

RA-047-2023

## **Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico**

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos  
em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e o  
Relatório do Auditor Independente**



## **Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico**

### **Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e o Relatório do Auditor Independente**

#### **Conteúdo**

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras.....	1
Balanco patrimonial.....	5
Demonstrações do resultado.....	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto.....	9
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras.....	10

## **Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras**

Aos Cooperados e Diretores da  
**Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico**  
Bebedouro SP

### **Opinião com ressalva**

Examinamos as demonstrações financeiras da *Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico* (Cooperativa), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, exceto quanto aos efeitos de possíveis ajustes que poderiam advir do assunto descrito na seção a seguir intitulada "base para opinião com ressalva sobre as demonstrações financeiras", as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da *Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico* em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

### **Base para opinião com ressalva sobre as demonstrações financeiras**

Conforme mencionado na nota explicativa 10, a Cooperativa, com base nas Instruções Normativas DIOPE nº 20, de 20 de outubro de 2008 e DIOPE nº 48, de 19 de outubro de 2011, da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), que definiu a forma das Operadoras de Planos de Saúde contabilizarem as obrigações legais. Mantém registrado no passivo não circulante "provisão para riscos e contingências", com correspondência, ao ativo não circulante "título de créditos a receber de cooperados" o valor de R\$ 2.070 mil, em 31 de dezembro de 2022. Tal valor será exigido dos cooperados à medida que a Cooperativa tenha de pagar as obrigações legais registradas no passivo não circulante. Considerando que se trata de um ativo ainda não devidamente formalizado e individualizado, cuja sua realização está vinculada a demandas passivas, a sua recuperação pode ser classificada como duvidosa e, portanto, sujeito a provisão para perdas. Consequentemente, o ativo e o patrimônio líquido estão apresentados a maior no valor de R\$ 2.070 mil, devido ao não reconhecimento da provisão para perdas.

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

## **Ênfase**

### **Insuficiência na Margem de Solvência**

Sem ressaltar a nossa opinião, chamamos a atenção para a Nota explicativa 2 às demonstrações financeiras, que se refere entre outros assuntos à Margem de Solvência da Cooperativa, a qual corresponde à suficiência do patrimônio líquido conforme determinado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Em 31 de dezembro de 2022, a insuficiência na Margem de Solvência é de aproximadamente R\$ 3.512 mil, embora a mesma a partir de janeiro de 2023 fora substituída pelo Capital Baseado em Risco.

### **Reajuste do piso salarial nacional da enfermagem**

Sem ressaltar a nossa opinião, chamamos a atenção para a nota explicativa número 18, onde a Cooperativa apoiada na decisão de seus assessores jurídicos decidiu por não efetuar qualquer provisão sobre o reajuste do piso salarial nacional da enfermagem devido às incertezas quanto a eficácia jurídica até que o tema seja decidido no mérito.

## **Outros assuntos**

### **Auditoria do exercício anterior**

As demonstrações financeiras da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram examinadas por nós e emitimos relatório datado de 18 de fevereiro de 2022, com opinião com modificação sobre o mesmo assunto do parágrafo base para opinião com ressalva sobre as demonstrações financeiras e, ênfase quanto a insuficiência da margem de solvência em 31 de dezembro de 2021.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

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

(ii) obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.

(iii) avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

(iv) concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.



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

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

Ribeirão Preto SP, 24 de fevereiro de 2023.



**Inoveaud Auditores Independentes**  
CRC 2SP033908/O-3

**Júlio César de Souza Nunes**  
Contador CRC 1SP186234/O-2

## Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

### Balço patrimonial – ativo Em 31 de dezembro de Em reais

	Nota	2022	2021
<b>Ativo circulante</b>		<b>76.554.543</b>	<b>81.026.960</b>
Disponível		9.126.461	1.164.818
Realizável		67.428.082	79.862.142
Aplicações financeiras	5	43.659.474	50.344.439
Aplicações garantidoras das provisões técnicas		28.739.844	25.824.702
Aplicações Livres		14.919.630	24.519.737
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	3.297.645	12.248.072
Contraprestação pecuniária a receber		3.297.645	12.248.072
Créditos de operações assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora de plano de saúde	7	11.229.141	8.776.572
Créditos tributários e previdenciários		1.865.258	2.287.339
Bens e títulos a receber	8	7.092.195	5.831.699
Despesas antecipadas		275.115	365.341
Conta corrente com cooperados		9.254	8.680
<b>Ativo não circulante</b>		<b>22.152.086</b>	<b>23.030.326</b>
Realizável a longo prazo		5.708.402	5.736.146
Depósitos judiciais e fiscais	9	3.638.072	3.669.540
Conta corrente com cooperados (IN20)	10	2.070.330	2.066.606
Investimentos	11	923.156	837.840
Participações societárias - operadora de planos de assist. à saúde		923.156	837.840
Imobilizado	12	15.454.243	16.338.644
Imóveis de uso próprio		6.818.024	6.637.329
Imóveis – hospitalares		5.401.828	5.641.474
Imóveis - não hospitalares		1.416.196	995.855
Imobilizados de uso próprio		8.636.219	8.264.248
Hospitalares		4.151.023	4.171.899
Não hospitalares		1.938.845	2.296.167
Imobilizações em curso		494.658	867.884
Outras imobilizações		775.793	928.299
Direito de uso de arrendamentos		1.275.901	1.437.067
Intangível	13	66.285	117.696
<b>Total do ativo</b>		<b>98.706.629</b>	<b>104.057.286</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

## Balanço patrimonial – passivo Em 31 de dezembro de Em reais

	<u>Nota</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u> <u>Reapresentado</u>
<b>Passivo circulante</b>		<b>49.982.191</b>	<b>52.806.892</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	14	22.835.449	31.960.763
Provisões de contraprestação não ganha - PPCNG		2.142.607	9.401.524
Provisões técnicas para remissão		365.073	418.698
Provisão de eventos a liquidar para SUS		1.866.554	2.119.690
Provisão de eventos a liquidar por outros prestadores de serviços de assistência		6.683.568	7.145.236
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)		11.777.647	12.875.616
Débitos com operações de assistência à saúde		6.308.112	4.986.772
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora de plano de saúde		9.138.860	6.108.862
Tributos e encargos sociais a recolher	15	3.150.664	2.586.614
Empréstimos e financiamentos a pagar		388.850	391.050
Débitos diversos	16	8.127.037	6.756.952
Conta corrente de cooperados		33.218	15.879
<b>Passivo não circulante</b>		<b>8.602.409</b>	<b>8.892.324</b>
Provisões	14	3.700.788	3.278.501
Provisões técnicas para remissão		404.157	449.462
Provisão de eventos a liquidar para SUS		3.296.631	2.829.039
Provisões para ações judiciais	17	3.418.688	3.734.302
Tributos e encargos sociais a recolher	15	-	102.357
Empréstimos e financiamentos a pagar		186.494	575.344
Débitos diversos		1.296.439	1.201.820
<b>Patrimônio líquido</b>	19	<b>40.122.028</b>	<b>42.358.070</b>
Capital Social		5.098.072	4.973.165
Reservas de sobras		35.023.956	37.466.690
Perdas) sobra à disposição da AGO		-	(81.785)
<b>Total do passivo e patrimônio líquido</b>		<b>98.706.629</b>	<b>104.057.286</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

## Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2021 e de 2020

Em reais

	Nota	2022	2021
Contraprestações líquidas		210.172.076	192.886.470
<b>Ingressos com operações de assistência à saúde</b>		<b>211.427.961</b>	<b>193.338.561</b>
Contraprestações líquidas	29	211.329.031	193.508.872
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		98.929	(170.311)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(1.255.885)	(452.091)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>		<b>(192.603.245)</b>	<b>(183.459.157)</b>
Eventos conhecidos ou avisados	29	(193.701.214)	(178.559.870)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		1.097.969	(4.899.287)
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>17.568.831</b>	<b>9.427.313</b>
Outros ingressos operacionais de planos de assistência à saúde		246.424	218.120
Ingressos de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		8.219.901	6.520.106
Ingressos com operações de assistência médico-hospitalar		-	(249.975)
Ingressos de intercâmbio eventual		605.198	465.689
Outros ingressos operacionais		7.614.703	6.304.392
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(348.223)	(272.151)
Outros dispêndios operacionais com plano de assistência à saúde		(833.809)	(1.320.421)
Outros dispêndios de operações de planos de assistência à saúde		(365.369)	(767.860)
Provisão para perdas sobre créditos		(468.440)	(552.561)
Outros dispêndios de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora		(12.986.509)	(13.131.704)
<b>Sobra bruta</b>		<b>11.866.615</b>	<b>1.441.263</b>
Despesas de comercialização		(71.830)	(67.252)
Dispêndios administrativos	20	(16.970.322)	(16.114.049)
Resultado financeiro líquido	21	3.446.737	2.006.822
Ingressos financeiros		6.154.977	3.097.791
Dispêndios financeiros		(2.708.240)	(1.090.969)
Resultado patrimonial		341.494	484.403
Ingressos patrimoniais		358.706	500.526
Dispêndios patrimoniais		(17.212)	(16.123)
<b>(Perda) sobra antes dos impostos e participações</b>		<b>(1.387.307)</b>	<b>(12.248.813)</b>
Imposto de renda		(641.909)	(570.967)
Contribuição social		(239.727)	(214.188)
Participações sobre o lucro		-	(182.598)
<b>(Perda) sobra líquida do exercício</b>		<b>(2.268.943)</b>	<b>(13.216.566)</b>
Reflexo da adoção inicial do CPC 06 - Arrendamentos		(81.785)	(81.785)
Utilização da RATES		39.462	38.195
Utilização da reserva para contingências		426.588	6.908.424
Realização parcial do ressarcimento IN 20 DIOPE/ANS		(92.007)	(92.1534)
Amortização da perda com Reserva Legal		1.976.685	6.362.101
<b>(Perdas) Sobras à disposição da AGO</b>		<b>-</b>	<b>(81.785)</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

### Demonstrações das mutações do patrimônio líquido Exercícios findos em 31 de dezembro de Em reais

	Capital social	Reserva legal	Reserva para contingências	RATES	Sobra à disposição da AGO	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>4.774.708</b>	<b>26.843.557</b>	<b>6.757.975</b>	<b>2.197.945</b>	<b>14.975.934</b>	<b>55.550.119</b>
Transferência de sobras para reservas	-	7.487.967	7.487.967	-	(14.975.934)	-
Integralização de capital	198.457	-	-	-	-	198.457
Utilização da RATES	-	-	-	(38.194)	38.194	-
Utilização do fundo de contingência	-	-	(546.322)	-	546.322	-
Realização parcial do ressarcimento IN20 DIOPE/ANS	-	-	-	-	(92.153)	(92.153)
Perda do exercício	-	-	-	-	(13.216.566)	(13.216.566)
Amortização da perda com reservas	-	(6.362.101)	(6.362.102)	-	12.724.203	-
Reflexo da adoção inicial do CPC 06 - Arrendamentos	-	-	-	-	(81.785)	(81.785)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>4.973.165</b>	<b>27.969.421</b>	<b>7.337.518</b>	<b>2.159.751</b>	<b>(81.785)</b>	<b>42.358.070</b>
Integralização de capital	124.907	-	-	-	-	124.907
Utilização da RATES	-	-	-	(39.462)	39.462	-
Utilização do fundo de contingência	-	-	(426.588)	-	426.588	-
Realização parcial do ressarcimento IN20 DIOPE/ANS	-	-	-	-	(92.007)	(92.007)
Perda do exercício	-	-	-	-	(2.268.943)	(2.268.943)
Amortização da perda com reservas	-	(1.976.685)	-	-	1.976.685	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>5.098.072</b>	<b>25.992.736</b>	<b>6.910.930</b>	<b>2.120.289</b>	<b>-</b>	<b>40.122.028</b>

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Unimed Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico

## Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto Exercícios findos em 31 de dezembro de Em reais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Perda/Sobra líquida do exercício	(2.268.943)	(13.216.566)
<b>Ajuste do resultado do exercício</b>		
Aumento de investimentos	(85.316)	(66.267)
Depreciações e amortizações	1.770.745	2.949.956
Residual de baixas do ativo imobilizado	17.199	213.846
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(1.196.900)	5.069.599
Provisões para ações judiciais	(315.614)	(161.221)
<b>Varição dos ativos:</b>		
Aplicação financeira vinculadas às provisões técnicas	(2.915.144)	(6.432.178)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	8.950.427	3.913.493
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(2.452.569)	(2.950.892)
Créditos tributários e previdenciários	422.081	315.524
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	(1.170.270)	(711.180)
Conta corrente de cooperados	(4.298)	65.382
Depósitos judiciais	31.468	10.234
<b>Varição dos passivos:</b>		
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(7.506.129)	477.734
Débitos de operações de Assistência à Saúde	1.321.340	300.190
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	3.029.998	2.512.601
Tributos e encargos sociais a recolher	461.693	(129.565)
Débitos diversos e conta corrente cooperados	3.000.898	1.326.039
<b>Recursos líquidos provenientes das operações</b>	<b><u>1.090.666</u></b>	<b><u>(6.513.271)</u></b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aquisições do imobilizado e do intangível	(2.289.195)	(3.628.370)
<b>Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos</b>	<b><u>(2.289.195)</u></b>	<b><u>(3.628.370)</u></b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Empréstimos e financiamentos a pagar	(391.050)	(347.767)
Integralização de capital	124.907	198.457
Realização parcial do ressarcimento IN 20 DIOPE/ANS	(92.007)	(92.153)
Reflexo da adoção inicial do CPC 06 - arrendamentos	(81.785)	-
<b>Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos</b>	<b><u>(439.935)</u></b>	<b><u>(241.463)</u></b>
<b>Varição no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b><u>(1.638.464)</u></b>	<b><u>(10.383.104)</u></b>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	24.046.091	25.684.555
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	25.684.555	36.067.659
<b>Varição no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b><u>(1.638.464)</u></b>	<b><u>(10.383.104)</u></b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras

# Unimed Bebedouro 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 Bebedouro – Cooperativa de Trabalho Médico, sediada em Bebedouro -SP, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômica social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar. Contavam com 123 cooperados ao final de 2022 e 122 em 2021. Para obter receitas necessárias e atingir seus objetivos, administra a carteira de planos privados de assistência à saúde, a qual contempla beneficiários de planos coletivos e individuais. Esses planos propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus usuários, mediante o acesso a rede própria de prestadores de serviços médicos (cooperados), hospitais, clínicas e laboratórios credenciados na sua cidade sede e região. Complementando as suas atividades a Cooperativa conta com dois hospitais, Unimagem (centro de diagnóstico por imagem), Centro de Tratamento Infusional, uma óptica, duas farmácias, uma cafeteria, departamento de saúde ocupacional e um centro integrado de atenção à saúde (viver bem).

### 2 Ambiente regulatório

#### 2.1 Regulamentação

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. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 33.134-1.

A Cooperativa está sujeita às seguintes principais exigências estabelecidas pelas resoluções normativas RN/ANS nº 451 de 6 de março de 2020, RN/ANS nº 227 de 19 de agosto de 2010, RN/ANS nº 392 e RN/ANS nº 393 ambas de 9 de dezembro de 2015 e alterações vigentes:

#### a) 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. A Cooperativa apresenta Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) em 31 de dezembro de 2022 o montante de R\$ 40.150.006 (R\$ 41.956.820 em 2021).

# Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

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 de referência de R\$ 10.833.087 em 31 de 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 2021 corresponde a 3,98%, de modo que o Capital Base – CB é de R\$ 433.147 (R\$ 387.118 em 2021), conseqüentemente, o Patrimônio Líquido Ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

### b) Margem de solvência

A margem de solvência é a regra de capital que define um montante variável a ser observado em função do volume de contraprestações e eventos indenizáveis aferidos pela operadora conforme regulamentação dada pela RN/ANS nº 451/2020. Os prazos permitidos para adequação da margem de solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 sendo que entre janeiro de 2020 e dezembro de 2022 deve-se manter a proporção cumulativa mínima mensal de 0,615% do valor da margem de solvência e a partir de dezembro de 2022, 100%.

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

	<u>Valores</u>
Margem de Solvência Total	<b>58.216.418</b>
Percentual de Exigência em 31/12/2021	75%
<b>Margem de solvência exigida</b>	<u>43.662.314</u>
<b>Patrimônio líquido ajustado</b>	<u><b>40.150.006</b></u>
<b>Diferença em R\$ entre o patrimônio ajustado e a margem de solvência exigida</b>	<u><b>3.512.308</b></u>
<b>Situação do patrimônio ajustado em relação à margem de solvência exigida</b>	<b>Insuficiente</b>

A Cooperativa protocolou junto à ANS o termo de adesão antecipada ao Capital Baseado em Risco, a fim de recuperar o Patrimônio Mínimo Ajustado. Neste caso, a exigência de capital regulatório é o maior valor entre o capital-base, 75% (fixado nesse percentual até o final de 2022) da margem de solvência e o capital baseado em risco que neste momento limita-se ao risco de subscrição, crédito, legal e operacional.

# Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

### 3 Base de preparação das demonstrações financeiras

#### 3.1 Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), lei das sociedades cooperativistas (lei nº 5.764/71) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS, bem como ITG 2004 – Entidades Cooperativas, emitido pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC). As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – sendo a última, RN nº 528 de 29 de abril de 2022 (RN nº 435 para o exercício de 2021).

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, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 24 de fevereiro de 2023. 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 de 2021, a Cooperativa não realizou operações para apresentação da demonstração do resultado abrangente. Dessa forma, não está apresentando a demonstração do resultado abrangente para os exercícios de 2022 e de 2021.

#### 3.2 Base de mensuração

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

#### 3.3 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 Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

### 3.4 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, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

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

As informações sobre julgamentos críticos referentes às práticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as 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 explicativas 6, 7 e 8;
- (ii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado – nota explicativa 12;
- (iii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível – nota explicativa 13;
- (iv) Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA e Ressarcimento ao SUS – nota explicativa 14;  
e
- (v) Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos – nota explicativa 17.

# Unimed Bebedouro 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 Resumo das principais práticas contábeis

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

#### 4.1 Instrumentos financeiros

A Cooperativa classifica seus ativos e passivos financeiros como instrumentos financeiros básicos, em conformidade com a prática contábil da Cooperativa e por atender as condições dos pronunciamentos contábeis, portanto, são ativos financeiros básicos da Cooperativa: i) Disponível; ii) Aplicações financeiras; iii) Créditos de operação com planos de assistência à saúde relacionados e não relacionados com o plano de saúde da operadora; iv) Bens e títulos a receber, e v) Conta corrente com cooperados

Os passivos financeiros básicos da Cooperativa são: i) Provisão de eventos a liquidar; ii) Débitos de operações de assistência à saúde relacionados e não relacionados com o plano de saúde; iii) Empréstimos e financiamentos; iv) Débitos diversos; e v) Conta corrente de cooperados.

Os ativos financeiros básicos são mensurados pelo valor justo por meio do resultado e custo amortizado. Os passivos financeiros básicos são mensurados pelo custo amortizado. As aplicações financeiras e outros investimentos são mensuradas ao valor justo por meio do resultado.

A Cooperativa reconhece os ativos e passivos financeiros básicos inicialmente na data em que foram originados, exceto os ativos designados pelo valor justo por meio do resultado, que são reconhecidos inicialmente na data da negociação na qual a Cooperativa se torna uma das partes das disposições contratuais do instrumento.

Após o reconhecimento inicial, os ativos e passivos financeiros básicos são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos, decrescidos de qualquer perda por redução ao valor recuperável. Ativos financeiros registrados pelo valor justo por meio do resultado são medidos pelo valor justo, e mudanças no valor justo desses ativos são reconhecidas no resultado do exercício.

A Cooperativa não reconhece um ativo financeiro quando os direitos contratuais aos fluxos de caixa do ativo expiram ou quando a entidade transfere os direitos ao recebimento dos fluxos de caixa contratuais sobre um ativo financeiro em uma transação no qual essencialmente todos os riscos e benefícios da titularidade do ativo financeiro são transferidos.

# Unimed Bebedouro 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 não reconhece um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada.

Os ativos e passivos financeiros básicos são compensados e o valor líquido 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.

A Cooperativa não possui instrumentos financeiros derivativos

### 4.2 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 não circulante e estão classificadas como:

(i) Aplicações garantidoras de provisões técnicas nos termos da RN nº 392/2015 e posteriores alterações 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.

(ii) 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.

# Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

### 4.3 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, dos ingressos originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

### 4.4 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". O custo dos estoques compreende o valor dos materiais médicos, medicamentos, insumos e almoxarifado (material de expediente e limpeza) utilizados nas operações da Cooperativa e serviços próprios: Hospital e Unidade de Promoção e Prevenção à Saúde.

### 4.5 Investimentos

São representados por participações em empresas controladas e coligadas e avaliados pelo método da equivalência patrimonial. Os demais investimentos são avaliados pelo valor justo.

### 4.6 Imobilizado

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

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.

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

	<b>Taxa de depreciação</b>
Edificações	2,13% a 5%
Aparelhos e equipamentos	5% a 10%
Veículos	5% a 50%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Outras imobilizações	10%

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.

### **4.7 Ativos intangíveis**

Os ativos intangíveis adquiridos (softwares) separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicáveis. Ainda, se aplicável, os gastos efetuados até 31 de dezembro de 2012 referentes a Programas de Medicina Preventiva e Promoção à Saúde (PROMOPREV), aprovados pela ANS conforme nº 62961, permanecerão no intangível até sua amortização total conforme definido na Instrução Normativa Conjunta nº 07 DIOPE/DIPRO que revogou a Instrução Normativa Conjunta nº DIOPE/DIPRO. Os gastos efetuados a partir de 01 de janeiro de 2013 devem ser contabilizados diretamente como despesa. Em 2021 não houve despesas com Programa de medicina Preventiva e Promoção à Saúde.

### **4.8 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 registrado a perda por *impairment* entre essa diferença.

# Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

### 4.9 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.

A participação mínima dos empregados no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria.

### 4.10 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota 14. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

#### a) Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas – PPCNG

É constituída conforme prevista na RN/ANS nº 528/2022 (RN/ANS nº 314/12 em 2021) e 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.

#### b) Provisão para remissão

Provisão de acordo com aprovação de Nota Técnica junto a ANS, calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Sendo constituída por cálculo do laudo técnico atuarial.

#### c) 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.

# Unimed Bebedouro 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) 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.

### e) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se às cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9.656/1998, advindas de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde.

### f) 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.

## 4.11 Empréstimos e financiamentos a pagar

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

## 4.12 Provisões

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

## 4.13 Cotas de cooperados

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

# Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

### 4.14 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 sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

### 4.15 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:

**(i) Ativos contingentes**

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

**(ii) Passivos contingentes**

São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. 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.

**(iii) 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 Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

### 4.16 Ingresso operacional

#### 4.16.1 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 quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão.

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

#### 4.16.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

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

Os dispêndios financeiros abrangem juros incorridos até a data do balanço e descontos concedidos.

### 4.17 Imposto de renda e contribuição social – correntes

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

### 4.18 Atos cooperativos e não cooperativos

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

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

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

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

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para o faturamento na modalidade de pré-pagamento, é efetuado um rateio proporcional ao custo direto desta modalidade.

As despesas e as demais receitas indiretas são alocadas entre atos cooperativos e não cooperativos na proporção do faturamento desses atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

### 4.19 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:

- (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".

# Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

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

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

### 5 Aplicações financeiras

<b>Modalidade</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Garantidoras de provisões técnicas</b>		
Fundo dedicado ao setor de saúde complementar	28.739.844	25.824.702
	<b>28.739.844</b>	<b>25.824.702</b>
<b>Livres</b>		
CDB DI Pós-fixado	14.919.630	24.519.737
	<b>14.919.630</b>	<b>24.519.737</b>
	<b>43.659.474</b>	<b>50.344.439</b>

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, com rentabilidade percentual do CDI, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa. A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas, nos termos da RN nº 392/2015 e posteriores alterações da ANS, que deve ser vinculada e realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 as aplicações financeiras encontravam-se suficientes quanto a vinculação e lastro das provisões técnicas.

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas, nos termos da RN/ANS nº 521/2022 (RN/ANS nº 419/2016 em 2021). A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira. Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 a Cooperativa possuía suficiência dos ativos garantidores de vínculo e lastro.

# Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

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

### 6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contraprestações pecuniárias	3.375.402	12.318.395
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	(77.757)	(70.323)
	<u>3.297.645</u>	<u>12.248.072</u>

(i) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado no item 4.5. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

A exposição máxima ao risco de crédito na data de apresentação do relatório é o valor contábil de cada classe de contas a receber mencionada acima. A Cooperativa não mantém nenhum título como garantia.

### 7 Operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intercâmbio a receber – atendimento eventual e outros convênios (i)	11.384.707	5.532.609
Outros créditos operações de prestação de serviços	531.661	3.777.412
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	(687.227)	(533.449)
	<u>11.229.141</u>	<u>8.776.572</u>

(i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed.

(ii) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado no item 4.5. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

### 8 Bens e títulos a receber

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estoques (i)	4.935.565	4.581.442
Títulos a receber	1.794.746	1.041.668
Cheques a receber	31.547	41.281
Outros títulos a receber (ii)	1.767.895	1.002.092
(-) Provisão para perdas sobre crédito	(4.696)	(1.704)
Adiantamentos	353.447	191.976
Outros Títulos a Receber	8.437	16.613
	<u>7.092.195</u>	<u>5.831.699</u>

# Unimed Bebedouro 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) Avaliados pelo custo médio de aquisição, são compostos por:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Medicamentos – Filial farmácia	1.608.838	1.322.241
Material e medicamentos – Hospital	2.857.939	2.818.153
Ótica	120.313	113.254
Cafeteria	16.424	14.834
Almoxarifado	332.051	312.960
	<u><b>4.935.565</b></u>	<u><b>4.581.442</b></u>

(ii) Representado por valores a receber de outros convênios, por serviços prestados no hospital.

## 9 Depósitos judiciais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Não</u>	<u>Não</u>
	<u>Circulante</u>	<u>Circulante</u>
Depósitos Judiciais/Eventos (i)	2.881.944	2.829.040
Depósito ANS (i)	560.433	657.242
Cíveis (ii)	195.695	183.258
	<u><b>3.638.072</b></u>	<u><b>3.669.540</b></u>

(i) Representado substancialmente por bloqueios judiciais on-line relativos às cobranças de taxas e ressarcimento ao SUS movidos pela ANS.

(ii) Depósitos efetuados relativos às ações cíveis impetradas por usuários do plano de saúde, visando o recebimento de indenizações por alegação de suposta falha médica, as quais são objeto de contestações judiciais. Os depósitos estão suportados por provisão para riscos e contingências classificada no passivo não circulante.

## 10 Conta corrente com cooperados (IN20)

Corresponde à valores atualizados de lançamento de transferência de saldo devedor de “Sobras e Perdas Acumuladas” ocorrido em 2008, decorrente do registro em contrapartida inicialmente das contingências passivas, que atualmente está contemplada no saldo das contas de “Provisão para riscos e contingências” apresentada no passivo não circulante, referindo-se a responsabilidade transferida aos cooperados pelo pagamento das exigibilidades envolvidas, permanecendo a realização dos referidos créditos vinculada à efetiva exigibilidade dos passivos correspondentes. Os registros foram realizados consoantes à previsão contida na Instrução Normativa nº 20 de 20/10/2008 da DIOPE/ANS e ratificados nas Assembleias Gerais Ordinárias. Segue conciliação dos saldos ativos e passivos:

# Unimed Bebedouro 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>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Não</u>	<u>Não</u>
	<u>Circulante</u>	<u>Circulante</u>
Conta corrente cooperados IN20	3.064.620	3.038.147
(-) Provisão para perdas IN20	(994.290)	(971.541)
	<b><u>2.070.330</u></b>	<b><u>2.066.606</u></b>

### 11 Investimentos

	<u>Saldo em</u>	<u>Sobras</u>	<u>Aporte</u>	<u>Saldo em</u>	<u>Sobras</u>	<u>Baixa</u>	<u>Saldo em</u>
	<u>01/01/2021</u>	<u>capitalizadas</u>	<u>capital</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>capitalizadas</u>	<u>de capital</u>	<u>31/12/2022</u>
Federação – FESP	299.465	-	-	299.465	17.625	-	317.090
Federação Intra Nordeste Paulista	35.762	-	-	35.762	-	-	35.762
Central Nacional Unimed	93.435	4.765	-	98.200	-	-	98.200
Credicitrus	342.912	61.501	-	404.413	68.769	(1.078)	472.104
	<b><u>771.574</u></b>	<b><u>66.266</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>837.840</u></b>	<b><u>86.394</u></b>	<b><u>(1.078)</u></b>	<b><u>923.156</u></b>

Considerando que não é possível mensurar o valor justo dos investimentos em Entidades do sistema Unimed Brasil e que os investimentos em outras Empresas e/ou Federações não representam controladas e/ou coligadas, seus saldos contábeis são mensurados ao valor justo das cotas.

# Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

## Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

### 12 Imobilizado

	Saldo em 01/01/2021	Aquisições	Baixas	Saldo em 31/12/2021	Aquisições	Baixas	Transferência	Saldo em 31/12/2022
<b>Custo histórico</b>								
Terrenos	1.213.419	-	-	1.213.419	-	-	-	1.213.419
Edificações	7.862.626	587.645	-	8.450.271	-	-	457.233	8.907.505
(-) Provisão para perdas	(570.889)	-	-	(570.889)	-	-	-	(570.889)
Benfeitorias em edifícios	1.125.907	444.025	-	1.569.932	-	-	-	1.569.932
Máquinas e equipamentos	6.060.323	1.163.021	(206.315)	7.017.029	597.890	(41.978)	-	7.572.942
Instalações	431.244	-	-	431.244	-	-	-	431.244
Móveis e utensílios	3.047.332	348.997	(94.491)	3.301.838	188.367	(13.549)	-	3.476.656
Equipamentos de informática	3.169.321	168.815	(77.119)	3.261.017	143.030	(166.532)	-	3.237.515
Veículos	856.806	-	-	856.806	-	-	-	856.805
Adiantamentos para imobilizações	1.136.300	915.868	(1.184.285)	867.883	84.007	-	(457.233)	494.658
Direito de uso de arrendamentos	1.571.372	-	-	1.571.372	-	-	-	1.571.372
	<b>25.903.761</b>	<b>3.628.371</b>	<b>(1.562.210)</b>	<b>27.969.922</b>	<b>1.013.294</b>	<b>(222.059)</b>	-	<b>28.761.159</b>
<b>Depreciação acumulada</b>								
Edificações	(2.183.760)	(1.463.683)	1.191.970	(2.455.473)	(276.538)	-	-	(2.732.011)
Benfeitorias em edifícios	(548.005)	(93.627)	-	(641.632)	(152.506)	-	-	(794.138)
Máquinas e equipamentos	(2.744.015)	(538.797)	14.327	(3.268.483)	(591.879)	28.370	-	(3.831.992)
Instalações	(300.314)	(18.643)	-	(318.957)	(18.643)	-	-	(337.600)
Móveis e utensílios	(1.681.045)	(233.732)	56.355	(1.858.422)	(236.372)	10.268	-	(2.084.526)
Equipamentos de informática	(1.951.092)	(405.432)	69.365	(2.287.159)	(389.575)	166.222	-	(2.510.512)
Veículos	(613.024)	(70.167)	16.346	(666.845)	(53.821)	-	-	(720.666)
Direito de uso de arrendamentos	-	(134.305)	-	(134.305)	(161.166)	-	-	(295.471)
	<b>(10.021.255)</b>	<b>(2.958.386)</b>	<b>1.348.363</b>	<b>(11.631.278)</b>	<b>(1.880.500)</b>	<b>204.860</b>	-	<b>(13.306.916)</b>
	<b>14.311.134</b>	<b>669.985</b>	<b>(213.847)</b>	<b>16.338.644</b>	<b>(867.206)</b>	<b>(17.199)</b>	-	<b>15.454.243</b>

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, conforme regras estabelecidas no CPC01.

## Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

---

### 13 Intangível

	<u>Saldo em</u> <u>01/01/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Saldo em</u> <u>31/12/2022</u>
<b>Custo histórico</b>						-
Aquisição de carteira	900.000	-	900.000	-	-	900.000
Gastos com promoção e prevenção à saúde	132.835	-	132.835	-	-	132.835
Softwares	1.929.488	-	1.929.488	-	(15.904)	1.913.584
	<b>2.962.323</b>	<b>-</b>	<b>2.962.323</b>	<b>-</b>	<b>(15.904)</b>	<b>2.946.419</b>
<b>Amortização acumulada</b>						
Aquisição de carteira	(900.000)	-	(900.000)	-	-	(900.000)
Gastos com promoção e prevenção à saúde	(132.835)	-	(132.835)	-	-	(132.835)
Softwares	(1.685.916)	(125.875)	(1.811.792)	(51.411)	15.904	(1.847.299)
	<b>(2.718.751)</b>	<b>(125.875)</b>	<b>(2.844.627)</b>	<b>(51.411)</b>	<b>15.904</b>	<b>(2.880.134)</b>
	<b>391.283</b>	<b>(147.712)</b>	<b>117.696</b>	<b>(51.411)</b>	<b>-</b>	<b>66.285</b>

# Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

### 14 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG	2.142.607	9.401.524
Provisão para remissão	365.073	418.698
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	1.866.554	2.119.690
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	<u>6.683.568</u>	<u>7.145.236</u>
Cooperados	2.477.437	2.961.741
Intercâmbio	2.298.009	1.887.540
Rede Própria	-	17.372
Serviços credenciados	1.908.122	2.278.583
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	<u>11.777.647</u>	<u>12.875.616</u>
<b>Circulante</b>	<b><u>22.835.449</u></b>	<b><u>31.960.763</u></b>
Provisão para remissão	404.157	449.462
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	<u>3.296.631</u>	<u>2.829.039</u>
<b>Não circulante</b>	<b><u>3.700.788</u></b>	<b><u>3.278.501</u></b>
	<b><u>26.536.236</u></b>	<b><u>35.239.264</u></b>

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.10.

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), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 2.

As mencionadas Provisões Técnicas estão garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 4, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por fundos e certificados de depósitos bancários, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

# Unimed Bebedouro 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 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
CSLL a pagar	-	35.200
ISS a recolher	732.952	345.834
INSS a recolher	612.501	595.092
FGTS a recolher	195.555	186.090
PIS sobre faturamento	60.701	17.920
COFINS sobre faturamento	373.988	110.545
Contribuição sindical	2.775	2.869
ICMS a recolher	20.182	25.845
Impostos retidos	1.039.304	1.164.863
COFINS parcelamento (i)	92.635	168.258
PIS parcelamento (i)	20.071	36.456
	<u><b>3.150.664</b></u>	<u><b>2.688.972</b></u>
Circulante	<u><b>3.150.664</b></u>	<u><b>2.586.614</b></u>
Não circulante	<u>-</u>	<u><b>102.357</b></u>

(i) Saldos atualizados monetariamente até 31 de dezembro de 2022, correspondendo a valores exigíveis de curto e longo prazo referente a adesão da Cooperativa ao parcelamento de tributos e contribuições federais no âmbito da instrução normativa Nº 736/07, representados por autos de infração e auto de lançamento para períodos não fiscalizados, cujas exigibilidades foram objeto de contestações judiciais. Referidos débitos foram consolidados pela Receita Federal do Brasil em 2018, tendo a Cooperativa optado pelo pagamento em 60 meses. Os pagamentos são realizados pontualmente.

### 16 Débitos diversos

	<u>2022</u>		<u>2021</u>
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>
Salários a pagar	1.017.743	-	1.017.743
Rescisões a pagar	2.840	-	2.840
Empréstimo consignado a pagar	19.426	-	19.426
Provisão de férias	2.470.592	-	2.470.592
Fornecedores (i)	4.075.343	-	4.075.343
Depósitos de beneficiários e de terceiros	92.211	-	92.211
Multas administrativas a pagar	-	27.530	27.530
Passivo arrendamento – valor presente (ii)	138.088	1.268.909	1.406.997
Outros débitos a pagar	310.794	-	310.794
	<u><b>8.127.037</b></u>	<u><b>1.296.439</b></u>	<u><b>9.423.476</b></u>
			<u><b>7.958.770</b></u>

(i) Composto substancialmente pelos valores a pagar a fornecedores de materiais e serviços. Não há inadimplência no saldo.

(ii) A Cooperativa é arrendatária em contratos de aluguel cuja movimentação e composição do passivo de arrendamento está apresentado a seguir:

# Unimed Bebedouro 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>Contrato - Farmácia</b>
<b>Saldo em 1º de janeiro de 2021</b>	<b>1.571.373</b>
Juros incorridos	89.980
(-) Pagamentos	(142.500)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>1.518.853</b>
Juros incorridos	102.589
(-) Pagamentos	(214.444)
<b>Saldo em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>1.406.998</b>

(\*) Foi considerada como taxa de desconto a TJLP informada pelo Banco Central na data do contrato.

### 17 Provisão para ações judiciais e depósitos judiciais e fiscais

A Cooperativa no desenvolvimento normal de suas operações está sujeita a certos riscos, representados por eventuais ações tributárias, reclamações trabalhistas e cíveis nas esferas administrativa e judicial, os quais, quando aplicável, estão suportados por depósitos judiciais. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2022 e 2021 é considerado suficiente pela administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

Os saldos das provisões estão demonstrados a seguir:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Provisões para contingências tributárias (INSS) (i)	1.957.624	1.861.893
Provisão para contingências cíveis (ii)	1.400.028	1.872.409
Provisão para contingências trabalhistas (iii)	61.036	-
	<b>3.418.688</b>	<b>3.734.302</b>

Movimentação das provisões (passivo não circulante)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Saldo início do exercício</b>	<b>3.734.302</b>	<b>3.895.523</b>
Aumento de provisão	-	406.724
Estorno de provisão	(315.614)	(567.945)
<b>Saldo final do exercício</b>	<b>3.418.688</b>	<b>3.734.302</b>

# Unimed Bebedouro 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) Em 2011 e 2012, a Cooperativa sofreu autos de infrações e imposição de multa lavrado pela Secretaria da Receita Federal relativo ao não pagamento do PIS e COFINS correspondente ao ano base de 2008 nos valores de R\$ 3.217 mil e R\$ 3.585 mil, respectivamente, aos quais se encontram em discussão na esfera judicial. A administração da Cooperativa suportada pela opinião dos assessores jurídicos entende que as possibilidades de ganho são favoráveis à Cooperativa. Ainda, a Administração da Cooperativa optou em efetuar provisão para riscos e contingências do Pis e Cofins calculado sobre a base de cálculo reduzida, nas demonstrações financeiras em montante considerado suficiente na eventualidade de perdas futuras na demanda.

(ii) Provisão constituída para fazer face a demandas judiciais na área cível movidas por consumidores que pleiteiam o reconhecimento de obrigação de atendimento médico-hospitalar, considerado sem cobertura contratual (obrigação de fazer), indenização por alegação de supostas falhas médicas, na qual em sua maior parte houve medida liminar determinando, em reconhecimento provisório, a realização da obrigação já cumprida. A expectativa de perda é provável conforme opinião dos assessores jurídicos. A provisão está parcialmente coberta por depósitos judiciais, nos valores de R\$ 195.695 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 183.258 em 2021), registrados no ativo não circulante.

(iii) Provisão constituída para fazer face a demandas judiciais na área trabalhista, que pleiteiam indenização de adicional noturno e seus reflexos e acréscimo de 40% na hora noturna.

### 18 Passivos contingentes

A Cooperativa, não apurou e não constituiu qualquer provisão no montante estimado referente ao reajuste do piso salarial nacional da enfermagem, conforme preconiza a Lei nº 14.434/2022, com base na opinião de seus assessores jurídicos, que devido às incertezas quanto a eficácia jurídica até que o tema seja decidido no mérito, não recomendam a provisão. O Plenário do Supremo Tribunal Federal (STF) referendou a liminar que suspendeu o piso nacional da enfermagem na ação direta de inconstitucionalidade e definiu prazo para entes públicos e privados da área da saúde esclarecerem o impacto financeiro, os riscos para a empregabilidade no setor e eventual redução na qualidade dos serviços. Caso a decisão de mérito mantenha o piso nacional, caberá ao Supremo determinar se o piso deveria ser observado desde a edição da lei, o que acarretará a necessidade do pagamento retroativo, ou modular os efeitos da decisão para a data de sua publicação.

A Cooperativa discute ainda, outras ações cíveis, trabalhistas e contra a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), no montante de R\$ 16.584.321 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 17.581.299 em 2021), que estão sendo discutidas nas esferas administrativas e judiciais. As ações de natureza cíveis, trabalhistas e ANS, envolvem as mesmas discussões daquelas mantidas em provisão para contingências. A opinião dos

## Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda em 31 de dezembro de 2022 e 2021 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possíveis.

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.

### 19 Patrimônio líquido

#### a) Capital social

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, sendo 123 cooperados no fim de 2022 (122 em 2021), integralizados no montante de R\$ 5.098.072 (R\$ 4.973.165 em 2021). De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Ainda, conforme Estatuto Social, o capital social poderá ser remunerado em até 12% (doze por cento) ao ano, quando apuradas sobras no final do exercício social, observado o equilíbrio financeiro e as disposições estatutárias.

#### b) Destinações estatutárias

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

- 10% (dez por cento) para Fundo de Reserva – Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de atividades da Cooperativa.
- 5% (cinco por cento) para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados, seus familiares e aos empregados da Cooperativa, bem como para realização de atividades de incremento técnico, educacional e social nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação.
- Em Assembleia Geral extraordinária, de 11 de setembro de 2017, foi aprovada a regulamentação da Reserva para Contingências previamente deliberada em Assembleia Geral Ordinária de 8 de março de 2017, destinada a cobrir dívidas tributárias, débitos com ressarcimento ao SUS e outras contingências, inclusive a IN20.

#### c) Sobra (perda) à disposição da AGO

As sobras apuradas deduzidas da constituição das reservas estatutárias e legais ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação. As perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço. De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou

## Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

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

distribuídas aos cooperados de acordo com o desfrute dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na AGO. Em 31 de dezembro de 2022 a perda após utilização parcial da RATES e Reserva de Contingência, foi absorvida com Reserva Legal. Em 2021 a perda após a utilização parcial da RATES e Reserva de Contingência, foi absorvida com a Reserva Legal e Contingência.

### 20 Dispêndios administrativos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pessoal	(10.350.146)	(9.930.163)
Serviços de terceiros	(2.588.680)	(2.434.474)
Localização e funcionamento	(2.424.494)	(2.486.198)
Publicidade e propaganda	(263.387)	(257.893)
Tributos	(676.022)	(642.968)
Diversas	(667.593)	(362.353)
	<u><b>(16.970.322)</b></u>	<u><b>(16.114.049)</b></u>

### 21 Resultado financeiro líquido

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Rendimentos de aplicações financeiras	5.359.944	2.379.870
Juro por recebimentos em atraso	499.703	527.612
Outros	295.330	190.309
<b>Ingressos financeiros</b>	<u><b>6.154.977</b></u>	<u><b>3.097.791</b></u>
Atualização monetária	(172.442)	(359.820)
Desconto concedido	(1.225.931)	
Juros passivos	(90.732)	(134.014)
Atualização de encargos	(629.822)	(89.924)
Dispêndios por pagamentos em atraso	(8.949)	(7.488)
Dispêndio financeiro com arrendamentos	(102.589)	-
Dispêndios bancários	(477.775)	(499.723)
<b>Dispêndios financeiros</b>	<u><b>(2.708.240)</b></u>	<u><b>(1.090.969)</b></u>
	<u><b>3.446.737</b></u>	<u><b>2.006.822</b></u>

### 22 Partes Relacionadas

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a Cooperativa. A Resolução CFC 1297/10 e o CPC 05, no item 20, citam a obrigação de registrar em notas explicativas o montante a pagar e a receber das partes relacionadas. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem apenas a honorários da diretoria, cédulas de presença dos conselheiros

administrativos e fiscais, além de seguro de vida, planos de saúde, e seguro de responsabilidade civil da diretoria, não se tratando assim de valores relevantes no contexto da Cooperativa.

## **23 Eventos subsequentes**

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis em 24 de fevereiro de 2023, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

## **24 Instrumentos financeiros e Gerenciamento de Riscos**

### **25.1 Análise dos instrumentos financeiros**

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

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

A Cooperativa não possuía contratos com operações financeiras relacionados a instrumentos financeiros derivativos nos exercícios de 2022 e 2021.

# Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

### 25.2 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:

	<b>Nota</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Disponível		9.126.461	1.164.818
Aplicações Financeiras	<b>5</b>	43.659.474	50.344.439
Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	<b>6</b>	3.297.645	12.248.072
Créditos de Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde	<b>7</b>	11.229.141	8.776.572
Bens e títulos a receber	<b>8</b>	7.092.195	5.831.699
Conta corrente de cooperado	<b>10</b>	2.070.330	2.075.286
		<b><u>76.475.246</u></b>	<b><u>80.449.566</u></b>

# Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

### **Créditos a receber e outros recebíveis**

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as 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 4.5.

### **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\$ 26.572.352 e de R\$ 28.537.103, 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 e de baixo risco, exceto as aplicações garantidoras da ANS e os fundos imobiliários.

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

#### **(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, 53% (50% em 2021) do seu ativo total registrado como disponível e aplicações financeiras (Títulos e valores mobiliários). A Cooperativa também investe seu capital de forma substancial no ativo imobilizado, aproximadamente 16% (15% em 2021), trazendo assim maior conforto e comodidade aos seus beneficiários e cooperados.

# Unimed Bebedouro Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

### (iii) 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 estimação das provisões técnicas e relativas à precificação.

### (iv) 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.

## 25 Cobertura de seguro

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

## 26 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 Bebedouro 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:

Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	13.833.817	
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde		55.160.606
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde		13.833.817
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	55.160.606	

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.

Diretoria Executiva:

Dr. Caio Augusto Simões	Diretor presidente
Dra. Sueli Ap. Pinotti	Diretora vice-presidente
Dr. José Mario Figueira	Diretor administrativo
Vagner Zerbinatti	Contador