



**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ÍNDICE

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	02
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO).	05
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO).	06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO.	07
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO	08
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA	09
NOTAS EXPLICATIVAS	10



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

**Aos
Administradores e Cooperados da
Unimed de Marília – Cooperativa de Trabalho Médico**

Opinião

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Marília – Cooperativa de Trabalho Médico**, 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, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.*

*Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de Marília – 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 naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.*

Base para opinião

*Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **Unimed de Marília** de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC 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.

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis, 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 contábeis ou com 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.

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação dessas demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, 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 contábeis.

Como parte de uma 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 contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.*
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.*
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.*



- *Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis 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.*
- *Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.*

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

São Paulo, 03 de fevereiro de 2023.

Ápice Auditores Independentes S/S
CRC 2SP020.790/O-4


Sérgio Pahlevi Nunes Orlando
Contador CRC1SP 254.937/O-5


Paulo Rogério de Azevedo
Contador - CRC1SP 192.653/O-5

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expressos em Reais)

		ATIVO	
		2022	2021
		N.E.	
ATIVO CIRCULANTE		101.269.899	105.275.020
Disponível	5	1.450.596	5.179.777
Realizável		<u>99.819.303</u>	<u>100.095.243</u>
<u>Aplicações Financeiras</u>	6	<u>62.802.226</u>	<u>62.409.625</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		36.766.519	29.360.038
Aplicações Livres		26.035.707	33.049.587
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	7	<u>22.728.972</u>	<u>25.035.873</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		10.886.907	8.217.040
Particip. Benefic. em Eventos Indeniz. de Assist. Médico Hospitalar		4.356.372	3.534.887
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		7.485.693	13.282.974
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	972
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac.c/ Pl.Saúde da OPS	8	3.223.676	810.272
Créditos Tributários e Previdenciários	9	3.560.014	4.348.952
Bens e Títulos a Receber	10	7.464.304	7.453.619
Despesas Antecipadas		40.111	36.902
ATIVO NÃO CIRCULANTE		37.291.539	31.067.714
Realizável a Longo Prazo		<u>8.649.682</u>	<u>9.872.386</u>
Títulos e Créditos a Receber	10	2.140.818	2.387.083
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	6.508.864	7.485.303
Investimentos	12	<u>13.814.654</u>	<u>8.533.055</u>
Participações Societárias em Rede Assistencial Não Hospitalar		5.347.630	-
Participações Societárias Avaliadas pelo Método de Custo		5.832.255	5.530.877
Outros investimentos		2.634.769	3.002.178
Imobilizado	13	<u>13.233.341</u>	<u>11.491.267</u>
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>6.017.297</u>	<u>6.218.546</u>
Imóveis - Hospitalares		4.082.105	4.140.096
Imóveis - Não Hospitalares		1.935.191	2.078.450
<u>Imobilizados de Uso Próprio</u>		<u>4.828.751</u>	<u>4.485.127</u>
Hospitalares		347.430	346.970
Não Hospitalares		4.481.321	4.138.157
Outras Imobilizações		707.581	787.594
Direito de Uso de Arrendamentos		1.679.712	-
Intangível	14	1.593.862	1.171.006
TOTAL DO ATIVO		138.561.439	136.342.734

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expressos em Reais)

	N.E.	PASSIVO	
		2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE		56.787.209	56.479.034
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>34.056.850</u>	<u>36.017.892</u>
<u>Provisões de Contraprestações</u>		<u>3.099.853</u>	<u>2.753.583</u>
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha – PPCNG		2.825.359	2.527.457
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações		25.970	-
Provisão para Remissão		248.524	226.126
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		2.319.228	1.725.634
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. Serviços Assistenciais		12.868.105	17.407.212
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		15.769.665	14.131.463
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	16	<u>1.555.851</u>	<u>2.419.438</u>
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.555.851	2.419.438
Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl. Saúde da OPS	17	697.173	377.221
<u>Provisões</u>			
Provisões para Ações Judiciais		8.358	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	4.951.993	4.155.288
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	2.219.063	4.868
Débitos Diversos	20	11.681.713	10.162.221
Conta-Corrente de Cooperados	21	1.616.208	3.342.106
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		17.295.965	12.557.491
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>5.244.361</u>	<u>4.963.967</u>
Provisão para Remissão		344.375	423.687
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		3.727.606	3.850.110
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Serv. Assistenciais		1.172.380	690.170
<u>Provisões</u>			
Provisões para Ações Judiciais	22	7.210.261	7.593.524
Empréstimos e Financiamentos	19	4.236.960	-
Débitos Diversos		604.383	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		64.478.265	67.306.209
Capital Social	23	32.689.646	31.529.254
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	24	31.529.168	35.094.210
<u>Resultados</u>			
Sobras Acumuladas	25	259.451	682.744
TOTAL DO PASSIVO		138.561.439	136.342.734

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expressos em Reais)

	2 0 2 2				2 0 2 1
	Ato Cooperativo Principal	Ato Cooperativo Auxiliar	Atos Não Cooperativos	TOTAL	TOTAL
					RADEQUADO
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	136.967.866	152.248.453	15.183.760	304.400.080	268.813.678
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	138.445.966	153.878.207	15.446.648	307.770.821	272.218.577
Contraprestações Líquidas	138.402.474	153.889.553	15.447.849	307.739.876	272.400.788
Variação das Provisões Técnicas	43.492	(11.346)	(1.201)	30.945	(182.211)
(-) Tributos Diretos de Operações com Pl. de Assist. à Saúde da OPS	(1.478.100)	(1.629.754)	(262.887)	(3.370.741)	(3.404.899)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(135.624.787)	(111.698.097)	(12.332.800)	(259.655.684)	(218.302.398)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(135.015.141)	(110.745.029)	(12.257.312)	(258.017.482)	(216.119.672)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(609.646)	(953.069)	(75.487)	(1.638.202)	(2.182.726)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	1.343.080	40.550.355	2.850.961	44.744.396	50.511.280
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	652.045	6.680	-	658.725	127.546
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da OPS	14.408.710	679.076	3.993.647	19.081.432	15.812.812
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	8.749.589	679.076	-	9.428.665	6.085.295
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico Hospitalar	4.918.293	-	-	4.918.293	5.121.325
Outras Receitas Operacionais	740.828	-	3.993.647	4.734.474	4.606.192
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	(3.290.304)	(33.671)	(89.955)	(3.413.930)	(642.192)
Outras Despesas Operacionais c/ Pl. de Assistência à Saúde da OPS	(9.626.641)	(495.343)	(16.560)	(10.138.544)	(558.091)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(4.120.833)	(495.343)	(16.560)	(4.632.736)	(1.180.054)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(3.586.065)	-	-	(3.586.065)	(1.789.455)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.919.742)	-	-	(1.919.742)	2.411.419
Outras Despesas Operac. de Assist. Saúde Não Rel. c/Pl. Saúde da OPS	(8.288.563)	(620.405)	(3.225.166)	(12.134.133)	(2.655.635)
RESULTADO BRUTO	(4.801.673)	40.086.692	3.512.927	38.797.946	45.890.423
Despesas de Comercialização	(427.443)	-	-	(427.443)	(685.221)
Despesas Administrativas	(19.121.967)	(21.428.340)	(2.438.910)	(42.989.219)	(43.167.500)
Resultado Financeiro Líquido	9.392.970	(584.920)	(59.817)	8.748.233	3.564.188
Receitas Financeiras	9.959.805	10	-	9.959.816	4.153.989
Despesas Financeiras	(566.835)	(584.930)	(59.817)	(1.211.582)	(589.801)
Resultado Patrimonial	(57.509)	-	5.000	(52.509)	900.443
Receitas Patrimoniais	595.370	-	5.000	600.370	963.045
Despesas Patrimoniais	(652.879)	-	-	(652.879)	(62.602)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(15.015.622)	18.073.432	1.019.200	4.077.008	6.502.333
Imposto de Renda	(1.872.283)	-	(466.367)	(2.338.650)	(1.460.257)
Contribuição Social	(680.985)	-	(169.569)	(850.554)	(534.332)
Participações nos Resultados	(199.303)	-	-	(199.303)	(2.066.782)
RESULTADO LÍQUIDO	(17.768.194)	18.073.432	383.264	688.500	2.440.962

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expressos em Reais)

	Capital Social	Fundo de Reserva	Fundo Margem de Solvência	FATES	Reserva Técnica	Sobras (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de Dezembro de 2020	29.372.371	23.243.086	4.510.385	2.998.941	1.973.199	610.381	62.708.363
Destinações conforme A.G.O.:							
- Distribuição de Sobras	-	610.381	-	-	-	(610.381)	-
- Incorporação ao Capital	1.664.605	-	-	-	-	-	1.664.605
Movimentação no Exercício:							
- Integralização de Capital - Cooperados	872.906	-	-	-	-	-	872.906
- Baixa de Capital por Saída de Cooperados	(380.627)	-	-	-	-	-	(380.627)
Resultado do Exercício:							
- Sobras Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	803.228	803.228
- Sobras dos Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	1.637.734	1.637.734
Destinações Legais e Estatutárias:							
- Fundo de Reserva – 10%	-	80.323	-	-	-	(80.323)	-
- Transf. das Sobras de Atos Não Coop. p/o FATES	-	-	-	1.637.734	-	(1.637.734)	-
- FATES - 5%	-	-	-	40.161	-	(40.161)	-
Saldos em 31 de Dezembro de 2021	31.529.254	23.933.790	4.510.385	4.676.836	1.973.199	682.744	67.306.209
Destinações conforme A.G.O.:							
- Transf. de Sobras para Fundo de Reserva	-	682.744	-	-	-	(682.744)	-
Movimentação no Exercício:							
- Integralização de Capital - Cooperados	1.547.994	-	-	-	-	-	1.547.994
- Baixa de Capital por Saída de Cooperados	(387.602)	-	-	-	-	-	(387.602)
Resultado do Exercício:							
- Sobras Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	305.236	305.236
- Sobras dos Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	383.264	383.264
Destinações Legais e Estatutárias:							
- Fundo de Reserva – 10%	-	30.524	-	-	-	(30.524)	-
- Transf. das Sobras de Atos Não Coop. p/o FATES	-	-	-	383.264	-	(383.264)	-
- FATES - 5%	-	-	-	15.262	-	(15.262)	-
- Utilização do FATES	-	-	-	(4.676.836)	-	-	(4.676.836)
Saldos em 31 de Dezembro de 2022	32.689.646	24.647.058	4.510.385	398.526	1.973.199	259.451	64.478.265

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
Recebimentos de Planos de Saúde	384.292.436	325.466.636
Resgate de Aplicações Financeiras	45.568.732	21.479.179
Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	7.868.320	2.034.749
Outros Recebimentos Operacionais	74.344.202	100.514.262
(-) Pagamentos à Fornecedores / Prestadores de Serviços à Saúde	(342.701.075)	(294.963.507)
(-) Pagamentos de Comissões	(406.419)	(670.861)
(-) Pagamentos de Pessoal	(19.501.711)	(17.646.188)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(19.810.962)	(25.967.125)
(-) Pagamentos de Tributos	(52.312.396)	(42.709.246)
(-) Pagamento de Processos (Judiciais Cíveis/Trabalhista/Tributária)	(476.179)	(177.701)
(-) Pagamentos de Aluguel	(1.587.251)	(1.412.107)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(2.485.589)	(2.416.502)
(-) Aplicações Financeiras	(39.996.385)	(28.723.512)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(34.260.262)	(31.669.871)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.464.539)	3.138.205
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	15.000	78.000
Recebimento de Venda de Investimentos	526.221	0,00
Recebimentos de Dividendos	851.620	1.031.046
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(4.682)	0,00
(-) Pagamentos de Aquisição do Ativo Imobilizado - Outros	(3.028.936)	(2.419.658)
(-) Pagamentos por Aquisições de Participações em Outras Empresas	(6.000.000)	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimentos	-	(3.459)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(7.640.777)	(1.314.072)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Integralização de Capital	1.547.996	870.906
Recebimento de Empréstimos/Financiamentos	7.152.800	-
Outros Recebimentos das Atividades de Financiamentos	-	85.245
(-) Pagamentos de Juros – Empréstimos e Financiamentos	(392.177)	-
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Leasing	(760.973)	(30.162)
(-) Pagamento de Participações nos Resultados	(1.799.079)	(332.486)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(372.432)	(314.823)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	5.376.135	278.680
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(3.729.181)	2.102.813
CAIXA - Saldo Inicial (*)	5.179.777	3.076.964
CAIXA - Saldo Final (*)	1.450.596	5.179.777
Ativos Livres no Início do Período	38.229.365	32.189.650
Ativos Livres no Final do Período	27.486.303	38.229.365
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	(10.743.062)	6.039.715

(*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa e Bancos Conta Depósito.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores expressos em Reais – R\$)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed de Marília Cooperativa de Trabalho Médico**, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício de atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados em nome de seus cooperados, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 550 (quinhentos e cinquenta) Médicos Associados, Pronto Atendimento, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Farmácia, Serviço de Atenção Domiciliar, Serviços Laboratoriais através de sociedade controlada e, demais Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob o número 33.610-6.

NOTA 3 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS através da Resolução Normativa – RN nº 528 de 29.04.2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 2004 de 24.11.2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, as quais tiveram os registros de “Contraprestações de Corresponsabilidade Transferida de Assistência à Saúde” relativos a Intercâmbio Habitual entre operadoras Unimeds registrados em 2021 como redutor de “Contraprestações Líquidas” (grupo contábil 3117), transferidos para “Eventos Conhecidos ou Avisados prestados por Rede Indireta” (grupo contábil 4116), bem como, as “Contraprestações de Corresponsabilidade Assumida” (Intercâmbio Habitual) registradas em 2021 como Contraprestações Líquidas (31112), transferidas para conta redutora no grupo contábil 41112 como “Recuperação por Reembolso”, em face das alterações trazidas pelo novo Plano de Contas Padrão da ANS (RN nº 528/2022), de forma a permitir a comparabilidade com o exercício de 2022 (vide nota nº 26).

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Marília estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 528/2022 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 03/02/2022 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para o 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 demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 6, estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme disposto a seguir:

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

e) Estoques

Os estoques descritos na nota explicativa 10-a são compostos basicamente por medicamentos de oncologia, órteses e próteses e, materiais e medicamentos pertencentes à Farmácia, Sad e ao Pronto Atendimento, são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R1).

f) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, atualizados pelas incorporações e destinações conforme decisões de assembleias.

g) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96.

As depreciações e amortizações foram calculadas pelo método linear pelas taxas que levam em conta a vida útil econômica dos bens, consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R4). As mencionadas taxas aplicadas aos principais itens, foram:

• Edificações	→	4%
• Instalações, Móveis/Utensílios e Aparelhos/Equipamentos.	→	10%
• Veículos	→	20%
• Terminais/Periféricos e Softwares/Aplicativos.	→	20%
• Benfeitorias em Propriedades de Terceiros	→	20%

A Administração da Unimed de Marília desconhece qualquer evidência interna ou externa que venha ensejar no momento, qualquer ajuste para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos (CPC 01).

h) Arrendamento Mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação.

i) Ativo Intangível

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, bem como, por dispêndios relacionados a programas de promoção da saúde, apresentados ao custo acumulado de aquisição/incorrido, deduzidos da amortização, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada dos bens, observadas as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e NBC TG 04 (R4).

j) Arrendamento

Conforme parâmetros previstos no Pronunciamento Técnico CPC 06, a Unimed de Marília avalia se um contrato refere-se ou contém arrendamento, considerando 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, não se aplicando a arrendamentos de curto prazo e 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" (vide nota 13-a).

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" (vide nota 20-a).

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos alugueis de sua unidades de Pronto Atendimento, Farmácias, Postos de Atendimento, Fisioterapia e Outros Serviços Divs., cujos contratos têm vigências diversas até 2025.

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.

k) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, consoante às premissas previstas no CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R4).

l) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 393 de 09/12/2015, considerando as alterações trazidas pela RN nº 442 de 20/12/2018, emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A Provisão de Eventos a Liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela mencionada resolução.

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é apurada mediante aplicação de metodologia própria que implica na adoção do fator constante de nota técnica atuarial devidamente aprovada pela ANS.

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA-SUS é apurada mediante aplicação de fator individual conforme posição divulgada pela ANS.

m) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

n) Ativos e Passivos Contingentes

Estão apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 25 e NBC TG 25(R2) – Ativos e Passivos Contingentes:

- Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito perda provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).
- Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.
- Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

o) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos

Os ingressos são apurados 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. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado 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 ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

p) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa-RN nº 393/2015 e as alterações trazidas pela RN nº 442 de 20/12/2018, emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

p) Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades 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.

q) Normas Internacionais de Contabilidade

A Unimed de Marília vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção do CPC 11 – Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas e CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, os quais não foram aprovados 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 da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, na qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

NOTA 5- DISPONÍVEL

Está representado por:

Descrição	2022	2021
Caixa	27.125	26.817
Banco Conta Depósitos	715.721	2.917.580
Aplicação Liquidez Imediata	707.750	2.235.380
TOTAL	1.450.596	5.179.777

NOTA 6 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (quotas em Fundo de Investimento dedicado ao setor de saúde suplementar em instituição financeira administradora conveniada pela ANS) e Aplicações Livres (representadas basicamente por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), consoante às premissas previstas na RN-ANS nº 521/2022, estão constituídas da seguinte forma:

INSTITUIÇÃO	MODALIDADE	2 0 2 2	2 0 2 1
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		36.766.519	29.360.038
Banco Cooperativo Sicredi S.A	FI RF Crédito Privado ANS	10.407.746	7.446.337
Banco Cooperativo Sicredi S.A	Fundo Soberano FI RF LP ANS	24.184.939	21.913.701
Banco BNP Paribas Brasil SA	Investcoop ANS III Fundo de Renda Fixa Crédito Privado	2.173.834	-
Aplicações Livres		26.035.707	33.049.587
Sicoob	RDC- Longo Pós CDI	3.840.125	1.069.218
Uniprime Cooperativa de credito	RDC	9.788.785	12.414.607
Banco do Brasil	Fundo- Renda Fixa	3.207.129	1.750.903
Sicredi	Sicredinvest Pós Fixado CDI	-	172.163
Sicoob	RDC – Longo Pós CDI	548.526	2.372.435
Sicredinvest Exclusivo	CDB - Renda Fixa	8.650.757	13.441.766
Banco Santander	CDB – Renda Fixa	385	1.828.495
T O T A L		62.802.226	62.409.625

NOTA 7 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Estão representados por:

Descrição	2 0 2 2	2 0 2 1
<u>Contraprestações Pecuniárias a Receber</u>	<u>10.886.907</u>	<u>8.217.040</u>
<u>Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido</u>	<u>10.728.838</u>	<u>8.074.488</u>
Mensalidades a Receber	3.122.683	2.849.771
Faturas a Receber	10.763.483	8.464.325
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(3.157.328)	(3.239.607)
<u>Cobertura Assistencial com Pós-estabelecido</u>	<u>158.069</u>	<u>142.552</u>
Faturas a Receber	162.575	147.707
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(4.506)	(5.155)
<u>Particip. Benefic. Eventos Indeniz. de Assist. Médico Hospitalar</u>	<u>4.356.372</u>	<u>3.534.887</u>
Faturas a Receber – Coparticipação	4.988.066	4.050.604
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(631.694)	(515.718)
<u>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</u>	<u>7.485.693</u>	<u>13.282.974</u>
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida (a)	8.917.121	13.967.005
(-) Provisão p/Perdas Sobre Créditos	(1.431.428)	(684.030)
<u>Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde</u>	<u>-</u>	<u>972</u>
Outros Créditos	-	972
T O T A L	22.728.972	25.035.873

(a) Saldo em 31/12/2022 correspondente a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras Unimed, e Autogestões conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 517/2022.

NOTA 8 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Descrição	2022	2021
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	4.140.471	1.308.608
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos (a)	(967.605)	(567.993)
Outros Créditos de Prestação Servs. Med-Hosp. a Receber	345.725	388.891
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos (a)	(294.915)	(319.234)
TOTAL	3.223.676	810.272

(a) Provisões constituídas sobre créditos não relacionados com planos de assistência à saúde, sobre devedores com inadimplência superior a 90 (noventa) dias, conforme parâmetros estabelecidos no item 10.2.3.2 do Capítulo I do Anexo da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

NOTA 9 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão correspondidos por:

Descrição	2022	2021
Imposto de Renda a Compensar	2.471.749	2.917.349
CSLL a Compensar	745.300	862.050
Pis e Cofins a Compensar	27.016	226.188
ISSQN a Recuperar	312.957	341.201
Outros Créditos Tributários e Previdenciários	2.992	2.162
TOTAL	3.560.014	4.348.952

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Composição:

Descrição	2022		2021
Estoques	3.441.234	(a)	2.849.877
Cheques e Ordens a Receber	70.864		78.893
Outros Títulos a Receber	3.632.028	(b)	3.430.076
Adiantamentos a Diversos. Receber	320.178	(c)	1.094.773
Subtotal Ativo Circulante	7.464.304		7.453.619
Títulos e Créditos a Receber	2.140.818	(b)	2.387.083
Subtotal Ativo Não Circulante	2.140.818		2.387.083
TOTAL	9.605.122		9.840.703

(a) Estão representados por materiais e medicamentos alocados às Filiais Farmácia, Pronto Atendimento, Sad e nos Deptos. Órteses/Próteses e Oncologia da Operadora, para fornecimento aos usuários dos planos de saúde e almoxarifado em geral, demonstrados ao custo de aquisição, conforme descrito a seguir:

Descrição	2022	2021
Estoque Órteses e Próteses	551.149	394.983
Estoque de Mercadorias – Farmácia	1.722.198	1.458.599
Estoque de Medicamentos – Oncologia / Pronto Atendimento	972.687	748.228
Almoxarifado em geral	195.200	248.066
TOTAL	3.441.234	2.849.877

(b) Composição:

Descrição		2 0 2 2	2 0 2 1
<i>Outros Títulos e Créditos a Receber</i>	(b.1)	2.551.415	2.525.535
<i>Títulos Renegociados (i)</i>	(b.2)	526.081	291.450
<i>Títulos Renegociados (ii)</i>	(b.3)	464.644	484.806
<i>Títulos Renegociados (iii)</i>	(b.4)	35.063	37.760
<i>Títulos Renegociados a Receber – Pessoa Física</i>		178.895	198.766
<i>Títulos Renegociados a Receber – Pessoa Jurídica</i>		66.101	48.763
Subtotal		3.822.199	3.587.079
<i>(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos</i>	(b.5)	(190.171)	(157.003)
Total Passivo Circulante		3.632.028	3.430.076
<i>Títulos Renegociados (i)</i>	(b.2)	1.710.906	1.461.728
<i>Títulos Renegociados (ii)</i>	(b.3)	271.042	735.686
<i>Títulos Renegociados (iii)</i>	(b.4)	0,00	29.668
<i>Outros Créditos a Receber</i>		158.870	160.000
Total Passivo Não Circulante		2.140.818	2.387.083
TOTAL GERAL		5.772.746	5.817.159

- (b.1)** Estão representados por valores a receber provenientes de prestação de serviços de assistência médico-hospitalar e fornecimentos de medicamentos (Filial-Farmácia), correspondidos por títulos a vencer e faturas a receber de administradoras de cartão de crédito;
- (b.2)** Corresponde a renegociação de débitos formalizada através de Instrumento Particular de Confissão de Dívida firmado entre o devedor **(i)** e a Unimed de Marília, a ser liquidado em 120 parcelas mensais, atualizadas mensalmente pela variação do IGP-P do Tribunal de Justiça-SP, acrescidas de juros de 0,5% ao mês, sendo dado como garantia hipotecária o imóvel sob o número de matrícula 1397 do 1º Ofício de Registro de Imóvel. A referida hipoteca, vigorará entre as partes pelo prazo integral do parcelamento (120 meses);
- (b.3)** Corresponde a renegociação de débitos formalizada através de Instrumento Particular de Confissão de Dívida firmado entre o devedor **(ii)** e a Unimed Marília, a ser liquidada em 48 e 24 parcelas mensais, (vencíveis até julho/2024), atualizadas mensalmente pelo índice do TJ/SP, acrescido da taxa de juros de 1,0% ao mês. As devedoras ofereceram em garantia equipamentos industriais no valor de R\$ 2.362.000;
- (b.4)** Corresponde a renegociação de débitos formalizada através de Instrumento Particular de Confissão de Dívida firmado entre o devedor **(iii)** e a Unimed Marília, a ser liquidada em 36 parcelas mensais, vencíveis até novembro/2023;
- (b.5)** Provisão constituída sobre créditos a receber junto a clientes com inadimplência superior a 90 dias, considerada suficiente para fazer frente à eventuais perdas na realização dos créditos nesta modalidade

Notas (i / ii / iii): Os devedores seguem liquidando regularmente os débitos, cuja identificação em nota explicativa está sendo dispensada em razão de boas práticas adotadas frente à LGPD.

(c) Composição:

Descrição	2022	2021
<i>Adiantamentos a Funcionários</i>	250.248	191.033
<i>Adiantamentos a Fornecedores</i>	58.013	45.490
<i>Adiantamentos a Cooperados e Rede Credenciada</i>	7.000	847.910
<i>Outros Adiantamentos</i>	4.917	10.340
TOTAL	320.178	1.094.773

NOTA 11 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Estão compostos por:

Descrição	2022		2021
Depósitos Judiciais – Eventos	424.575	(a)	685.121
Depósitos Judiciais - Cíveis	2.291.736	(b)	2.644.366
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	64.947	(b)	61.285
Depósitos Judiciais – Ressarcimento ao SUS	3.727.606	(c)	3.850.110
Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS	-		244.421
TOTAL	6.508.864		7.485.303

- (a)** Depósitos judiciais em garantia a ações patrocinadas por usuários, requerendo coberturas de tratamentos em carência, as quais encontram-se tramitando no Judiciário. No exercício de 2022 foram realizadas atualizações pela taxa SELIC e baixas decorrentes principalmente de levantamento de depósito judicial realizado para fazer frente a custos assistenciais de atendimento à usuário, os quais já haviam sido pagos à outra Operadora pelo serviço prestado;
- (b)** Referem-se a depósitos realizados para fazer frente a contestações em processos judiciais movidos por terceiros em diversas causas de natureza cível e trabalhista, correspondidos no Passivo Não Circulante através de provisão, vide nota nº 22 b-c;
- (c)** Depósito judicial efetuado para fazer frente à contestação quanto à legitimidade das cobranças de ressarcimentos de despesas com usuários na rede do Sistema Único de Saúde-SUS, promovidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS contra a Unimed de Marília, correspondida por provisão de mesmo valor em conta de “Provisão para Eventos a Liquidar – SUS” no Passivo Não Circulante (nota 15-d).

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão representados por:

Descrição	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
Participações Sociedades em Rede Assistencial Não Hospitalar				
Instituto Vida de Patologia Clínica de Marília (a)	-	6.000.000	(652.370)	5.347.630
Subtotal	-	6.000.000	(652.370)	5.347.630
Participações Sociedades Cooperativas				
Federação Centro Oeste Paulista	3.168.048	94.543		3.262.591
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	1.961.017	206.835	-	2.167.852
Central Nacional Unimed	401.812	-	-	401.812
Subtotal	5.530.877	301.378	-	5.832.255
Outros Investimentos				
Imóveis Destinados a Renda (b)	850.000	5.199	(855.199)	-
Uniprime Norte	1.338.056	352.318	-	1.690.374
Sicredi de Marília	776.226	119.643	-	895.869
Coop. de Crédito Rural Centro Oeste Paulista	36.297	10.631	-	46.929
Coop. Cafeicultores Região de Marília	1.598	-	-	1.598
Subtotal	3.002.178	487.791	-	2.634.769
TOTAL	8.533.055	6.747.169	(1.507.570)	13.814.654

(a) Aquisição correspondente a 100% do controle societário do laboratório de análises clínicas “Instituto Vida de Patologia Clínica de Marília Ltda.” contemplando suas unidades (Matriz e duas filiais), formalizada em 31 de agosto de 2022 com base em estudo de viabilidade realizado pela empresa XVI Finance SP.

Movimentação:

Descrição	Posição em 31/08/2022	Amortização	Equivalência Patrimonial	Posição em 31/12/2022
Valor Patrimonial	599.417	-	(341.116)	258.301
Ágio Mais Valia de Ativo	4.600.583	(257.921)	-	4.342.662
Goodwill	800.000	(53.333)	-	746.667
	6.000.000	(311.254)	(341.116)	5.347.630

(b) Corresponde a imóvel recebido em pagamento de débito de contratante de plano de assistência à saúde, representado por uma área localizada no distrito de Padre Nóbrega, na cidade de Marília-SP, registrada em cartório na matrícula 30.686.

NOTA 13 - IMOBILIZADO

As movimentações das contas do imobilizado durante o exercício de 2022 foram as seguintes:

	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
CUSTO CORRIGIDO				
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares	4.331.404	-	-	4.331.404
Terrenos	1.455.486	-	-	1.455.486
Edificações	2.875.918	-	-	2.875.918
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares	2.765.565	-	-	2.765.565
Terrenos	135.933	-	-	135.933
Edificações	2.629.632	-	-	2.629.632
Bens Móveis de Uso Próprio - Hospitalares	482.448	33.183	-	515.631
Instalações	-	965	-	965
Máquinas e Equipamentos	198.459	26.351	-	224.810
Informática	149.455	5.467	-	154.922
Móveis e Utensílios	134.534	400	-	134.934
Bens Móveis de Uso Próprio - Não Hospitalares	9.463.176	1.251.442	(261.262)	10.453.356
Instalações	216.196	45.160	-	261.355
Máquinas e Equipamentos	3.332.029	528.305	(1.910)	3.858.424
Informática	2.860.339	405.184	(230.712)	3.034.811
Móveis e Utensílios	2.261.082	219.723	-	2.480.805
Veículos	793.530	53.070	(28.640)	817.960
Outras Imobilizações - Não Hospitalares	3.150.145	321.216	(49.213)	3.422.148
Benfeitorias em Prop. Terceiros	3.150.145	321.216	(49.213)	3.422.148
Direito de Uso de Arrendamentos – Não Hospitalares	-	2.918.082	-	2.918.082
Direito de Uso de Arrendamentos (a)	-	2.918.082	-	2.918.082
TOTAL - CUSTO ACUMULADO CORRIDO	20.192.738	4.523.924	(310.475)	24.406.186
DEPRECIÇÃO AMORTIZ. ACUMULADA				
Imóveis de Uso Próprio - Hospitalares	(191.308)	(57.991)	-	(249.299)
Edificações	(191.308)	(57.991)	-	(249.299)
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares	(687.115)	(143.259)	-	(830.374)
Edificações	(687.115)	(143.259)	-	(830.374)
Bens Móveis - Hospitalares	(135.478)	(32.723)	-	(168.201)
Instalações	-	(36)	-	(36)
Máquinas e Equipamentos	(34.193)	(10.663)	-	(44.856)
Informática	(74.823)	(15.242)	-	(90.065)
Móveis e Utensílios	(26.462)	(6.782)	-	(33.244)
Bens Móveis - Não Hospitalares	(5.325.018)	(907.769)	260.753	(5.972.034)
Instalações	(127.176)	(15.352)	-	(142.528)
Máquinas e Equipamentos	(1.475.007)	(312.667)	1.865	(1.785.810)
Informática	(2.096.224)	(285.223)	230.248	(2.151.199)
Móveis e Utensílios	(1.150.404)	(192.519)	-	(1.342.923)
Veículos	(476.207)	(102.008)	28.640	(549.576)
Outras Imobilizações - Não Hospitalares	(2.362.551)	(369.634)	17.618	(2.714.567)
(-) Amortização Benfeitorias em Prop. Terceiros	(2.362.551)	(369.634)	17.618	(2.714.567)
Direito de Uso de Arrendamentos – Não Hospitalares	-	(1.238.370)	-	(1.238.370)
(-) Amortização Acum. Direito de Uso de Arrendamentos (a)	-	(1.238.370)	-	(1.238.370)
TOTAL - DEPRECIÇÃO / AMORTIZAÇÃO	(8.701.471)	(2.749.746)	278.372	(11.172.845)
IMOBILIZADO LÍQUIDO	11.491.267	1.774.177	(32.103)	13.233.341

(a) Correspondem a arrendamentos de várias unidades da Unimed de Marília (Prontos atendimentos, Farmácias, Postos de Atendimento, Fisioterapia e Outros Serviços Divs.), registrados observadas as premissas do CPC 06 do Conselho Federal de Contabilidade (nota 4-j).

NOTA 14 – INTANGÍVEL

Composição:

Descrição	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
Sistema de Computação	4.140.815	1.163.515	(72.874)	5.231.556
Softwares	4.140.815	1.163.515	(72.874)	5.231.556
Gastos com Promoção e Prevenção à Saúde	419.113	-	-	419.113
Programa Caminhar com Saúde	419.113	-	-	419.113
Amortização Acumulada	(3.388.922)	(669.608)	1.723	(4.056.807)
(-) Amortização Software	(2.969.809)	(669.608)	1.723	(3.637.694)
(-) Amortização Programa Caminhar com Saúde	(419.113)	-	-	(419.113)
TOTAL INTANGÍVEL	1.171.006	494.007	(71.151)	1.593.862

NOTA 15 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Composição:

Descrição	2022		2021
Passivo Circulante	34.056.850		36.017.892
Provisão para Prêmios/Contraprestação Não Ganha – PPCNG	2.825.358	(a)	2.527.457
Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações	25.970	(b)	-
Provisão para Remissão	248.524	(c)	226.126
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	2.384.135	(d)	1.725.634
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist.	12.803.198	(e)	17.407.212
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	15.769.665	(f)	14.131.463
Passivo Não Circulante	5.244.361		4.963.967
Provisão para Remissão	344.375	(c)	423.687
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	3.727.606	(d)	3.850.110
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist.	1.172.380	(g)	690.170
TOTAL GERAL	39.301.212		40.981.859

(a) Provisão de Contraprestação Não Ganha

Provisão correspondente a parcela das contraprestações emitidas em dezembro/2022 cujo período de cobertura do plano (vigência do risco) corresponde a janeiro/2023.

(b) Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contraprestações – PIC

Provisão destinada à cobertura de insuficiência de contraprestação na cobertura de eventos a ocorrer, quando constatada. Apurada conforme metodologia atuarial definida em laudo técnico emitido pela assessoria atuarial da Unimed de Marília, devidamente balizado em NTAP.

(c) Provisão para Remissão

Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, o valor apurada de acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial, aprovada pelo Ofício nº 1625/2007/DIR-AOJ/(GEAOP)/DIOPE/ANS/MS de 08 de agosto de 2007.

(d) Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS

Provisão constituída para fazer frente às despesas assistenciais de usuários da Unimed de Marília por conta de atendimentos na rede do Sistema Único de Saúde, cujo valor apurado tem como base as cobranças através de GRU's e as ABI's depois de aplicado percentual médio de impugnação, conforme procedimentos estabelecidos pela Instrução Normativa– IN nº 25 de 29/04/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Os valores mantidos no Passivo Não Circulante referem-se a cobranças em contestação judicial, as quais estão devidamente suportadas por depósitos judiciais (vide nota nº 11-c).

(e) Provisão para Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços de Assistência

Provisão destinada a garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, registrados com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela Operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação dos prestadores de serviços

Sua composição é a seguinte:

Preço Preestabelecido	2 0 2 2	2 0 2 1
<i>Produção Cooperados</i>	2.549.237	2.516.199
<i>Rede Contratada/Credenciada</i>	6.652.623	8.619.743
<i>Intercambio – a pagar</i>	448.193	183.409
<i>Reembolso</i>	18.865	129.692
Subtotal - Preço Preestabelecido	9.668.918	11.449.042
<hr/>		
Descrição Preço Pós Estabelecido	2 0 2 2	2 0 2 1
<i>Produção Cooperados</i>	547.975	179.333
<i>Rede Contratada/Credenciada</i>	2.586.305	5.778.836
Subtotal – Preço Pós Estabelecido	3.134.280	5.958.169
Total	12.803.198	17.407.211

(f) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) representada por:

Descrição		2 0 2 2	2 0 2 1
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores	(f.1)	14.997.305	13.015.994
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	(f.2)	772.360	1.115.469
Total		15.769.665	14.131.463

(f.1) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA

Provisão constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa-RN nº 393 de 09/12/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente. A partir de 2013 a referida provisão passou a ser calculada com base em metodologia própria contida em nota técnica atuarial aprovada através do Ofício nº 4489/2013/CGHAE/DIOPE/ANS datado de 14/11/2013.

(f.2) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos na Rede do Sistema Único de Saúde – SUS, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora, constituída conforme nota técnica nº 71/2022/COAOP/GAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE.

Os respectivos saldos apresentados em 31.12.2022 encontram-se devidamente correspondidos por aplicações financeiras vinculadas (vide nota nº 6).

(g) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Servs. Assists.

Provisão refere-se basicamente a valores cobrados por prestadores de serviços médico-hospitalares que são objeto de contestação judicial, os quais encontram-se amparados por depósitos judiciais, que permanecerão vinculados até a decisão do judiciário.

Nota: Atuária Responsável pela Unimed de Marília legalmente habilitada:

Tatiane Pires Queiroz Delazari – MIBA 2677
Prospera Consultoria Ltda. - CIBA 135

NOTA 16 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Composição:

Descrição	2 0 2 2	2 0 2 1
Intercâmbio a Pagar de Corresp. Transferida Pós-estabelecido (a)	1.555.851	2.419.438
TOTAL	1.555.851	2.419.438

(a) Registro correspondente a valores a pagar decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 517/2022.

NOTA 17 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Estão representados por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência à saúde, em decorrência de atendimentos em caráter eventual a usuários de outras operadoras, autogestões e outros, assim descritos:

Descrição	2 0 2 2	2 0 2 1
Produção Cooperados a Pagar	199.515	33.328
Hospitais a Pagar	160.626	261.328
Clínicas a Pagar	264.685	58.945
Laboratórios a Pagar	72.347	23.620
TOTAL	697.173	377.221

NOTA 18 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Composição:

Descrição	2 0 2 2	2 0 2 1
Tributos e Contribuições		
IRPJ e CSLL	380.830	274.004
Contribuições Previdenciárias e Sociais	1.556.185	1.075.137
ISS a Recolher	0,00	44.293
Outros Impostos e Contribuições a Recolher	26.415	29.982
Subtotal	1.963.430	1.423.416
Retenções de Impostos e Contribuições		
IRRF (Funcionários e Serviços de Terceiros)	1.930.070	1.784.293
COFINS/PIS/CSLL retenção	308.325	288.003
Contribuições Previdenciárias retidas de terceiros	356.784	320.395
Outros	393.384	339.180
Subtotal	2.988.563	2.731.872
TOTAL	4.951.993	4.155.288

NOTA 19 – EMPRÉSTIMOS

Bancos	Taxas	Vencido.	2022		TOTAL 2022	TOTAL 2021
			Circulante	Não Circulante		
Uniprime-Contrato nº 2022170146	(a) CDI Anual 100% + CET 3,71% a.a	28/07/2023	641.667	-	641.667	-
Uniprime-Contrato nº 2022170245	(b) CDI Anual 100% + CET 3,46% a.a	05/09/2027	1.577.395	4.236.960	5.814.355	-
TOTAL			2.219.063	4.236.960	6.456.023	-

- (a) Empréstimo obtido em 08/07/2022, destinado à aquisição de licenças e manutenção de uso do Banco de Dados Oracle Licença Database Enterprise Edition-Processor Perpetual, a ser liquidado em 12 parcelas, restando em 31/12/2022 o saldo de 07 parcelas;
- (b) Empréstimo obtido em 02/09/2022, destinado à aquisição de 100% do controle societário do laboratório de análises clínicas “Instituto Vida de Patologia Clínica de Marília Ltda.”, a ser liquidado em 60 parcelas, restando em 31/12/2022 o saldo de 57 parcelas.

NOTA 20 – DÉBITOS DIVERSOS

Composição:

Descrição	2022	2021
Obrigações com Pessoal	3.356.445	2.840.726
Fornecedores	6.856.815	6.986.743
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente (a)	1.243.946	-
Outros Débitos	224.507	334.752
TOTAL GERAL	11.681.713	10.162.221

- (a) Corresponde aos arrendamentos de várias unidades da Unimed de Marília (vide notas 4(j) e 13(a))

NOTA 21 – CONTA CORRENTE COOPERADOS

Composição:

Descrição	2022	2021
Capital a restituir	458.150	448.884
Juros s/Capital a pagar	8.922	1.871.288
Outros valores a pagar	1.149.136	1.021.934
TOTAL	1.616.208	3.342.106

NOTA 22 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – EXÍGIVEL A LONGO PRAZO

Composição:

Descrição	2 0 2 2		2 0 2 1
❖ Provisão para Ações Tributárias	<u>2.952.954</u>		<u>3.079.196</u>
Provisão IRPJ	2.188.261	(a)	2.100.708
Provisão CSLL	764.693	(a)	734.067
Taxa de Saúde Suplementar	-		244.421
❖ Provisão para Ações Cíveis	<u>3.795.924</u>	(b)	<u>3.847.161</u>
❖ Provisão para Ações Trabalhistas	<u>267.829</u>	(c)	<u>473.613</u>
❖ Provisão para Multas Adm. ANS	<u>193.554</u>		<u>193.554</u>
Provisão ANS / CADE	193.554	(d)	193.554
T O T A L	7.210.261		7.593.524

- (a) Provisão constituída sobre autos de infração lavrados em 27/01/2013 nº 13830.722616/2013-37 por parte da Secretaria da Receita Federal do Brasil referente IRPJ – Imposto de Renda de Pessoa Jurídica e CSLL- Contribuição Social s/Lucro Líquido supostamente incidentes sobre os resultados da Cooperativa nos anos de 2009 e 2010, que encontram-se no aguardo de julgamento de recurso junto ao CARF desde Janeiro/2020;
- (b) Provisão constituída conservadoramente sobre processos judiciais em ações cíveis diversas, em sua maioria correspondidas por depósitos judiciais (vide nota nº 11-b), destacando aquelas que objetivam o custeio de procedimentos e tratamentos não cobertos pelo plano, recebimento de indenização, anulação de reajuste, dentre outros, em que nossa assessoria jurídica considera como prováveis os riscos de perdas nas respectivas ações;
- (c) Provisão constituída sobre processos judiciais em ações trabalhistas diversas, algumas delas correspondidas por depósitos judiciais (vide nota nº 11-b), sobre os quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis os riscos de perdas nas respectivas ações;
- (d) Corresponde valores contestados judicialmente por aplicação de multa pecuniária referente ao Processo Administrativo nº 25789.004952/2005-26, que foi julgado procedente por comercializar após 01.01.1999, o produto Plano B Individual, não regulamentado pelos termos da Lei nº 9656/98 e sua regulamentação. Contempla ainda, multas lavradas pelo Conselho Administrativo de Defesa – CADE, referente ao descumprimento de fidelidade societária e necessidade de alteração do Estatuto Social, objeto de contestação.

NOTA 23- CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2022, totaliza **R\$ 32.689.646** (Trinta e dois milhões, seiscentos e oitenta e nove mil, seiscentos e quarenta e seis reais) composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação em Assembleia Geral. A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2022, foi a seguinte:

Posição em 31/12/2021	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2022
547	11	(8)	550

NOTA 24 - RESERVAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista n.º 5.764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituição de reservas:

- ❖ **Fundo de Reserva:** 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2022 estão representados por **R\$ 30.524** (Trinta mil, quinhentos e vinte e quatro reais), destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza, perfazendo o saldo acumulado em 31.12.2022 no montante de **R\$ 24.647.058** (Vinte e quatro milhões, seiscentos e quarenta e sete mil e cinquenta e oito reais).
- ❖ **FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que de 2022 estão representados por **R\$ 15.262** (Quinze mil, duzentos e sessenta e dois reais), que somados ao valor de **R\$ 383.264** (Trezentos e oitenta e três mil, duzentos e sessenta e quatro reais) referentes as Sobras de Atos Não Cooperativos, perfaz o saldo em 31.12.2022 no valor de **R\$ 398.526** (Trezentos e noventa e oito mil, quinhentos e vinte e seis reais), destinados a assistência aos cooperados.

❖ Outros Fundos e Reservas

- **Reserva Técnica**

Reserva criada conforme decisão da AGE em 23/03/1999, destinada a cobertura de eventual exigibilidade previdenciária (INSS) sobre a produção dos cooperados, perfazendo em 31.12.2022 o valor total de **R\$ 1.973.199** (Um milhão, novecentos e setenta e três mil, cento e noventa e nove reais);

- **Fundo Margem de Solvência**

Fundo constituído por deliberação da AGO de 27/03/2017 mediante transferência das sobras líquidas do exercício de 2016, destinado à garantia de cobertura da Margem de Solvência exigida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, totalizando em 31.12.2022 o montante de **R\$ 4.510.385** (Quatro milhões, quinhentos e dez mil, trezentos e oitenta e cinco reais).

NOTA 25 – RESULTADO DO EXERCÍCIO

★ Atos Cooperativos

Sobras de Atos Cooperativos no montante de **R\$ 305.236** (Trezentos e cinco mil, duzentos e trinta e seis reais), que descontadas as destinações para fundos obrigatórios, perfaz o montante de sobras líquidas em 31/12/2022 da ordem de **R\$ 259.451** (Duzentos e cinquenta e nove mil, quatrocentos e cinquenta e um reais), para deliberação pela Assembleia Geral Ordinária.

★ Atos Não Cooperativos

Sobras de Atos Não Cooperativos no total de **R\$ 383.264** (Trezentos e oitenta e três mil, duzentos e sessenta e quatro reais), transferida integralmente para o FATES, conforme disposto na Lei 5.764/71.

NOTA 26 - MUDANÇAS NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS (CPC 47)

A partir de 01/01/2022 a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil CPC 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 realizamos a adequação com o intuito do efeito comparativo das demonstrações de 2021 com os ajustes implementados para 2022.

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, razão pela qual estamos apresentando a Demonstração de Resultado – DRE com as respectivas alterações nos grupos 311 e 411, não ocorrendo modificações no resultado final do exercício.

Conforme disposto no item 28-f do CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, divulgamos abaixo os ajustes efetuados na DRE de 2021, apresentada para fins de comparabilidade:

2021			
Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	R\$ 75.991.968	
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde		R\$ 35.460.456
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde		R\$ 75.991.968
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	R\$ 35.460.456	

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. Optamos 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, entendemos ser a melhor prática contábil a reclassificação de algumas linhas na DRE de 2021, conforme anteriormente disposto.

NOTA 27 – SEGUROS

Os Ativos (Prédios) possuem seguros contratados, representados por:

Seguradora	Apólice	Local	Cobertura – R\$	Vigência
Porto Seguro	118 15 4076599	Prédio Av. Sampaio Vidal nº 1125	8.000.000	28/03/2022 a 28/03/2023
Porto Seguro	118 15 4076599	Prédio Av. Sampaio Vidal nº 1169	500.000	28/03/2022 a 28/03/2023
Porto Seguro	118 15 4076599	Prédio Coronel José Brás 1145	500.000	28/03/2022 a 28/03/2023
Porto Seguro	118 15 4076599	Prédio Bororós 318	500.000	28/03/2022 a 28/03/2023
Porto Seguro	118 15 4076599	Prédio Bororós 225	5.000.000	28/03/2022 a 28/03/2023
Porto Seguro	118 15 4076599	Prédio Pompéia - Av Expedicionário,492	500.000	28/03/2022 a 28/03/2023
Porto Seguro	118 15 4076599	Prédio Rua Bahia 718	2.000.000	28/03/2022 a 28/03/2023
Porto Seguro	118 15 4076599	Av. Antartica 1267	120.000	28/03/2022 a 28/03/2023
Porto Seguro	118 15 4076599	Rua Dr. Cesar Pirajas 218	500.000	28/03/2022 a 28/03/2023
Porto Seguro	118 15 4076599	Prédio Garça - Rua Deputado Manoel Joaquim, 36	300.000	28/03/2022 a 28/03/2023
Porto Seguro	118 15 4076599	Rua Coroas, 114	5.000.000	28/03/2022 a 28/03/2023
Porto Seguro	118 15 4076599	Rua Coronel José Brás 242	2.000.000	28/03/2022 a 28/03/2023

DocuSigned by:



73B563BED80248B...

Dr. Ruy Yoshiaki Okaji
Presidente
CPF 157.908.808-27

DocuSigned by:



E145A36C50B4454

Carmen Lucia M. Galante
Contadora
CRC 1SP 183.265/O-5



www.unimedmarilia.com.br
 Rua Bororós, 225 - Senador Salgado Filho
 17502-270 Marília-SP
 T (14) 3402-2500

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, do Anexo I, da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 528, de 29 de abril de 2022, a **UNIMED DE MARÍLIA – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, com sede na Rua Bororós, nº 225, bairro Salgado Filho, CEP 17502-270, no município e comarca de Marília, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ nº 66.872.888/0001-60, com registro na ANS sob o nº 336106, apresenta seu Relatório de Administração, exercício 2022, conforme segue.

A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

Conforme legislação cooperativista foi colocado à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada no dia 15/03/2023 a sobra contábil no valor de R\$ 259.450,69 (duzentos e cinquenta e nove mil, quatrocentos e cinquenta reais e sessenta e nove centavos).

Aprovado pela AGO incorporação total ao Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES).

B) NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA “PERFORMANCE” DA SOCIEDADE/ ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Os principais fatores que implicaram no resultado foram:

- 1) Aumento de 13,23 % no faturamento da cooperativa em decorrência dos reajustes aplicados nos planos coletivos e comercialização de novos planos de saúde;
- 2) Aumento do resultado das receitas financeiras em 145 % em relação ao exercício anterior;
- 3) Cumprimento de decisões judiciais;
- 4) Aumento 18,94 % de Eventos Indenizáveis;
- 5) Inclusão de novos procedimentos e eventos em Saúde pela ANS.

C) REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO

Em relação ao quadro societário, no ano de 2022 houve 11 admissões e 08 desligamentos de cooperados.

D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O(S) EXERCÍCIO(S) SEGUINTE(S)

Os principais aspectos estão contemplados no planejamento estratégico aprovado pela diretoria executiva para o ano de 2023 e que contempla os seguintes tópicos:

1. Gestão Administrativa

- a) Implantação do Departamento de Planejamento e Desenvolvimento Institucional e Governança Corporativa;
- b) Criar o Núcleo de Planejamento Institucional;
- c) Criar o Comitê de Risco e Controles Internos;
- d) Implantação da Resolução Normativa nº 518, de 29 de abril de 2022, que dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde;
- e) Criar Comitê de Recursos Humanos.

2. Tecnologia de Informação / Projeto e Qualidade

- a) Implantar WhatsApp no Centro de Fisioterapia;
- b) Implantar WhatsApp no EVB;
- c) Implantar sistema Valid para notificação de beneficiários;
- d) Implantar Ponto Eletrônico Sênior (trabalho remoto);
- e) Implantar MV no Centro de Fisioterapia;
- f) Implantar serviço próprio para administração de leitos no HBU;
- g) Implantar Boleto automático no WhatsApp;
- h) Implantar o VSMCard na Farmácia Comercial;
- i) Revisar/Estruturar processo GedPrime (Armazenamento informações);
- j) Realizar 3ª Auditoria Interna da LGPD e Política de Segurança da Informação;
- k) Promover evento para cooperados sobre LGPD;
- l) Realizar pesquisa de satisfação anual com beneficiários (robotizada);
- m) Realizar Auditoria Interna e Externa da ISO;
- n) Manter a certificação ISO 9001:2015.

3. Promoção à Saúde

- a) Promover ações de prevenção junto ao Viver Bem (calendário mundial da saúde).

4. Gestão de Pessoas

- a) Manter incentivo educacionais (bolsa faculdade);
- b) Manter programas de treinamento para o desenvolvimento do colaborador.

5. Marketing

- a) Trabalho de divulgação, implantação e monitoramento do Marketing;
- b) Divulgação do programa de gestante;
- c) Divulgação de informações internas pelo boletim informativo quinzenalmente;
- d) Divulgação dos programas de prevenção dos Espaços Viver Bem Garça, Marília e de Pompéia;

- e) Estruturar e Implantar Projeto Jeito de Cuidar;
- f) Ampliação do marketing digital;
- g) Manter as ações de endomarketing;
- h) Manutenção das ações de incentivo de práticas esportivas no combate ao sedentarismo;
- i) Divulgar as campanhas e ações de acordo com o calendário proposto pelo departamento de promoção a saúde.

6. Responsabilidade Socioambiental

- a) Manter o apoio e patrocínios de ações realizadas por ONG's que desenvolvem ações sociais;
- b) Manutenção das ações e programas sociais em parceria com instituições pública, privada e terceiro setor;
- c) APAE (Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais) - Marília;
- d) APAE (Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais) - Garça;
- e) Lar dos Idosos Antônio Frederico Osanam - Pompeia;
- f) Lar São Vicente de Paulo - Marília;
- g) Grupo de Apoio das Crianças com Câncer e Hemopatias (GACCH) - Marília;
- h) Restaurante Infantil- Marília;
- i) ONG Unijovem.

E) DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS, INCLUSIVE AQUELES VOLTADOS AOS PROGRAMAS DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO À SAÚDE

1) Promoção à Saúde: R\$ 1.959.780,32 (Um milhão, novecentos e cinquenta e nove mil, setecentos e oitenta reais e trinta e dois centavos);

O Espaço Viver Bem – Unimed Marília incorporou as unidades de Garça e Pompeia no ano de 2023, as ações de promoção a saúde desenvolvidas pelo setor de medicina preventiva, tem como objetivo desenvolver ações de educação em saúde que possam promover e estimular mudança no estilo de vida.

Programas Cadastrados:

- a) **35522 - Caminhar com Saúde** - atende os beneficiários com idade acima de 55 anos. Oferece apoio integral à saúde e bem-estar às pessoas da “melhor idade” por meio de intervenções biopsicossociais;
- b) **148942 - Cuidando de perto** - atende beneficiários com doenças crônicas não transmissíveis como: hipertensão arterial, diabetes mellitus e renais crônicos em TRS (terapia renal

substitutiva). Empreende um conjunto de estratégias de educação em saúde com foco na integralidade do cuidado e no gerenciamento de doenças crônicas;

- c) **163685 - Emagrecer Saudável**, criado em 01/11/2022 – anteriormente inscrito (nº 118289) - o programa proporciona orientações aos beneficiários com sobrepeso, obesidade, diabetes mellitus e/ou hipertensão arterial para uma melhor qualidade de vida;

Programas Inscritos na ANS:

- a) **44622 - Grupo de Orientação para Gestante;**
 b) **44623 - Programa de Imunização contra Gripe (Imunização contra a influenza);**
 c) **118316 - Programa de Combate ao Tabagismo.**

2) APS - Atenção Primária à Saúde: R\$ 1.626.285,07 (Um milhão, seiscentos e vinte e seis mil, duzentos e oitenta e cinco reais e sete centavos);

3) Investimento em Tecnologia: R\$ 1.574.264,83 (Um Milhão, quinhentos e setenta e quatro mil, duzentos e sessenta e quatro reais e oitenta e três centavos).

- a) **Atualização do Banco de Dados – Oracle 19c;**
 b) **Substituição de equipamentos de TI para melhorar performance de atendimento setoriais.**
 c) **Compra de equipamentos de TI para novos colaboradores;**
 d) **Licenças de software Microsoft 365 e outras licenças pontuais;**
 e) **Reestruturação da rede tecnológica.**

4) Investimento em rede própria: 388.262,07 (trezentos e oitenta e oito mil, duzentos e sessenta e dois reais e sete centavos).

- a) **Novas instalações - Centro de Reabilitação.**

F) RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

G) DECLARAÇÃO SOBRE A CAPACIDADE FINANCEIRA E A INTENÇÃO DE MANTER, ATÉ O VENCIMENTO, OS TÍTULOS E VALORES MOBILIÁRIOS CLASSIFICADOS NA CATEGORIA MANTIDOS ATÉ O VENCIMENTO

O tipo de aplicação, mantidas até o vencimento, não é praticado pela operadora.

H) EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

I) INVESTIMENTOS DA COMPANHIA EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS E MENCIONAR A MODIFICAÇÕES OCORRIDAS DURANTE O EXERCÍCIO

No exercício de 2022 a operadora investiu R\$ 6.000.000,00 (seis milhões) em sociedade controlada.


Marília, 15 de março de 2023

DocuSigned by:

73B563BED80248B...

Dr. Ruy Yoshiaki Okaji

Diretor Presidente

DS


DS
