

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

1 Contexto operacional

A Unimed de Araçatuba Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 364 médicos Cooperados, Hospital Próprio, serviço de SOS, Serviços de Quimioterapia, NAS - Núcleo de Atendimento à Saúde, 146 serviços credenciados (Hospitais e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Guararapes, Valparaíso, Bento de Abreu, Santo Antônio do Aracângua e Araçatuba onde está localizada sua sede administrativa.

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado - Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados - Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 36941-1.

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 Cooperativa 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.

3 Base de preparação das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação vigente, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa 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, referidas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 5 de fevereiro de 2023, diante disso, não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a aprovação das demonstrações financeiras que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2022 e 2021, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2022 e 2021.

(b) Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras, de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC, exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas 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 às estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

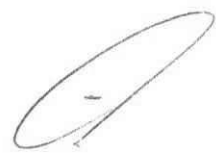
As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material em 31 de dezembro de 2022 são:

- (i) 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 relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber – notas 7 e 8;
- (ii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado – nota 15;
- (iii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- (iv) Provisão para remissão, PEONA e PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS – nota 16; e
- (v) Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos – nota 22.

4 Resumo das principais práticas contábeis

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras 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 utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 392/2015 e posteriores alterações. As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.
- Aplicações livres: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

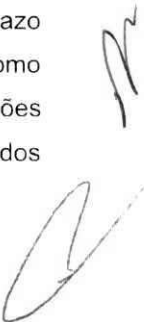
As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria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

4.2 Ativos financeiros

4.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível; aplicações financeiras; créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionados e não relacionados com planos de saúde da operadora; e bens e títulos a receber.



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

4.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros, inicialmente, na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos, inicialmente, pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado por meio do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: eventos indenizáveis; débitos de operações de assistência à saúde; e débitos diversos.

4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia, na data de cada balanço, se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por meio de Resolução Normativa da ANS, conforme demonstrado na nota 4.4.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:

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

4.5 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do “custo médio ponderado”.

4.6 Investimentos

Representados, basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista avaliados pelo custo.

4.7 Imobilizado

Compreendido, predominantemente, pela infraestrutura de instalações administrativas, máquinas e equipamentos. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação é calculada usando o método linear considerando os seus custos e valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente são:

	Taxa de depreciação
Edificações	2%
Instalações	6,67%
Máquinas e equipamentos	14,29%
Móveis e utensílios	5%
Computadores e periféricos	14,29%
Veículos	6,25%

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

O valor contábil de um ativo é imediatamente baixado ao seu valor recuperável quando o valor contábil do ativo é maior do que seu valor recuperável estimado.

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 outros ingressos operacionais no resultado.

4.8 Ativos intangíveis – software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares à taxa de 10% a.a.

4.9 Arrendamentos

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

O custo do ativo de direito de uso compreende:



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

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

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

Como arrendatária, a Cooperativa não identificou contratos que contêm arrendamento nos termos da norma vigente.

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

4.10 Impairment de ativos não financeiros



Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e, quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil, é registrada a perda por *impairment* entre essa diferença.

4.11 Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados são mensuradas em uma base não descontada e são incorridas como dispêndios, conforme o serviço relacionado seja prestado.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

Os valores dos dispêndios com pessoal estão demonstrados na nota 30.



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

4.12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 526/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN 528/2022 e suas alterações vigentes

(i) Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas – PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

(ii) Provisões para remissão

Provisão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida por resolução normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial.

(iii) Provisões para eventos 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.

(iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

É calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações posteriores, expedida pela ANS

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

(v) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA SUS

Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A estimativa de provisão observa o fator individual de cada operadora de PEONA SUS com o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, sendo o valor calculado disponível no espaço da operadora no endereço eletrônico da ANS.

(vi) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Refere-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecidas pelo artigo 32 da Lei nº 9656/1998, advindas de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde a beneficiários do próprio plano de saúde. A Cooperativa aderiu ao parcelamento extraordinário dos débitos de ressarcimento ao SUS de forma a se beneficiar dos incentivos financeiros oferecidos nesses parcelamentos, além de redução da constituição de Provisão para Eventos e Sinistros a Liquidar, e, conseqüentemente, da necessidade de vinculação de Ativos Garantidores.

4.13 Cotas de cooperados

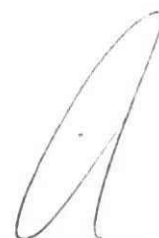
As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, os cooperados têm seu capital social devolvido, conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

4.14 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui 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 (*impairment*) quando necessário.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando, provavelmente, sua realização ou liquidação ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulante.



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

4.15 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 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 nos ingressos, dispêndios 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 dispêndios e ingressos financeiros 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.

4.16 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 Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

4.17 Ingresso operacional

4.17.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

A apropriação dos ingressos observa o regime de competência de exercícios considerando:

- (i) nos contratos com preços preestabelecidos, o período de cobertura contratual; e
- (ii) nos contratos com preços pós-estabelecidos, a data em que se fazem presentes os fatos geradores do ingresso.

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre no recebimento das respectivas contas e por meio da constituição de provisão como referido na nota 11.

Os demais ingressos e dispêndios observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

4.17.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

Os ingressos financeiros abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. O ingresso de juros é reconhecido no resultado por meio do método dos juros efetivos.

Os dispêndios financeiros abrangem juros e despesas bancárias.

4.18 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

4.19 Imposto de renda e contribuição social – correntes

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

4.20 Adoção de novos pronunciamentos contábeis e novos pronunciamentos emitidos e ainda não adotados

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 1º/1/2022 e requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos:

IFRS	CPC	Descrição
16	06 (R2)	Arrendamentos
15	47	Receita de Contrato com Cliente

4.20.1 CPC 06 – Arrendamentos

A Cooperativa aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. A Cooperativa não possui contratos que contém arrendamento, nos termos dessa norma, em 2022 e em 2021.

4.20.2 CPC 47 – Receita de contrato com cliente

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

A partir de 1º/1/2022 a Cooperativa passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada. A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da RN 528/2022.



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

5 Disponível

Está representado por:

Descrição	2022	2021
Caixa	13.231,25	16.045,00
Bancos	464.236,01	188.038,27
Total	477.467,26	204.083,27

6 Aplicações financeiras

A Unimed concentra o valor de suas aplicações financeiras que basicamente são remuneradas em renda fixa, em uma das principais instituições financeiras do mercado.

Descrição	2022	2021
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (i)		
XP – ANS FIM CP	21.741.501,63	19.490.618,97
Total das Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	21.741.501,63	19.490.618,97
Aplicações Livres Não Vinculadas		
Banco Bradesco – Bolsa Americana	-	27.596,03
Bradesco S/A – CDB	10.089.244,17	9.764.798,64
Bradesco S/A FIC FI-DI TO	-	630.835,09
Bradesco - Letra Financeira	3.352.655,79	2.983.784,82
XP – CDB- PRE FIXADO	202.265,32	-
Bradesco S/A – CDB PRE	2.127.921,60	-
Bradesco S/A – Hospital FIC-FI	2.461.538,45	31.072,77
Bradesco S/A H FI RF CRED PRIV INS	-	14.829.709,02
XP-SOLIS CAPITAL ANTARES - FIC	5.060.723,05	
XP-VALORA GUARDIAN-FIC FIM	5.060.706,26	
XP-REFERENCIADO FI	5.049.680,08	
XP – CDB- POS FIXADO	605.649,09	-
Bradesco S/A Hospital – CDB	1.821.108,65	2.883.952,55
Bradesco S/A FAQDI – Hospital	-	58.432,53
XP-LETRA FINANCEIRA CDI	2.025.642,65	-
Bradesco S/A – CDB PRE - HOSPITAL	1.063.960,80	-
Bradesco S/A H FI RF CRED PRIV IN - Hospital	-	10.920.293,24
XP-LETRA FINANCEIRA IPCA	201.785,72	-
Bradesco S/A – Hospital FICFI REFE.DI T	34.408,86	-
Total das Aplicações Livres Não Vinculadas	39.157.290,49	42.130.474,69
Total de Aplicações	60.898.792,12	61.621.093,66

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

(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 521 de 29 de abril de 2022.

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 (de 100,00% à 105,00% do CDI) para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

7 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

A composição dos "Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde" está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2022	2021
Contraprestações pecuniárias a receber (a)	2.145.178,70	1.874.011,48
(-) Provisão para perdas sobre créditos (e)	(147.411,67)	(229.569,95)
Total de Contraprestação pecuniária	1.997.767,03	1.644.441,53
Partic. dos Benef. nos Eventos Indeniz (b)	262.896,84	271.495,53
(-) Provisão para perdas sobre créditos (e)	(24.041,32)	(36.818,57)
Total de Part. dos Ben. nos Eventos Indeniz.	238.855,52	234.676,96
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (c)	19.556.819,96	17.884.872,56
Total Operadoras de Plano de Assist. à Saúde	19.556.819,96	17.884.872,56
Outros Créditos Op. c/Planos Assist. Med. Hosp. (d)	730.407,39	444.259,34
Total Outros Créd. Op. c/Planos Assist. Med. Hosp.	730.407,39	444.259,34
Total dos créditos a receber	22.523.849,90	20.208.250,39

a) O saldo da conta "Contraprestação pecuniária a receber" refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

b) O saldo da conta "Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis" refere-se a valores de coparticipação a receber, cobrados dos clientes decorrentes da participação destes nos eventos indenizáveis conforme contrato.

c) O saldo da conta "Operadoras de Planos de Assistência à Saúde" refere-se a valores a receber aos atendimentos realizados a beneficiários dos Contratos de Auto-Gestões, onde as empresas possuem a massa de beneficiários e Registro de operadora junto à ANS, e contratam com a Unimed a utilização da Rede de Serviços Credenciados e Serviços Médicos.

d) O valor de Outros Créditos Operacionais com Planos de Assistência Médica Hospitalar refere-se ao reajuste de planos de Assistência Médica Hospitalar do ano de 2020 não repassados aos beneficiários em decorrência da Pandemia do Covid-19, a Agência Nacional de Saúde normatizou que este reajuste será repassado em 12 (doze) parcelas durante o ano de 2021, encerrando o recebimento.

A composição das contas "Contraprestações pecuniárias a receber", "Operadoras de Planos de Saúde" e "Outros créditos operacionais" por idade de vencimento são:

	Contraprestação Pecuniária		Outros Créditos - Participação dos Beneficiário		Crédito de Operadoras de Planos de saúde	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
A vencer:						
Até 30 dias	522.127,63	406.017,22	-	-	18.708.629,29	17.007.535,79
	522.127,63	406.017,22	-	-	18.708.629,29	17.007.535,79
Vencidas:						
Até 30 dias	1.060.673,76	899.654,79	162.410,51	172.822,37	848.045,14	877.257,24
De 31 a 60 dias	494.751,12	448.685,98	87.692,98	81.063,10	124,53	75,87
De 61 a 90 dias	55.135,00	77.023,06	10.693,75	11.831,88	21	3,66
De 91 a 120 dias	12.491,19	42.630,43	2.099,60	5.778,18	-	-
	1.623.051,07	1.467.994,26	262.896,84	271.495,53	848.190,67	877.336,77
Total	2.145.178,70	1.874.011,48	262.896,84	271.495,53	19.556.819,96	17.884.872,56

e) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhados no item 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

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

Descrição	2022	2021
Contas a Receber (a)	139.199,90	377.463,70
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(42.137,53)	(284.293,37)
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual (b)	604.001,19	305.642,03
Outros Créditos Operacionais de Prest. de Serv. Med. Hosp.(c)	5.804.336,13	3.305.973,96
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(153,00)	(215,00)
Total de Contraprestação pecuniária	6.505.246,69	3.704.571,32

(a) Relativos aos atendimentos realizados no Hospital da operadora a receber decorrente dos atendimentos particulares e dos beneficiários dos Contratos de Auto-Gestões, onde as empresas possuem a massa de beneficiários e Registro de operadora junto à ANS, e contratam com a Unimed a utilização do Serviços Hospitalares.

(b) Decorre do atendimento dos beneficiários de outras operadoras do sistema Unimed; neste grupo está junto a taxa de administração e o valor do reembolso que é decorrente do atendimento realizado junto a Rede de Serviços Credenciados local.

(c) Decorre do atendimento dos beneficiários de outras operadoras do sistema Unimed, decorrente do atendimento realizado pelos Médicos Cooperados, Hospital e Espaço Viver Bem em sua área de Atuação.

A composição das contas "Créditos de Operações de Assistência à Saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora", por idade de vencimento é:

Descrição	2022	2021
A vencer:		
Até 30 dias	6.446.599,28	3.609.128,05
Vencidas:		
Até 30 dias	15.079,41	85.995,73
De 31 a 60 dias	68,00	9.344,64
De 61 a 90 dias	43.602,00	218,90
De 91 a 120 dias	42.188,53	284.392,37
Total	6.547.537,22	3.989.079,69
(-) PPSC	(42.290,53)	(284.508,37)
Total	6.505.246,69	3.704.571,32

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

9 Créditos Tributários e Previdenciários

Descrição	2022	2021
Imposto de renda s/faturas a Compensar(a)	45.562,90	60.561,94
Provisão I.R.R.F. s/Aplicações (b)	319.483,15	96.285,73
IRRF S/Aplicações a Compensar(c)	-	128.806,83
I.S.S.Q.N. a Compensar(d)	86.994,89	90.253,32
Imposto de Renda a Compensar – Retido Fonte(e)	-	1.937,02
Saldo Negativo I.R.P.J. a Compensar (f)	2.214.140,75	108.144,09
Saldo Negativo C.S.L.L a Compensar (g)	590.282,99	
Contribuição Social Retida na fonte(h)	-	14.766,79
PIS a compensar – Matriz(i)	3.320,57	19.047,15
COFINS a compensar – Matriz(j)	13.137,80	87.910,04
Total	3.272.923,05	607.712,91

- (a) Referem-se a valores retidos nas faturas emitidas às empresas contratantes.
- (b) Referem-se a valores provisionados sobre o rendimento de aplicações financeiras.
- (c) Referem-se a valores Retidos na Fonte sobre o rendimento de Aplicações Financeiras.
- (d) Referem-se a valores recolhidos a maior do Imposto a Prefeitura Municipal no dia 10 de cada mês antes do fechamento do mês.
- (e) Referem-se a valores retidos sobre o rendimento de aplicações financeiras não compensados nos exercícios de 2020/2021/2022.
- (f) O saldo negativo do IRPJ é o resultado obtido a partir das antecipações dos pagamentos realizadas durante o ano calendário em relação ao valor devido no ano.
- (g) O saldo negativo do CSLL é o resultado obtido a partir das antecipações dos pagamentos realizadas durante o ano calendário em relação ao valor devido no ano.
- (h) Referem-se a valores Retidos na Fonte pelas empresas contratantes e não compensados nos anos de 2021/2022.
- (i) Referem-se a valores Retidos na Fonte pelas empresas contratantes e não compensados nos anos de 2021/2022.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

(j) Referem-se a valores Retidos na Fonte pelas empresas contratantes e não compensados nos anos de 2021/2022.

10 Bens e títulos a receber

Estão representados por:

Descrição	2022	2021
Estoque - Hospital (a)	10.307.547,83	10.858.969,78
Estoque – Operadora (b)	133.674,04	54.857,54
Títulos a Receber (c)	2.647.266,29	2.073.367,42
Adiantamentos(d)	503.581,25	449.357,77
Outros Créditos ou Bens a Receber(e)	20.866,19	33.258,65
Total	13.612.935,60	13.469.811,16

(a) Esta conta registra o valor de materiais e medicamentos em estoque utilizados no atendimento aos pacientes do Hospital Unimed.

(b) Esta conta registra o valor de materiais de Escritório, Material de Limpeza, etc em estoque utilizados na Operadora.

(c) Esta conta registra o valor a receber decorrente de Notas Promissórias, Cheques a vista, devolvidos e em Custódia (Pré-datados) e valores recebidos através de cartões de crédito.

(d) Esta conta registra o valor dos Adiantamentos realizados pela Cooperativa, sendo; À Funcionários que compreende: Férias, Décimo Terceiro Salário, Viagens para Cooperados, funcionários, Fornecedores, para Beneficiários em decorrência de Medida liminar judicial.

(e) Esta conta registra o valor a ser recebido pela Cooperativa decorrente da saída da Unimed Participações, Empréstimo de Estoque de materiais e medicamentos do Hospital Unimed.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

11 Despesas antecipadas

Descrição	2022	2021
Seguros a Apropriar(a)	17.931,98	15.794,72
Outras Despesas Antecipadas(b)	985	964,49
Total de Despesas Antecipadas	18.916,98	16.759,21

(a) Esta conta registra o valor dos prêmios de apólices de seguros pagas no vencimento e que mensalmente vão sendo lançadas para o grupo de despesas no encerramento de cada mês.

(b) Esta conta registra o valor das assinaturas de livros, jornais e revistas pagas no vencimento da assinatura e que mensalmente vão sendo lançadas para o grupo de despesas no encerramento de cada mês.

12 Conta corrente com cooperado

Descrição	2022	2021
Conta Corrente com cooperados	13.730,91	16.715,37
Total de Conta Corrente com Cooperados	13.730,91	16.715,37

Referente a seguros a receber, adiantamento de produção cooperado e o saldo negativo de produção de cooperados a ser descontado em período subsequente.

13 Ativo não circulante – realizável a longo prazo

13.1 Depósitos judiciais e fiscais

Descrição	2022	2021
Depósito Judicial INSS (a)	3.184.294,73	3.031.310,01
Depósitos Judiciais Trabalhistas	23.790,06	9.127,06
Depósitos Processos Cíveis	1.109.953,54	1.109.573,32
Depósitos Processos Tributários – ISSQN (b)	5.577.315,73	5.149.367,09
Depósito Judicial – TSS - ANS	634.745,15	575.333,15
Total	10.530.099,21	9.874.710,63



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

(a) A Unimed está discutindo judicialmente o INSS incidente sobre o repasse de produção aos cooperados, previsto na Lei Complementar 84/96. Para tanto, efetuou durante a vigência da referida lei complementar (até novembro/1999) depósitos judiciais no montante de R\$ 2.974.576,55 em valores atualizados, correspondidos no Exigível a Longo Prazo através de provisão, que permanecerão vinculados até decisão do judiciário.

(b) No mês de novembro/2015 a Prefeitura Municipal de Araçatuba levantou a importância de R\$ 917.278 da conta do depósito judicial do ISS do período de 01/2011 a 02/2012. O cálculo foi baseado na Lei Complementar 223/2012 e houve concordância da Administração da Unimed de Araçatuba.

13.2 Outros Créditos a Receber de Longo Prazo

Descrição	2022	2021
Outros Créditos a Receber	11.267.726,05	17.117.649,34
Prov. p/Perdas s/Créditos – Outros Créditos	(11.101.211,43)	(16.919.685,89)
Total	166.514,62	197.963,45

Refere-se, em sua maioria, a diversas cobranças de faturas, notas promissórias, duplicatas e cheques de contratos de planos empresariais e planos familiares, cujos processos em sua maioria encontram-se em cobrança judicial, tendo sido constituída provisão para perdas sobre créditos.

14 Investimentos

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

Descrição	2022	2021
Unimed Estado de SP – Federação Estadual	7.349.707,28	6.793.581,88
Central Nacional Unimed	771.815,94	771.815,94
Federação Oeste Paulista	276.065,64	250.795,21
Total	8.397.588,86	7.816.193,03

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

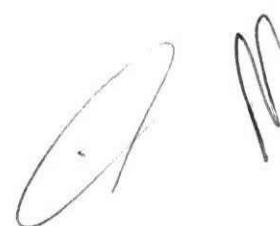
Em reais

15 Imobilizado

a. Composição do saldo

Descrição	Taxa de Depreciação anual	Custo original	Depreciação Acumulada	2022	2021
				Valor Contábil Líquido	Valor Contábil Líquido
Não hospitalar					
Edificação Rio de Janeiro, 357	2,00%	595.946,21	(173.620,85)	422.325,36	432.818,49
Edificação Rua Tiradentes, 1.042	2,00%	307.850,52	(60.725,64)	247.124,88	252.681,85
Edificação Rua Tiradentes, 1.052	2,00%	67.160,00	(44.896,00)	22.264,00	24.950,40
Edificação Rio de Janeiro, 386	2,00%	1.682.058,51	(208.039,33)	1.474.019,18	1.507.660,63
Terreno Rua Gaspar Lemos		8.500.000,00	-	8.500.000,00	8.500.000,00
Terreno Rio de Janeiro, 357		84.710,34	-	84.710,34	84.710,34
Terreno Rua Tiradentes, 1.042		16.325,29	-	16.325,29	16.325,29
Terreno Rua Dolores Duran		1.636,15	-	1.636,15	1.636,15
Terreno Rua Tiradentes, 1.052		152.840,00	-	152.840,00	152.840,00
Terreno Rua Rio de Janeiro, 386		185.000,00	-	185.000,00	185.000,00
Móveis e Utensílios – Sede	5,00%	791.573,68	(323.603,63)	467.970,05	171.460,03
Instalações – Sede	6,67%	117.100,17	(29.113,80)	87.986,37	47.236,13
Computadores e Periféricos Sede	14,29%	1.691.323,82	(552.916,50)	1.138.407,32	817.015,89
Máquinas e Equipamentos – Sede	14,29%	822.010,75	(293.354,28)	528.656,47	434.235,41
Veículos – Sede	6,25%	44.684,68	(44.684,68)	-	2.150,09
Software e Aplicativos - Sede	10,00%	1.320.160,73	(175.501,53)	1.144.659,20	478.892,22
Total não hospitalar		16.380.380,85	(1.906.456,24)	14.473.924,61	13.109.612,92
Hospitalar					
Edificação	2,00%	31.443.040,14	(6.880.255,79)	24.562.784,35	24.708.632,55
Terreno		101.446,84	-	101.446,84	101.446,84
Móveis e Utensílios	5,00%	8.902.976,58	(6.065.623,02)	2.837.353,56	3.129.762,48
Máquinas e Equipamentos	14,29%	30.442.765,19	(15.273.016,12)	15.169.749,07	13.979.689,35
Instalações	6,67%	6.284.213,14	(1.358.036,97)	4.926.176,17	727.371,88
Computadores e Periféricos	14,29%	2.147.847,80	(1.180.918,43)	966.929,37	876.261,37
Software e Aplicativos	10,00%	922.816,84	(405.788,84)	517.028,00	246.869,97
Veículos	6,25%	107.461,80	(86.347,33)	21.114,47	26.058,06
Benefitorias em Imóveis Próprios	6,00%	-	-	-	-
Aparelhos/Equipamento telefonia.	10,20%	6.500,00	(5.084,32)	1.415,68	2.065,69
Aparelho Celular	10,00%	24.305,40	(2.703,80)	21.601,60	11.823,90
Adiantamento p/Aquis. Imobilizado		55.072,00	-	55.072,00	1.666.063,14
Total hospitalar		80.438.445,73	(31.257.774,62)	49.180.671,11	45.476.045,23
Total Geral do Imobilizado		96.818.826,58	(33.164.230,86)	63.654.595,72	58.585.658,15

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2022 e de 2021, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

b. Movimentação

	Valor Contábil Líquido em 31/12/2021	Aquisições	Baixas	Depreciação	Valor Contábil Líquido em 31/12/2022
Não hospitalar					
Edificação Rio de Janeiro, 357	432.818,49	-	-	(10.493,13)	422.325,36
Edificação Rua Tiradentes, 1.042	252.681,85	-	-	(5.556,97)	247.124,88
Edificação Rua Tiradentes, 1.052	24.950,40	-	-	(2.686,40)	22.264,00
Edificação Rio de Janeiro, 386	1.507.660,63	-	-	(33.641,45)	1.474.019,18
Terreno Rio de Janeiro, 357	84.710,34	-	-	-	84.710,34
Terreno Rua Tiradentes, 1.042	16.325,29	-	-	-	16.325,29
Terreno Rua Dolores Duran	1.636,15	-	-	-	1.636,15
Terreno Rua Tiradentes, 1.052	152.840,00	-	-	-	152.840,00
Terreno Rua Rio de Janeiro, 386	185.000,00	-	-	-	185.000,00
Terreno Rua Gaspar Lemos	8.500.000,00	-	-	-	8.500.000,00
Móveis e Utensílios – Sede	171.460,03	338.075,95	(690,27)	(40.875,66)	467.970,05
Computadores e Periféricos Sede	817.015,89	387.512,08	(1.793,00)	(64.327,65)	1.138.407,32
Máquinas e Equipamentos – Sede	434.235,41	162.321,21	-	(67.900,15)	528.656,47
Software e Aplicativos - Sede	478.892,22	702.069,90	(26.486,28)	(9.816,64)	1.144.659,20
Veículos	2.150,09	-	-	(2.150,09)	-
Instalações – Sede	47.236,13	49.850,00	-	(9.099,76)	87.986,37
Total não hospitalar	13.109.612,92	1.639.829,14	(28.969,55)	(246.547,90)	14.473.924,61
Hospitalar					
Edificação	24.708.632,55	353.781,84	-	(499.630,04)	24.562.784,35
Terreno	101.446,84	-	-	-	101.446,84
Móveis e Utensílios	3.129.762,48	316.618,16	(49.298,26)	(559.728,82)	2.837.353,56
Máquinas e Equipamentos	13.979.689,35	3.446.241,78	(189.990,07)	(2.066.191,99)	15.169.749,07
Instalações	727.371,88	4.450.280,36	-	(251.476,07)	4.926.176,17
Computadores e Periféricos	876.261,37	304.037,73	(65.158,98)	(148.210,75)	966.929,37
Software e Aplicativos	246.869,97	336.944,84	-	(66.786,81)	517.028,00
Veículos	26.058,06	-	-	(4.943,59)	21.114,47
Benfeitorias em Imóveis Próprios	-	-	-	-	-
Aparelhos/Equipamento telefonia	2.065,69	-	-	(650,01)	1.415,68
Adiantamento para Aquisição	1.666.063,14	55.072,00	(1.666.063,14)	-	55.072,00
Imobilizado	-	-	-	-	-
Aparelho Celular	11.823,90	11.641,12	-	(1.863,42)	21.601,60
Total hospitalar	45.476.045,23	9.274.617,83	(1.970.510,45)	(3.599.481,50)	49.180.671,11
Total Geral do Imobilizado	58.585.658,15	10.914.446,97	(1.999.480,00)	(3.846.029,40)	63.654.595,72

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

16 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	2022	2021
Provisão de contraprestação		
Remissão - Curto Prazo	78.470,13	84.657,38
Remissão- Longo Prazo	78.062,65	76.485,44
	156.532,78	161.142,82
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		
ABIS x percentual histórico	587.215,27	457.419,27
	587.215,27	457.419,27
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores		
Prestadores- Médicos Cooperados	4.857.112,34	3.909.906,64
Prestadores- Hospitais	318.218,25	257.050,71
Prestadores- Clínicas	337.159,42	324.196,09
Prestadores- Laboratórios	1.090.779,16	1.165.773,52
Intercâmbio a pagar	420.257,16	354.384,27
Prestadores- Imagens	768.604,34	774.270,70
Prestadores- Fisioterapia	107.932,13	107.098,80
Demais Prestadores de Serviços	376.840,68	217.111,78
	8.276.903,48	7.109.792,51
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		
PEONA	10.077.049,41	9.412.555,52
PEONA SUS	235.243,40	206.249,82
	10.312.292,81	9.618.805,34
Total geral	19.332.944,34	17.347.159,94
Circulante	19.254.881,69	17.270.674,50
Não Circulante	78.062,65	76.485,44
Total geral	19.332.944,34	17.347.159,94

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.12.

A ANS, por meio de Resolução Normativa RN, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Líquido Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA e PEONA-SUS), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 31 (iii) e (iv).

As mencionadas Provisões Técnicas estão garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 6, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por fundos e certificados de depósitos bancários, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

17 Débitos de operação de assistência a saúde

Descrição	2022	2021
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (a)	357.099,00	408.144,02
Unimed do Estado de SP Federação (b)	9.070,88	34.663,20
Total	366.169,88	442.807,22

(a) Referem-se a valores contabilizados no grupo do Passivo Circulante a Pagar para outras Unimed's do Sistema de Intercâmbio Nacional de beneficiários enquadrados na modalidade Corresponsabilidade Cedida do Intercâmbio Habitual de acordo com a RN 430/2017.

(b) O valor a ser pago a Unimed do Estado de SP Federação é referente programa Fundo do Custeio para aquisição do medicamento AME.

18 Débitos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Assistência À Saúde

Descrição	2022	2021
Prestadores - Médicos Cooperados	847.394,11	314.830,74
Prestadores Atendimento – Intercâmbio Eventual Ativo/Passivo	340.781,97	181.587,81
Total	1.188.176,08	496.418,55

19 Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2022		2021	
	Circulante	Circulante	Não circulante	Total
Imposto sobre Serviço – ISSQN	157.089,83	127.799,14	-	127.799,14
Contribuições Previdenciárias	1.201.131,61	1.021.074,95	-	1.021.074,95
Contribuições Previdenciárias Retidas Terceiros	673.785,13	608.817,04	-	608.817,04
FGTS	432.994,91	367.079,92	-	367.079,92
COFINS E PIS	100.328,39	91.192,72	-	91.192,72
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	47.447,47	1.632,99	-	1.632,99
Imposto de Renda Retido na Fonte-Funcionários	431.896,52	314.423,07	-	314.423,07
Imposto de Renda Retido na Fonte – Terceiros	1.948.944,28	1.362.584,35	-	1.362.584,35
CSLL, COFINS E PIS – Retenção	293.965,03	302.402,72	-	302.402,72
Imposto Sobre Serviços Retido Fonte	1.591,64	4.468,75	-	4.468,75
Parcelamento de Tributos e Contribuições (a)	1.711.809,35	1.944.733,40	1.620.614,73	3.565.348,13
Imposto de Renda Pessoa Jurídica-IRPJ	-	257.676,63	-	257.676,63
Contribuição Social S/Lucro Líquido-CSLL	-	93.483,58	-	93.483,58
Total	7.000.984,16	6.497.369,26	1.620.614,73	8.117.983,99

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

(a) No exercício de 2015 foi incluso no Parcelamento Lei 11.941/2009 pela Secretaria da Receita Federal do Brasil os valores dos tributos e contribuições das competências 07 e 10/2007 que até então não haviam sido consideradas na consolidação inicial, cujo valor foi de R\$ 640.367,00, sendo que foi registrado contabilmente no grupo de Parcelamento do REFIS passando o saldo a contemplar a dívida total.

Os débitos consolidados referem-se aos impostos Federais do período de 01/1997 à 10/2008, incluídos no parcelamento de débitos instituído pela Lei nº 11.941/2009, sendo que para o registro dos valores parcelados foram deduzidos os benefícios relativos à redução de multa e juros, mencionados na referida lei, conforme cálculo da assessoria jurídica.

A seguir demonstramos os valores dos processos atualizados até outubro de 2009, conforme informações obtidas do relatório da assessoria jurídica da época, sem a redução dos benefícios da Lei nº 11.941/2009 e sem as respectivas amortizações:

- Mandado de Procedimento Fiscal (Processo nº: 10820.001117-00) de 25 de julho de 2.000, relativo a auto de infração da Secretaria da Receita Federal, sobre à insuficiência no recolhimento de IRPJ, CSLL, PIS e COFINS, sendo que o mesmo encontrava -se em execução fiscal no montante de R\$ 20.562.357,00.

- Auto de Infração (Processo nº 10820.001635-99) de setembro de 1.999 da Secretaria da Receita Federal relativo a insuficiência no recolhimento da CSLL do exercício de 1.995, sendo que o mesmo encontrava-se em execução fiscal no montante de R\$ 85.686,00.

- Ações Diversas de Tributos (Secretaria da Receita Federal) no montante de R\$ 109.147,00 sendo que a maioria destes processos encontrava - se em execução fiscal.

No Mês de Setembro/2017 a Unimed de Araçatuba realizou desistência do parcelamento da Lei 11.941/2009 referente a parte dos débitos da Receita Federal do Brasil, para aderir ao Programa Especial de Regularização Tributária – PERT de acordo com a Lei nº 13.496, de 2017 (conversão da Medida Provisória nº 783 de 31/05/2017), regulamentada pela Instrução 1.711 de 16/07/2017 e alterações posteriores.

Em 13/12/2018, foi realizada a consolidação do Parcelamento do Programa Especial de Regularização Tributária – PERT de acordo com a Lei nº 13.496, de 2017 (conversão da Medida Provisória nº 783 de 31/05/2017), regulamentada pela Instrução 1.711 de 16/07/2017 e alterações posteriores, conforme

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

código de controle do recibo número 467001382411229, ocasião na qual foram reconhecidos os benefícios de redução de multa e juros obtidos.

No exercício de 2022 a movimentação dos parcelamentos consolidados foi:

Descrição	Parcelamento Lei
Saldo em 31 de dezembro de 2021	11.941/2009 3.565.348,13
Amortizações	(1.853.538,78)
Saldo em 31/12/2022	1.711.809,35

20 Empréstimos e financiamentos

Refere - se a financiamento obtido junto ao Banco Bradesco – Agência Araçatuba na modalidade FINAME em 10/8/2022 para aquisição de um Sistema Gerador Fotovoltaico de Energia Solar, número de série de equipamento 019075 ano de fabricação 2022 conforme nota fiscal 744, com parcelas mensais no valor de R\$ 34.881,57 e vencimento final em 10/8/2027.

Demonstramos a seguir, as principais informações deste contrato:

Instituição financeira	Início	Vencimento	Encargos	Circulante	Não Circulante	Total
Banco Bradesco	set/22	10/8/2027	Juros de 15,82% a.a	418.578,84	955.903,54	1.374.482,38



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

21 Débitos diversos

Descrição	2022			2021		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Débitos diversos						
Obrigações com pessoal (a)	10.232.593,84	-	10.232.593,84	7.678.456,05	-	7.678.456,05
Fornecedores (b)	8.228.985,27	-	8.228.985,27	8.083.818,10	-	8.083.818,10
Depósitos de Terceiros (c)	566.656,84	-	566.656,84	433.501,90	-	433.501,90
Outros Débitos a Pagar (d)	295.663,72	-	295.663,72	290.525,26	-	290.525,26
Total débitos diversos	19.323.899,67	-	19.323.899,67	16.486.301,31	-	16.486.301,31
Conta corrente de cooperados (e)						
Quotas a Restituir	-	286.846,92	286.846,92	88.851,73	274.457,21	363.308,94
Juros s/ Capital Integralizado	-	-	-	168.539,41	-	168.539,41
Total conta corrente de cooperados	-	286.846,92	286.846,92	257.391,14	274.457,21	531.848,35
Total	19.323.899,67	286.846,92	19.610.746,59	16.743.692,45	274.457,21	17.018.149,66

(a) Referem-se a valores decorrentes das obrigações com Funcionários e os encargos incidentes sobre as provisões de Férias a pagar. Em 31 de dezembro de 2022 compõe o saldo de obrigações com pessoal o montante de R\$ 1.543.063,73 referente a diferença de salário e encargos do piso salarial nacional do Enfermeiro, do Técnico de Enfermagem, do Auxiliar de Enfermagem e da Parteira relacionada a Lei Nº 14.434, de 4 de agosto de 2022 que, apesar de ainda estar suspensa pelo Supremo Tribunal Federal (STF), é possível que seja definitivamente aprovada.

(b) Considerando essa possibilidade de aprovação da lei recomendamos que seja feito um levantamento do impacto que o aumento proposto por ela irá gerar na folha de pagamento da Cooperativa para que os reflexos contábeis sejam, de igual modo, mensurados

(c) Referem-se a valores decorrentes das obrigações com Fornecedores de Bens ou serviços a serem pagos decorrente de aquisições da Cooperativa.

(d) Referem-se principalmente a valores decorrentes de beneficiários a serem devolvidos/reembolsados.

(e) Referem-se a valores de Aluguéis a Pagar – descontos realizados na folha de produção médica e que será repassado no mês seguinte.

(f) A Conta Corrente de Cooperados está representada pelos juros sobre capital próprio e pelas quotas a devolver para ex-cooperados.

A Cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre o capital próprio a seus cooperados em 0,50% a.a.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

Os juros calculados no exercício de 2021 foram capitalizados/incorporados aos valores das quotas cada cooperado. Para os valores calculados em 2022, caberá a AGO (Assembleia Geral Ordinária) decidir o destino destes juros que foram incorporados a quota Capital.

No exercício de 2022 por ter ocorrido perda no Ato Cooperativo não houve provisionamento de valores de juros sobre capital integralizado.

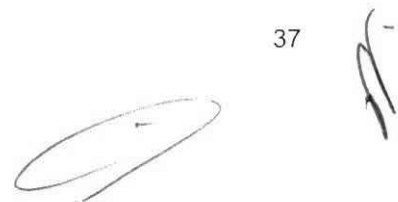
22 Provisões para ações judiciais

A cooperativa, seguindo entendimento do Sistema Nacional Unimed, apura os tributos considerando prerrogativas e isenções que lhes são conferidas por lei em virtude da sua atividade e forma de constituição societária, porém os fiscos federais e municipais possuem entendimento divergente sobre essa matéria, sendo que isso gera contingências fiscais.

Os assessores jurídicos da cooperativa, baseados em pronunciamentos e pareceres emitidos acerca das matérias objeto das autuações, consideram prováveis as possibilidades de êxito da Cooperativa nas respectivas demandas, porém conservadoramente a Unimed de Araçatuba decidiu constituir provisão para as contingências tributárias, cíveis e trabalhistas, conforme demonstrado no quadro a seguir:

Descrição	2022	2021
Contingências tributárias		
I.N.S.S. - Proc.96.0802463-3 (a)	3.184.294,73	3.031.310,01
ISS (b)	34.476.508,25	30.529.558,70
PROVISAO PARA PIS (c)	2.610.569,77	3.165.559,19
PROVISAO PARA COFINS (c)	16.206.939,37	19.611.173,75
CONTIG. TRIB. C.S.L.L. PERD-COMP.	-	46.696,02
CONTIG. TRIB. I.R.P.J. PERD-COMP.(d)	283.405,04	354.798,21
MULTA PERD COMP. NÃO HOMOL.2512/09 (e)	17.780,49	16.325,32
Total	56.779.497,65	56.755.421,20
Contingências cíveis e trabalhistas (f)	4.589.552,39	4.577.790,37
Total	4.589.552,39	4.577.790,37
Total das Provisões	61.369.050,04	61.333.211,57

(a) A Unimed Araçatuba está discutindo judicialmente o INSS incidente sobre o repasse de produção aos cooperados, previsto na Lei Complementar 84/96. Para tanto, efetuou durante a vigência da referida lei complementar (até novembro/1999) depósitos judiciais; o montante de R\$ 3.184.294,73 em



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

31/12/2022 (R\$ 3.031.310,01 em 31/12/2021) em valores atualizados, correspondidos no Passivo Exigível a Longo Prazo - Provisões para Ações Judiciais, que permanecerão vinculados até decisão do judiciário, conforme nota explicativa 13.1.

(b) A cooperativa, seguindo entendimento do Sistema Nacional Unimed, apura o ISSQN considerando prerrogativas e isenções que lhes são conferidas por lei em virtude da sua atividade e forma de constituição societária, porém o fisco municipal possui entendimentos divergentes sobre essa matéria, sendo que isso gerou contingências fiscais para os exercícios até 2011.

A Prefeitura Municipal de Araçatuba notificou a cooperativa relativo a falta de recolhimento do Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza – ISSQN, sendo que foi utilizada como base de cálculo a receita total de Eventos deduzido o valor pago aos Cooperados.

O quadro a seguir demonstra os valores atualizados com multa e juros, até 31 de dezembro de 2022, dos débitos remanescentes do ISSQN conforme informações obtidas do relatório da assessoria jurídica e do extrato de débitos da Prefeitura Municipal de Araçatuba. Os processos se encontram em fase de contestação administrativa/Judicial sob os cuidados da assessoria jurídica.

Tributo	Processo	Períodos	Tipo de Ação	Total
ISSQN	032.01.2011.002830-5	01/2011 a 12/2011	Dep. judicialmente	5.577.315,73
ISSQN	7026/2009	11/2001 a 02/2007	Execução Fiscal	4.917.342,34
ISSQN	6128/2013	05/2007 a 03/2010	Dívida Ativa	23.981.850,18
Total				34.476.508,25

Em relação aos processos 6128/2013 a Cooperativa obteve decisão favorável em primeira instância em junho/2015 e janeiro/2016, respectivamente, reconhecendo a nulidade das CDA's, dando por extinta a execução fiscal, os quais aguardavam julgamento do recurso interposto pelo município, o qual teve decisão desfavorável em terceira instância, porém está integralmente provisionado.

Em relação ao processo 7026/2009 foi dado provimento ao recurso de Apelação interposto pelo Município de Araçatuba, sendo que aguarda julgamento dos Embargos de Declaração opostos pela Cooperativa junto ao S.T.J. (Superior Tribunal de Justiça), sendo determinado

Perícia Contábil a ser realizado no próximo exercício.

A perícia Contábil foi realizada sendo aguardado decisão judicial do processo.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

A cooperativa constituiu provisão integral para os valores em discussão relacionados aos processos da Prefeitura Municipal de Araçatuba – SP.

Para o exercício de 2011 a cooperativa efetuou recolhimento através de depósitos judiciais, que atualizados em 31/12/2022 totalizam R\$ 5.577.315,73 e (R\$ 5.149.367,09 em 2021), bem como possui provisão para os demais processos no montante de R\$ 28.899.192,52, em 31/12/2022 (R\$ 25.380.191,61 em 31/12/2021), ambos classificados no Passivo Exigível a Longo Prazo - Provisões para Ações Judiciais.

Em 28/02/2012 foi aprovada a Lei Complementar nº 223/2012 da Prefeitura Municipal de Araçatuba, alterando a base de cálculo do ISSQN, sendo que através desta são permitidas as exclusões relativas aos repasses a hospitais, clínicas, laboratórios, entre outros prestadores de serviço, o que reduziu consideravelmente a base de cálculo deste tributo a partir daquele exercício.

(c) No exercício de 2013 a cooperativa passou a deduzir da base de cálculo de PIS e COFINS os valores das despesas com atendimento do intercâmbio eventual, sendo que este procedimento está em desacordo com o entendimento do FISCO, tendo efetuado provisão para esse possível questionamento, por parte do órgão de arrecadação e controle, referente aos períodos dos anos de 2017 à 2022 que atualizados com multa de 20% e juros SELIC, totalizam os valores de R\$ 2.610.569,77, relativos ao PIS e R\$ 16.206.939,37, relativos à COFINS.

(d) Contingências Tributárias PERD-COMP 0588 - A cooperativa constituiu provisão no montante de R\$ 241.772,53, referentes a PERD/COMP'S de Compensação de valores de Imposto de Renda retido nas faturas com o devido dos médicos Cooperados código 0588, das competências 02 a 12/2013 – valores atualizados com multa de 20% e juros SELIC totalizando R\$ 283.405,04 em 31/12/2022, que ainda não foram homologadas pela Receita Federal do Brasil, sendo apresentada a Manifestação de Inconformidade e aguardado o resultado dos julgamentos

(e) Multa Perd-Comp não Homologado - Em 28/10/2019 a Unimed de Araçatuba recebeu Multa por Compensação não Homologada de Perd-Comp conforme processo de autuação sob nr. 11080737144/201915, foi interposto Recurso para que este processo seja juntado ao processo de homologação da Perd-Comp inicial, sendo realizado provisão no valor de R\$ 17.780,49 atualizado em 31 de dezembro de 2022.



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

(f) A Cooperativa possui vários processos na área cível e trabalhista, principalmente processos movidos por usuários, discutindo cláusulas contratuais e direitos de cobertura não contemplados em seus planos, mudança de faixa etária e etc, bem como reclamatórias Trabalhistas que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda. Foi realizada provisão para contingências para fazer frente a esses processos no montante de R\$ 4.589.552,39 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 4.577.790,37 em 2021), que contempla o total das causas com prognóstico "Provável de Perda", sem depósito judicial, no montante de R\$ 2.821.063,64 e das demais ações, independentemente do prognóstico de perda, com depósito judicial no montante de R\$ 1.768.488,75.

A Cooperativa, 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 2022 e de 2021 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

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

A seguir representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

Descrição	Saldo em 31/12/2021	Provisões	Atualizações	Pagamento	Reversão / Parcelamento	Saldo em 31/12/2022
INSS - Proc.96.0802463-3	3.031.310,01	-	152.984,72	-	-	3.184.294,73
ISS - Proc. 032012011.0028305183	5.149.367,09	-	427.948,64	-	-	5.577.315,73
ISSQN	25.380.191,61	-	3.519.000,91	-	-	28.899.192,52
PROVISÃO PARA PIS	3.165.559,19	315.667,60	285.323,25	-	(1.155.980,27)	2.610.569,77
PROVISÃO PARA COFINS	19.611.173,75	1.942.555,17	1.766.936,41	-	(7.113.725,96)	16.206.939,37
PROCESSOS CÍVEIS	4.568.663,31	-	161.191,99	(164.092,97)	-	4.565.762,33
CONTIG. TRIB. C.S.L.L. PERD-COMP.	46.696,02	-	2.649,49	-	(49.345,51)	-
CONTIG. TRIB. I.R.P.J. PERD-COMP.	87.657,42	-	4.921,87	-	(92.579,29)	-
CONTIG. TRIB. COD. 0588 PERD-COMP.	267.140,79	-	16.264,25	-	-	283.405,04
PROCESSOS TRABALHISTAS	9.127,06	26.318,54	2.136,72	(13.792,26)	-	23.790,06
MULTA PERD COMP. N. HOMOL.2512/09	16.325,32	-	1.455,17	-	-	17.780,49
Total	61.333.211,57	2.284.541,31	6.340.813,42	(177.885,23)	(8.411.631,03)	61.369.050,04

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

23 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ações cíveis e trabalhistas cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2022 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível. Tais ações, devido à natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor. Sobre estas demandas não foi constituída provisão:

Tipo de Ação	Perdas possíveis	
	Quantidade Processos	Valor Estimado R\$
Indenização	9	1.761.200,00
Obrigação de Fazer	18	574.162,09
Erro Médico	1	350.000,00
Reembolso	1	4.600,00
Reconvenção	2	74.931,00
Condenatória	1	87.458,44
Inexigibilidade de Débito	-	-
Declaratória	-	-
Ressarcimento	1	16.806,04
Trabalhista	3	-
Total	36	2.869.157,57

24 Patrimônio líquido

a) Capital social

O Capital Social está dividido entre 364 (Trezentos e Sessenta Quatro) cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 1.500,00 (Um mil e quinhentos reais), sendo composto ainda pelo valor integralizado de Juros ao longo dos exercícios de acordo com as sobras apuradas e o valor do Fundo REICH rateado no ano de 2019 de acordo com a produção dos cooperados de cada ano em que o fundo foi constituído.

b) Destinações estatutárias

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

- 10% para Fundo de Reserva, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

- 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;

- Fundo para investimento: Na Assembleia Geral Ordinária do ano de 2019 parte das Sobras do exercício do ano 2018 no montante de R\$ 7.000.000,00 foram destinadas para o Fundo Para Investimentos que foi regulamentado por uma Assembleia Geral, Extraordinária AGE convocada no dia 25/10/2021. Na AGO do ano de 2022 foi destinado mais R\$ 7.472.768,02; e

- Outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

c) 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.

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei nº 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 Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral.

As sobras à disposição da AGO estão compostas por:

	2022	2021
Resultado Líquido do Exercício	8.186.724,01	10.545.695,10
-Resultado dos Atos Cooperativos	(2.220.887,31)	2.929.355,62
-Resultado dos Atos Não Cooperativos	10.407.611,32	7.616.339,48
Destinações Estatutárias e Outras:		
(-) Reserva Legal (10%)	-	(292.935,56)
(-) FATES (5%)	-	(146.467,78)
(-) FATES Ato Não Cooperativo.	(10.407.611,32)	(7.616.339,48)
(-) Destinação Juros S/Capital Integralizado	-	(168.539,41)
Absorção Perdas Fundo de Reserva	2.220.887,31	-
Reversão FATES:	5.825.435,39	5.151.355,15
Reversão FATES	5.825.435,39	5.151.355,15
Sobras à disposição da AGO	5.825.435,39	7.472.768,02

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

25 Receitas e Despesas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com o Plano de Saúde da Operadora

Descrição	2022	2021
Receitas		
Outras Receitas Operacionais	1.552.487,21	6.880.640,10
Receita de Intercâmbio Eventual por Diferença de Tabela	156.810,08	67.019,65
Receitas com Prestação de Serviços	48.443.538,53	46.584.611,02
Taxa de Administração de Intercâmbio Eventual	172.979,08	122.293,86
(-) Dedução de Receitas com Prestação de Serviços	(1.490.345,10)	(584.510,50)
	48.835.469,80	53.070.054,13
Despesas		
Custo de ociosidade rede própria	(1.085.888,77)	(294.414,99)
Despesas com Prestação de Serviços – Outros	(46.158.987,23)	(42.100.822,39)
Outras Despesas Operacionais	(942.308,03)	(849.975,56)
(-) Dedução Despesas c/Prest. Serviços	103.598,45	118.960,78
Provisão s/Crédito Op. AMH Não Relacionado PL Saúde	(232.911,20)	(4.767.122,27)
	(48.316.496,78)	(47.893.374,43)
Resultado	518.973,02	5.176.679,70

26 Despesas administrativas

Descrição	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (a)	14.305.966,91	14.526.415,41
Despesas com serviços de terceiros (b)	2.691.573,12	2.046.147,25
Despesas com localização e funcionamento (c)	3.868.234,88	2.659.275,11
Despesas com publicidade e propaganda	903.449,97	624.472,30
Despesas com tributos (d)	4.158.867,32	2.329.365,21
Despesas administrativas diversas	1.490.163,10	2.194.522,42
Total	27.418.255,30	24.380.197,70

(a) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamento.

(b) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros.

(c) Utilização e manutenção das instalações da UNIMED, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

(d) O saldo está substancialmente composto pela provisão de ISS para complementar a provisão do possível risco tributário já mencionado na nota explicativa 22.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

27 Resultado financeiro líquido

Descrição	2022	2021
Receitas Financeiras		
Receitas com aplicações financeiras	7.790.676,81	3.492.219,62
Receitas por recebimento em atrasos	638.672,22	631.312,53
Receitas com crédito tributário	51.007,89	105.997,12
Receitas com depósitos judiciais e fiscais	4.128.158,14	3.525.677,20
Receitas Financeiras Diversas	1.626.980,15	973.228,21
	14.235.495,21	8.728.434,68
Despesas Financeiras		
Despesas Financeiras de Encargos sobre Tributos	(325.877,47)	(106.029,94)
Despesas por pagamento em atraso	(112.135,70)	(125.204,95)
Despesas financeiras diversas	(2.666.238,73)	(1.265.580,12)
Despesas /impostos e Contribuições s/Transferências	(129.760,75)	(60.472,27)
	(3.234.012,65)	(1.557.287,72)
Resultado Financeiro Líquido	11.001.482,56	7.171.146,96

28 Imposto de renda e contribuição social

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

Descrição	2022	2021
(=) sobras antes do IRPJ e CSLL	13.797.766,99	14.539.477,35
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	(90.568,98)	(38.979,15)
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	2.220.892,16	(3.024.652,94)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	15.928.090,17	11.475.845,26
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	15.928.090,17	11.475.845,26
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000)	3.958.022,54	2.844.961,32
Total do IRPJ	3.958.022,54	2.844.961,32
Contribuição Social sobre Lucro Líquido – 9%	1.433.528,12	1.032.826,07
Total da CSLL	1.433.528,12	1.032.826,07

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2022.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

29 Transações com partes relacionadas

Os cooperados que são membros dos conselhos fiscal e de administração são considerados partes relacionadas da Cooperativa e por isso, nesse tópico é necessário informar as movimentações de prestação de serviços, capital, honorários, etc. e detalhar a forma de constituição dos conselhos, como esta no estatuto, como exemplo a seguir:

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 3 anos. Só é permitida, no máximo, a ocupação de qualquer dos cargos da Diretoria Executiva em 2 mandatos consecutivos, salvo se a ocupação se der por substituição em período inferior a 1 ano. É livre o número de ocupações não consecutivas. O Conselho Técnico é eleito juntamente com o Conselho de Administração com mandato de 3 anos e é permitida a reeleição de seus membros.

Quanto ao Conselho Fiscal, ele é formado por 3 membros efetivos e 3 membros suplentes eleitos seguindo a ordem de votação eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de 1 ano, sendo permitida a reeleição de 1/3 de seus membros efetivos.

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 demonstradas a seguir:

Parte relacionada	Natureza da operação	2022	2021
Conselho de Administração	Prestação de serviços	6.057.024,02	6.547.464,82
Conselho de Administração	Diárias e pró-labore	1.055.657,70	988.584,67
Conselho de Administração	Capital social	3.089.460,10	3.074.089,37
Conselho Fiscal	Prestação de serviços	1.204.054,46	1.075.533,08
Conselho Fiscal	Cédula de presença	25.128,00	25.002,00
Conselho Fiscal	Capital social	277.437,87	321.565,83

30 Benefício a empregados

Outros benefícios de empregados

A cooperativa efetuou despesas de benefícios a empregados no exercício de 2022, conforme quadro abaixo:

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

Descrição	2022	2021
Programa de Alimentação ao Trabalhador	5.738.506,40	5.464.000,38
Plano de Saúde dos colaboradores	3.712.613,14	3.752.630,91
Seguro de Vida/Acidentes	81.920,46	122.444,16
Cursos e Treinamentos	117.706,97	83.285,92
Auxílio Creche	298.322,07	286.179,30
Uniformes	32.477,08	125.063,69
Auxílio Estudantil	9.724,82	10.193,02
Vale Transporte	72.952,39	38.677,20
Total	10.064.223,33	9.882.474,58

31 Gerenciamento de riscos

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

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

A gestão de risco é realizada pela diretoria executiva e financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. O Conselho de Administração estabelece princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

Risco de crédito

Medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito. O risco de crédito da Cooperativa decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

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 é:

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Disponível	5	477.467,26	204.083,27
Aplicações financeiras	6	60.898.792,12	61.621.093,66
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7	22.523.849,90	20.208.250,39
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde	8	6.505.246,69	3.704.571,32
Bens e títulos a receber	10	13.612.935,60	13.469.811,16
Conta corrente com cooperados	12	13.730,91	16.715,37
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	13	166.514,62	197.963,45
		<u>104.198.537,10</u>	<u>99.422.488,62</u>

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve 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 critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 4.4.

Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS. Em 2022 e em 2021 a Cooperativa apresenta capital circulante líquido de R\$ 59.771.172,19 e de R\$ 58.398.035,31, respectivamente.

A Cooperativa, quando disponível, 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.

Disponível

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações garantidoras da ANS) e de baixo risco.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

(ii) Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa 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 2022, a Cooperativa possui, aproximadamente, 32% (35% em 2021) do seu ativo total registrado como disponível e aplicações financeiras (Títulos e valores mobiliários).

(iii) Capital regulatório

Consideram-se capital regulatório o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas pela RN/ANS nº 451/2020 e posteriores alterações.

O Capital Base - CB representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator "K", emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 10.883.087 em dezembro de 2022, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE), que deve ser observado pelas operadoras de planos de saúde.

O fator "K" vigente em dezembro de 2022 corresponde a 11,89%, de modo que o Capital Base - CB é de R\$ 1.293.999,05, conseqüentemente, o Patrimônio Líquido Ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

(iv) Margem de Solvência

Regulamentada pela RN 526/2022 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior.

A margem de solvência, sendo esse o maior valor para o Capital Regulatório, da Cooperativa em 31 de dezembro de 2022 em relação ao patrimônio líquido ajustado apresenta-se suficiente, conforme demonstrado a seguir:



Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

	<u>Valores</u>
Margem de Solvência	40.372.184,91
Percentual de Exigência em 31/12/2022 – RN/ANS nº 451/2020	100,00%
Margem de solvência exigida	<u>40.372.184,91</u>
Patrimônio líquido ajustado	<u>79.811.190,47</u>
Diferença em R\$ entre o patrimônio ajustado e a margem de solvência exigida	<u>39.439.005,56</u>
Situação do patrimônio ajustado em relação à margem de solvência exigida	Suficiente

A partir de 1º de março de 2021, com base na RN 451/2020, entrou em vigor o Capital Baseado em Riscos, regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

(v) Risco de Subscrição

Medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimativa das provisões técnicas e relativas à precificação.

(vi) Risco de Mercado

Medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.

(v) Risco Legal

Medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios.

(vi) Risco Operacional

Medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

**Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais**

32 Demonstrações de Sobras ou Perdas de Atos Cooperativos e não cooperativos

32.1 Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares/Não Cooperativos

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

32.2 Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares/Não

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens a seguir:

- Receita de Aplicação Financeira que foi diretamente alocada como ato não cooperativo;
- Receitas e despesas dos recursos próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo

Atendendo ao disposto no artigo 85, da Lei nº 5.764/1971 e NBC T 10.8 – IT 01 – Entidades Cooperativas, segue as demonstrações de sobras ou perdas para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 de atos cooperativos e atos não cooperativos. Os critérios e alocações quanto às demonstrações nos atos considerados com terceiros apresentados em atendimento a Lei nº 5.764/1971, não foram base de auditoria específica de nossos auditores independentes:

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

- Em 2022

	Atos cooperativos principais	Atos não cooperativos	Total dos Atos
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	109.331.851,89	34.903.715,40	144.235.567,29
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	106.524.174,81	35.094.534,41	141.618.709,22
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	106.520.479,09	35.093.620,09	141.614.099,18
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde,	3.695,72	914,32	4.610,04
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	2.807.677,08	(190.819,01)	2.616.858,07
Eventos Indenizáveis Líquidos/ Sinistros Retidos	(91.789.696,84)	(21.497.444,48)	(113.287.141,32)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(91.233.750,82)	(21.359.903,03)	(112.593.653,85)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(555.946,02)	(137.541,45)	(693.487,47)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.542.155,05	13.406.270,92	30.948.425,97
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	1.374.198,72	321.842,47	1.696.041,19
Receitas Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	47.227.082,63	1.608.387,17	48.835.469,80
Receitas com Operações de Assistência Médico-hospitalar	46.931.368,91	21.824,52	46.953.193,43
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assistência Med. Hospitalar		329.789,16	329.789,16
Outras Receitas Operacionais	295.713,72	1.256.773,49	1.552.487,21
(-)Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistências à Saúde	(2.325.266,37)	(268.334,45)	(2.593.600,82)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(269.167,37)	(75.774,39)	(344.941,76)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(68.239,60)	(19.210,41)	(87.450,01)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(112.930,77)	(31.791,59)	(144.722,36)
(-) Recup. Outras Despesas Op. Assist. a Saúde	192.345,13	54.147,85	246.492,98
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(280.342,13)	(78.920,24)	(359.262,37)
Outras Despesas Oper. de Assist.á Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde	47.813.687,83)	(502.808,95)	(48.316.496,78)
RESULTADO BRUTO	15.735.314,83	14.489.582,77	30.224.897,60
Despesas de Comercialização	(508.188,39)	(143.062,16)	(651.250,55)
Despesas Administrativas	20.529.796,82)	(6.888.458,48)	(27.418.255,30)
Resultado Financeiro Líquido	2.696.933,24	8.304.549,05	11.001.482,29
Receitas Financeiras	5.402.658,58	8.832.836,36	14.235.494,94
Despesas Financeiras	(2.705.725,34)	(528.287,31)	(3.234.012,65)
Resultado Patrimonial	556.125,40	84.767,28	640.892,68
Receitas Patrimoniais	556.125,40	84.767,28	640.892,68
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(2.049.611,74)	15.847.378,46	13.797.766,72
Imposto de Renda	-	(3.958.022,54)	(3.958.022,54)
Contribuição Social	-	(1.433.528,12)	(1.433.528,12)
Participações sobre o Lucro	(171.275,57)	(48.216,48)	(219.492,05)
RESULTADO LÍQUIDO	(2.220.887,31)	10.407.611,32	8.186.724,01
Absorção Perdas Fundo de Reserva	2.220.887,31	-	2.220.887,31
Reversão do RATES	5.825.435,39	-	5.825.435,39
Destinações estatutárias	-	-	-
FATES ato não cooperativo		(10.407.611,32)	(10.407.611,32)
Sobras a disposição da AGO	5.825.435,39	-	5.825.435,39

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

- Em 2021

	Atos cooperativos principais	Atos não cooperativos	Total dos atos
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assist à Saúde	190.696.073,09	45.955.346,41	236.651.419,50
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	193.863.094,01	46.878.710,49	240.741.804,50
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	193.934.530,97	46.895.065,20	240.829.596,17
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde,	(71.436,96)	(16.354,71)	(87.791,67)
(-)Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(3.167.020,92)	(923.364,08)	(4.090.385,00)
Eventos Indenizáveis Líquidos/ Sinistros Retidos	(173.321.857,52)	(35.639.534,04)	(208.961.391,56)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	(172.710.043,47)	(35.499.465,91)	(208.209.509,38)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(611.814,05)	(140.068,13)	(751.882,18)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	17.374.215,57	10.315.812,37	27.690.027,94
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	1.326.330,98	272.729,33	1.599.060,31
Receitas Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	50.475.905,46	2.594.148,67	53.070.054,13
Receitas com Operações de Assistência Médico-hospitalar	45.978.860,51	21.240,01	46.000.100,52
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assist. Med. Hospitalar	-	189.313,51	189.313,51
Outras Receitas Operacionais	4.497.044,95	2.383.595,15	6.880.640,10
(-)Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistências à Saúde	(2.198.405,29)	(206.487,00)	(2.404.892,29)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(129.887,23)	(28.210,09)	(158.097,32)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(46.497,68)	(10.098,80)	(56.596,48)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(34.752,20)	(7.547,80)	(42.300,00)
(-) Recup. Outras Despesas Op. Assist. a Saude	(156.924,07)	(34.082,21)	(191.006,28)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(205.561,42)	(44.645,70)	(250.207,12)
Outras Despesas Oper. de Assist.à Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde	(47.417.992,42)	(475.382,01)	(47.893.374,43)
RESULTADO BRUTO	19.430.167,07	12.472.611,27	31.902.778,34
Despesas de Comercialização	(197.725,31)	(42.943,79)	(240.669,10)
Despesas Administrativas	(19.184.810,94)	(5.195.386,76)	(24.380.197,70)
Resultado Financeiro Líquido	2.942.876,84	4.228.270,12	7.171.146,96
Receitas Financeiras	4.270.983,06	4.457.451,62	8.728.434,68
Despesas Financeiras	(1.328.106,22)	(229.181,50)	(1.557.287,72)
Resultado Patrimonial	34.145,28	52.273,57	86.418,85
Receitas Patrimoniais	37.452,53	52.991,87	90.444,40
Despesas Patrimoniais	(3.307,25)	(718,30)	(4.025,55)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.024.652,94	11.514.824,41	14.539.477,35
Imposto de Renda	-	(2.844.961,32)	(2.844.961,32)
Contribuição Social	-	(1.032.826,07)	(1.032.826,07)
Participações sobre o Lucro	(95.297,32)	(20.697,54)	(115.994,86)
RESULTADO LÍQUIDO	2.929.355,62	7.616.339,48	10.545.695,10
Reversão do FATES	5.151.355,15	-	5.151.355,15
Destinações estatutárias:			
Reserva Legal 10%	(292.935,56)	-	(292.935,56)
FATES 5%	(146.467,78)	-	(146.467,78)
FATES ato não cooperativo	(7.616.339,48)	(7.616.339,48)	(7.616.339,48)
Juros sobre Capital Integralizado	(168.539,41)	-	(168.539,41)
Sobras à disposição da AGO	7.472.768,02	-	7.472.768,02

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

33 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

Em atendimento ao que determina o item 20A do Pronunciamento Técnico CPC 03, a Cooperativa apresenta a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais. A conciliação resume-se em apresentar, separadamente, por categoria, os principais itens reconciliados, à semelhança do que deve fazer a entidade que usa o método indireto, em relação aos ajustes ao resultado do exercício, para apurar o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Atividades operacionais		
Resultado antes dos impostos e participações	13.797.767	14.539.477
Ajustes:		
Depreciação e amortização	3.848.315,98	3.180.772,02
Resultado na alienação/baixa/ ajuste de bens	1.999.480,00	655.118,70
Provisão para perdas sobre créditos	359.262,37	250.207,12
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	688.877,43	839.673,85
Reversão (provisão) para ações judiciais	35.838,47	(1.506.199,65)
	<u>20.729.541,24</u>	<u>17.959.049,39</u>
(Aumento) nos ativos		
Aplicações financeiras	722.301,54	(5.428.293,62)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(2.674.861,88)	1.029.133,43
Créditos de operações de assist. à saúde não rel. com planos de saúde	(2.800.675,37)	(828.407,60)
Créditos tributários e previdenciários	(2.665.210,14)	(221.236,60)
Bens e títulos a receber	(143.124,44)	(1.851.785,90)
Despesas antecipadas	(2.157,77)	242,89
Depósitos judiciais	(655.388,58)	(160.796,91)
Conta corrente cooperados	2.984,46	6.045,12
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	31.448,83	26.980,97
	<u>(8.184.683,35)</u>	<u>(7.428.118,22)</u>
Aumento (diminuição) de passivo		
Eventos/ sinistros a liquidar	1.296.906,97	665.031,48
Débitos de operações de assistência à saúde	(76.637,34)	64.421,05
Débitos com operações de assist. à saúde não rel. com planos de saúde	691.757,53	(86.128,24)
Tributos e encargos sociais a recolher	(1.116.999,83)	(1.794.177,79)
Débitos diversos	2.849.988,07	6.374.103,64
Conta corrente com cooperados	(257.391,14)	(11.841,45)
	<u>3.387.624,26</u>	<u>5.211.408,69</u>
Caixa gerado nas operações	<u>15.932.482,15</u>	<u>15.742.339,86</u>
IRPJ e CSLL	(5.391.550,66)	(3.877.787,39)
Participações sobre o lucro	(219.492,05)	(115.994,86)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	<u>10.321.439,44</u>	<u>11.748.557,61</u>
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	<u>10.321.439,44</u>	<u>11.748.557,61</u>

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

34 Cobertura de seguro

A Cooperativa adota uma política de seguros que considera principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. 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. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2022, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Sede	Incendio/Raio/Explosão/Impl.	11.200.000,00
	Recomposição de Documentos	30.000,00
	Impacto Veic/Queda aeronaves	50.000,00
	Danos Elétricos	295.000,00
	Vendaval, Ciclone, Tornado, Furacão, Granizo	340.000,00
	Despesas Fixas	10.000,00
	Perda/Pagto. de Aluguel	100.000,00
	RC Danos Morais	20.000,00
	RC Operações	200.000,00
	Vidros/Anuncio/Letreiros/Marmores	40.000,00
	Roubo ou furto de Bens	140.000,00
	Painéis, Avisos e Luminosos	10.000,00
	Equipamentos eletrônicos	10.000,00
Hospital	Incendio/Raio/Explosão/Impl.	90.000.000,00
	Impacto Veic/Queda aeronaves	1.000.000,00
	Danos Elétricos	900.000,00
	Vendaval	500.000,00
	Roubo e Furto de Bens	10.000,00
	Rc Operações	100.000,00
	RC – Danos Morais	20.000,00

35 Mudança nas políticas contábeis

A partir de 1º de janeiro de 2022 a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil CPC nº 47 – Receita de Contrato com Cliente. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam respaldadas na referida legislação.

Para atendimento da CPC 47 foi realizado a adequação com o intuito do efeito comparativo das demonstrações de 2021 com os ajustes implementados para 2022.

Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 Em reais

As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa nº 528/2022 tiveram impacto nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, não ocorrendo mudanças no resultado final do exercício. Dessa forma está sendo apresentado a DRE de 2021 com as alterações nos grupos 311 e 411.

Conforme disposto na letra “f” do item 28 do CPC nº 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, está sendo divulgado abaixo os ajustes efetuados na DRE de 2021, apresentada para fins de comparabilidade:

2021			
Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	108.693.608,56	-
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde	-	108.693.608,56

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 435/2018, 472/2021 e 528/2022. Dentre as principais mudanças ocorridas os registros contábeis das operações de corresponsabilidade assumida, nos moldes constantes no item 6.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, merecem os seguintes destaques: em 2021 registros no grupo 3111X20X6 para 2022 passaram a ser registrados neste grupo somente os valores de taxa de administração e diferença de tabela, com os demais valores registrados no grupo 411XX2084. Já os valores que em 2021 eram registrados no grupo (-) 3117, em 2022 passaram a ser registrados no grupo 4116, exceto taxa de administração.

A presente alteração visa atender ao disposto na NBC TG 23 (R2) (CPC 23) – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. A Cooperativa optou por não apresentar uma terceira coluna na Demonstração do Resultado, pois a exigência de tal coluna ocorre apenas no Balanço Patrimonial, quando este é afetado, conforme define a NBC TG 26 (R5) – Apresentações das Demonstrações Contábeis, nos itens (38.C) e (40.A) Assim sendo, a Cooperativa entende ser a melhor prática contábil a reclassificação de algumas linhas na DRE de 2021, conforme anteriormente disposto.

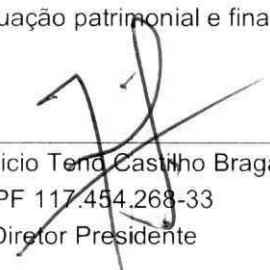


Unimed de Araçatuba – Cooperativa de Trabalho Médico

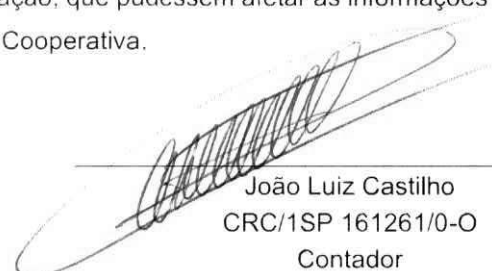
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

36 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos subsequentes entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações contábeis para fins de divulgação, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a situação patrimonial e financeira da Cooperativa.



Dr. Fabricio Tenó Castilho Braga
CPF 117.454.268-33
Diretor Presidente



João Luiz Castilho
CRC/1SP 161261/0-0
Contador
