

EXERCÍCIO 2023

Relatório da Administração

2021-2024

>> O sucesso da Unimed Bauru depende da integração dos cooperados, dos colaboradores, de ações pautadas sempre na equidade, no diálogo aberto e na transparência <<

Saudações Cooperativistas

Unimed 
Bauru

UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 44.456.036/0001-50

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO UNIMED BAURU EXERCÍCIO 2023

A Unimed Bauru, com toda sua força, manteve o seu protagonismo ao longo de 2023, permanecendo entre as dez melhores classificações quando consideramos o resultado operacional das Unimeds de grande porte. Reflexo de uma gestão que busca incansavelmente a solidez da cooperativa e, de modo ativo, as melhores práticas de governança, de ações sociais e ambientais.

O relatório apresenta o conteúdo da evolução da nossa cooperativa, prezando pela transparência, ética e sustentabilidade que são princípios dos nossos valores. Esse relatório traz a visão geral do nosso trabalho, que preza pela sinergia e intercooperação entre os cooperados e todas as áreas da operadora, farmácia, centro de diagnóstico e hospital. É sobre fazer história e trabalhar em conjunto sempre em torno de um bem comum, a vocação do jeito de cuidar Unimed Bauru.

Reafirmamos nosso compromisso com a valorização do cooperado, a excelência no atendimento aos beneficiários e com a sustentabilidade da cooperativa.



UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 44.456.036/0001-50

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO UNIMED BAURU EXERCÍCIO 2023

Fundada em 1971, atualmente a cooperativa possui 845 médicos cooperados e 1.971 colaboradores diretos, distribuídos entre a operadora, hospital, centro de diagnóstico e farmácia (lojas 1 e 2). Conta, ainda, com 176.379 beneficiários, incluindo intercâmbio e auto gestões. Aos 52 anos de atuação na cidade, a Unimed Bauru se mantém referência em saúde na região devido à sua estrutura própria e centenas de credenciados, disponibilizando praticamente todas as especialidades médicas aos beneficiários. A Unimed Bauru se orgulha do passado, do presente e avança rumo ao futuro com inovações tecnológicas visando oferecer sempre os melhores recursos e tratamentos ao beneficiário.

Reafirmamos ainda o compromisso com as melhores práticas de governança corporativa, com atuação baseada na ética e transparência. O Conselho de Administração declara que no exercício anterior não houve ocorrência de operações suspeitas que deveriam ser informadas ao Conselho de Atividades Financeiras (COAF), conforme determina o inciso III, do artigo 11, da Lei nº 9.613, de 03 de março de 1998.

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO UNIMED BAURU.

ANS Nº 36965-9



UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 44.456.036/0001-50

Quem somos

A Unimed Bauru, formada por cooperados, de natureza civil cooperativa, tem como premissa a valorização do trabalho médico, prestando serviços de alta qualidade através de inovação nas práticas assistenciais e na gestão, permeado pelo compromisso com avanço sustentável no setor de saúde suplementar.

Regida pela Lei nº 5.764 de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista, é norteada pela prática dos valores dos princípios do cooperativismo

- 1 Adesão voluntária e livre
- 2 Gestão Democrática
- 3 Participação econômica dos cooperados
- 4 Autonomia e independência
- 5 Educação, formação e informação
- 6 Intercooperação
- 7 Interesse pela comunidade

Com o legado da credibilidade, a Unimed Bauru atua na saúde suplementar com planos nos seguimentos individual e familiar, empresarial e saúde ocupacional na cidade de Bauru.

Nos orgulhamos da evolução da Unimed Bauru, em importantes aspectos de ESG (Environmental, Social and Governance), frente à velocidade das mudanças regulamentadas pela ANS.

Política da Qualidade

Ampliação da confiança e fidelidade dos clientes;

Fortalecimento da comunicação e investimento na excelência profissional dos cooperados e colaboradores;

Melhoria contínua nos processos organizacionais;

Investimento em serviços próprios.

ANS Nº 36965-9



**MISSÃO**

Garantir qualidade na assistência médica.

**VISÃO**

Ser uma Cooperativa Sustentável, favorecendo as expectativas dos clientes, cooperados e colaboradores.

**VALORES**

Ética, Transparência, Segurança, Excelência no atendimento, Aperfeiçoamento contínuo e Sustentabilidade.

DESTAQUES 2023

845
cooperados



1.971
colaboradores



105.594
beneficiários (ANS)



839.934
consultas



3.627.377
exames



33.334
internações



84.839
Procedimentos cirúrgicos

505.316.197
patrimônio líquido



743.046.000
ativos totais

1,86
índice de liquidez geral



2,18
índice de liquidez corrente

61% sem auto gestão

73% com auto gestão

Market Share



UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 44.456.036/0001-50

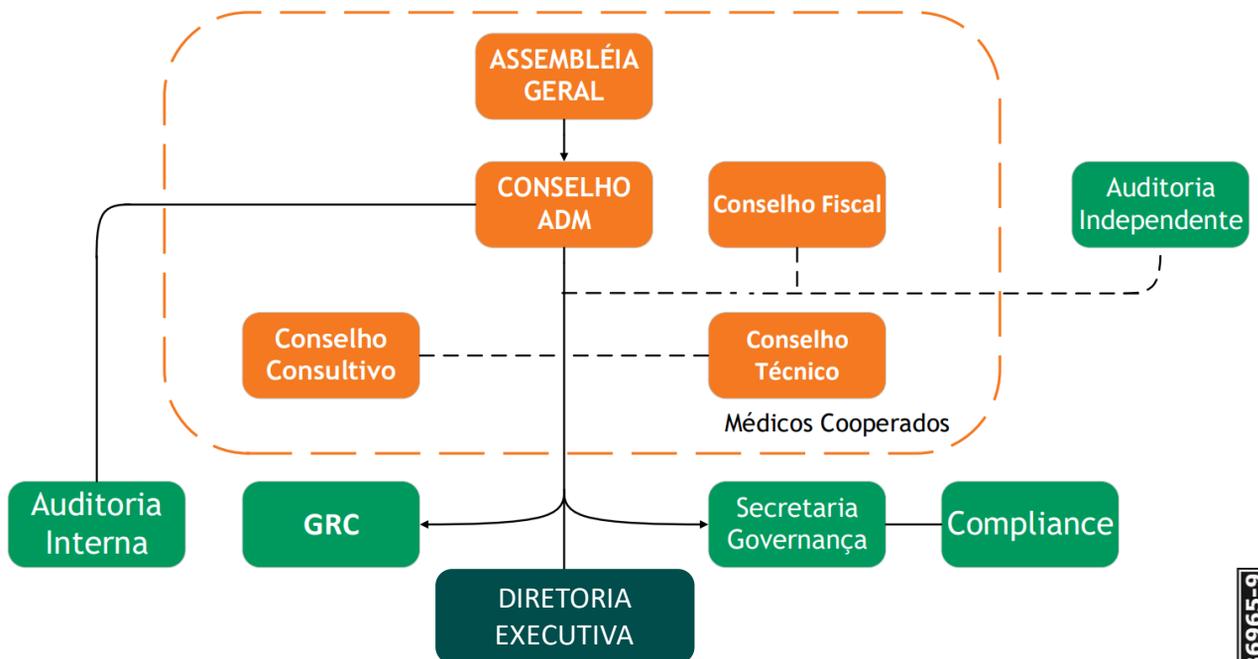
Governança Corporativa

A Governança Corporativa é o sistema pelo qual as organizações são dirigidas, monitoradas, e incentivadas, envolvendo o relacionamento entre os proprietários, Conselho de Administração, Diretoria e órgãos de controle (IBGC, 2014).

Objetivos:

- Promover a perenidade da cooperativa
- Proporcionar maior transparência
- Qualificar o relacionamento entre os sócios e a gestão da cooperativa

Nossa Estrutura de Governança implementada



ANS Nº 36965-9



UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 44.456.036/0001-50

Secretaria de Governança

A partir da nova estrutura do Organograma Institucional aprovado pelo conselho de administração, foi instituída a Secretaria de Governança para assessoria do Presidente do Conselho de Administração, Diretoria Executiva, Comitês de Assessoramento, demais Órgãos e Agentes de Governança. O bom funcionamento da Governança contribui para o seu aprimoramento contínuo, monitorando o cumprimento das normas estatutárias e regimentais dos órgãos, assegurando a integração, coerência e eficiência do sistema de governança e atuação de cada órgão de acordo com os limites de suas atribuições.

Com o avanço da implementação da área, foi possível avançarmos com o Portal da Governança que trouxe organização, transparência, equidade e tempestividade ao sistema de governança corporativa da Unimed de Bauru.

No exercício de 2023, foram realizadas 102 reuniões de Diretoria Executiva, 14 reuniões do Conselho de Administração, 12 reuniões do Conselho Fiscal, 12 reuniões do Conselho Técnico, 04 reuniões do Conselho Consultivo, 03 reuniões com Assessores de Especialidades, 01 Assembleia Geral Ordinária e 03 Assembleias Gerais Extraordinárias.

Atendendo ao que preconiza a RN 518, a partir de 2023 a temática das reuniões com os órgãos de governança da Unimed Bauru foi alterada e trouxe um maior envolvimento dos agentes aos assuntos estratégicos da gestão da cooperativa. Já para o ano de 2024, a previsão é de que, juntamente com a área de secretaria de governança, todos os agentes estejam mais engajados com a gestão da operadora e de seus recursos visando manter a solidez da Unimed Bauru.

Gestão de Risco e Controles Internos - GRC

Após a estruturação da área de gestão de riscos e controles internos, iniciaram-se os trabalhos de mapeamento das atividades da Operadora. Foi possível mapear 263 atividades, visitando-as e sugerindo oportunidades de melhoria, totalizando 82 recomendações. O objetivo é fortalecer os processos, aprimorar atividades e facilitar a entrega segura de documentos para decisões da diretoria executiva e conselhos.



UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 44.456.036/0001-50

A área de gestão de riscos e controles internos continua suas atividades, estendendo o mapeamento de atividades aos recursos próprios para busca de melhoria contínua. Em relação às áreas visitadas da Operadora, o monitoramento persiste, visando fortalecer processos e criar mecanismos de proteção aos ativos da Unimed Bauru.

No ano de 2023, foi criado o comitê de governança e risco, seguindo padrões normativos e boas práticas do IBGC. As reuniões ocorrem quinzenalmente, os membros foram nomeados pelo conselho de administração, e os responsáveis pelo comitê foram nomeados no primeiro encontro. O comitê oferece suporte estratégico ao conselho de administração e à diretoria executiva, apresentando recomendações de melhoria da auditoria interna e externa, além de órgãos fiscalizadores. Ao longo do ano, em cinco reuniões, foram deliberadas 54 recomendações das 129 sugestões apresentadas pela auditoria interna terceirizada. Todos os membros do comitê concordaram sobre a necessidade de aprimorar os processos apontados.

Para 2024, a expectativa da área de gestão de riscos e controles internos é mapear os processos nos recursos próprios, alinhado ao novo modelo de gestão de governança, visando uma cooperativa mais robusta em qualidade, segurança e confiabilidade nas informações.

Compliance

A área de Compliance, incluindo LGPD/DPO, intensificou sua atuação com a emissão de pareceres, elaboração de comunicados e políticas além da realização de treinamentos. No ano de 2023, a área totalizou a emissão de 151 pareceres, sendo: 112 sob a ótica de LGPD/DPO, 33 referentes à Políticas Institucionais e Código de Conduta, 03 de Due Diligence, 03 de orientação em geral. Foram emitidas pela pasta do Compliance, 25 comunicações e/ou informativos. A área também ministrou em 24 integrações na Operadora, conduziu reunião com gerentes no Hospital Unimed Bauru, sobre a temática de Comunicação de vazamento de dados e Golpe da UTI. Também participou das palestras nas Sipats (Semana Interna de Prevenção de Acidentes do Trabalho) da Operadora, CDU, e HUB referente as temáticas de Assédio Moral e Sexual, ministrou treinamento sobre o Due Dilligence (diligência devida) é um procedimento que visa fazer pesquisas e investigações aprofundadas acerca de uma empresa, prática adotada na Operadora, Hospital, Centro de Diagnóstico e Farmácia.



UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 44.456.036/0001-50

A encarregada de dados realizou o mapeamento de dados e atualizou o ROPA (Record Of Processing Activities) em 17 áreas da Operadora. Este documento é o registro de operações de tratamento de dados pessoais para o devido controle da coleta de dados, seus processos e atividades. Houve 84 atividades das áreas atualizadas, foram finalizadas e publicadas as seguintes políticas: Política de Compliance; Política de Privacidade de Dados, Política de Segurança da Informação, Política Anticorrupção - nova redação, Política de Gestão de Contratos/Terceiros e Política de Conflito de Interesses. No ano de 2023, o Canal de Denúncias recebeu 146 manifestações, das quais registrou e tratou em conjunto com o Comitê de Ética, Conduta e Compliance, 58 como denúncias e 88 manifestações não registradas como denúncias no sistema Protocolo e tratadas com às áreas competentes.

Sistema de Gestão Integrada – SGI

No primeiro semestre de 2023, o SGI, junto com a equipe de auditores internos da qualidade, baseado na norma ISO9001, realizou auditorias em 43 áreas com processos específicos, obtendo um resultado de 64,5% de processos em conformidade, 31% de processos receberam apontamento de melhoria e 4,5% de não conformidade.

Já no segundo semestre de 2023 novamente foram realizadas as auditorias internas da qualidade (ISO9001) com a equipe do SGI e auditores internos ISO9001, foram auditadas 43 áreas com seus processos específicos, tendo como resultado: 64% de processos em conformidade, 31% de processos receberam apontamento de melhoria e 8% de não conformidade.

No ano de 2023, a Operadora recebeu a equipe de auditores externos da empresa TUV Nord para auditoria na norma ISO9001. Foram auditados os processos e apontados 03 comentários, 01 oportunidade de melhoria e 02 pontos positivos, sendo eles para a área SGI e Diretoria. Processos relacionados à Qualidade da Farmácia: no primeiro semestre de 2023, o Sistema de Gestão Integrada (SGI), juntamente com a equipe de auditores internos da qualidade, realizou auditorias em 12 áreas com processos específicos, seguindo os padrões da norma ISO9001. Os resultados obtidos revelaram que 53,8% dos processos estavam em conformidade, 38,5% receberam apontamentos de melhoria e 7,7% apresentaram não conformidades.



UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 44.456.036/0001-50

No segundo semestre do mesmo ano, as auditorias internas da qualidade (ISO9001) foram novamente conduzidas pelo SGI em colaboração com os auditores internos ISO9001. Foram auditadas 14 áreas com seus processos específicos, resultando em 75% dos processos em conformidade, 25% com apontamentos de melhoria, e sem registro de não conformidade.

No decorrer do ano de 2023, a Farmácia Unimed passou por uma auditoria de recertificação da norma ISO9001 realizada por um auditor externo da empresa ACRIQ Certificadora. Durante a auditoria, foram identificados três pontos positivos: conhecimento técnico da equipe do SGI, envolvimento da Alta Direção nas tomadas de decisão e controle efetivo da Ouvidoria sobre os atendimentos.

Além das auditorias e do acompanhamento nas ações, o Sistema de Gestão Integrada (SGI) registrou a recepção de 156 chamados que abrangiam uma variedade de apontamentos, tanto por meio de atendimentos presenciais quanto via e-mail. Essas interações compreenderam solicitações de revisão, inclusão e exclusão de documentos e/ou registros, visando impulsionar melhorias contínuas nos processos.

Business Process Management – B.P.M

Em 2023, a equipe de BPM (Business Process Management) recebeu um total de 424 chamados, que englobavam uma variedade de questões, incluindo a implementação de novos processos de automação, suporte técnico e solicitações de melhorias.

Os processos desenvolvidos por meio da automação têm como objetivo primordial organizar, facilitar e automatizar as operações organizacionais. Isso é alcançado por meio da busca constante pela melhoria contínua e da utilização de um software especializado em soluções de gestão de processos de negócios. Esse enfoque permite a automação eficiente dos processos, assegurando que o fluxo das atividades siga um caminho predefinido com eficácia.



UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 44.456.036/0001-50

Gestão da Carteira e relacionamento com clientes

A Unimed Bauru manteve o equilíbrio da carteira e realizou diversas iniciativas de estreitamento de relacionamento com as empresas contratantes que tiveram resultados significativos para a operadora: com o *RH EXPERIENCE*, em conjunto com a Unimed do Brasil, foram convidadas 32 empresas de pequeno, médio e grande porte. O resultado na identificação de grandes dores das contratantes, transformadas em planos de ações visando a melhoria das demandas de processos e relacionamento. Elaborada junto à área de marketing, foi realizada a campanha interna de vendas *INDIQUE E GANHE*, que consistia em incentivar os colaboradores a indicar um 'prospect' pessoa física ou jurídica par adquirir um plano de saúde. Quando o contrato era fechado, o colaborador ganhava um prêmio. A campanha teve início em setembro/2023 e encerrou o ano com 53 indicações e vários ganhadores de prêmios. Além da participação da Unimed Bauru pelo segundo ano consecutivo no *PREGÃO DE VENDAS "Dia Imperdível Unimed"*, pregão nacional de vendas com mensal concluída em um dia. Superamos essa meta, ficando em 15º lugar de vendas em um único dia, competindo com grandes Unimeds das capitais do Brasil. No estado de São Paulo ficamos em 5º lugar. Em novembro de 2023, também em parceria com o marketing, teve início a realização da Campanha PME, com encerramento em 30 de abril de 2024, com objetivo de impulsionar as vendas de planos empresariais. A campanha trás para as pequenas e médias empresas vantagens como desconto vitalício e isenção na taxa de adesão ao fecharem o plano, além disso, concorrem todo mês a um prêmio de R\$ 1.000,00 para investir no seu negócio. A área comercial também investiu no relacionamento com os contratantes empresariais e em 2023 os consultores realizaram 3.732 visitas no pós-vendas. Na busca de captação de novos clientes, a equipe de consultores de plano pessoa jurídica realizou 2.694 visitas de prospecção. Foi criado canal de Relacionamento Empresarial Interno - REI, para atendimento personalizado e dinâmico para solucionar as demandas diárias das pequenas empresas. Com o intuito de atender as demandas de intercâmbio das contratantes foi implementado um canal direto de atendimento para dar suporte às demandas do RHs das empresas com funcionários que são beneficiários da Unimed Bauru e locados fora da cidade. O atendimento da linha de intercâmbio é realizado de segunda a sexta-feira, das 07h às 18h30. No ano de 2023, fizemos 3.539 negociações de reajuste. De 153 contratos empresariais inadimplentes, após negociação, foram retidos como clientes 87 destas empresas. A área comercial é uma área que exige uma demanda grande de reuniões, tanto de alinhamento com a equipe como reuniões de negociações com as empresas contratantes, que resultou em 359 encontros.



UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 44.456.036/0001-50

Boas Práticas de Gestão de Saúde

Visando a valorização do cooperado, iniciamos a adoção do modelo de Remuneração Baseada em Valor, através da implementação do DRG no Hospital Unimed Bauru, da Remuneração por performance para atendimentos eletivos nos consultórios médicos e também por meio do programa de incentivo financeiro para os profissionais da rede credenciada à Unimed Bauru.

Os projetos seguem em fase inicial de mapeamento, codificação e revisão dos requisitos de avaliação que resultarão na remuneração com base em valor com previsão para finalização da implantação para o novo modelo de remuneração no ano de 2024.

Investimentos

Mantendo a política de oferecer os melhores recursos tecnológicos e condições dignas de trabalho para o cooperado, bem como oferecer a melhor experiência ao beneficiário, a operadora investiu nos melhores equipamentos disponíveis no mercado da saúde. O **Hospital Unimed Bauru** teve investimentos no valor de R\$ 3 milhões com a aquisição de: serra de gesso, balanças, termodesinfectora, monitores de sinais vitais, bomba de seringa, mesa cirúrgica, aparelhos de anestesia, videolaringoscópio, eletrocardiógrafos, monitor bispectral, monitores de sinais vitais, cortador de blister, focos cirúrgicos, laser para Hólep, bisturis elétricos, reanimadores automáticos, garrote pneumático, licença de software (Mônaco), oftalmoscópios e dispensários eletrônicos.

No ano de 2023, o Hospital Unimed Bauru passou por diversas ampliações: no centro cirúrgico e pronto atendimento infantil, reforma das suítes das alas cirúrgicas 1 e 2, possibilitando atendimento adequado para os pacientes com obesidade severa, além da reforma de 26 apartamentos da ala cirúrgica 3, com padronização premium.

Houve também a ampliação do setor de Quimioterapia e do estacionamento exclusivo para os pacientes da Hemodiálise e em avanço o projeto da ala de T.M.O (Transplante de Medula Óssea).

No **Centro de Diagnóstico Unimed** foi investido o montante de R\$ 290 mil com os equipamentos: cadeira ginecológica, monitores de acuidade visual, autorefrator, módulo de oximetria, reprocessadora, eletrocardiógrafos, medidor de vibração, calibrador de nível sonoro e autorefrator multifuncional. Além da ampliação do SARA – Serviço de Atendimento Referenciado em Autismo, com o investimento de estruturação da minicidade.



UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 44.456.036/0001-50

A Unimed de Bauru, por decisão assemblear aprovou a aquisição de imóvel com área de 2,2832 hectares junto ao HUB, que possibilitará futuras ampliações do hospital. **Societário**, sendo acionista preponderante da Saludem Participações S.A, foi mantido o investimento na holding e em suas subsidiárias, tendo os resultados refletidos por equivalência patrimonial na Unimed Bauru. A cooperativa manteve a política de investimento em outras sociedades visando reforçar a diversificação de investimentos através de participação societária em novos nichos e tendências de mercado. Mantido ainda os investimentos em cotas de participação societária da Federação das Unimed de São Paulo, Unimed Intrafederativa Centro Oeste Paulista, Sicredi, Central Nacional Unimed, Unimed Seguradora e Compliance Gestão Hospitalar e Ambulatorial Ltda.

Recursos Humanos

Sendo um dos pilares do nosso mapa estratégico, a Unimed Bauru reconhece a importância de incentivar e investir na qualificação de seus colaboradores e na retenção dos talentos. No ano de 2023, o RH ofereceu como ferramentas de Desenvolvimento Profissional cursos e palestras realizados através de verba disponibilizada pelo SESCOOP, sessões de coaching (PDL) para os líderes e orientação profissional para aprimoramento de performance dos colaboradores em geral. Foram oferecidas 16.875 horas no Hospital Unimed, 3.480 horas na Operadora com participação de 59% dos colaboradores, 3.220 horas no Centro de Diagnóstico e participação de 82,97% dos colaboradores, e 169 horas na Farmácia com participação de 47,22% dos colaboradores. Foi desenvolvido ao longo do ano o PDL – Plano de Desenvolvimentos de Liderança. O programa visa implementar ações de capacitação, objetivando a qualificação, aperfeiçoamento e o desenvolvimento dos líderes da Unimed Bauru (Sede, Farmácia e Centro Diagnóstico) em todos os níveis (Coordenação, Supervisão e Gerência). A capacitação busca impulsionar as ações comportamentais do indivíduo, fortalecendo a responsabilidade compartilhada do líder nas práticas gerenciais e organizacionais, totalizando 612 horas e média de 17 horas por liderança, tendo abrangência de participação de 79,54%. A Orientação Profissional consiste em etapas de desenvolvimento direcionadas pelo psicólogo e acompanhadas pelo próprio colaborador. Em 2023, o programa atingiu média de satisfação de 9,8 na escala de 0 a 10. Também foram realizadas promoções de cargo por complexidade de funções sendo: 29 colaboradores da operadora, 17 no centro de diagnóstico, 08 no Hospital Unimed e 05 na Farmácia Unimed, e em reconhecimento e mérito 59 colaboradores do hospital, 08 colaboradores da operadora e 01 colaborador do centro de diagnóstico foram promovidos.



UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 44.456.036/0001-50

Visando priorizar a oportunidade de crescimento foram realizados recrutamentos com processo seletivo para preenchimento de vagas e 05 colaboradores da operadora terão a oportunidade de contribuir com seu talento em outras áreas.

Da mesma forma, no centro de diagnóstico 08 colaboradores foram aprovados em recrutamento interno para integrar novas áreas.

Visando incrementar sua política de gestão de Recursos Humanos, instituiu o benefício Bolsa de Estudo aos seus colaboradores contemplando cursos Técnicos, Graduação, Pós-Graduação e Especialização. Incentivando ainda mais sua capacitação profissional e estímulo ao desenvolvimento pessoal, tendo investimento no montante de R\$ 224 mil para o hospital e 101 colaboradores contemplados e R\$ 107 mil na operadora, centro de diagnóstico e farmácia e 44 colaboradores contemplados no ano de 2023.

Centro de Estudos Hospital Unimed Bauru - CEHUB

Reforçando o compromisso em promover a qualificação, educação continuada, e atualização profissional contribuindo com o aperfeiçoamento da classe médica, cooperados e colaboradores, no ano de 2023 o Centro de Estudos do Hospital Unimed Bauru - CEHUB, promoveu palestras através do clubes de especialidades de Anestesiologia, Endocrinologia, Pediatria, Infectologia, Nefrologia, Ginecologia e Obstetrícia, Cirurgia Bariátrica e Clube do Pé Caipira. Foram realizadas palestras sobre: trauma abdominal, trombo embolismo pulmonar, politraumatismos ATLS e PHTLS, anafilaxia, esteroides e anabolizantes, dos congressos de emergência, infecções osteoarticulares, que resultaram em 99 horas de conhecimento e totalizaram 754 participantes. Além da parceria com a Faculdade Unimed para a realização da Pós-Graduação em Auditoria Médica com carga horária de 160 horas, e 24 médicos inscritos para capacitação. Parceria com o Instituto Falke desde o ano de 2021 para capacitação de Cirurgia Robótica, totalizando 75 médicos certificados para atuação cirurgias robóticas.

Associação Mulher Unimed - AMU

No ano de 2023, a AMU continuou o legado do trabalho voluntário conduzindo ativamente as ações e parcerias do Programa de Jardim Medicinal Sensorial no Jardim Botânico de Bauru, fortalecimento das ações junto à Creche Sociedade Cristã Maria Ribeiro, Coral Infantil Viv'Arte do Instituto Social São Cristóvão, Programa de Evangelização e ações do Goalball. Desenvolveram ainda ações de campanhas para arrecadação de cartelas metálicas de remédio para confecção de cadeiras de rodas, realização do bazar solidário e ações desenvolvidas junto aos alunos do Lar Escola Santa Luzia para Cegos.



UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 44.456.036/0001-50

Ações ESG – Aspectos ambientais, sociais e de governança

Ambiental

No ano de 2023, procedemos com o preenchimento da calculadora de emissões de CO2 da Unimed do Brasil, que nos fornece orientações sobre a quantidade de mudas a serem plantadas para contribuir com o meio ambiente. A Unimed Bauru realiza essa ação a cada três anos. Portanto, no ano de 2022, plantamos 600 mudas, e daremos continuidade para reduzir os impactos ambientais com o plantio de novas mudas no ano de 2025.

A Farmácia Unimed manteve o projeto para descarte adequado de medicamentos vencidos, que visa minimizar a contaminação ambiental do solo.

Realizamos novos investimentos com a ampliação de placas fotovoltaicas no Hospital Unimed Bauru, priorizando a geração e consumo da energia solar, energia limpa e renovável, gerando 444KW/H e economia anual de R\$ 337 mil. No Centro de Diagnóstico Unimed, 413KW/H e economia anual de R\$ 315 mil e na Farmácia Unimed (loja 2), gerou-se 49KW/H e economia de R\$ 37 mil.

Foi feito investimento na sterilwave, que é um equipamento de alta tecnologia utilizado para o tratamento de resíduos biomédicos, garantindo a eficácia na descontaminação destes resíduos, permitindo transformar o lixo hospitalar em lixo comum. O sistema funciona de forma semelhante a de um micro-ondas e, com base de lâminas giratórias, o volume dos resíduos processados é reduzido, chegando a diminuir 80% em sua massa e 20% em peso. Em 2023 foram tratados 203 mil quilos de resíduos entre infectantes (A), Químico (B) e Perfurocortante (E), sendo reduzidos a 77 mil quilos de resíduos descontaminados.

Social

No ano de 2023, as aulas de inclusão digital foram conduzidas por meio do Programa Félix. A equipe do Sistema de Gestão Integrada (SGI) designou um colaborador para atuar como professor de informática. Este professor compartilhou seus conhecimentos básicos do Pacote Office com crianças entre 9 e 14 anos. A Unimed colaborou fornecendo uniformes para o programa e organizando festas de confraternização, incluindo a cerimônia de formatura em reconhecimento à conclusão e participação nas aulas.



UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 44.456.036/0001-50

Ao longo do ano letivo, as aulas beneficiaram um total de 54 crianças. As instituições envolvidas foram: Projeto Seara de Luz, localizado no bairro Ferradura Mirim; Projeto Girassol, no bairro Núcleo Fortunato Rocha Lima e Projeto Caná, no Parque Paulista, todos estes nas regiões mais carentes da cidade. Esta iniciativa não apenas proporcionou conhecimentos em informática, mas também fortaleceu a integração e a participação nas comunidades envolvidas.

Foram promovidas ações de arrecadação de doativos durante os eventos realizados pela Unimed Bauru. A área de marketing promoveu, junto à festa de final de ano dos colaboradores, a arrecadação de 943 brinquedos, que contribuíram com um natal mais feliz das crianças da Paróquia São José do Trabalhador, Creche Rodrigues de Abreu, EMEI Nidoval Reis, Legião da Boa Vontade (LBV) e Creche São Judas Tadeu. Outro evento de caráter solidário foi a Caminhada Unimed. Em troca do kit de participação, as pessoas doaram 01 litro de leite. No total, foram arrecadados 2.300 litros, repassados posteriormente a 7 entidades assistenciais da cidade.

O Arraiá Solidário, também promovido pelo marketing, permitiu aos colaboradores e seus familiares momentos de confraternização e alegria. Toda a renda da festa foi destinada à APAE de Bauru, totalizando o montante de R\$ 50 mil.

A Unimed Bauru tradicionalmente realiza a Campanha do Agasalho, para dar auxílio à população em vulnerabilidade social. No ano de 2023, inovou ao criar uma gincana interna entre os colaboradores, buscando mais engajamento e aumento de doações. O resultado foi muito positivo: no total, foram arrecadadas 06 toneladas entre agasalhos e ração para animais.

Manteve ainda a contribuição financeira mensal para as entidades assistenciais da cidade, que totalizaram o montante de R\$ 255 mil e foram destinados à: Sociedade Cristã Maria Ribeiro, AMU, APAE, AFAPAB, Casa da Criança – Paiva, Centro de Convivência Infantil João Paulo II, Esquadrão da Vida, Centro Espírita Amor e Caridade (CEAC) e Legião Mirim de Bauru.

Governança

A Unimed Bauru tem buscado constantemente o aperfeiçoamento das boas das práticas de governança corporativa. Em 2023, intensificou as ações para conscientização da nova estrutura e promoveu o Workshop de Governança - Papéis e Responsabilidades, reunindo aproximadamente 100 participantes.



UNIMED DE BAURU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 44.456.036/0001-50

O encontro foi organizado pelo Comitê de Governança e Riscos da cooperativa e contou com a participação da Diretoria Executiva e a apresentação do auditor Rogério Marino. O workshop enfatizou o compromisso da cooperativa com a adoção de políticas que visam assegurar o cumprimento da legislação e a sustentabilidade da operadora por meio de mecanismos de controle, melhoria contínua de processos e transparência e prestação de contas. A estrutura de governança da Unimed Bauru foi apresentada pelo presidente da cooperativa. Uma das novidades é a implantação das práticas de governança, riscos, controles internos e compliance. Devido às demandas de atividades para assessorar o Conselho de Administração, criou-se o Comitê de Governança e Riscos, que é um órgão de apoio e suporte à tomada de decisão do Conselho de Administração e Diretoria Executiva para assuntos que requerem maior profundidade e detalhamento. Foi instituído para avaliar a conformidade dos relatórios econômico-financeiros da administração, do sistema de controles internos, da gestão de riscos e do compliance, garantindo a efetividade da administração. Exercendo atividades relacionadas à supervisão ativa e preventiva, visando à confiabilidade e integridade das informações para resguardar e aprimorar a governança. Atua ainda no gerenciamento de riscos corporativos, constituindo e zelando pela política de gestão de riscos e controles internos, com mecanismos de identificação, prevenção, mitigação e contingenciamento.

PERSPECTIVAS

Nos tornarmos uma cooperativa cada vez mais sólida, com o olhar voltado para o futuro, para a melhor experiência do beneficiário, valorizando o trabalho médico e mantendo a sustentabilidade da Unimed Bauru.



GESTÃO 2021-2024

GOVERNANÇA CORPORATIVA**DIRETORIA EXECUTIVA**

Dr. Aparecido Donizeti Agostinho – Diretor Presidente

Dr. Marcus Vinícius Marques – Diretor Vice-presidente

Dr. Luciano Humberto Soares Camargo – Diretor Superintendente

Dr. Christiano De Giacomo Carneiro – Diretor Administrativo

DIRETORIA HUB

Dr. Roberson Antequera Moron

Dr. João Trentini

DIRETORIA CDU

Dr. Roger Tedde Mansano

**CONSELHO ADMINISTRAÇÃO
VOGAIS**

Dr. Marcelo Massao Kanamura

Dr. João Abdo Neto

Dr. Gregório De Lima de Souza

Dra. Leonor De Fátima Santos

Dr. Ricardo José Cabello

Dr. Roberson Antequera Moron

Dr. Rodrigo Caio Kesam

CONSELHO FISCAL

Dr. Guilherme S. Moreira Araújo

Dr. Leopoldo Katsuda

Dr. Eduardo Boaventura Oliveira

Dr. Marcelo Tarso Torquato

Dr. Diogo Segato Ruiz

Dr. Rafael Esteves de Souza Cordeiro

CONSELHO TÉCNICO

Dr. Edson Flavio Rubim

Dr. Paulo Sergio T. Grossi

Dr. Marcos Cabello dos Santos

Dr. Rodrigo Da F. Monjardim

Dr. Edson Carvalho de Melo

Dr. Flávio Rodrigues e Silva

Dr. Guilherme Finardi Godoy

Dr. Daniel Rosito Pivotto

CONSELHO CONSULTIVO

Dr. José Eduardo Marques

Dr. Paulo Eduardo de Souza

Dr. Carlos Alberto M. Gobbo

Dr. Ivander Bastazini Júnior

Dr. Cláudio Sampieri Tonello

Dr. Adriano Correa de Moraes





Unimed de Bauru - Cooperativa de Trabalho Médico

CNPJ nº. 44.456.036/0001-50

Operadora registro ANS nº 36965-9

Demonstrações financeiras individuais e consolidadas Exercícios 2023-2022



Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras individuais e consolidadas dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022, e o relatório dos auditores independentes

Demonstrações financeiras	
Balancos patrimoniais	2
Demonstrações do resultado	3
Demonstrações do resultado abrangente	4
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	5
Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto.....	6
Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas.....	7
Relatório dos auditores independente	51
Parecer do conselho fiscal	55



Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico

Balancos patrimoniais
 Em 31 de dezembro de 2023 e de 2022
 Em milhares de reais

Nota	Controladora		Consolidado		Nota	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022		2023	2022	2023	2022
Ativo					Passivo				
Circulante					Circulante				
	337.639	294.842	390.914	334.737		153.704	132.675	166.105	137.453
Disponível	24.816	24.897	29.419	27.226	13	58.531	56.250	60.241	56.250
Realizável	312.823	269.945	361.495	307.511		5.281	5.162	5.337	5.162
Aplicações financeiras	5	182.546	155.583	194.190		338	352	338	352
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	51.136	46.093	51.136	46.093		6.289	11.539	6.332	11.539
Aplicações Livres	131.410	109.490	143.054	119.009		33.486	28.294	34.509	28.294
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	51.545	40.757	51.545		13.137	10.903	13.725	10.903
Contraprestações pecuniárias a receber	5.249	5.145	5.249	5.145		3.501	3.219	3.501	3.219
Participação Benef. Eventos e Sinistros Indenizáveis	9.368	8.367	9.368	8.367		3.501	3.219	3.501	3.219
Contraprestações de corresponsabilidade assumida	36.928	27.245	36.928	27.245		2.285	3.463	2.285	3.463
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	7	7.527	8.312	7.527		31.770	19.717	32.565	19.993
Créditos tributários e previdenciários	3.541	2.506	4.677	2.952		15	5.928	8.172	6.319
Bens e títulos a receber	8	64.833	57.938	100.613		16	46.813	39.820	56.318
Despesas antecipadas	2.771	4.839	2.883	4.896		4.876	2.034	4.876	2.034
Conta corrente com cooperados	60	10	60	10		70.033	86.008	71.624	86.397
Não circulante	391.415	369.414	352.132	334.686		15.561	9.372	15.561	9.372
Realizável a longo prazo	80.550	64.564	80.643	65.122		331	263	331	263
Aplicações Livres	5	27.754	17.817	27.847		15.230	9.109	15.230	9.109
Créditos tributários e previdenciários	9	-	-	-		36.777	45.589	36.777	45.589
Depósitos judiciais e fiscais	8	34.784	35.037	34.784		17	36.777	45.589	36.777
Bens e títulos a receber	10	91.265	81.602	26.188		14	12.768	19.579	12.768
Investimentos	10	69.563	60.278	4.460		15	3.485	9.453	3.485
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial	69.562	60.278	4.459	3.828		1.442	2015	3.033	2.015
Participações em Outras Sociedades	18.128	17.750	18.154	17.755		19	505.317	445.573	505.317
Participações Societárias pelo Método de Custo	3.574	3.574	3.574	3.574		57.530	52.888	57.530	52.888
Outros Investimentos	11	212.634	213.838	238.004		431.113	374.845	431.113	374.845
Imobilizado	131.504	122.818	131.504	122.818		340.332	285.106	340.332	285.106
Imóveis de uso próprio	118.947	115.809	118.947	115.809		12.854	11.812	12.854	11.812
Hospitales	12.557	7.009	12.557	7.009		69.267	69.267	69.267	69.267
Não hospitalares	71.277	79.491	96.647	100.212		8.660	8.660	8.660	8.660
Imobilizado de uso próprio	50.691	56.392	50.691	56.392		16.674	17.840	16.674	17.840
Hospitales	20.586	23.099	45.956	43.820					
Não hospitalares	3.921	5.802	3.921	5.802					
Imobilizações em curso	5.932	5.727	5.932	5.727					
Outras imobilizações: hospitalares	12	6.966	9.410	7.297					
Intangível	12	6.966	9.410	7.297					
Total do ativo	729.054	664.256	743.046	669.423		729.054	664.256	743.046	669.423
					Provisões técnicas de operações de assistência à saúde				
					Provisão de prêmio/ contraprestação não ganhas - PPCNG				
					Provisão para remissão				
					Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS				
					Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serviços assistenciais				
					Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA				
					Débitos de operações assist. à saúde				
					Operadoras de Planos de Assistência à Saúde				
					Débitos de oper.assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora				
					Tributos e encargos sociais a recolher				
					Empréstimos e financiamentos a pagar				
					Débitos diversos				
					Conta corrente com cooperados				
					Não circulante				
					Provisões técnicas de operações de assistência à saúde				
					Provisão para remissão				
					Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS				
					Provisões				
					Provisões judiciais				
					Tributos e encargos sociais a recolher				
					Empréstimos e financiamentos a pagar				
					Débitos diversos				
					Patrimônio líquido				
					Capital social integralizado				
					Reservas:				
					Reserva legal				
					Reserva de assistência técnica, educacional e social – RATES				
					Reserva técnica para riscos fiscais				
					Sobras à disposição da AGO				
					Total do passivo e do patrimônio líquido				

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

Nota	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
	581.816	509.062	581.816	509.062
	595.076	520.925	595.076	520.925
	595.130	520.903	595.130	520.903
	(54)	22	(54)	22
	(13.260)	(11.863)	(13.260)	(11.863)
20	(448.432)	(398.533)	(448.432)	(398.533)
	(446.199)	(400.080)	(446.199)	(400.080)
	(2.233)	1.547	(2.233)	1.547
	133.384	110.529	133.384	110.529
	1.834	1.809	1.834	1.809
21	121.978	121.079	145.358	134.665
	92.580	86.235	92.580	86.235
	8.193	14.353	8.193	14.353
	21.205	20.491	44.585	34.077
	(2.620)	(2.133)	(6.021)	(5.124)
	(481)	(2.724)	(481)	(2.724)
	5.402	5.397	5.402	5.397
	(535)	(537)	(535)	(537)
	(5.348)	(7.584)	(5.348)	(7.584)
22	(136.532)	(134.442)	(132.888)	(134.476)
	117.563	94.118	141.186	104.679
	(4.203)	(2.293)	(4.203)	(2.293)
23	(48.591)	(44.798)	(64.451)	(56.573)
24	19.793	17.565	20.301	18.551
	29.702	24.167	31.324	25.599
	(9.909)	(6.602)	(11.023)	(7.048)
	9.924	1.096	3.507	3.196
	10.267	3.630	3.850	3.401
	(343)	(2.534)	(343)	(205)
	94.486	65.688	96.340	67.560
25	(5.482)	(5.034)	(6.817)	(6.391)
25	(2.002)	(1.838)	(2.521)	(2.353)
	(577)	(426)	(577)	(426)
	86.425	58.390	86.425	58.390

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.



Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado abrangente

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Sobra líquida do exercício	86.425	58.390	86.425	58.390
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
Resultado abrangente total	86.425	58.390	86.425	58.390

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

	Capital social integralizado	Reservas				Sobras à disposição da AGO	Total
		Reserva legal	RATES	Reserva técnica para riscos	Reserva especial de sobras		
Saldos em 1º de janeiro de 2022	44.790	244.978	11.390	69.267	8.660	10.644	389.729
Deliberação da AGO de 31/3/2022:							
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	(10.644)	(10.644)
Capitalização com juros sobre o capital	-	-	-	-	-	-	-
Integralização de capital	8.728	-	-	-	-	-	8.728
Baixa de capital	(630)	-	-	-	-	-	(630)
Antecipação de sobras	-	-	-	-	-	-	-
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	58.390	58.390
Utilização da RATES	-	-	(2.498)	-	-	2.498	-
Constituição de reservas estatutárias:							
Reserva legal	-	5.839	-	-	-	(5.839)	-
RATES	-	-	2.920	-	-	(2.920)	-
Transferência para reserva “Ad-referendum” da AGO	-	34.289	-	-	-	(34.289)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	52.888	285.106	11.812	69.267	8.660	17.840	445.573
Deliberação da AGO de 29/3/2023:							
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	(17.840)	(17.840)
Capitalização com juros sobre o capital	-	-	-	-	-	-	-
Integralização de capital	5.839	-	-	-	-	-	5.839
Baixa de capital	(1.197)	-	-	-	-	-	(1.197)
Antecipação de sobras	-	-	-	-	-	(13.484)	(13.484)
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	86.425	86.425
Utilização da RATES	-	-	(3.279)	-	-	3.279	-
Constituição de reservas estatutárias:							
Reserva legal	-	8.643	-	-	-	(8.643)	-
RATES	-	-	4.321	-	-	(4.321)	-
Transferência para reserva “Ad-referendum” da AGO	-	46.583	-	-	-	(46.583)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2023	57.530	340.332	12.854	69.267	8.660	16.673	505.316

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Fluxo de caixa das atividades operacionais				
Sobra líquida do exercício	86.425	58.390	86.425	58.390
Ajuste do resultado do exercício:				
Depreciações e amortizações	20.824	20.125	24.245	22.874
Resultado na alienação de bens	2.285	2.532	3.300	2.554
Ajuste a valor justo	(1.051)	(1.022)	(1.072)	(1.022)
Equivalência patrimonial	(6.438)	2.129	-	-
Alienação de investimentos	42	1	42	1
Distribuição de dividendos	1.431			
Provisão para perdas sobre créditos	7.944	11.467	7.944	16.564
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	2.407	(1.187)	3.051	(1.187)
Provisões/reversões para ações judiciais	(8.812)	(9.114)	(8.812)	(9.114)
Redução (aumento) nos ativos:				
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	(5.043)	(4.520)	(5.043)	(4.520)
Aplicações livres	(31.857)	(31.404)	(33.523)	(29.904)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(17.160)	(6.425)	(17.160)	(6.425)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(787)	(4.496)	(787)	(4.496)
Créditos tributários e previdenciários	(1.035)	1.853	(1.719)	1.897
Bens e títulos a receber	(6.642)	(9.435)	(14.878)	(17.591)
Despesas antecipadas	2.068	531	2.013	510
Conta corrente com cooperados	(50)	44	(50)	44
Depósitos judiciais	(6.302)	(2.343)	(6.302)	(2.343)
Aumento (redução) nos passivos:				
Eventos/ sinistros a liquidar	6.063	6.010	7.129	6.010
Débitos de operações assist. à saúde	282	652	282	652
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(1.178)	1.390	(1.178)	1.390
Tributos e encargos sociais a recolher	5.242	2.687	5.761	2.699
Débitos diversos	6.420	5.259	14.195	5.570
Conta corrente com cooperados	2.842	(3.487)	2.842	(3.487)
Recursos líquidos gerados pelas atividades operacionais	57.920	39.637	66.705	39.066
Fluxo de caixa das atividades de investimentos				
Aquisições do imobilizado e do intangível	(19.461)	(17.616)	(28.439)	(21.649)
Aplicação em investimentos	(3.646)	(7.839)	-	(2.111)
Recursos líquidos aplicados nas atividades de investimentos	(23.107)	(25.455)	(28.439)	(23.760)
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos				
Pagamentos de financiamentos	(8.212)	(8.613)	(9.391)	-9.785
Distribuição de sobras	(17.840)	(10.644)	(17.840)	-10.644
Integralização de capital com juros	-	2.254	-	2.254
Integralização de capital	5.839	6.474	5.839	6.474
Baixas de capital por demissão de cooperados	(1.197)	(630)	(1.197)	-630
Antecipação de sobras	(13.484)	-	(13.484)	-
Recursos líquidos aplicados nas atividades de financiamentos	(34.894)	(11.159)	(36.073)	(12.331)
Aumento (diminuição) no caixa e equivalentes de caixa	(81)	3.023	2.193	2.975
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	24.816	24.897	29.419	27.226
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	24.897	21.874	27.226	24.251
Aumento (diminuição) no caixa e equivalentes de caixa	(81)	3.023	2.193	2.975

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2023 e de 2022

Em milhares de reais

1 Contexto operacional

A Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico, sediada em Bauru SP, que contava com 880 e 892 cooperados no final de 2023 e de 2022, respectivamente, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

Esses planos propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus usuários, mediante o acesso à rede de prestadores de serviços próprios cooperados e credenciados na sua cidade sede e região. A Controladora conta com duas farmácias localizadas no município de Bauru, onde atendem exclusivamente seus empregados, cooperados e usuários, possui também no município de Bauru, uma unidade denominada, Hospital Unimed e outra unidade denominada Centro de Diagnóstico Unimed, para atendimento aos conveniados, outros convênios e particulares.

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2023 da controladora Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico e das seguintes controladas:

	<u>% de participação</u>
Controladas diretas	
Salutem Participações S/A	99,848%
Compliance Gestão Hospitalar e Amb Ltda	100,00%
Controlada direta nas controladas indiretas	
Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda.	100,00%
Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda.	100,00%
CardBen Saúde Administradora Ltda	100,00%

a **Salutem Participações S/A - Controlada Direta**

A Salutem Participações S/A é uma sociedade anônima de capital fechado sediada em Bauru SP. Constituída em 4 de agosto de 2020, e tem por objetivo a administração de outras sociedades, participações como quotistas e/ ou acionista em sociedades e investimentos.

Deliberações Assembleares de 2023

Em Assembleia Geral Extraordinária da SALUTEM PARTICIPAÇÕES S/A de 31/03/2023, na presença das únicas acionistas Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico e Compliance Gestão Hospitalar e Ambulatorial Ltda, foi aprovado o aumento de capital social pelas acionistas conforme participação de cada uma, o valor equivalente a R\$ 2.600.000,00 (dois milhões e seiscentos mil de reais), na companhia Salutem Participações S/A. Na mesma Assembleia foi aprovado o AFAC (Adiantamento para Futuro Aumento de Capital) pela acionista Salutem Participações S/A para as subsidiárias: Vida Top Mais Saúde, no montante de R\$ 2.300.000,00 (dois milhões e trezentos mil de reais) e para a Cardben Saúde o montante de

R\$ 300.000,00 (trezentos mil reais). Também aprovado o repasse de juros sobre o capital próprio das subsidiárias com resultado positivo no decorrer do ano para a Saludem Participações S/A.

b Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda. – Controlada indireta

A Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda., constituída em 27 de janeiro de 2016 sob a forma de sociedade empresária limitada unipessoal, tem sua sede instalada na cidade de Bauru, estado de São Paulo. Tem como objeto social o comércio atacadista, nacionais e importados, de medicamentos e drogaria de uso humano, implantes, materiais e instrumentos para uso médico, cirúrgico, hospitalar e laboratórios; comércio atacadista de próteses, artigos de ortopedia e odontológicos; comércio atacadista de produtos para saúde, cosméticos, perfumarias e artigos do toucador e produtos de higiene pessoal. Ainda, em setembro de 2019 a Empresa incluiu em seu objeto social as atividades de comércio atacadista de máquinas, aparelhos e equipamentos para uso odontológico-hospitalar; partes e peças; aluguel de material médico, e aluguel de equipamentos científicos, médicos e hospitalares sem operador.

c Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda. – Controlada indireta

A Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda., constituída em 9 de fevereiro de 2021 sob a forma de sociedade limitada para sociedade limitada unipessoal, tem sua sede instalada na cidade de Bauru, estado de São Paulo. Tem como objeto social a comercialização, em todo o território nacional, de planos de saúde privados, incluindo a prestação de serviços de gerenciamento, planejamento, organização e operação de planos privados de assistência à saúde, em atendimento ao disposto no art. 34 da Lei 9.656, de 3 de junho de 1998.

Como operadora de planos de assistência à saúde, a Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda., encontra-se registrada na ANS, sob o nº 422835.

CardBen Saúde Administradora Ltda. – Controlada Indireta

CardBen Saúde Administradora Ltda., constituída em 19/04/2022 sob a forma de sociedade empresária limitada unipessoal, tem sua sede instalada na cidade de Bauru, estado de São Paulo. Tem como objeto social a realização de atividades administrativas e serviços complementares de apoio administrativo incluindo, mas não se limitando, em todo o território nacional, a emissão e administração de cartões de acesso e benefícios na área de saúde e outras atividades de serviços administrativos.

d Compliance Gestão Hospitalar e Ambulatorial Ltda. – Controlada direta

A investida Compliance Gestão Hospitalar e Amb. Ltda (“Empresa”) tem por objetivo social a prestação de serviço de: (a) administração e gestão de serviços de saúde, próprios e de terceiros, notadamente a administração e assessoramento em gestão de hospitais, ambulatórios e clínicas de saúde e; (b) de reestruturação (“turnaround”) para pessoas jurídicas na área da saúde, notadamente, hospitais, ambulatórios e clínicas de saúde.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Controladora está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis.

Como operadora de planos de assistência à saúde, a Unimed de Bauru encontra-se registrada na ANS, sob o nº 369659.

3 Base para preparação e apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

a **Declaração de conformidade**

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Cooperativa foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, ainda adaptadas às peculiaridades da atividade cooperativista em consonância com a Lei 5.764/1971. Esses pronunciamentos visam à convergência das Normas Brasileiras de Contabilidade às Normas Internacionais de Contabilidade. As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022.

A Administração avaliou a capacidade da Controladora e suas controladas em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão das demonstrações financeiras individuais e consolidadas foi autorizada pela Administração da Controladora em 23 de fevereiro de 2024.

b **Mensuração de valor**

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas com base no custo histórico.

c **Moeda funcional e moeda de apresentação**

Essas demonstrações financeiras individuais e consolidadas são apresentadas em Real, que é a moeda de apresentação e funcional da Controladora.

d Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS exige que a Administração da Controladora faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas pela Controladora e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

Incertezas sobre premissas e estimativas

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2023 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- **Nota explicativa nº 6 e 7** - Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde;
- **Nota explicativa nº 11** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado;
- **Nota explicativa nº 11** – estimativa da taxa incremental sobre empréstimos para fins dos arrendamentos;
- **Nota explicativa nº 12** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- **Nota explicativa nº 13** – Provisão para eventos ocorrido e não avisados – PEONA, PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS; e
- **Nota explicativa nº 17** – Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos.

e Base de consolidação**e.1 Controladas**

A Cooperativa controla uma entidade quando está exposto a, ou tem direito sobre, os retornos variáveis advindos de seu envolvimento com a entidade e tem a habilidade de afetar esses retornos exercendo seu poder sobre a entidade. As demonstrações financeiras de controladas são incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas a partir da data em que o controle se inicia até a data em que o controle deixa de existir.

Nas demonstrações financeiras individuais da Controladora as informações financeiras das controladas são reconhecidas por meio de método de equivalência patrimonial.

e.2 Transações eliminadas na consolidação

Saldo e transações entre as empresas, e quaisquer receitas ou despesas não realizadas derivadas de transações entre elas, são eliminados. Ganhos não realizados oriundos de transações com investidas registradas por equivalência patrimonial são eliminados contra o investimento na proporção da participação da investida. Perdas não realizadas são eliminadas da mesma maneira como são eliminados os ganhos não realizados, mas somente na extensão em que não haja evidência de perda por redução ao valor recuperável.

4 Políticas contábeis materiais

A Controladora e suas controladas aplicaram as políticas contábeis descritas abaixo de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras, salvo indicações ao contrário.

Além disso, a Controladora e suas controladas adotaram a Divulgação de Políticas Contábeis (alterações ao CPC 26/IAS 1 e ao IFRS Practice Statement 2) a partir de 1º de janeiro de 2023. As alterações exigem a divulgação de políticas contábeis “materiais”, em vez de “significativas/principais”. Embora as alterações não tenham resultado em nenhuma mudança nas políticas contábeis em si, elas afetaram as informações sobre as políticas contábeis divulgadas na nota explicativa nº 3 em determinados casos.

a Instrumentos financeiros - reconhecimento inicial e mensuração subsequente

Um instrumento financeiro é um contrato que dá origem a um ativo financeiro de uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento patrimonial de outra entidade.

Ativos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Ativos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado.

A classificação dos ativos financeiros no reconhecimento inicial depende das características dos fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro e do modelo de negócios da Cooperativa para a gestão desses ativos financeiros. A Cooperativa inicialmente mensura um ativo financeiro ao seu valor justo acrescido dos custos de transação, no caso de um ativo financeiro não mensurado ao valor justo por meio do resultado.

Para que um ativo financeiro seja classificado e mensurado pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, ele precisa gerar fluxos de caixa que sejam “exclusivamente pagamentos de principal e de juros”. Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos de principal e de juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado, independentemente do modelo de negócio adotado.

O modelo de negócios Cooperativa para administrar ativos financeiros se refere a como ele gerencia seus ativos financeiros para gerar fluxos de caixa. O modelo de negócios determina se os fluxos de caixa resultarão da cobrança de fluxos de caixa contratuais, da venda dos ativos financeiros ou de ambos. Ativos financeiros classificados e mensurados ao custo amortizado são mantidos em plano de negócio com o objetivo de manter ativos financeiros de modo a obter fluxos de caixa contratuais enquanto ativos financeiros classificados e mensurados ao valor justo em contrapartida a outros resultados abrangentes são mantidos em modelo de negócio com o objetivo de obter fluxos de caixa contratuais e também com o objetivo de venda.

As compras ou vendas de ativos financeiros que exigem a entrega de ativos dentro de um prazo estabelecido por regulamento ou convenção no mercado (negociações regulares) são reconhecidas na data da negociação, ou seja, a data em que a Cooperativa se compromete a comprar ou vender o ativo.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os ativos financeiros que a Cooperativa possui são classificados em duas categorias:

- *Ativos financeiros ao custo amortizado (instrumentos de dívida):* Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável.

Os ativos financeiros da Cooperativa ao custo amortizado incluem crédito de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora e bens e títulos a receber.

- *Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado:* Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial pelo valor justo, com as variações líquidas do valor justo reconhecidas na demonstração do resultado.

Nesta categoria a Cooperativa classifica as aplicações financeiras e investimentos.

Desreconhecimento

Um ativo financeiro (ou, quando aplicável, uma parte de um ativo financeiro ou parte de um grupo de ativos financeiros semelhantes) é desreconhecido quando:

- Os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expiraram; ou
- A Cooperativa transferiu seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumiu uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos sem atraso significativo a um terceiro nos termos de um contrato de repasse e (a) a Cooperativa transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, ou (b) a Cooperativa nem transferiu nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, mas transferiu o controle do ativo.

Passivos financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Os passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado, passivos financeiros ao custo amortizado ou como derivativos designados como instrumentos de *hedge* em um *hedge* efetivo, conforme apropriado.

Todos os passivos financeiros são mensurados inicialmente ao seu valor justo, mais ou menos, no caso de passivo financeiro que não seja ao valor justo por meio do resultado, os custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à emissão do passivo financeiro.

Os passivos financeiros da Cooperativa incluem débitos de operações assistência à saúde, débitos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, empréstimos e financiamentos a pagar e débitos diversos.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os passivos financeiros que a Cooperativa possui são classificados na categoria:

- *Passivos financeiros ao custo amortizado*: após o reconhecimento inicial, os passivos financeiros contraídos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando os passivos são baixados, bem como pelo processo de amortização da taxa de juros efetiva. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer deságio ou ágio na aquisição e taxas ou custos que são parte integrante do método da taxa de juros efetiva. A amortização pelo método da taxa de juros efetiva é incluída como despesa financeira na demonstração do resultado.

Desreconhecimento

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação sob o passivo é extinta, ou seja, quando a obrigação especificada no contrato for liquidada, cancelada ou expirar. Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro do mesmo mutuante em termos substancialmente diferentes, ou os termos de um passivo existente são substancialmente modificados, tal troca ou modificação é tratada como o desreconhecimento do passivo original e o reconhecimento de um novo passivo. A diferença nos respectivos valores contábeis é reconhecida na demonstração do resultado.

Compensação de instrumentos financeiros

Os ativos financeiros e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial se houver um direito legal atualmente aplicável de compensação dos valores reconhecidos e se houver a intenção de liquidar em bases líquidas, realizar os ativos e liquidar os passivos simultaneamente.

b Caixa e equivalentes de caixa

Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de liquidez imediata com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de curto prazo da Controlado e suas controladas. Conforme determinação da ANS em grupo titulado “Disponível”.

c Aplicações financeiras

As aplicações financeiras estão classificadas como:

Livres: são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado, e,

Garantidoras de provisões técnicas: visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar em conformidade com a RN 521, de 29 de abril de 2022, as quais possuem cláusulas restritivas de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

d Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, das receitas oriundas dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos

individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Controladora e suas controladas, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

e Estoques

Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois, o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque “custo médio ponderado” e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos.

f Investimentos

Representados, substancialmente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica, que são avaliados pelo valor justo das cotas.

Os investimentos em controladas e coligadas não cooperativas são avaliados por equivalência patrimonial. Nesse método, a participação proporcional da Controladora e suas controladas nos lucros ou prejuízos de sua investida é reconhecida no resultado não operacional.

g Imobilizado

g.1 Reconhecimento e mensuração

Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis. O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais. Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado, apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado são reconhecidos em outras receitas (despesas) operacionais no resultado.

g.2 Custos subsequentes

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Cooperativa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

g.3 Depreciação

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais foram revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

g.4 Depreciação

O CPC 06 R2 (IFRS 16) por meio da RN 528, de 29 de abril de 2022, introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento.

Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

Arrendamentos que representam isenções no reconhecimento

A Controladora aplica isenções de reconhecimento para o arrendamento de curto prazo e arrendamento para os quais os ativos subjacentes são de baixo valor. Estes arrendamentos incluem essencialmente contratos de comodatos e de licenças de softwares. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas. Vide nota explicativa nº. 13

h Intangível

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

i Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. A Administração da Controladora e suas controladas revisam anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (*impairment*), em contrapartida do resultado. Se uma perda por redução ao valor recuperável for subsequentemente revertida, o valor contábil do ativo (ou grupo de ativos relacionados) é aumentado para a estimativa revista de seu valor recuperável, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida em exercícios anteriores.

j Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir liquidez financeira e operacional das operadoras de planos de assistência à saúde, a saber:

j.1 Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas – PPCNG

Compreendem as parcelas de contribuições não ganhas, relativo ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento, constituída e revertida mensalmente, no último dia do mês, com relação ao risco decorrido de acordo com o “pro rata temporis”.

j.2 Provisão para remissão

Decorrente de cláusulas contratuais estabelecida pela Resolução Normativa nº 462, de 19 de novembro de 2020, da ANS. É calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. A provisão é segregada entre benefícios concedidos e benefícios a conceder, conforme segue:

Benefícios concedidos: quando aplicável, a Controladora deve constituir provisão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

j.3 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS

O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.

j.4 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

j.5 Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA

Conforme disposto na Resolução Normativa nº 569, de 19 de dezembro de 2022, a Controladora deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não apresentados. Até 2013 ela foi constituída com base na RN 160 e posteriores alterações. A partir de setembro de 2014, a Controladora elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. A provisão teve seu início em janeiro de 2008.

j.6 Teste de adequação de passivos – TAP

O TAP é elaborado para todos os contratos vigentes na data de execução do teste. Esse teste é elaborado segregando-se os contratos de pré-pagamento, entre as modalidades individual, coletiva empresarial, coletiva por adesão e corresponsabilidade assumida. As estimativas correntes dos fluxos de caixa deverão ser descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo de taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

O resultado do Teste de Adequação de Passivo, realizado na data-base de 31 de dezembro de 2023, considerando as premissas e critérios citados acima, não indicou nenhuma insuficiência consolidada da soma das modalidades e por modalidade.

j.7 Outras Provisões

Quando aplicável, a Controladora deve constituir provisões necessárias à manutenção do equilíbrio econômico-financeiro, desde que consubstanciada em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP e aprovadas pela Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (“DIOPE”), sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

k Empréstimos e financiamentos a pagar

Os financiamentos são inicialmente reconhecidos pelo valor da transação, ou seja, pelo valor recebido do banco, incluindo os custos da transação. Após o reconhecimento inicial, estão sujeitos a juros e são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método de taxa de juros efetivos. Ganhos e perdas são reconhecidos na demonstração do resultado no momento da baixa dos passivos, bem como durante o processo de amortização pelo método da taxa de juros efetivos.

l Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Controladora e suas controladas tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflète as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

m 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 Controladora e suas controladas e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Controladora e suas controladas possuem uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas quando necessário. 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.

n Imposto de renda e contribuição social

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente da operação com cooperados é isento destes tributos.

o Atos cooperativos e não cooperativos

Os Atos Cooperativos Principais são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, e pelas cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Cooperativos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como segue:

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para o faturamento na modalidade de pré-pagamento, é efetuado um rateio proporcional ao custo direto desta modalidade;
- As despesas e as demais receitas indiretas são alocadas entre atos cooperativos e não cooperativos na proporção dos custos destes atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

p Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras individuais e consolidadas tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nas receitas, despesas e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

q Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de 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 Controladora e suas controladas questionaram a inconstitucionalidade de tributos.

r Capital social

As cotas de capital de cada cooperado são classificadas no patrimônio líquido conforme artigo 140, da Lei nº 13.097/2015. No caso de demissão, eliminação ou exclusão os valores das cotas são reclassificados para o passivo circulante, aguardando aprovação do Conselho de Administração e será devolvido conforme o estatuto da Controladora e a legislação.

s Apuração das sobras ou perdas

Os ingressos e dispêndios de cooperados e as receitas e despesas com terceiros foram apropriados obedecendo ao regime de competência dos exercícios, e considera:

- Ingressos com operações de assistência à saúde: geralmente acordada entre a operadora e o comprador ou usuário do serviço de saúde, é mensurada pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos e/ ou abatimentos.
- Eventos/ sinistros conhecidos ou avisados: é reconhecida no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, reconhecidas pelo valor integral cobrado pelo prestador de serviço de saúde credenciado da Operadora.

t Reconhecimento de receita CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47/IFRS 15 estabelece uma estrutura abrangente para determinar se, quando, e por quanto uma receita é reconhecida. Substitui o IAS 18/CPC 30 – Receitas, IAS 11/CPC 17 – Contratos de Construção e IFRIC 13 – Programas de Fidelidade com o Cliente. A nova norma é aplicável a todos os contratos com clientes, exceto contrato de aluguel (receitas de aluguel), instrumentos financeiros (juros) e contratos de seguros, para quais se aplicam normas específicas.

Introduzida pela Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, a aplicação do CPC 47/IFRS 15 a partir de 1 de janeiro de 2022, a Cooperativa avaliou os impactos, e para atender o novo pronunciamento, a ANS modificou o plano de contas, modificando assim a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passando a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

5 Aplicações financeiras

Modalidade	Controladora						Consolidado					
	2023			2022			2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total									
Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)												
Fundo Sicredi – SOB7CTF000	33.794	-	33.794	30.467	-	30.467	33.794	-	33.794	30.467	-	30.467
Fundos de investimento XP ANS Multimercado	7.794	-	7.794	7.063	-	7.063	9.225	-	9.225	7.063	-	7.063
Fundos de investimento ANS - Banco Santander	9.548	-	9.548	8.563	-	8.563	9.548	-	9.548	8.563	-	8.563
	51.136	-	51.136	46.093	-	46.093	52.567	-	52.567	46.093	-	46.093
Aplicações livres												
CDB-DI pós-fixado	30.037	15.447	45.484	19.250	7.897	27.147	39.102	15.540	54.642	19.250	7.897	27.147
Fundos de investimento	63.853	-	63.853	37.077	-	37.077	64.048	-	64.048	37.077	-	37.077
Outros Títulos de Renda fixa - DPGE	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Títulos da dívida pública	37.520	-	37.520	35.371	-	35.371	38.473	-	38.473	35.371	-	35.371
Renda Fixa - DPGE	-	12.307	12.307	17.792	9.920	27.712	-	12.307	12.307	27.311	10.472	37.783
	131.410	27.754	159.164	109.490	17.817	127.307	141.623	27.847	169.470	119.009	18.369	137.378
	182.546	27.754	210.300	155.583	17.817	173.400	194.190	27.847	222.037	165.102	18.369	183.471

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Controladora e suas controladas.

- (i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas são aplicações financeiras vinculadas em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores modificações pela Resolução Normativa nº 521, de 29 de abril de 2022.

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	Controladora e Consolidado			Controladora e Consolidado		
	2023			2022		
	Pré pagamento	Pós pagamento	Total	Pré pagamento	Pós pagamento	Total
Contraprestações pecuniárias a receber						
Plano Individual	2.421	-	2.421	2.071	-	2.071
Plano empresarial/coletivo	4.557	11.605	16.162	4.607	8.126	12.733
Livre adesão	1.415	-	1.415	1.320	-	1.320
(-) PPSC (i)	(4.462)	(10.287)	(14.749)	(3.923)	(7.056)	(10.979)
	3.931	1.318	5.249	4.075	1.070	5.145
Participação Benef. Eventos e Sinistros Indenizáveis						
Plano Individual	2.859	-	2.859	2.522	-	2.522
Plano empresarial/coletivo	5.390	-	5.390	4.556	-	4.556
Livre adesão	1.557	-	1.557	1.599	-	1.599
(-) PPSC (i)	(438)	-	(438)	(310)	-	(310)
	9.368	-	9.368	8.367	-	8.367
Contraprestações de corresponsabilidade assumida						
Empresarial	68	47.309	47.377	68	35.152	35.220
(-) PPSC (i)	-	(10.449)	(10.449)	-	(7.975)	(7.975)
	68	36.860	36.928	68	27.177	27.245
	13.367	38.178	51.545	12.510	28.247	40.757

- (i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais planos.

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

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	10.385	12.430
Contas a receber – hospital, Centro Diagnostico (ii)	4.639	4.152
Outras contas a receber	5.092	2.747
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (iii)	<u>(12.589)</u>	<u>(11.017)</u>
	<u>7.527</u>	<u>8.312</u>

- (i)** Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.
- (ii)** Contas a receber referentes aos serviços prestados pelo Hospital Unimed e pelo Centro de Diagnóstico da Unimed a clientes particulares e outros convênios.
- (iii)** Substancialmente composto por valores a receber de convênios de auto-gestão. A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade dos créditos dos contratos vencidos há mais de 90 dias.

8 Bens e títulos a receber

Descrição	Controladora						Consolidado					
	2023			2022			2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Estoque (i)												
Estoque de materiais e medicamentos	22.442	-	22.442	21.923	-	21.923	51.715	-	51.715	46.775	-	46.775
	22.442	-	22.442	21.923	-	21.923	51.715	-	51.715	46.775	-	46.775
Outros créditos a receber												
Adiantamentos a fornecedores	1.644	-	1.644	2.484	-	2.484	2.807	-	2.807	5.831	-	5.831
Outras contas a receber (ii)	42.753	474	43.227	34.151	502	34.653	50.409	474	50.883	39.474	502	39.976
Dividendos e juros sobre capital próprio	2.312	-	2.312	881	-	881	-	-	-	-	-	-
Associação Beneficente Portuguesa de Bauru (iii)	6.781	32.774	39.555	5.920	34.535	40.455	6.781	32.774	39.555	5.920	34.535	40.455
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(11.099)	-	(11.099)	(7.421)	-	(7.421)	(11.099)	-	(11.099)	(12.518)	-	(12.518)
Outros direitos	-	1.536	1.536	-	-	-	-	1.536	1.536	-	-	-
	42.391	34.784	77.175	36.015	35.037	71.052	48.898	34.784	83.682	38.707	35.037	73.744
	64.833	34.784	99.617	57.938	35.037	92.975	100.613	34.784	135.397	85.482	35.037	120.519

(i) Estoque de materiais e medicamentos disponível para comercialização na farmácia e para utilização da Controladora e Controladas compostos da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Medicamentos	11.340	9.660	27.099	25.454
Materiais médico-hospitalares	5.046	4.509	5.046	4.509
OPME (*)	3.661	5.546	17.175	14.604
Almoxarifado	795	629	795	629
Manutenção	936	868	936	868
Material de higiene e limpeza	444	450	444	450
Gêneros alimentícios, dietas e nutrição	88	100	88	100
Materiais de proteção e segurança	56	95	56	95
Rouparia	53	43	53	43
Descartáveis	23	23	23	23
	22.442	21.923	51.715	46.775

(*) Órteses, próteses e materiais especiais, nacionais e importados.

(ii) Substancialmente composto pelo faturamento antecipado dos contratos de intercâmbio de competência dezembro/2023, cuja emissão da fatura ocorrerá em período subsequente.

(iii) Em 2020, a Administração efetuou a formalização da operação de empréstimo com a Associação Beneficente Portuguesa de Bauru, para pagamento parcelado sendo a primeira parcela de R\$ 415, com vencimento em 28 de fevereiro de 2021 e as demais de R\$ 400, vencíveis no último dia útil de cada mês, corrigido anualmente pela taxa SELIC. O vencimento final da operação é abril de 2030.

9 Depósitos judiciais e fiscais

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2023	2022
Eventos e sinistros	-	32
Judiciais cíveis	42	76
Judiciais trabalhistas	73	96
Ressarcimento ao SUS	15.230	9.109
Multas ANS	2.667	2.397
	18.012	11.710



10 Investimentos

a Composição do saldo

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial				
Unimed Seguradora	4.459	3.828	4.459	3.828
Compliance Gestão Hospitalar e Amb Ltda.	9.517	9.106	-	-
(-) Capital social a integralizar - Compliance Gestão Hospitalar e Amb Ltda.	-	(250)	-	-
Salutem Participações S/A	55.586	48.394	-	-
(-) Capital social a integralizar - Salutem Participações S/A	-	(800)	-	-
	69.562	60.278	4.459	3.828
Participações Societárias pelo Método de Custo				
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	1.129	976	1.155	981
Banco Uniprime	25	1	25	1
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	3.785	3.785	3.785	3.785
Unimed Centro Oeste Paulista	10.579	10.578	10.579	10.578
Central Nacional Unimed	2.610	2.410	2.610	2.410
	18.128	17.750	18.154	17.755
Outros investimentos				
Imóveis destinados à renda	3.574	3.574	3.574	3.574
	3.574	3.574	3.574	3.574
	91.264	81.602	26.187	25.157



b Movimentação dos investimentos

	Controladora											
	19/1/2022	Adição	Baixa	Ajuste a valor justo	Equivalência patrimonial	31/12/2022	Adição	Baixa	Ajuste a valor justo	Distribuição de dividendo	Equivalência patrimonial	31/12/2023
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial												
Unimed Seguradora	1.598	-	-	2.230	-	3.828	-	(42)	673	-	-	4.459
Compliance Gestão Hospitalar e Amb Ltda.	4.132	4.500	(1)	-	225	8.856	250	-	-	-	411	9.517
Salutem Participações S/A	48.720	1.228	-	-	(2.354)	47.594	3.396	-	-	(1.431)	6.027	55.586
	54.450	5.728	(1)	2.230	(2.129)	60.278	3.646	(42)	673	(1.431)	6.438	69.562
Participações Societárias pelo Método de Custo												
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	865	-	-	112	-	977	-	-	152	-	-	1.129
Banco Uniprime	1	-	-	-	-	1	-	-	24	-	-	25
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	3.395	-	-	390	-	3.785	-	-	-	-	-	3.785
Unimed Centro Oeste Paulista	10.273	-	-	305	-	10.578	-	-	1	-	-	10.579
Central Nacional Unimed	2.409	-	-	-	-	2.409	-	-	201	-	-	2.610
	16.943	-	-	807	-	17.750	-	-	378	-	-	18.128
Outros investimentos												
Imóveis destinados à renda	3.478	96	-	-	-	3.574	-	-	-	-	-	3.574
	3.478	96	-	-	-	3.574	-	-	-	-	-	3.574
	74.871	5.824	(1)	3.037	(2.129)	81.602	3.646	(42)	1.051	(1.431)	6.438	91.264

	Consolidado											
	19/1/2022	Adição	Baixa	Ajuste a valor justo	Equivalência patrimonial	31/12/2022	Adição	Baixa	Ajuste a valor justo	Ajuste a valor justo	Equivalência patrimonial	31/12/2023
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial												
Unimed Seguradora	1.598	-	-	2.230	-	3.828	-	(42)	673	-	-	4.459
	1.598	-	-	2.230	-	3.828	-	(42)	673	-	-	4.459
Participações Societárias pelo Método de Custo												
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	865	-	-	117	-	982	-	-	173	-	-	1.155
Banco Uniprime	1	-	-	-	-	1	-	-	24	-	-	25
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	3.395	-	-	390	-	3.785	-	-	-	-	-	3.785
Unimed Centro Oeste Paulista	10.273	-	-	305	-	10.578	-	-	1	-	-	10.579
Central Nacional Unimed	2.409	-	-	-	-	2.409	-	-	201	-	-	2.610
	16.943	-	-	812	-	17.755	-	-	399	-	-	18.154
Outros investimentos												
Imóveis destinados à renda	3.478	96	-	-	-	3.574	-	-	-	-	-	3.574
	3.478	96	-	-	-	3.574	-	-	-	-	-	3.574
	22.019	96	-	3.042	-	25.157	-	(42)	1.072	-	-	26.187

c Representação das participações
▪ Compliance Gestão Hospitalar e Ambulatorial Ltda.

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Percentual de participação	100,00%	100,00%
Ativo	9.602	8.926
Passivo	9.602	8.926
Capital social	10.000	9.750
Patrimônio líquido	9.517	8.856
Resultado do exercício	411	225
Resultado de equivalência patrimonial	411	225
Valor atualizado do investimento	<u>9.517</u>	<u>8.856</u>

▪ Salutem Participações S/A

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Capital social – R\$	35.551	32.152
Número de cotas do capital	35.551	32.152
Quantidade de cotas possuídas pela Investidora	35.498	32.102
Patrimônio líquido – R\$	55.670	47.667
AFAC - 100% Controladora	-	-
% de participação	<u>99,848%</u>	<u>99,848%</u>
Valor atualizado do investimento – R\$	<u>55.586</u>	<u>47.594</u>

As demonstrações financeiras da controlada Salutem Participações S/A e suas controladas, foram por nós examinadas, conforme relatório, datado de 17 de fevereiro de 2023 e não continha modificações.

11 Imobilizado

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	Controladora									Consolidado		
		2023			2022			2023			2022		
		Custo histórico	Depreciação acumulada	Líquido									
Terrenos	-	10.964	-	10.964	6.530	-	6.530	10.964	-	10.964	6.530	-	6.530
Edificações	4%	151.570	(31.030)	120.540	144.752	(28.464)	116.288	151.570	(31.030)	120.540	144.752	(28.464)	116.288
Aparelhos e equipamentos	10% a 50%	128.573	(67.613)	60.960	124.362	(56.616)	67.746	130.747	(68.183)	62.564	126.547	(56.972)	69.575
Veículos	20%	92	(56)	36	236	(158)	78	214	(134)	80	358	(213)	145
Móveis e utensílios	10%	10.668	(5.712)	4.956	9.582	(5.003)	4.579	10.892	(5.784)	5.108	9.804	(5.053)	4.751
Computadores e periféricos	20%	18.967	(13.642)	5.325	18.560	(11.473)	7.087	19.959	(14.271)	5.688	19.535	(11.911)	7.624
Imobilização em curso	-	3.921	-	3.921	5.803	-	5.803	3.921	-	3.921	6.203	-	6.203
Materiais e instrumentais	10%	-	-	-	-	-	-	15.272	(4.214)	11.058	9.574	(3.132)	6.442
Máquinas aparelhos e equipamentos para locação	10%	-	-	-	-	-	-	14.683	(4.375)	10.308	14.350	(3.076)	11.274
Outras imobilizações	10%	10.765	(4.833)	5.932	9.616	(3.889)	5.727	10.765	(4.833)	5.932	9.616	(3.889)	5.727
Direito de uso de arrendamentos	20%	-	-	-	-	-	-	2.136	(295)	1.841	-	-	-
		335.520	(122.886)	212.634	319.441	(105.603)	213.838	371.123	(133.119)	238.004	347.269	(112.710)	234.559

A Administração da Controladora e suas controladas realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2023, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

b Movimentação do custo histórico

Descrição	Controladora								
	1º/1/2022	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2022	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2023
Terrenos	6.530	-	-	-	6.530	4.434	-	-	10.964
Edificações	133.362	404	-	10.986	144.752	533	(69)	6.354	151.570
Aparelhos e equipamentos	117.310	6.920	(285)	417	124.362	5.439	(1.192)	(36)	128.573
Veículos	512	-	(276)	-	236	-	(144)	-	92
Móveis e utensílios	7.870	1.891	(111)	(68)	9.582	1.168	(82)	-	10.668
Computadores e periféricos	17.632	940	(26)	14	18.560	529	(126)	4	18.967
Imobilização em curso	12.927	5.824	(1.599)	(11.349)	5.803	5.968	(1.496)	(6.354)	3.921
Outras imobilizações	8.329	1.310	(23)	-	9.616	1.117	-	32	10.765
	304.472	17.289	(2.320)	-	319.441	19.188	(3.109)	-	335.520

Descrição	Consolidado				
	31/12/2022	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2023
Terrenos	6.530	4.434	-	-	10.964
Edificações	144.752	533	(69)	6.354	151.570
Aparelhos e equipamentos	126.547	5.467	(1.231)	(36)	130.747
Veículos	358	-	(144)	-	214
Móveis e utensílios	9.804	1.170	(82)	-	10.892
Computadores e periféricos	19.535	550	(130)	4	19.959
Imobilização em curso	6.203	5.968	(1.896)	(6.354)	3.921
Materiais e instrumentais	9.574	5.832	(134)	-	15.272
Máquinas aparelhos e equipamentos para locação	14.350	959	(626)	-	14.683
Outras imobilizações	9.616	1.117	-	32	10.765
Direito de uso de arrendamentos	-	2.136	-	-	2.136
	347.269	28.166	(4.312)	-	371.123

c Movimentação da depreciação acumulada

Descrição									Controladora
	1º/1/2022	Adição	Baixa	Transferência	31/12/2022	Adição	Baixa	Transferência	31/12/2023
Edificações	(26.071)	(2.393)	-	-	(28.464)	(2.577)	11	-	(31.030)
Aparelhos e equipamentos	(45.897)	(10.935)	259	(43)	(56.616)	(11.514)	513	4	(67.613)
Veículos	(327)	(62)	231	-	(158)	(16)	118	-	(56)
Móveis e utensílios	(4.515)	(634)	103	43	(5.003)	(771)	62	-	(5.712)
Computadores e periféricos	(9.033)	(2.461)	21	-	(11.473)	(2.287)	120	(2)	(13.642)
Outras imobilizações	(3.069)	(840)	20	-	(3.889)	(942)	-	(2)	(4.833)
	(88.912)	(17.325)	634	-	(105.603)	(18.107)	824	-	(122.886)

Descrição						Consolidado
	31/12/2022	Adição	Baixa	Transferência	31/12/2023	
Edificações	(28.464)	(2.577)	11	-	(31.030)	
Aparelhos e equipamentos	(56.972)	(11.730)	515	4	(68.183)	
Veículos	(213)	(39)	118	-	(134)	
Móveis e utensílios	(5.053)	(793)	62	-	(5.784)	
Computadores e periféricos	(11.911)	(2.480)	122	(2)	(14.271)	
Materiais e instrumentais	(3.132)	(1.105)	23	-	(4.214)	
Máquinas aparelhos e equipamentos para locação	(3.076)	(1.460)	161	-	(4.375)	
Outras imobilizações	(3.889)	(942)	-	(2)	(4.833)	
Direito de uso de arrendamentos	-	(295)	-	-	(295)	
	(112.710)	(21.421)	1.012	-	(133.119)	

12 Intangível

a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de amortização	Controladora						Consolidado					
		2023			2022			2023			2022		
		Custo	Amortização acumulada	Total	Custo	Amortização acumulada	Total	Custo	Amortização acumulada	Total	Custo	Amortização acumulada	Total
Software	20%	20.171	(13.205)	6.966	20.032	(10.622)	9.410	20.708	(13.411)	7.297	20.569	(10.721)	9.848

b Movimentação do intangível

Descrição	Controladora						
	1º/1/2022	Adição	Baixa	31/12/2022	Adição	Baixa	31/12/2023
Custo histórico	19.715	327	(10)	20.032	273	(134)	20.171
(-) Amortização acumulada	(7.831)	(2.791)	-	(10.622)	(2.717)	134	(13.205)
	11.884	(2.464)	(10)	9.410	(2.444)	-	6.966

Descrição	Consolidado			
	31/12/2022	Adição	Baixa	31/12/2023
Custo histórico	20.569	273	(134)	20.708
(-) Amortização acumulada	(10.721)	(2.824)	134	(13.411)
	9.848	(2.551)	-	7.297

13 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	Controladora			Controladora e Consolidado		
	2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG (i)						
Plano Individual	3.057	-	3.057	2.702	-	2.702
Livre adesão	543	-	543	640	-	640
Plano empresarial/coletivo	1.681	-	1.681	1.821	-	1.821
	5.281	-	5.281	5.163	-	5.163
Provisão para remissão (ii)						
Provisão para remissão	338	331	669	352	263	615
	338	331	669	352	263	615
Provisão para eventos a liquidar para o SUS (iii)						
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	6.289	15.230	21.519	11.538	9.109	20.647
	6.289	15.230	21.519	11.538	9.109	20.647
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (iv)						
Cooperados	15.707	-	15.707	14.653	-	14.653
Serviços credenciados	16.512	-	16.512	12.502	-	12.502
Intercâmbio	1.190	-	1.190	1.085	-	1.085
Reembolso a usuários	78	-	78	54	-	54
	33.487	-	33.487	28.294	-	28.294
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA (v)						
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	11.906	-	11.906	9.692	-	9.692
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA SUS	1.230	-	1.230	1.211	-	1.211
	13.136	-	13.136	10.903	-	10.903
	58.531	15.561	74.092	56.250	9.372	65.622



Descrição	Consolidado		
	2023		
	Circulante	Não circulante	Total
Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG (i)			
Plano Individual	3.057	-	3.057
Livre adesão	543	-	543
Plano empresarial/coletivo	1.737	-	1.737
	5.337	-	5.337
Provisão para remissão (ii)			
Provisão para remissão	338	331	669
	338	331	669
Provisão para eventos a liquidar para o SUS (iii)			
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	6.332	15.230	21.562
	6.332	15.230	21.562
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (iv)			
Cooperados	15.707	-	15.707
Serviços credenciados	17.535	-	17.535
Intercâmbio	1.190	-	1.190
Reembolso a usuários	77	-	77
	34.509	-	34.509
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA (v)			
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	12.495	-	12.495
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA SUS	1.230	-	1.230
	13.725	-	13.725
	60.241	15.561	75.802

As provisões técnicas foram constituídas em conformidade com a Resolução Normativa nº 569, de 22 de abril de 2022 da ANS, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde. Essas provisões devem ser garantidas por ativos que correspondem às aplicações financeiras lastreadas nos segmentos de renda detalhados na nota explicativa nº 5. A Controladora possui lastro plenamente suficiente para garantir a totalidade das provisões técnicas.

- (i) A provisão para prêmio/ contraprestações não ganhas – PPCNG: corresponde à parcela das contraprestações referente ao período de cobertura do risco não decorrido, e aplica-se somente aos contratos de preço pré-estabelecidos, vigentes na data-base de sua constituição. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.
- (ii) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada com base na metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial.
- (iii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS: a Controladora está em demanda administrativa e judicial contra as cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde. Diante das diversas controvérsias que recaem sobre essas cobranças, na opinião da Administração da Controladora e também dos assessores jurídicos, as estimativas provisionadas conservadoramente são suficientes para eventuais perdas com essas demandas. Existem depósitos judiciais classificados no ativo não circulante no montante de R\$ 15.230 conforme nota explicativa nº 9.
- (iv) A provisão de eventos/ sinistros a liquidar de operações de assistência à saúde representa valores relativos à prestação de serviços médicos cooperados e credenciados efetuados para a Controladora e Controlada indireta – Vida Top Saúde Ltda. em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da ANS.
- (v) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) registrada no passivo circulante, foi constituída com base na Resolução Normativa da ANS nº 569, de 19 de dezembro de 2022. É destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Controladora por falta de avisos. A Controladora registrou a provisão até 2013 com base na RN e a partir de setembro de 2014, elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão com aprovação da ANS.
- (vi) Para a PEONA SUS a operadora deve estar em consonância com os dados de ressarcimento ao SUS divulgados mensalmente pela ANS. A partir de março de 2021, a Agência Nacional de Saúde (ANS) publicou a RN 476/21, que alterou a RN 393/15 e atualizou o teto máximo do fator individual utilizado no cálculo da PEONA SUS, de 115% para 57%. A Controladora iniciou em 01/2021 o registro da provisão elaborado por nota técnica atuarial, porém em maio do mesmo ano passou a calcular pela regra básica da ANS e constituindo 100% do saldo necessário em dezembro do mesmo ano. Em 2023, foram feitos apenas os registros de atualização da referida provisão, conforme informação divulgada pela ANS em seu site.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela Resolução Normativa nº 569, de 19 de dezembro de 2022:

- Capital Base (CB): representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$ 11.227 para 31 de dezembro de 2023 (R\$ 10.883 em 2022), multiplicado pelo fator $K=4,76\%$ que equivale a R\$ 534 (R\$ 518 em 2022);



- Patrimônio Líquido Ajustado (PLA): é apurado mensalmente a partir dos valores contabilizados como Patrimônio Líquido ou Social da operadora com os ajustes por efeitos econômicos. O exercício de 2023 encerrou com saldo apurado de R\$ 471.455 (R\$ 409.691 em 2022) e;

Em 2022, a Cooperativa realizou a apuração da margem de solvência, que determina o nível econômico que o patrimônio líquido das Operadoras de Plano de Saúde deverá atingir. A Margem de Solvência Parcial Exigida apresentada para 2022 foi de R\$ 137.104 e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS foi de R\$ 409.691 em 31 de dezembro de 2022.

Em 19 de dezembro de 2022 foi publicada a Resolução Normativa nº 569 (com vigor a partir de 1º de janeiro de 2023), que trata dos critérios para definição do Capital Baseado em Riscos (CBR), regra de capital que extingue a Margem de Solvência e que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão cálculo 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.

O Capital Baseado em Riscos (CBR) apresentada em 2023 foi de R\$ 87.869 e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 471.455, estando suficiente em R\$ 383.586, ou seja, 436,54%.

14 Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	Controladora						Consolidado					
	2023			2022			2023			2022		
	Circulante	Não circulante	Total									
Correntes												
IRRF	13.575	-	13.575	8.676	-	8.676	13.640	-	13.640	8.734	-	8.734
INSS	2.959	-	2.959	2.717	-	2.717	2.993	-	2.993	2.735	-	2.735
INSS retido	826	-	826	778	-	778	827	-	827	778	-	778
FGTS	880	-	880	805	-	805	888	-	888	811	-	811
ICMS	13	-	13	8	-	8	146	-	146	48	-	48
COFINS	1.034	-	1.034	799	-	799	1.292	-	1.292	804	-	804
ISS retido	360	-	360	302	-	302	391	-	391	303	-	303
PIS	164	-	164	134	-	134	220	-	220	135	-	135
ISS	1.605	-	1.605	3.036	10.587	13.623	1.626	-	1.626	3.037	10.587	13.624
Imposto único	446	-	446	407	-	407	462	-	462	414	-	414
Contribuição sindical	2	-	2	2	-	2	2	-	2	2	-	2
IRPJ	21	-	21	-	-	-	30	-	30	90	-	90
CSLL	15	-	15	167	-	167	178	-	178	213	-	213
IOF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outros impostos e taxas	2	-	2	21	-	21	2	-	2	24	-	24
	21.902	-	21.902	17.852	10.587	28.439	22.697	-	22.697	18.128	10.587	28.715
Parcelamentos												
Tributos federais (i)	3.338	8.415	11.753	1.865	8.992	10.857	3.338	8.415	11.753	1.865	8.992	10.857
Tributos municipais (ii)	6.530	4.353	10.883	-	-	-	6.530	4.353	10.883	-	-	-
	9.868	12.768	22.636	1.865	8.992	10.857	9.868	12.768	22.636	1.865	8.992	10.857
	31.770	12.768	44.538	19.717	19.579	39.296	32.565	12.768	45.333	19.993	19.579	39.572

(i) A Controladora aderiu o parcelamento de débitos junto a Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei 11.941/09, que foi consolidada em 2018, conforme a Lei 12.865/2013, também aderiu em 31/08/2023 ao parcelamento simplificado em 24 parcelas para processos de perdcomp não homologadas, que representam em 31 de dezembro de 2023, o montante de R\$ 11.753.

(ii) A Controladora aderiu em 29/09/2023 ao parcelamento (REFIS) em 24 parcelas junto a Prefeitura Municipal de Bauru, com término previsto para 25/08/2025.



15 Empréstimos e financiamentos a pagar

Modalidade	Vencimento final	Controladoria						Consolidado					
		2023			2022			2023			2022		
		Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Capital de giro	Outubro de 2023	-	-	-	2.783	-	2.783	391	-	391	3.964	389	4.353
Leasing	Julho de 2025	6.699	3.652	10.351	6.699	10.392	17.091	6.699	3.652	10.351	6.699	10.392	17.091
(-) Juros a apropriar	-	(771)	(167)	(938)	(1.310)	(939)	(2.249)	(771)	(167)	(938)	(1.310)	(939)	(2.249)
		5.928	3.485	9.413	8.172	9.453	17.625	6.319	3.485	9.804	9.353	9.842	19.195

Os financiamentos referem-se a imobilizações. Os encargos são os normais de mercado para as modalidades. As garantias são alienações de Imóveis e equipamentos e aval dos diretores.

16 Débitos diversos

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Obrigações com pessoal				
Salários	3.960	4.410	4.300	4.886
Participações	648	470	648	470
Honorários	131	122	158	122
Férias	11.767	10.856	12.147	10.856
Outros débitos	300	-	300	-
	16.806	15.858	17.553	16.334
Fornecedores (i)				
Fornecedores	28.280	22.608	36.353	24.898
	28.280	22.608	36.353	24.898
Depósitos de beneficiários				
Depósitos de beneficiários	407	402	407	402
	407	402	407	402
Outros débitos a pagar				
Outros débitos a pagar	1.320	952	2.005	1.507
	1.320	952	2.005	1.507
	46.813	39.820	56.318	43.141

- (i) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar aos fornecedores de materiais e medicamentos hospitalares e farmacêuticos, que estão disponibilizados tanto no hospital quanto na farmácia da Controladora. Não há contas a pagar vencidas.

17 Provisões judiciais

Descrição	Controladora e consolidado	
	2023	2022
Tributária - Federal (i)	227	3.899
Tributária - Municipal (ii)	15.218	14.397
Trabalhistas (iii)	203	2.777
Cíveis / indenizações (iii)	2.806	9.911
Multa administrativa da ANS (iv)	2.667	2.397
Taxa suplementar de saúde (iv)	3.607	3.005
Outras contingências (v)	12.049	9.203
	36.777	45.589

A Controladora e suas controladas, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2023 e de 2022 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Controladora e suas controladas para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

(i) Tributária - Federal:

Em 2023, o saldo da provisão corresponde substancialmente a processos de Perdcomp de IRRF não homologados pela Receita Federal do Brasil, que está sendo discutido administrativamente.

(ii) Tributária - Municipal:

A Administração da Controladora ainda discute e defende a exigibilidade e decadência dos débitos relativos aos períodos de setembro de 2004 a dezembro de 2012, suspensos conforme certidão negativa da Prefeitura Municipal de Bauru.

(iii) Trabalhistas/ Cíveis:

Encontram-se em questionamento ações nas áreas cível e trabalhista. A Administração da Controladora e suas controladas, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas. Há depósitos judiciais efetuados para essas ações no montante de R\$ 115, conforme nota explicativa nº 9.

(iv) Multa administrativa da ANS/ Taxa suplementar de saúde:

O montante de R\$ 2.667 refere-se aos valores de multas administrativas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e que estão em discussão, cobertos integralmente por depósito judicial, conforme nota nº 9. O montante de R\$ 3.607, refere-se à taxa de saúde suplementar do 2º trimestre de 2017 a 4º trimestre de 2023, cuja inexigibilidade está amparada em provimento judicial exarado em sede de antecipação de tutela, no âmbito de ação declaratória movida por parte da Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico.

(v) Outras contingências:

As outras contingências correspondem, substancialmente, aos valores não recebidos em cobrança administrativa do SUS que não constam nas obrigações relacionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Controladora e suas controladas estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

18 Passivos contingentes

A Controladora discute ações cíveis e trabalhistas nos montantes de petição inicial de R\$ 18.205 e R\$ 6.440, respectivamente, cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2023 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível. Tais ações, devido à natureza e histórico são plenamente passíveis de acordos de menor valor. Nenhuma provisão foi constituída para esses processos.

19 Patrimônio líquido

a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados e classificado no patrimônio líquido. De acordo com o Estatuto Social cada associado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Conforme previsto no Estatuto Social, serão atribuídos juros de até 12% sobre o capital integralizado, quando apuradas sobra no final do exercício com valores definidos na Assembleia Geral Ordinária. Em 2023 foram calculados juros sobre o capital social integralizado de 4,62%, conforme o IPCA (IBGE) no montante de R\$ 2.657.

Em 31 de dezembro de 2023, a Controladora continha o valor de R\$ 2.690 de capital a integralizar.

b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Controladora e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação; e
- outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

c Reserva técnica para riscos fiscais

Constituída na Assembleia Geral Ordinária de exercícios anteriores destinada para eventuais riscos fiscais, em decorrência dos assuntos comentados na nota explicativa nº 17.

d Sobras à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação.

Por decisão do Conselho de Administração e “Ad-referendum da AGO”, o resultado das operações com terceiros não foi demonstrado e nem levado à conta da RATES, conforme determinação da legislação aplicável.

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruição dos serviços da Controladora ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral. Em 2023 as sobras à disposição da AGO são de R\$ 16.673 conforme demonstrado abaixo:

Descrição	2023	2022
Sobra líquida do exercício	86.425	58.390
Distribuição antecipada de sobras	(13.484)	-
Utilização da RATES	3.279	2.498
Constituição de reservas estatutárias:		
Reserva legal – 10%	(8.643)	(5.839)
RATES – 5%	(4.321)	(2.920)
Transferência para reserva “Ad-referendum” da AGO	(46.583)	(34.289)
Sobras à disposição da AGO	16.673	17.840

20 Eventos indenizáveis, líquidos / sinistros retidos

Descrição	Controladora e consolidado	
	2023	2022
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados		
Consulta médica	(46.003)	(45.884)
Exames	(45.350)	(40.615)
Terapias	(7.359)	(6.039)
Internações	(232.577)	(212.508)
Outros atendimentos ambulatoriais	(110.366)	(90.600)
Demais despesas médicas hospitalares	(4.544)	(4.434)
	(446.199)	(400.080)
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA		
Varição da PEONA	(2.233)	1.547
	(2.233)	1.547
	(448.432)	(398.533)

21 Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar				
Intercâmbio eventual	53.191	53.516	53.191	53.516
Auto gestão	5.777	3.551	5.777	3.551
Saúde ocupacional	3.726	3.722	3.726	3.722
Taxa de consultório	4.461	3.819	4.461	3.819
Particulares	12.613	10.999	12.613	10.999
Outros convênios	12.712	10.551	12.712	10.551
Prestação de serviços	100	77	100	77
	92.580	86.235	92.580	86.235
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar				
Taxa de administração	2.716	2.640	2.716	2.640
Diferença de tabela	5.477	11.713	5.477	11.713
	8.193	14.353	8.193	14.353
Outros ingressos/ receitas operacionais				
Venda de produtos e mercadorias	-	-	11.101	11.385
Receita com locações	-	-	763	979
Prestação de serviços	-	-	7.655	493
Receita de vendas líquidas - farmácia comercial	20.667	19.870	20.667	19.870
Despesas recuperadas	224	391	224	919
Outras receitas operacionais	314	230	4.175	431
	21.205	20.491	44.585	34.077
	121.978	121.079	145.358	134.665

22 Outros dispêndios/ despesas oper.de assistência à saúde não relac.com planos de saúde da operadora

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Dispêndios/despesas com prestação de serviço hospitalar				
Custo de atendimentos particulares e outros convênios	(11.418)	(10.599)	(7.212)	(5.496)
Custo de ociosidade	(55.425)	(52.554)	(55.425)	(52.554)
Intercâmbio eventual	(39.956)	(47.064)	(39.956)	(47.064)
Auto gestão	(3.943)	(2.289)	(3.943)	(2.289)
Saúde ocupacional	(3.693)	(3.542)	(3.693)	(3.542)
Provisão para perda sobre créditos não relacionados com o plano de saúde	(7.045)	(3.963)	(7.156)	(9.060)
Outras despesas	-	-	(451)	(40)
	(121.480)	(120.011)	(117.836)	(120.045)
Custos dos produtos vendidos - farmácia comercial	(15.052)	(14.431)	(15.052)	(14.431)
Custos dos produtos e mercadorias vendidas e serviços de locação	-	-	-	-
	(15.052)	(14.431)	(15.052)	(14.431)
	(136.532)	(134.442)	(132.888)	(134.476)

23 Dispêndios/ despesas administrativas

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Pessoal	(24.361)	(23.283)	(30.578)	(27.497)
Serviços de terceiros	(7.426)	(6.317)	(11.210)	(8.592)
Localização e funcionamento	(5.953)	(5.540)	(9.812)	(8.690)
Publicidade e propaganda	(3.825)	(3.328)	(3.825)	(3.328)
Tributos	(820)	(584)	(877)	(690)
Despesa com multa administrativa	(442)	(1.552)	(442)	(1.552)
Diversas	(5.764)	(4.194)	(7.707)	(6.224)
	(48.591)	(44.798)	(64.451)	(56.573)

24 Resultado financeiro líquido

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Ingressos financeiros				
Rendimentos de aplicações financeiras	22.154	17.448	23.614	18.727
Juros por recebidos em atraso	1.554	1.273	1.554	1.273
Atualização monetária	5.231	5.107	5.231	5.107
Descontos obtidos	763	339	818	352
Variação cambial	-	-	50	121
Outros	-	-	57	19
	29.702	24.167	31.324	25.599
Dispêndios financeiros				
Juros e atualização	(6.449)	(5.896)	(7.517)	(6.189)
Despesas financeiras	(801)	(706)	(847)	(859)
Juros sobre capital próprio	(2.657)	-	(2.657)	-
Variação cambial	(2)	-	(2)	-
	(9.909)	(6.602)	(11.023)	(7.048)
	19.793	17.565	20.301	18.551

25 Imposto de renda e contribuição social

O resultado apurado em operações realizadas com atos cooperativos é isento de tributação e o resultado de atos não cooperativos são tributados pelas alíquotas vigentes, conforme demonstrado abaixo:

	Controladora		Consolidado	
	2023	2022	2023	2022
Sobras antes dos tributos	94.486	65.688	102.757	65.459
Adição/ exclusões				
Adições	22.888	20.056	25.096	28.063
Exclusões	(7.994)	(783)	(17.640)	(1.242)
Resultados não tributáveis de sociedades cooperativas	(87.134)	(64.537)	(87.134)	(64.537)
Base de cálculo	22.246	20.424	23.079	27.743
Imposto de renda - 15%	(3.337)	(3.064)	(4.236)	(3.921)
Adicional do imposto de renda - 10%	(2.201)	(2.018)	(2.655)	(2.537)
Dedução PAT	55	47	74	67
Imposto de renda	(5.482)	(5.034)	(6.817)	(6.391)
Contribuição social - 9%	(2.002)	(1.838)	(2.521)	(2.353)

26 Transações com partes relacionadas

a Diretoria

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de três anos para o Conselho de Administração, sendo permitida a reeleição de até 1/3 de seus integrantes, para o Conselho Fiscal o mandato é de um ano com obrigatoriedade de troca de 2/3 dos seus integrantes. A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore.

<u>Parte relacionada</u>	<u>Natureza da operação</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Conselho de Administração	Prestação de serviços	6.038.125	4.884.730
Conselho de Administração	Diárias e pró-labore	1.693.693	1.525.167
Conselho de Administração	Capital social	418.612	418.612
Conselho Fiscal	Prestação de serviços	2.395.702	3.079.890
Conselho Fiscal	Cédula de presença	80.992	73.227
Conselho Fiscal	Capital social	584.831	679.614

b Atividade cooperativista

As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e a atividade cooperativista:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bancos conta movimento	224	728
Aplicações financeiras	56.956	43.010
Rendimento de aplicações financeiras	5.945	4.576

c Controladas

<u>Descrição</u>	<u>Controladora</u>	<u>Controladora</u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Ativo circulante		
Dividendos e juros sobre capital próprio	2.312	881
	2.312	881
Passivo circulante		
Contas a pagar	2.636	2.249
	2.636	2.249
Resultado		
Custo	35.151	27.341
	35.151	27.341

Os resultados das operações da Controladora poderiam ser diferentes daqueles que seriam obtidos de transações efetuadas apenas com partes não relacionadas, devido as condições específicas estabelecidas pela Administração para as transações em comum.

27 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

27.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Controladora e suas controladas participam de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos balanços patrimoniais, quando comparados com os seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor justo.

A Controladora e suas controladas não possuíam contratos com operações financeiras relacionados a instrumentos financeiros derivativos nos exercícios de 2023 e 2022.

27.2 Gerenciamento de riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela gerência financeira, segundo as políticas aprovadas pela Administração. A gerência financeira identifica, avalia e protege a Controladora e suas controladas contra eventuais riscos financeiros. A gerência financeira estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Controladora e suas controladas possuem exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: a) risco de mercado; b) risco de crédito; e c) risco de liquidez.

a Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado — tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações — afetarem os ganhos da Controladora e suas controladas ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

A Controladora e suas controladas não utilizam derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração.

A Controladora e suas controladas não aplicam contabilidade de hedge para gerenciar a volatilidade no resultado.

a.1 Risco de taxas de juros

A Controladora e suas controladas não possuem alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Controladora e suas controladas não trabalham com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

a.2 Risco cambial

A Controladora e suas controladas não estão expostas a riscos cambiais.

b Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde e operações compromissadas. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. O faturamento de assistência à saúde é liquidado, substancialmente, por meio de boleto bancário.

b.1 Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras individuais e consolidadas é:

Descrição	Nota	Controladora		Consolidado	
		2023	2022	2023	2022
Disponível		24.816	24.897	29.419	27.226
Aplicações financeiras	5	210.300	173.400	222.037	183.471
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	51.545	40.757	51.545	40.757
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	7	7.527	8.312	7.527	8.312
Bens e títulos a receber	8	64.833	57.938	100.613	85.482
Conta corrente com cooperados		60	10	60	10
		359.081	305.314	411.201	345.258

b.2 Contas a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a Instrução Normativa 46/11 emitida pela ANS, que estabelece que deva ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de Planos de Assistência à Saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- (i) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser 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 deve ser 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 desse contrato provisionada.

c Risco de liquidez

Risco de liquidez é o risco de a Controladora e suas controladas encontrarem dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Controladora e suas controladas na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Controladora e suas controladas.

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Controladora e suas controladas para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A Controladora e suas controladas investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes e não possui garantias.

27.3 Gestão de capital

Os objetivos da Controladora e suas controladas ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade, para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2023, a Controladora possui, aproximadamente, 32% (30% em 2022) do seu ativo total registrado como caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

28 Teste de adequação de passivo (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente, com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022. Na Controladora essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo atuário Tais Melo Torres, Atuário MIBA 3.508. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Teste de adequação de passivo - TAP

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste tábua na biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em milhares R\$)
Carteira individual	Não	1,06%	9,03%	9,28%	-	Não	Svensson (1994)	60.449
Coletivo por adesão	Não	0,36%	9,03%	-	-	Não	Svensson (1994)	(1.276)
Coletivo empresarial	Não	1,94%	9,03%	-	-	Não	Svensson (1994)	3.393
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	Não	-	9,03%	-	-	Não	Svensson (1994)	-



29 Cobertura de seguro

A Administração da Controladora adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Aparecido Donizeti Agostinho
Diretor Presidente

Marcus Vinicius Marques
Vice Presidente

Cristina A Félix Bueno
Contadora CRC 1SP 146902/O-2

Auditoria: Moore Prisma Auditores Independentes
CNPJ: 68.323.807/0001-07 – CRC 2SP 017256/O-3

Atuário: Funcional Health Tech Soluções em Saúde Ltda
CNPJ: 03.322.366/0001-75 – CIBA: 135.

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos Associados e Administradores da
Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico
Bauru SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), identificadas como Controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2023 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo as políticas contábeis materiais e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individuais e consolidadas, da Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2023, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo nessa 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 financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa e suas controladas, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Empréstimos com partes relacionadas

Conforme descrito em Nota Explicativa nº 8, a Controladora mantém transações de mútuo financeiro com partes relacionadas em montantes significativos e em condições específicas definidas entre si de prazo e atualização. Consequentemente, o resultado de suas operações pode ser diferente daquele que seria obtido de transações efetuadas em condições de mercado ou com terceiros. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a este assunto.

Investimentos – controlada indireta

A Controlada indireta Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda. apresenta um grau de dependência operacional e financeira, o qual a controlada indireta possui com a Controladora, posto isso, o resultado de suas operações deve ser analisado sob o contexto dessa situação. Essas condições indicam a existência de incerteza que pode levantar dúvida quanto à capacidade operacional da controlada, caso essas operações sejam interrompidas. As demonstrações financeiras individuais foram elaboradas no pressuposto da continuidade normal das operações da controlada indireta, através do suporte financeiro por parte dos clientes mencionados e não incluem nenhum ajuste às demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Nossa opinião não está ressalvada em função desse assunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

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

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e pelos controles internos que ela

determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras individuais e consolidadas livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Cooperativa e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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 às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Controladora e suas controladas.
- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da

Controladora e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Controladora e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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.

Ribeirão Preto SP, 23 de fevereiro de 2024.

Moore Prisma Auditores Independentes
CRC 2SP017256/O-3



Hélio Mazzi Júnior
Contador – CRC1SP189107/O-3



www.unimedbauru.com.br
Rua Gustavo Madel, 11-30
CEP 17015-320 - Centro - Bauru - SP
T. (14) 3235-3322 | (14) 2106-3322



PARECER DO CONSELHO FISCAL

Nós membros efetivos e suplentes do Conselho Fiscal da Unimed de Bauru - Cooperativa de Trabalho Médico, em cumprimento as atribuições legais e estatutárias, examinamos o Balanço Patrimonial, as Demonstrações de Sobras e Perdas, as Demonstrações dos Fluxos de Caixa, as Mutações do Patrimônio Líquido, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2023, bem como todos os seus documentos e saldos figurantes, verificando uma sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária de R\$ 16.673.565,05 (dezesesseis milhões, seiscentos e setenta e três mil, quinhentos e sessenta e cinco reais e cinco centavos); somos de parecer que as referidas Demonstrações Contábeis Financeiras Individuais e Consolidadas representam a posição financeira e patrimonial, em 31 de dezembro de 2023; merecendo, assim, nossa recomendação favorável à Assembleia Geral Ordinária para sua deliberação e aprovação.

Bauru, 11 de março de 2024.



Dr. Marcelo Tarso Torquato



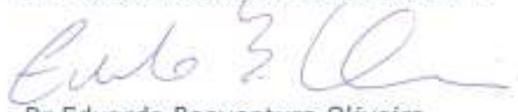
Dr. Diogo Segato Ruiz



Dr. Guilherme Silva M Araujo



Dr. Rafael Esteves de Souza Cordeiro



Dr. Eduardo Boaventura Oliveira



Dr. Leopoldo Katsuda