

**Unimed de Catanduva Cooperativa
de Trabalho Médico.**

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Com Relatório dos Auditores Independentes

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.....	3
Balanço patrimonial.....	6
Demonstração do resultado.....	8
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	9
Demonstração dos fluxos de caixa	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Catanduva – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico** (Operadora), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente 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 naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da **Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS) emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB).

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Operadora, 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.

Outros assuntos

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2021, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas, e emitimos relatório em 11 de fevereiro de 2022 com opinião sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

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

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e com as normas internacionais de relatório financeiro (IFRS), emitidas pelo *International Accounting Standards Board* (IASB) pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre 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:

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e

respectivas divulgações feitas pela administração.

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora e sua controlada. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.
- 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 governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 23 de fevereiro de 2023.

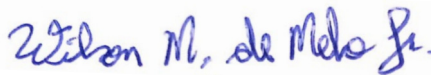
AF&H Auditores Independentes

CRC – 2SP038543/O-3



Danilo Soares Avila

Contador – CRC 1SP290567/O-9



Wilson Marcelino de Melo Jr.

Contador – CRC 1SP313471/O-3

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico.

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Circulante					
Disponível	4g / 5	2.393.369	2.156.116	2.470.937	2.168.635
Realizável		47.275.535	46.438.329	47.275.535	46.438.329
Aplicações financeiras	4c / 6	25.327.145	27.207.475	25.327.145	27.207.475
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		13.098.259	11.885.169	13.098.259	11.885.169
Aplicações livres		12.228.886	15.322.306	12.228.886	15.322.306
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	9.095.004	6.169.935	9.095.004	6.169.935
Contraprestações pecuniárias a receber		1.509.337	979.311	1.509.337	979.311
Operadoras de planos de assistência à saúde		4.967.040	4.233.274	4.967.040	4.233.274
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		1.793.880	515.369	1.793.880	515.369
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		824.747	441.981	824.747	441.981
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4e / 8	4.058.886	4.365.211	4.058.886	4.365.211
Créditos tributários e previdenciários		574.978	333.373	574.978	333.373
Bens e títulos a receber	4f / 9	7.456.681	7.559.189	7.456.681	7.559.189
Despesas antecipadas		37.501	65.266	37.501	65.266
Conta corrente com cooperados	4h / 10	725.340	737.880	725.340	737.880
		49.668.904	48.594.445	49.746.472	48.606.964
Ativo não circulante					
Realizável a longo prazo		3.391.037	6.213.021	3.487.444	6.297.694
Depósitos judiciais e fiscais		1.370.263	3.256.385	1.466.670	3.341.058
Conta corrente com cooperados	4h / 10	2.020.774	2.956.636	2.020.774	2.956.636
Investimentos	4i / 11	12.610.252	12.297.111	2.690.494	2.490.147
Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial		9.927.191	9.811.876	-	-
Participações societárias em rede assistencial		9.927.191	9.811.876	-	-
Participações societárias pelo método do custo		2.233.061	2.035.235	2.240.494	2.040.147
Outros investimentos		450.000	450.000	450.000	450.000
Imobilizado	4j / 4k / 4m / 12	28.903.546	20.840.273	43.786.265	35.039.858
Imóveis de uso próprio		1.259.639	1.354.036	14.465.707	14.560.104
Imóveis - hospitalares		-	-	13.206.068	13.206.068
Imóveis - não hospitalares		1.259.639	1.354.036	1.259.639	1.354.036
Imobilizados de uso próprio		9.569.767	8.460.874	11.246.418	9.273.144
Imobilizado - Hospitalares		8.537.442	7.251.526	10.214.093	8.063.796
Imobilizado - Não hospitalares		1.032.325	1.209.348	1.032.325	1.209.348
Imobilizações em curso		4.655.512	2.382.334	4.655.512	2.382.334
Outras imobilizações		7.895.359	8.643.029	7.895.359	8.824.276
Direito de Uso de Arrendamentos		5.523.269	-	5.523.269	-
Intangível	4l / 4m / 13	2.748.492	2.114.945	2.748.492	2.114.945
		47.653.327	41.465.350	52.712.695	45.942.644
Total do ativo		97.322.231	90.059.795	102.459.167	94.549.608

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico.

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Circulante					
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	4b / 4n / 14	11.726.007	13.006.012	11.726.007	13.006.012
Provisões de contraprestações		1.732.989	1.639.963	1.732.989	1.639.963
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		1.622.284	1.549.558	1.622.284	1.549.558
Provisão para remissão		110.705	90.405	110.705	90.405
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		966.440	2.489.461	966.440	2.489.461
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		7.245.417	6.475.223	7.245.417	6.475.223
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		1.781.161	2.401.365	1.781.161	2.401.365
Débitos de operações de assistência à saúde		129.115	191.692	129.115	191.692
Receita antecipada de contraprestações					
Comercialização sobre operações					
Operadoras de planos de assistência a saúde		129.115	191.692	129.115	191.692
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		533.660	416.974	533.660	416.974
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 15	4.628.256	4.335.211	4.693.608	4.393.648
Empréstimos e financiamentos a pagar	4p / 19	-	-	-	-
Débitos diversos	4p / 16	15.682.348	16.140.321	16.360.334	16.335.375
Conta-corrente com cooperados		2.860.313	2.838.897	2.860.313	2.838.897
		35.559.699	36.929.107	36.303.037	37.182.598
Não Circulante					
Provisões técnicas de operações de assist. à saúde	4b / 4n / 14	1.151.111	128.452	1.151.111	128.452
Provisão para remissão		117.059	128.452	117.059	128.452
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		1.034.052	-	1.034.052	-
Provisões	4b / 4q / 17	6.862.662	6.844.875	7.281.362	7.263.575
Provisão tributos diferidos		113.571	118.336	113.571	118.336
Provisões para ações judiciais		6.749.091	6.726.539	7.167.791	7.145.239
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 15	967.734	2.002.051	967.734	2.002.051
Parcelamento de tributos e contribuições		967.734	2.002.051	967.734	2.002.051
Débitos diversos	4p / 16	7.007.438	407.508	7.119.846	407.508
		15.988.945	9.382.886	16.520.053	9.801.586
Patrimônio líquido					
	18				
Capital social		30.945.019	30.257.890	30.945.019	30.257.890
Reservas		13.788.232	12.303.679	13.788.232	12.303.679
Reserva de reavaliação		758.837	773.927	758.837	773.927
Reservas de sobras		13.029.395	11.529.752	13.029.395	11.529.752
Resultado		1.040.336	1.186.233	1.040.336	1.186.233
Sobras do exercício		2.537.421	2.399.083	2.537.421	2.399.083
(-)Antecipação de Sobras		(1.497.085)	(1.212.850)	(1.497.085)	(1.212.850)
Participação dos não controladores		-	-	3.862.490	3.817.623
		45.773.587	43.747.802	49.636.077	47.565.425
Total do passivo e do patrimônio líquido		97.322.231	90.059.795	102.459.167	94.549.608

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico.

Demonstração dos resultados dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	Nota	Controladora		Consolidado	
			Reclassificado		Reclassificado
		2022	2021	2022	2021
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde	4s	117.196.223	140.657.210	117.196.223	140.657.210
Receitas com operações de assistência à saúde		119.293.880	142.304.883	119.293.880	142.304.883
Contraprestações líquidas	19	119.302.786	142.365.291	119.302.786	142.365.291
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(8.906)	(60.408)	(8.906)	(60.408)
Receita com resseguro					
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(2.097.657)	(1.647.673)	(2.097.657)	(1.647.673)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	4t	(89.158.598)	(118.490.558)	(87.598.596)	(117.325.136)
Eventos conhecidos ou avisados	20	(89.778.802)	(117.468.716)	(88.218.800)	(116.303.294)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		620.204	(1.021.842)	620.204	(1.021.842)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		28.037.625	22.166.652	29.597.627	23.332.074
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		127.148	84.015	127.148	84.015
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		43.237.543	53.440.975	43.237.543	53.441.886
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		39.708.102	50.696.904	39.708.102	50.696.905
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		2.371.308	1.878.514	2.371.308	1.878.514
Outras receitas operacionais		1.158.133	865.557	1.158.133	866.468
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(2.442.985)	(2.864.940)	(2.499.925)	(2.907.478)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(967.727)	(734.481)	(967.727)	(734.481)
Provisão para perdas sobre créditos		(967.727)	(734.481)	(967.727)	(734.481)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(45.176.158)	(46.455.253)	(45.176.158)	(46.455.253)
Resultado bruto		22.815.446	25.636.968	24.318.508	26.760.763
Despesas de comercialização		(202.364)	(161.823)	(202.364)	(161.823)
Despesas administrativas		(18.970.368)	(20.369.217)	(20.266.560)	(21.345.838)
Resultado financeiro líquido		46.378	(728.479)	42.538	(740.919)
Receitas financeiras		3.481.326	2.005.428	3.481.326	2.008.415
Despesas financeiras		(3.434.948)	(2.733.907)	(3.438.788)	(2.749.334)
Resultado patrimonial		1.339.348	1.299.841	1.341.869	1.300.103
Receitas patrimoniais		1.505.404	1.382.895	1.507.925	1.383.157
Despesas patrimoniais		(166.056)	(83.054)	(166.056)	(83.054)
Resultado antes dos impostos e participações		5.028.440	5.677.290	5.233.991	5.812.286
Imposto de renda	4o	(560.852)	(1.318.283)	(661.652)	(1.387.517)
Contribuição social	4o	(206.227)	(481.062)	(251.155)	(514.626)
Participações sobre o lucro		(244.152)	(163.684)	(244.152)	(163.684)
Participação dos não controladores		-	-	(59.823)	(32.198)
Resultado líquido do exercício	4r	4.017.209	3.714.261	4.017.209	3.714.261

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico.

Demonstração das mutações do patrimônio líquido em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	Capital social	Reservas de sobras			Sobras à disposição da AGO	Patrimônio Líquido	Participação dos não controladores	Patrimônio Líquido Consolidado
		Fundo de reserva	RATES	Reserva de Reavaliação				
Saldos em 31 de dezembro de 2020	26.136.827	3.434.721	6.749.908	796.685	3.300.454	40.418.595	6.425.039	46.843.634
Destinações da AGO de 10/03/2021 :								
Incorporação de sobras	2.761.223	-	-	-	(2.761.223)	-	-	-
Distribuição de sobras	21.981	-	-	-	(21.981)	-	-	-
Juros s/ Capital	18.214	-	-	-	-	-	-	18.214
I.Renda S/Sobras	-	-	-	-	(517.250)	-	-	(517.250)
Movimentação do exercício:								
Integralização de capital	1.751.875	-	-	-	-	1.751.875	-	1.751.875
Baixa de cooperados	(432.230)	-	-	-	-	(432.230)	-	(432.230)
Realização reserva de reavaliação	-	-	29.946	(22.759)	-	7.187	-	7.187
Resultado do exercício:								
Sobras do exercício - ato cooperativo	-	-	-	-	2.822.451	2.822.451	-	2.822.451
Sobras do exercício - ato não cooperativo	-	-	-	-	891.810	891.810	-	891.810
Destinações estatutárias:								
Fundo de reserva - 10%	-	282.245	-	-	(282.245)	-	-	-
RATES - 5%	-	-	141.123	-	(141.123)	-	-	-
Transferência de sobras (atos não cooperativos)	-	-	891.810	-	(891.810)	-	-	-
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	(1.212.850)	(1.212.850)	-	(1.212.850)
Participação dos não controladores	-	-	-	-	-	-	(2.607.416)	(2.607.416)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	30.257.890	3.716.966	7.812.787	773.926	1.186.233	43.747.802	3.817.623	47.565.425
Destinações da AGO de 16/03/2022 :								
Incorporação de sobras	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(1.186.233)	-	-	(1.186.233)
Juros s/ Capital	10	-	-	-	-	-	-	10
I.Renda S/Sobras	-	-	-	-	-	-	-	-
Movimentação do exercício:								
Integralização de capital	1.060.000	-	-	-	-	1.060.000	-	1.060.000
Baixa de cooperados	(372.881)	-	-	-	-	(372.881)	-	(372.881)
Realização reserva de reavaliação	-	-	19.854	(15.089)	-	4.765	-	4.765
Resultado do exercício:								
Sobras do exercício - ato cooperativo	-	-	-	-	2.985.201	2.985.201	-	2.985.201
Sobras do exercício - ato não cooperativo	-	-	-	-	1.032.008	1.032.008	-	1.032.008
Destinações estatutárias:								
Fundo de reserva - 10%	-	298.520	-	-	(298.520)	-	-	-
RATES - 5%	-	-	149.260	-	(149.260)	-	-	-
Transferência de sobras (atos não cooperativos)	-	-	1.032.008	-	(1.032.008)	-	-	-
Antecipação de Sobras	-	-	-	-	(1.497.085)	(1.497.085)	-	(1.497.085)
Participação dos não controladores	-	-	-	-	-	-	44.867	44.867
Saldos em 31 de dezembro de 2022	30.945.019	4.015.486	9.013.909	758.837	1.040.336	45.773.587	3.862.490	49.636.077

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico.

Demonstração dos fluxos de caixa dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Resultado líquido	4.017.209	3.714.261	4.017.209	3.714.261
Ajustes por:				
Depreciações e amortizações	4.135.084	2.386.052	4.238.656	2.454.050
Aumento nos investimentos				
Equivalência patrimonial	115.315	68.660	115.315	-
Provisões/reversões para perdas sobre créditos	(966.542)	635.309	(966.542)	635.309
Resultado da venda de imobilizado	(701)	23.257	(701)	23.257
Juros aplicações financeiras	-	-	-	-
Descontos obtidos	-	-	-	-
Provisões técnicas	(538.571)	1.108.849	(538.571)	1.108.849
Provisão para contingências	17.787	1.013.385	17.787	1.013.385
Saldo ajustado	6.779.581	8.949.773	6.883.153	8.949.111
Varição dos ativos operacionais				
Aplicações Financeiras	1.880.330	3.272.134	1.880.330	3.272.134
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	(2.925.065)	(1.179.453)	(2.925.065)	(1.179.453)
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	306.325	(1.932.025)	306.325	(1.932.025)
Créditos tributários e previdenciários	(241.606)	(116.882)	(241.606)	(116.882)
Bens e títulos a receber	102.507	(2.025.359)	102.507	(2.025.359)
Despesas antecipadas	27.765	(14.966)	27.765	(14.966)
Conta corrente com cooperados	948.402	1.028.011	948.402	1.028.011
Depósitos judiciais e fiscais	1.886.121	93.759	1.886.121	93.759
	1.984.779	(874.781)	1.984.779	(874.781)
Varição dos passivos operacionais				
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	(1.523.020)	111.551	(1.523.020)	111.551
Provisão ev. a liquidar para outros prest. de serv. de assist. à saúde	770.193	740.312	770.193	740.312
Débitos de assistência a saúde	(62.576)	(32.667)	(62.576)	(32.667)
Débitos c/ oper. de assist. à saúde não rel. c/ plano de saúde da Operadora	116.686	104.023	116.686	104.023
Tributos e encargos sociais a recolher	229.590	20.197	235.833	43.602
Parcelamentos de tributos e contribuições	63.455	(1.028.640)	63.455	(1.028.640)
Débitos diversos	370.429	1.538.736	940.809	1.967.830
Conta corrente com cooperados	21.417	247.109	21.417	247.109
	(13.826)	1.700.621	562.797	2.153.120
Caixa líquido das atividades operacionais	8.750.534	9.775.613	9.430.729	10.227.450
Atividades de investimentos				
Outros recebimentos das atividades de investimentos	917.077	666.700	917.077	666.700
Recebimento de venda de ativo imobilizado - outros	-	-	-	-
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(2.617.894)	-	(3.233.040)	(800.000)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(3.704.514)	(6.254.372)	(3.704.514)	(6.254.372)
Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	-	-	-	-
	(5.405.331)	(5.587.672)	(6.020.477)	(6.387.672)
Caixa líquido das atividades de investimento	(5.405.331)	(5.587.672)	(6.020.477)	(6.387.672)
Atividades de financiamento				
Integralização de capital em dinheiro	1.060.000	1.751.875	1.060.000	1.751.875
Distribuição de sobras	-	-	-	-
Participação nos Resultados	(230.360)	(163.684)	(230.360)	(163.684)
Outros recebimentos das atividades de financiamentos	21.428.616	88.921.319	21.428.616	88.921.319
Outros pagamentos das atividades de financiamentos	(25.366.206)	(93.420.941)	(25.366.206)	(93.420.941)
	(3.107.950)	(2.911.431)	(3.107.950)	(2.911.431)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(3.107.950)	(2.911.431)	(3.107.950)	(2.911.431)
Varição de caixa e equivalente de caixa	237.253	1.276.510	302.302	928.347
Saldo inicial de caixa e equivalentes de caixa	2.156.116	879.606	2.168.635	1.240.288
Saldo final de caixa e equivalentes de caixa	2.393.369	2.156.116	2.470.937	2.168.635
Aumento (redução) do caixa e equivalentes de caixa	237.253	1.276.510	302.302	928.347
Ativos livres				
Ativos Livres no Início do Período (*)	15.322.306	19.015.620	15.322.306	19.015.620
Ativos Livres no Final do Período (*)	12.228.886	15.322.306	12.228.886	15.322.306
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – recursos livres	(3.093.420)	(3.693.314)	(3.093.420)	(3.693.314)

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

1. Contexto operacional

A Unimed de Catanduva – Cooperativa de Trabalho Médico, sediada em Catanduva -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 332 cooperados ao final de 2022 e de 332 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.

A cooperativa é dependente das diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, políticas de comercialização e reajustes de preços dos planos de saúde, e também de estabelecer normas financeiras e contábeis.

A Cooperativa possui registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob o nº 35.140-7

2. Principais atividades desenvolvidas

No cumprimento de suas atividades, a Operadora assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações financeiras 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.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 e 2021 da Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico, e da sua controlada Hospital São Domingos S/A, na qual detém 71,99% de participação, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- i. Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como a eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com as empresas incluídas na consolidação;
- ii. Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

- iii. Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

A conclusão e emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 23 de fevereiro de 2023.

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

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

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda.

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - "Provisão de contraprestação não ganha - PCNG" , e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde" , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações. Preços pós-estabelecidos na conta de "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde" .

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

e) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora" , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras operadoras de planos médico-hospitalares.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente por valores a receber oriundos das vendas com cartões de crédito, adiantamentos diversos e pelo estoque, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição.

g) Demais ativos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

h) Conta corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados, corrigidos, pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

i) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo método de equivalência patrimonial e custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias.

j) Imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais.

k) Arrendamento

A Operadora avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, 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 de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

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.

l) Intangível

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

m) Avaliação do valor recuperável de ativos (“impairment”)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

n) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas notas fiscais 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 ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

o) Tributos e encargos sociais a recolher

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09.

p) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

q) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

As principais 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. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii)** Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

r) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas ou acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

s) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

t) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e 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 por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

u) Informações por segmento

Em função da concentração de suas operações na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

v) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 - Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

w) Adoção de novos pronunciamentos contábeis.

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 01/01/2022, requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos A Unimed adotou os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC	Pronunciamentos	Vigência
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	01/01/2022
IFRS 17	CPC 47	Receita de contrato com cliente	01/01/2022

CPC 06 R2 (IFRS 16)

A Unimed 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. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, conseqüentemente, a informação comparativa do ano de 2021, para este assunto, não foi reapresentada. Não houve efeitos no patrimônio líquido e no resultado advindos da adoção inicial.

Até 31 de dezembro de 2021 a Unimed aplicava a CPC 06 (R1) - IAS 17 e interpretações relacionadas. Atualmente a Unimed avalia se um contrato é ou contém um arrendamento com base na definição de arrendamento.

CPC 47 (IFRS 17)

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

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 01.01.2022 a Unimed, 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, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da RN 528/2022.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

5. Disponível

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Caixa	74.771	123.607	75.312	124.148
Banco conta movimento	2.318.598	2.032.509	2.395.625	2.044.487
Total	2.393.369	2.156.116	2.470.937	2.168.635

6. Aplicações financeiras

		Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Garantidoras de provisões técnicas					
Banco Santander	Fundo de investimento	-	6.359.471	-	6.359.471
Sicredi Noroeste	FIC Performance	2.945.129	2.668.028	2.945.129	2.668.028
Sicredi Noroeste	RDB/FIC	3.161.990	2.857.670	3.161.990	2.857.670
Banco Cooperativo Sicredi	Fundo Soberano-ANS	6.991.140	-	6.991.140	-
		13.098.259	11.885.169	13.098.259	11.885.169
Livres					
Sicredi Noroeste	Investimento Flex	5.975.456	4.897.470	5.975.456	4.897.470
Sicredi Noroeste	Fundo RF IRF-MI	-	1.290.485	-	1.290.485
Sicredi Noroeste	Investimento Plus	-	3.358.568	-	3.358.568
Caixa Econ. Federal	Caixa FIC RFC	1.542.495	5.522.800	1.542.495	5.522.800
Banco Santander	CDB	-	184.213	-	184.213
Banco Bradesco	Investimento Plus	157.522	8.706	157.522	8.706
Banco do Brasil	Investimento Plus	1.268	60.064	1.268	60.064
Sicredi Noroste	Invest. Exclusivo CDI	4.500.000	-	4.500.000	-
Banco Santander	Contamax	52.145	-	52.145	-
		12.228.886	15.322.306	12.228.886	15.322.306
Total		25.327.145	27.207.475	25.327.145	27.207.475

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<u>Planos individuais - pré estabelecidos</u>				
Créditos a receber	1.859.190	1.104.423	1.859.190	1.104.423
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.274.946)	(731.731)	(1.274.946)	(731.731)
	584.244	372.692	584.244	372.692
<u>Planos coletivos - pré estabelecidos</u>				
Créditos a receber	2.790.933	2.646.055	2.790.933	2.646.055
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(2.633.265)	(2.471.495)	(2.633.265)	(2.471.495)
	157.668	174.560	157.668	174.560
<u>Planos coletivos - pós estabelecidos</u>				
Créditos a receber	767.425	447.665	767.425	447.665
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	-	(15.606)	-	(15.606)
	767.425	432.059	767.425	432.059
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber	1.509.337	979.311	1.509.337	979.311
<u>Operadoras de planos de assistência a saúde</u>				
Intercâmbio	4.967.040	4.249.690	4.967.040	4.249.690
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	-	(16.416)	-	(16.416)
	4.967.040	4.233.274	4.967.040	4.233.274
Subtotal - Operadoras de planos de assist. à saúde	4.967.040	4.233.274	4.967.040	4.233.274
<u>Participação Beneficiários Eventos Indenizáveis</u>				
Créditos a receber	1.823.672	631.654	1.823.672	631.654
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(29.792)	(116.285)	(29.792)	(116.285)
	1.793.880	515.369	1.793.880	515.369
Subtotal Participação Beneficiários Eventos Indenizáveis	1.793.880	515.369	1.793.880	515.369
<u>Outros Créditos Op.c/Pl.Assist.Saúde</u>				
Créditos a receber	824.747	441.981	824.747	441.981
	824.747	441.981	824.747	441.981
Subtotal Outros Créditos Op.c/Pl.Assist.Saúde	824.747	441.981	824.747	441.981
Total	9.095.004	6.169.935	9.095.004	6.169.935

Corresponde à valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

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

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Contas a receber - atendimento particular e convênio				
Créditos a receber	3.024.471	3.738.912	3.024.471	3.738.912
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(48.646)	-	(48.646)	-
	2.975.825	3.738.912	2.975.825	3.738.912
Intercambio a receber - atendimento eventual				
Intercambio eventual	1.123.072	647.816	1.123.072	647.816
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(40.011)	(21.517)	(40.011)	(21.517)
	1.083.061	626.299	1.083.061	626.299
Total	4.058.886	4.365.211	4.058.886	4.365.211

Corresponde a créditos referentes a atendimento particular, convênios e com outras Unimed' s (Intercâmbio a receber). A Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitem 10.2.3 da RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

9. Bens e títulos a receber

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Estoques	5.612.395	5.072.414	5.612.395	5.072.414
Títulos a receber	596.793	610.401	596.793	610.401
Outros créditos	1.247.493	1.876.374	1.247.493	1.876.374
Total	7.456.681	7.559.189	7.456.681	7.559.189

10. Conta corrente com cooperados

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Produção negativa	725.340	737.880	725.340	737.880
Circulante	725.340	737.880	725.340	737.880
Conta corrente com cooperados - IN 20	2.020.774	2.956.636	2.020.774	2.956.636
Não circulante	2.020.774	2.956.636	2.020.774	2.956.636
Total	2.746.114	3.694.516	2.746.114	3.694.516

Em 20 de outubro de 2008, a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS publicou a Instrução Normativa nº 20, que define a forma das operadoras de planos de saúde contabilizar as obrigações legais definidas pelo

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

CPC 25 do IBRACON. De acordo com o art. 4º da referida instrução, as operadoras classificadas na modalidade de cooperativas médicas, que na assembleia geral ordinária relativa ao exercício de 2008, deliberarem pela transferência da responsabilidade de pagamento das obrigações legais para seus cooperados, poderão contabilizar no passivo não circulante as obrigações legais, tendo como contrapartida o ativo não circulante.

		Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
IRPJ	01/2001 a 10/2006	25.089	36.709	25.089	36.709
COFINS	01/2001 a 10/2006	1.640.404	2.400.108	1.640.404	2.400.108
PIS	01/2001 a 10/2006	355.281	519.819	355.281	519.819
Total		2.020.774	2.956.636	2.020.774	2.956.636

11. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

		Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Participações Societárias pelo método de equivalência patrimonial					
Hospital São Domingos S/A	(a)	9.927.191	9.811.876	-	-
Participações Societárias pelo método do custo					
Federacao Unimed Estado São Paulo - FESP		1.254.642	1.206.663	1.254.642	1.206.663
Central Nacional Unimed		414.755	414.756	414.755	414.756
Unimed Seguradora		71.816	63.830	71.816	63.830
Sicred		215.782	99.191	223.214	104.103
Federacao Intrafed. Oeste Paulista		276.066	250.795	276.067	250.795
Outros Investimentos					
Terrenos		450.000	450.000	450.000	450.000
Total		12.610.252	12.297.111	2.690.494	2.490.147

(a) Decorrente do investimento realizado no Hospital São Domingos S/A avaliado pelo método de equivalência patrimonial que resultou no acréscimo em 2022 de R\$ 115.315 (Cento e quinze mil, trezentos e quinze reais), por conta da aplicação do percentual de 71,99% de participação.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

12. Imobilizado

	Vida útil estimada	Controladora			Saldos em 31/12/2022
		Saldos em 31/12/2021	Movimentação		
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	-	-	-	-
Edificações	40	-	-	-	-
Subtotal imóveis - hospitalares / odontológicos		-	-	-	-
Terrenos	-	777.600	-	-	777.600
Edificações	25	576.436	-	(94.397)	482.039
Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos		1.354.036	-	(94.397)	1.259.639
Subtotal imóveis de uso próprio		1.354.036	-	(94.397)	1.259.639
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	239	-	(239)	-
Máquinas e equipamentos	10	6.119.807	2.324.532	(1.244.443)	7.199.896
Materiais de informática e periféricos	5	514.682	293.125	(180.688)	627.119
Móveis e utensílios	10	427.468	265.467	(131.956)	560.979
Veículos	5	189.330	38.100	(77.982)	149.448
Subtotal hospitalares / odontológicos		7.251.526	2.921.224	(1.635.308)	8.537.442
Instalações	10	4.875	-	(1.681)	3.194
Máquinas e equipamentos	10	400.327	(90.357)	3.084	313.054
Materiais de informática e periféricos	5	454.454	86.894	(124.521)	416.827
Móveis e utensílios	10	207.357	14.252	(7.360)	214.249
Veículos	5	142.335	(38.100)	(19.234)	85.001
Subtotal não hospitalares / odontológicos		1.209.348	(27.311)	(149.712)	1.032.325
Subtotal imobilizado de uso próprio		8.460.874	2.893.913	(1.785.020)	9.569.767
Imobilizações em curso					
Hospitalares / odontológicos	-	2.382.334	2.273.178	-	4.655.512
Subtotal imobilizações em curso		2.382.334	2.273.178	-	4.655.512
Outras imobilizações					
Hospitalares / odontológicos	10	8.643.029	-	(747.670)	7.895.359
Não hospitalares / odontológicos	10	-	-	-	-
Subtotal outras imobilizações		8.643.029	-	(747.670)	7.895.359
Direito de Uso de Arrendamentos					
Hospitalares / odontológicos	10	-	7.263.269	(1.740.000)	5.523.269
Não hospitalares / odontológicos	10	-	-	-	-
Subtotal Direito de Uso de Arrendamentos		-	7.263.269	(1.740.000)	5.523.269
Total		20.840.273	12.430.360	(4.367.087)	28.903.546,00

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	Vida útil estimada	Consolidado			
		Saldos em 31/12/2021	Movimentação		Saldos em 31/12/2022
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	2.294.732	-	-	2.294.732
Edificações	40	10.911.336	-	-	10.911.336
Subtotal imóveis - hospitalares / odontológicos		13.206.068	-	-	13.206.068
Terrenos	-	777.600	-	-	777.600
Edificações	25	576.436	-	(94.397)	482.039
Subtotal imóveis - não hospitalares / odontológicos		1.354.036	-	(94.397)	1.259.639
Subtotal imóveis de uso próprio		14.560.104	-	(94.397)	14.465.707
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	838	-	(380)	458
Máquinas e equipamentos	10	6.902.871	3.294.525	(1.341.843)	8.855.553
Materiais de informática e periféricos	5	537.951	293.125	(186.528)	644.548
Móveis e utensílios	10	433.849	265.467	(133.144)	566.172
Veículos	5	188.287	38.100	(79.025)	147.362
Subtotal hospitalares / odontológicos		8.063.796	3.891.217	(1.740.920)	10.214.093
Instalações	10	4.875	-	(1.681)	3.194
Máquinas e equipamentos	10	400.327	(90.357)	3.084	313.054
Materiais de informática e periféricos	5	454.454	86.894	(124.521)	416.827
Móveis e utensílios	10	207.357	14.252	(7.360)	214.249
Veículos	5	142.335	(38.100)	(19.234)	85.001
Subtotal não hospitalares / odontológicos		1.209.348	(27.311)	(149.712)	1.032.325
Subtotal imobilizado de uso próprio		9.273.144	3.863.906	(1.890.632)	11.246.418
Imobilizações em curso					
Hospitalares / odontológicos	-	2.382.334	2.273.178	-	4.655.512
Subtotal imobilizações em curso		2.382.334	2.273.178	-	4.655.512
Outras imobilizações					
Hospitalares / odontológicos	10	8.824.276	(181.247)	(747.670)	7.895.359
Não hospitalares / odontológicos	10	-	-	-	-
Subtotal outras imobilizações		8.824.276	(181.247)	(747.670)	7.895.359
Direito de Uso de Arrendamentos					
Hospitalares / odontológicos	10	-	7.263.269	(1.740.000)	5.523.269
Não hospitalares / odontológicos	10	-	-	-	-
Subtotal Direito de Uso de Arrendamentos		-	7.263.269	(1.740.000)	5.523.269
Total		35.039.858	13.219.106	(4.472.699)	43.786.265

13. Intangível

	Vida útil estimada	Controladora				
		Saldos em 31/12/2021	Movimentação		Saldos em 31/12/2022	
			Custo	Amortização		Transferências
Direito de uso de <i>software</i>	5	2.114.945	788.964	(155.333)	(84)	2.748.492
Total		2.114.945	788.964	(155.333)	(84)	2.748.492

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	Vida útil estimada	Consolidado			Saldos em 31/12/2022	
		Saldos em 31/12/2021	Movimentação			
		Custo	Amortização	Transferências		
Direito de uso de <i>software</i>	5	2.114.945	788.964	(155.333)	(84)	2.748.492
Total		2.114.945	788.964	(155.333)	(84)	2.748.492

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Provisões de contraprestações	1.732.989	1.639.963	1.732.989	1.639.963
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	1.622.284	1.549.558	1.622.284	1.549.558
Provisão para remissão	110.705	90.405	110.705	90.405
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	966.440	2.489.461	966.440	2.489.461
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	7.245.417	6.475.223	7.245.417	6.475.223
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	1.781.161	2.401.365	1.781.161	2.401.365
Circulante	11.726.007	13.006.012	11.726.007	13.006.012
Provisões de contraprestações	117.059	128.452	117.059	128.452
Provisão para remissão	117.059	128.452	117.059	128.452
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.034.052	-	1.034.052	-
Não circulante	1.151.111	128.452	1.151.111	128.452

Provisão de contraprestação não ganha - PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015 e atualizações.

Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em 31 de maio 2007, segundo o Ofício nº 264/2007/DIR.ADJ. (GEAOP) /DIOPE/ANS/MS.

Provisão para eventos a liquidar SUS

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

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 ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinaram que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

Constituída com base na metodologia de cálculo aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelos prestadores.

15. Tributos e encargos sociais a recolher

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
IRPJ e CSLL a recolher	-	-	36.432	35.761
ISS a recolher	105.960	76.038	105.960	76.038
INSS a recolher	770.266	746.924	780.307	746.924
FGTS a recolher	228.311	220.278	228.311	220.278
PIS e COFINS a recolher	272.666	254.107	277.411	254.107
Retenções de impostos e contribuições	2.099.613	1.949.880	2.113.748	1.972.556
Parcelamentos:	2.119.174	3.090.035	2.119.173	3.090.035
PIS e COFINS	1.995.685	2.919.927	1.995.685	2.919.927
IRPJ	123.489	170.108	123.488	170.108
Total	5.595.990	6.337.262	5.661.342	6.395.699
Circulante	4.628.256	4.335.211	4.693.608	4.393.648
Não circulante	967.734	2.002.051	967.734	2.002.051

Parcelamento de tributos e contribuições

Corresponde a parcelamento especial de impostos e contribuições federais, parcelados em 180 meses, deferidos em 17 de junho de 2011, conforme parâmetros definidos pela lei 11.941 de 2009 da Secretaria da Receita Federal, referente à PIS e COFINS sobre o faturamento e Imposto de Renda Pessoa Jurídica – IRPJ, atualizados monetariamente.

Dos valores acima mencionados, encontra-se registrado na rubrica “Conta Corrente com Cooperados” no Ativo não Circulante, o montante de R\$ 2.020.774 (Dois milhões, vinte mil, setecentos e setenta e quatro reais), conforme autorizado pelos cooperados em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 17 de dezembro de 2008, na forma que dispõe a Instrução Normativa nº 20 de 20.10.08 da DIOPE/ANS, correspondendo a responsabilidade assumida pelos cooperados, a ser realizado somente quando da efetiva exigibilidade dos passivos relacionados.

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

16. Débitos diversos

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Obrigações com pessoal	4.399.785	4.266.189	4.436.403	4.266.189
Fornecedores	8.856.311	9.211.835	9.724.438	9.211.835
Passivo de arrendamento	5.771.529	-	5.771.529	-
Outros	3.662.161	3.069.805	3.547.810	3.264.859
Total	22.689.786	16.547.829	23.480.180	16.742.883
Circulante	15.682.348	16.140.321	16.360.334	16.335.375
Não circulante	7.007.438	407.508	7.119.846	407.508

Passivo de arrendamento

A Operadora arrenda edifícios para o seu espaço de escritórios e recursos próprios. As locações de imóveis operacionais geralmente são executadas por um período médio de anos. Alguns arrendamentos incluem a opção de renovação por um período adicional do mesmo período após o término do prazo do contrato. Ao término do prazo do contrato, a Operadora realiza novas negociações de contratações

A Operadora adotou o CPC 06 (R2) / IFRS 16 a partir de 1º de janeiro de 2022, e, portanto, não reapresentou as informações comparativas de 2021. O método de transição adotado seguiu os seguintes procedimentos: (i) o valor do passivo de arrendamento foi calculado com base no valor presente dos pagamentos de arrendamento remanescentes, descontados, utilizando a taxa incremental sobre empréstimo da Operadora, na data da aplicação inicial; e (ii) o valor do direito de uso do ativo na data de aplicação inicial foi mensurado de forma retroativa como se o novo pronunciamento tivesse sido aplicado desde a data de início. As reclassificações e os ajustes decorrentes da nova norma de arrendamento foram, portanto, reconhecidos no balanço patrimonial em 1º de janeiro de 2022, conforme determina a RN 528/ANS.

Nas demonstrações financeiras de 2022, a Operadora apresenta os compromissos assumidos com contratos de aluguel de acordo com os pagamentos mínimos futuros nominais dos aluguéis tendo como referência os prazos determinados nos contratos assinados. Apresentamos a seguir os compromissos firmados com terceiros e a adoção inicial do CPC 06 (R2) / IFRS 16 em 1º de janeiro de 2022:

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	Imóveis de uso hospitar	Total
Saldo em 1º de janeiro de 2022	-	-
Mensuração Inicial	7.263.269	7.263.269
Depreciação	(1.740.000)	(1.740.000)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	5.523.269	5.523.269

Os vencimentos de passivos de arrendamento estão classificados de acordo com o seguinte cronograma:

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Menos que 1 ano	1.244.966
1 - 5 anos	4.526.563
Total	5.771.529

Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Circulante	1.244.966
Não Circulante	4.526.563
Total	5.771.529

17. Provisões

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Provisão para tributos diferidos				
IRPJ / CSLL	113.571	118.336	113.571	118.336
Provisões para ações judiciais				
Cíveis	5.390.121	5.423.636	5.808.821	5.842.336
Tributárias	3.059	452.570	3.059	452.570
Trabalhistas	1.355.911	850.333	1.355.911	850.333
Total	6.862.662	6.844.875	7.281.362	7.263.575

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Conforme apresentado a seguir:

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Cíveis e trabalhistas	3.587.513	906.031	3.587.513	1.342.951
Total	3.587.513	906.031	3.587.513	1.342.951

18. Patrimônio líquido

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Capital social	30.945.019	30.257.890	30.945.019	30.257.890
Reservas	13.788.232	12.303.679	13.788.232	12.303.679
Fundo de reserva	4.015.486	3.716.966	4.015.486	3.716.966
RATES	9.013.909	7.812.787	9.013.909	7.812.787
Reserva de reavaliação	758.837	773.926	758.837	773.926
Resultado	1.040.336	1.186.233	1.040.336	1.186.233
Sobras do exercício	2.537.421	2.399.083	2.537.421	2.399.083
(-)Antecipação de Sobras	(1.497.085)	(1.212.850)	(1.497.085)	(1.212.850)
Participação dos não controladores	-	-	3.862.490	3.817.623
Total	45.773.587	43.747.802	49.636.077	47.565.425

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2022 está representado por R\$ 30.945.019 (trinta milhões, novecentos e quarenta e cinco mil e dezenove reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2022 foi a seguinte:

2022	Quantidade de cooperados		2021
	Admissões	Exclusões	
332	6	(6)	332

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 84 e 85 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer e para atender o desenvolvimento de suas atividades.

No exercício de 2022 foi destinado para o fundo de reserva o valor de R\$ 298.520 (duzentos e noventa e oito mil, quinhentos e vinte reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 4.015.486 (Quatro milhões, quinze mil, quatrocentos e oitenta e seis reais).

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Conforme disposto nos artigos 85 e 86 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (Cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2022 foi destinado para o RATES o valor de R\$ 149.260 (cento e quarenta e nove mil, duzentos e sessenta reais), sendo 5% das sobras líquidas do exercício e a destinação dos atos não cooperativos no valor de R\$ 1.032.008 (Hum milhão, trinta e dois mil e oito reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 9.013.909 (Nove milhões, treze mil, novecentos e nove reais).

Resultado

Resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, no valor de R\$ 4.017.209 (Quatro milhões, dezessete mil, duzentos e nove reais), das quais houve distribuição antecipada aos cooperados no total de R\$ 1.497.085 (um milhão, quatrocentos e noventa e sete mil e oitenta e cinco reais) e as destinações estatutárias obrigatórias, resultando em sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) o valor de R\$ 1.040.336 (um milhão, quarenta mil, trezentos e trinta e seis reais).

19. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 119.302.786 (cento e dezenove milhões, trezentos e dois mil, setecentos e oitenta e seis reais) no exercício de 2022 (R\$ 142.365.291, no exercício de 2021), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

20. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 89.778.802 (Oitenta e nove milhões, setecentos e setenta e oito mil, oitocentos e dois reais) no exercício de 2022 (R\$ 117.468.716, no exercício de 2021), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

21. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K" , obtido no anexo I da RN nº 451/2020, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Cooperativa excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Capital Regulatório – Margem de solvência

É uma reserva suplementar às provisões técnicas que a operadora deverá dispor, para suportar oscilações das suas operações advindas de perdas do ativo, mal dimensionamento das provisões técnicas e mudanças que afetem o setor tais como: aumento de sinistralidade e evasão de beneficiários. Em 31/12/2022 a margem de solvência calculada para Unimed de Catanduva está suficiente conforme demonstramos:

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

	2022
Patrimônio líquido ajustado	42.987.594
Margem de Solvência total (exigida em 2022)	21.769.933
Proporcionalidade da Margem de Solvência	75,00%
(-) Ajuste despesas com programas aprovados	-
Suficiência margem de solvência	<u>21.217.661</u>

Ativos garantidores

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 392 de dezembro de 2015.

Em 31 de dezembro de 2022 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed de Catanduva está suficiente. Apresentamos, a seguir, o resumo da situação dos ativos garantidores em 31 de dezembro de 2022:

	2022
Total de ativos garantidores	13.098.259
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	13.098.259
Vínculo de imóveis assistenciais	-
Necessidade de lastro	10.234.139
Verificação de suficiência de lastro	<u>Suficiente</u>
Necessidade de vínculo	2.988.723
Verificação de suficiência de vínculo	<u>Suficiente</u>

22. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

23. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de risco

A Operadora apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

a) Risco de crédito

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

c) Risco de taxas de juros

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

d) Risco operacional

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;

Unimed de Catanduva Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

e) **Risco da gestão da carteira de investimentos**

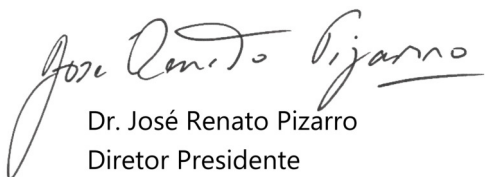
A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

24. Eventos subsequentes

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

25. Efeitos da pandemia – COVID 19

Em 2022 sofremos o efeito da liberação represada das cirurgias eletivas e procedimentos não realizados em 2021, decorrentes da pandemia da COVID -19. Estes atendimentos elevaram os custos dos serviços assistenciais, impactados pela variação cambial referentes aquisições de insumos e alta elevação nos preços dos serviços contratados em nossa rede de prestadores.



Dr. José Renato Pizarro
Diretor Presidente
CPF.: 299.745.508-15

Waldecir Brumati
Contador
CRC n°. 1SP140293/O-1