.679)</u>	<u>(9.916.868)</u>
Planos coletivos empresariais		
Despesas com eventos	(468.896)	(402.421)
Corresponsabilidade	(220.170)	(182.924)
	<u>(689.066)</u>	<u>(585.345)</u>
Ressarcimento ao SUS		
Despesas com eventos	(24.214)	(57.900)
	<u>(24.214)</u>	<u>(57.900)</u>
Corresponsabilidade assumida		
Despesas com eventos	(4.406.790)	(4.423.910)
Corresponsabilidade	4.406.790	4.423.910
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>(10.929.959)</u>	<u>(10.560.113)</u>

17. Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora

	2023	2022
Receitas com prestações de serviços (i)	7.626.146	6.571.082
Outras receitas operacionais		
Reversão de provisões para perdas sobre créditos	41.434	-
Recuperação de despesas	44.692	-
Outras	49.530	91.555
	<u>7.761.802</u>	<u>6.662.637</u>

(i) Refere-se a receita pelo atendimento de usuários do Sistema Unimed pertencentes a outras Cooperativas do sistema.



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.25.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

18. Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde

	2023	2022
Reembolsos	(464.543)	(277.527)
Provisão para contingências	(123.256)	-
Outras despesas (i)	(1.430.661)	(1.834.065)
	<u>(2.018.460)</u>	<u>(2.111.592)</u>
Provisão para perdas sobre demais créditos de operadoras de plano de saúde	(271.355)	(68.240)
	<u>(2.289.815)</u>	<u>(2.179.832)</u>

(i) Refere-se a despesas com plano de saúde da operadora, como materiais, medicamentos, órtese e prótese e material especial, entre outros.

19. Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora

	2023	2022
Despesas com prestação de serviço (i)	(7.258.808)	(6.261.165)
Glosas acatadas	(200.318)	(38.822)
Glosas	38.233	2.370
	<u>(7.420.893)</u>	<u>(6.297.617)</u>

(i) Refere-se a despesas no atendimento de usuários da Cooperativa em outras Cooperativas do Sistema Unimed.



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.26.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

20. Despesas administrativas

	2023	2022
Honorários da diretoria	(323.708)	(290.191)
Salários e ordenados	(332.281)	(305.598)
13º salário e férias	(133.085)	(96.129)
Encargos sociais	(300.805)	(259.477)
Consultoria	(122.326)	(108.005)
Serviços de terceiros	(1.715.415)	(1.010.379)
Depreciação	(92.464)	(89.697)
Manutenção e reparos	(105.903)	(7.943)
Material de uso e consumo	(80.188)	(66.600)
Malotes e correspondências	(47.351)	(44.312)
Telefone e telegramas	(18.505)	(23.882)
Responsabilidade civil	(111.575)	(119.668)
Despesas com locomoção	(379.903)	(347.687)
Impostos, tributos e contribuições	(100.631)	(120.327)
Custas judiciais	(9.251)	(184.702)
Outras despesas administrativas (*)	(124.699)	(226.711)
	<u>(3.998.090)</u>	<u>(3.301.308)</u>

(*) Referem-se a despesas com aluguel, limpeza, saneamento, energia, publicidade e propaganda e outras.

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

21. Resultado financeiro líquido

	2023	2022
Receitas financeiras		
Receitas com aplicações financeiras	1.132.704	1.121.667
Juros sobre capital próprio	848.882	815.523
Outras receitas financeiras	51.302	43.168
	<u>2.032.888</u>	<u>1.980.358</u>
Despesas financeiras		
Taxa de administradora financeira	(115.393)	(85.342)
Descontos concedidos	(298.939)	(262.307)
Juros e multa sobre tributos	(307.574)	(279.207)
Outras despesas	(17.733)	(11.602)
	<u>(739.639)</u>	<u>(638.458)</u>
	<u>1.293.249</u>	<u>1.341.900</u>

22. Partes relacionadas

(i) Transações e saldos

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente pelos eventos indenizáveis junto aos seus próprios cooperados, sendo estes eventos remunerados de acordo com a tabela de Classificação Brasileira Hierarquizada de Procedimentos Médicos - CBHPM.

As transações relevantes com partes relacionadas estão demonstradas no ativo e passivo circulante e, nas Notas 8, 10, 14, 16, 17, 19 e 20, investimentos, provisão de eventos a liquidar para outros prestadores, patrimônio líquido, eventos conhecidos ou avisados, receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora, outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora e despesas administrativas, respectivamente.

(ii) Remuneração dos administradores

O pessoal-chave da administração compreende os membros da diretoria executiva da Cooperativa (presidente, vice-presidente, superintendente geral e diretores), conselheiros de administração e conselheiros fiscais. Em 31 de dezembro de 2023 a remuneração paga ao pessoal-chave, por serviços de gestão foi de R\$323.708 (R\$290.191 em 2022).



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.28.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

23. Conciliação entre o resultado líquido e o fluxo de caixa das atividades operacionais

	2023	2022
Resultado líquido	159.786	(173.498)
Ajustes de		
Depreciação e amortização	92.464	89.697
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	28.982	572
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	108.185	(68.487)
Provisão para perdas sobre créditos	271.355	68.240
Provisão para ações judiciais	90.256	39.000
Constituição do FATES	-	1.708
Utilização do FATES	(2.776)	-
	<u>748.252</u>	<u>(42.768)</u>
Variações nos ativos e passivos operacionais		
Aplicações financeiras	(187.539)	(1.068.112)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(396.998)	811.798
Créditos de oper. assist. à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(18.371)	1.441
Créditos tributários e previdenciários	(460)	(1.375)
Bens e títulos a receber	33.168	(71.934)
Conta-corrente com cooperados	(120)	181
Investimentos	121.324	(709.415)
Imobilizado	(696.973)	3.133
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG	(27.916)	(807.710)
Provisão de eventos a liquidar para SUS	15.298	(6.522)
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	(206.549)	510.228
Débitos de operações de assistência à saúde	(13.072)	(189.421)
Tributos e encargos sociais a recolher	152.322	230.525
Empréstimos e financiamentos a pagar	-	(123.118)
Débitos diversos	(70.927)	89.671
Conta-corrente de cooperados	<u>242</u>	<u>-</u>
Caixa líquido das atividades operacionais	<u>(548.319)</u>	<u>(1.373.398)</u>



www.unimedsousa.com.br
Rua Manoel Gadelha Filho, 37 - Centro
CEP 58802-000 - Sousa - PB
Fone: (83) 3522-4244

.29.

UNIMED SOUSA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Notas Explicativas às Demonstrações Contábeis

24. Cobertura de seguros

A Cooperativa adota a política de contratar cobertura de seguros para responsabilidade civil por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. Os montantes das coberturas, para 31 de dezembro de 2023, contratadas junto a Unimed Seguros Patrimoniais S.A., são resumidas a seguir:

Coberturas	Vigência	Limite máximo de garantia por especialidade (R\$)
Responsabilidade civil profissional para médicos e outros profissionais	01/05/2024 a 01/05/2025	150.000

* * *