

**Unimed Amparo Cooperativa
de Trabalho Médico**

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Com Relatório dos Auditores Independentes

Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.....	3
Balanços patrimoniais.....	6
Demonstração dos resultados.....	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 Amparo Cooperativa de Trabalho Médico
Amparo – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed Amparo Cooperativa de Trabalho Médico** (Operadora), 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 acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Amparo 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 financeiras". 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 04 de março de 2022 com opinião sem modificação.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras 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 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, 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 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

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 dessas demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

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, 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

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como 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 planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia desses controles internos.
- 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. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a 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, 16 de março 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

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	2022	2021
Circulante			
Disponível	4g / 5	84.314	233.046
Realizável		44.284.084	50.676.086
Aplicações financeiras	4c / 6	26.168.550	25.806.274
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		16.030.870	14.689.856
Aplicações livres		10.137.680	11.116.418
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	7.584.473	16.651.373
Contraprestações pecuniárias a receber		2.917.790	14.030.184
Operadoras de planos de assistência à saúde		2.727.022	1.709.449
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		1.939.661	740.186
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		-	171.554
Créditos de operações de assist. à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da operadora	4e / 8	2.025.636	1.414.500
Créditos tributários e previdenciários	4g / 9	3.475.584	828.244
Bens e títulos a receber	4f / 10	4.487.686	5.500.191
Despesas antecipadas		481.199	379.858
Conta corrente com cooperados		60.956	95.646
		44.368.398	50.909.132
Não circulante			
Realizável a longo prazo		6.016.789	5.406.212
Depósitos judiciais e fiscais	4g / 11	6.016.789	5.406.212
Investimentos	4h / 12	3.269.689	2.963.751
Participações societárias pelo método de custo		3.269.689	2.963.751
Imobilizado	4i / 4j / 4l / 13	21.066.342	21.624.991
Imóveis de uso próprio		16.645.300	16.832.533
Imóveis - hospitalares		14.182.770	14.341.355
Imóveis - não hospitalares		2.462.530	2.491.178
Imobilizados de uso próprio		3.206.656	3.735.888
Imobilizado - hospitalares		2.222.277	2.562.099
Imobilizado - não hospitalares		984.379	1.173.789
Imobilizações em curso		172.925	172.925
Outras imobilizações		829.838	883.645
Direito de Uso de Arrendamentos		211.623	-
Intangível	4j / 4l / 14	855.685	938.466
		31.208.505	30.933.420
Total do ativo		75.576.903	81.842.552

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	2022	2021
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 15	15.720.664	26.074.785
Provisão de contraprestações		250.216	12.179.230
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		-	11.796.771
Provisão para remissão		250.216	382.459
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		52.549	930.399
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		10.613.377	8.344.296
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		4.804.522	4.620.860
Débitos de operações de assistência à saúde		1.342.300	1.054.505
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		254.780	-
Operadoras de planos de assistência à saúde		1.087.520	1.054.505
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		812.156	539.325
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 16	3.283.928	3.036.483
Empréstimos e financiamentos	4n / 17	5.334.631	1.694.266
Débitos diversos	4p / 18	5.784.973	5.048.920
Conta-corrente com cooperados		589.720	467.639
		32.868.372	37.915.923
Não circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 15	1.002.061	285.543
Provisão de contraprestações		230.902	285.543
Provisão para remissão		230.902	285.543
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		771.159	-
Provisões		4.478.958	3.981.144
Provisões para ações judiciais	4b / 4q / 19	4.478.958	3.981.144
Empréstimos e financiamentos	4n / 17	15.179.465	12.517.252
Débitos diversos	4p / 18	126.973	-
		20.787.457	16.783.939
Patrimônio líquido			
Capital social	20	8.625.233	8.639.177
Reservas		13.295.841	18.503.513
Reservas de sobras		13.295.841	18.503.513
Resultado		-	-
Sobras à disposição da AGO		-	-
		21.921.074	27.142.690
Total do passivo e do patrimônio líquido		75.576.903	81.842.552

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2022	Reclassificado 2021
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde	4r	153.635.478	140.697.604
Receitas com operações de assistência à saúde		157.730.343	143.868.354
Contraprestações líquidas	21	157.543.459	144.054.236
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		186.884	(185.882)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(4.094.865)	(3.170.750)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	4s	(129.506.329)	(117.678.497)
Eventos conhecidos ou avisados	22	(129.334.168)	(117.132.618)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(172.161)	(545.879)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		24.129.149	23.019.107
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		289.809	319.249
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		24.077.116	18.614.384
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		3.600.079	2.059.823
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		1.700.244	1.172.945
Outras receitas operacionais		18.776.793	15.381.616
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(9.226.084)	(8.214.418)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(6.245.083)	(5.116.407)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(2.109.017)	(2.701.212)
Provisão para perdas sobre créditos		(871.984)	(396.799)
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		(21.441.448)	(19.135.370)
Resultado bruto		17.828.542	14.602.952
Despesas de comercialização		(922)	-
Despesas administrativas		(22.608.860)	(19.824.633)
Resultado financeiro líquido		(710.426)	2.267.885
Receitas financeiras		2.085.119	3.255.254
Despesas financeiras		(2.795.545)	(987.369)
Resultado patrimonial		283.994	316.436
Receitas patrimoniais		283.994	316.436
Resultado antes dos impostos e participações		(5.207.672)	(2.637.360)
Imposto de renda	4o	-	(634.461)
Contribuição social	4o	-	(236.326)
Resultado líquido do exercício	4q	(5.207.672)	(3.508.147)



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

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	Reservas							Sobras à disposição da AGO	Total
		Capital social	Fundo de reserva	RATES	Para construção de hospital	De contingência	Manutenção da margem de solvência	Assistencial COVID 19		
Saldos em 31 de dezembro de 2020	21	7.819.969	5.231.568	1.044.671	3.800.000	11.935.421	-	-	578.452	30.410.081
Destinações da AGO										
Incorporação capital social		578.452	-	-	-	-	-	-	(578.452)	-
Constituição de reservas		-	-	-	(3.800.000)	(11.935.421)	11.935.421	3.800.000	-	-
Movimentação do exercício:										
Integralização de capital		316.277	-	-	-	-	-	-	-	316.277
Baixa de cooperados		(75.521)	-	-	-	-	-	-	-	(75.521)
Utilização do RATES		-	-	(1.044.671)	-	-	-	-	1.044.671	-
Resultado do exercício:										
Perdas do exercício		-	-	-	-	-	-	-	(3.508.147)	(3.508.147)
Absorção reservas:										
Reversão reserva assistencial - COVID19		-	-	-	-	-	-	(2.463.476)	2.463.476	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	21	8.639.177	5.231.568	-	-	-	11.935.421	1.336.524	-	27.142.690
Movimentação do exercício:										
Integralização de capital		35.000	-	-	-	-	-	-	-	35.000
Baixa de cooperados		(48.944)	-	-	-	-	-	-	-	(48.944)
Utilização do fundo de reserva		-	(5.207.672)	-	-	-	-	-	5.207.672	-
Resultado do exercício:										
Perdas do exercício		-	-	-	-	-	-	-	(5.207.672)	(5.207.672)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	21	8.625.233	23.896	-	-	-	11.935.421	1.336.524	-	21.921.074

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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

Valores expressos em R\$

	2022	2021
Atividades operacionais		
Recebimento de plano de saúde	194.045.478	178.313.807
Resgate de aplicações financeiras	26.568.047	18.196.468
Outros recebimentos operacionais	23.274.943	22.091.471
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(134.033.701)	(125.269.746)
Pagamento de pessoal	(15.061.724)	(13.507.685)
Pagamento de pró labore	(2.570.023)	(2.720.719)
Pagamento de serviços de terceiros	(5.860.998)	(5.353.962)
Pagamento de tributos	(27.648.135)	(24.293.971)
Pagamento de aluguel	(236.855)	(259.749)
Pagamento de promoção e publicidade	(456.333)	(355.458)
Aplicações financeiras	(27.054.131)	(16.477.258)
Outros pagamentos operacionais	(35.405.108)	(32.641.078)
Caixa líquido das atividades operacionais	(4.438.540)	(2.277.880)
Atividades de investimento		
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	-	(13.114)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(403.455)	(1.310.167)
Caixa líquido das atividades de investimento	(403.455)	(1.323.281)
Atividades de financiamento		
Outros recebimentos da atividade de financiamento	41.735.546	5.160.222
Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(36.533.710)	(6.374.314)
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(508.573)	(412.356)
Caixa líquido das atividades de financiamento	4.693.263	(1.626.448)
Variação de caixa e equivalentes de caixa	(148.732)	(5.227.609)
Caixa - saldo inicial	233.046	5.460.655
Caixa - saldo final	84.314	233.046
Aumento (redução) do disponível	(148.732)	(5.227.609)
Ativos livres		
Ativos livres no início do período	11.349.464	20.643.019
Ativos livres no final do período	10.221.994	11.349.464
Aumento (redução) nas aplicações financeiras	(1.127.470)	(9.293.555)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

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 Amparo Cooperativa de Trabalho Médico (a seguir denominada Unimed Amparo), sediada em Amparo/SP, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar.

Tem como missão formar parcerias e investir em nossa estrutura de atendimento assistencial e preventivo, com o objetivo prioritário de ser uma empresa capaz de atender as necessidades de seus beneficiários em saúde e qualidade de vida, sendo reconhecida como referência em saúde. A Unimed Amparo está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 34.559-8.

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.

Complementando suas atividades, a Unimed Amparo possui Pronto Atendimento próprio para atendimentos de emergência, Central de Diagnose, Laboratório de Exames, Centro de Oncologia, Núcleo de atenção Primária a Saúde, Programas de Prevenção e Promoção à Saúde, Centro de Terapias Especiais, Fisioterapia, Atendimento Ambulatorial em Diversas Especialidades, Ótica e Farmácia Privativa para fornecimento de medicamentos exclusivamente aos seus usuários de planos de assistência à saúde.

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.

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 16 de março 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,



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

Valores expressos em R\$

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 operação de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à 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.

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 pelo grupo de estoques, 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) Investimentos

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

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

Valores expressos em R\$

i) Imobilizado

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

j) 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" .

Como arrendatária, a Operadora identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de seus recursos próprios que têm vigência entre 3 e 5 anos.

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) 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.

l) 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.

m) 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



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

Valores expressos em R\$

terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

n) Empréstimos e financiamentos

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço.

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.

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



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

Valores expressos em R\$

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.

u) Informações por segmento

A Operadora está organizada em uma única unidade de negócio, correspondente à atividade de planos de saúde, sendo suas operações controladas e gerenciadas 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) Novos pronunciamentos contábeis, normas e interpretações.

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:

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.



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

Valores expressos em R\$

CPC 47 (IFRS 17)

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.



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

Valores expressos em R\$

5. Disponível

	2022	2021
Caixa	40.798	99.598
Banco conta movimento	43.516	133.103
Aplicações de liquidez imediata	-	345
Total	84.314	233.046

6. Aplicações financeiras

	2022	2021	
Garantidoras de provisões técnicas			
Banco Santander S/A	Fundo FI ANS II RF Cred Priv	6.597.865	5.914.503
Banco Daycoval	CDB / RDB	6.382.890	5.694.008
Banco BNP Paribas Brasil SA - XP Invest	Fundo ANS FIM CP	3.094.389	3.116.523
(-) Provisão de IR s/ rendimentos		(44.274)	(35.178)
		16.030.870	14.689.856
Livres			
Unicred Campinas	Aplic. CDB/RDC/RDB	4.173.975	3.715.428
Banco XP Investimentos S/A	Fundos	6.089.529	7.498.004
(-) Provisão de IR s/ rendimentos		(125.824)	(97.014)
		10.137.680	11.116.418
Total		26.168.550	25.806.274

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2022	2021
Contraprestações pecuniária a receber		
Individual	1.146.726	6.395.043
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	218.653	(349.944)
Coletivo	2.697.777	8.867.917
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.145.366)	(882.832)
	2.917.790	14.030.184
Operadoras de planos de assistência a saúde		
Operadoras de planos de assistência a saúde	2.727.022	1.709.449
	2.727.022	1.709.449
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis	1.939.661	740.186
	1.939.661	740.186
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		
Reajuste suspenso	-	171.554
	-	171.554
Total	7.584.473	16.651.373



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

Valores expressos em R\$

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.

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

	2022	2021
Intercâmbio a receber - atendimento eventual		
Intercâmbio a receber	2.705.948	2.227.645
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(810.758)	(813.145)
Intercâmbio a faturar	130.446	-
Total	2.025.636	1.414.500

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. Créditos tributários e previdenciários

	2022	2021
Imposto de renda retido na fonte	31.856	73.742
Imposto de renda sobre aplicação financeira	480.565	275.565
IRPJ e CSLL a compensar	907.969	337.196
ISSQN a compensar	1.902.477	-
PIS e COFINS a compensar	54.249	43.273
Outros créditos tributários	98.468	98.468
Total	3.475.584	828.244

10. Bens e títulos a receber

	2022	2021
Estoques	2.659.203	2.613.561
Títulos a receber	159.870	82.763
Outros créditos	1.668.613	2.803.867
Total	4.487.686	5.500.191

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

Valores expressos em R\$

11. Depósitos judiciais e fiscais

	2022	2021
Depósitos judiciais - Eventos	109.650	1.357.864
Prefeitura de Pedreira - Execução ISSQN	2.841.576	2.217.265
Depósitos judiciais - ANS	1.537.800	1.710.579
Ressarcimento SUS	1.456.756	-
Outros depósitos	71.007	120.504
Total	6.016.789	5.406.212

12. 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:

	2022	2021
Participações societárias pelo método do custo		
<u>Participações em Operadoras</u>		
Unimed do Estado São Paulo - Federação	352.456	310.106
Unimed Centro Paulista Fed.Intraf.Coop.M	805.573	805.573
Central Nacional Unimed	134.573	134.574
Unimed Central de Bens e Serviços	157.656	90.000
Unimed Participações	100.000	-
	1.550.258	1.340.253
<u>Participações em Instituições Reguladas</u>		
Unicred Campinas	1.719.431	1.623.498
	1.719.431	1.623.498
Total	3.269.689	2.963.751



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

Valores expressos em R\$

13. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2021	Movimentação		Saldos em 31/12/2022
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	925.513	-	-	925.513
Edificações	42	13.415.842	84.192	(242.777)	13.257.257
Subtotal imóveis - hospitalares		14.341.355	84.192	(242.777)	14.182.770
Terrenos	-	2.232.679	-	-	2.232.679
Edificações	59	258.499	-	(28.648)	229.851
Subtotal imóveis - não hospitalares		2.491.178	-	(28.648)	2.462.530
Subtotal imóveis de uso próprio		16.832.533	84.192	(271.425)	16.645.300
Imobilizado de uso próprio					
Instalações	10	13.271	-	(2.569)	10.702
Aparelhos e equipamentos	10	1.751.407	167.696	(449.862)	1.469.241
Terminais e periféricos	5	181.068	67.476	(75.894)	172.650
Moveis e utensílios	10	592.959	53.327	(90.948)	555.338
Veículos	5	23.394	47	(9.095)	14.346
Subtotal hospitalares		2.562.099	288.546	(628.368)	2.222.277
Instalações	10	36.300	807	(6.521)	30.586
Aparelhos e equipamentos	10	42.504	8.034	(7.992)	42.546
Terminais e periféricos	5	853.663	195.978	(304.369)	745.272
Moveis e utensílios	10	114.116	26.035	(22.842)	117.309
Veículos	5	127.206	(74.360)	(4.180)	48.666
Subtotal não hospitalares		1.173.789	156.494	(345.904)	984.379
Subtotal imobilizado de uso próprio		3.735.888	445.040	(974.272)	3.206.656
Imobilizações em curso					
Hospitalares / odontológicos	-	172.925	-	-	172.925
Subtotal imobilizações em curso		172.925	-	-	172.925
Outras imobilizações					
Benfeitorias em imóveis de terceiros	5	867.231	59.733	(113.540)	813.424
Quadros	-	16.414	-	-	16.414
Subtotal outras imobilizações		883.645	59.733	(113.540)	829.838
Direito de uso de arrendamento					
Direito de uso de arrendamento	5	-	253.948	(42.325)	211.623
Subtotal Direito de uso de arrendamento		-	253.948	(42.325)	211.623
		21.624.991	842.913	(1.401.562)	21.066.342

14. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2021	Movimentação		Saldos em 31/12/2022
			Custo	Amortização	
Sistemas aplicativos - software	5	938.466	196.116	(278.897)	855.685
		938.466	196.116	(278.897)	855.685

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

Valores expressos em R\$

15. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2022	2021
Provisões de contraprestações	250.216	12.179.230
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	-	11.796.771
Provisão para remissão	250.216	382.459
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	52.549	930.399
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	10.613.377	8.344.296
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	4.804.522	4.620.860
Circulante	15.720.664	26.074.785
Provisões de contraprestações	230.902	285.543
Provisão para remissão	230.902	285.543
Não circulante	230.902	285.543

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 outubro de 2006, segundo o Ofício nº 3433/2006/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 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.

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

Valores expressos em R\$

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA constituída com base nos últimos 12 meses dos eventos ocorridos e avisados, está conforme metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representada em 31 de dezembro de 2022 no montante de R\$ 4.701.308 (quatro milhões, setecentos e um mil, trezentos e oito reais).

A Operadora efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 103.214 (cento e três mil, duzentos e quatorze reais), apurado por metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

16. Tributos e encargos sociais a recolher

	2022	2021
IRPJ e CSLL a recolher		24.323
ISS a recolher	154.583	-
PIS e COFINS a recolher	173.383	110.874
INSS a recolher	450.704	366.232
FGTS a recolher	122.970	103.568
Outros	29.895	20.204
Retenções de impostos e contribuições	2.352.393	2.411.283
Total	3.283.928	3.036.484

17. Empréstimos e financiamentos

	Taxas contratuais	Vencimento final	2022	2021
Banco Santander - limite master	13,99% a.m.	-	1.595	335.222
Unicredi Campinas	0,27% a.m.	2028	7.982.633	4.967.880
Unicredi Campinas	0,31% a.m.	2027	5.082.305	5.389.304
Unicredi Campinas - Conta Garantida	-	-	3.492.961	-
Banco XP	100% CDI a.m.	2026	3.954.602	3.519.112
			20.514.096	14.211.518
			20.514.096	14.211.518
Circulante			5.334.631	1.694.266
Não circulante			15.179.465	12.517.252

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

Valores expressos em R\$

18. Débitos diversos

	2022	2021
Obrigações com pessoal	2.643.177	2.314.590
Fornecedores	2.941.640	2.514.174
Passivo de arrendamento	220.351	-
Outros	106.778	220.156
Total	5.911.946	5.048.920
Circulante	5.784.973	5.048.920
Não circulante	126.973	-

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 entre 3 e 5 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:

	Imóveis de uso hospitar	Total
Saldo em 1º de janeiro de 2022	-	-
Mensuração Inicial	253.947	253.947
Depreciação	(42.324)	(42.324)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	211.623	211.623

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

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

Valores expressos em R\$

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Menos que 1 ano	93.377
1 - 5 anos	126.974
5-10 anos	-
Mais que 10 anos	-
Total	220.351

Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial	
Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Circulante	93.377
Não Circulante	126.974
Total	220.351

19. Provisões

	2022	2021
Não circulante		
Provisões para ações judiciais		
Cíveis	66.479	11.000
Tributárias	2.874.680	2.259.565
Provisão para infrações ANS	1.537.799	1.710.579
Total	4.478.958	3.981.144

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. Tais processos representam o montante de R\$9.328.062 (nove milhões, trezentos e vinte e oito mil, e sessenta e dois reais, em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 920.082, em 31 de dezembro de 2021). Desta forma foi optado em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

20. Patrimônio líquido

	2022	2021
Capital social	8.625.233	8.639.176
Reservas	13.295.841	18.503.514
Fundo de reserva	23.896	5.231.569
Reserva manutenção margem de solvência	11.935.421	11.935.421
Reserva custo assistencial - COVID 19	1.336.524	1.336.524
Sobras à disposição da AGO	-	-
Total	21.921.074	27.142.690



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

Valores expressos em R\$

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2022 está representado por R\$8.625.232 (oito milhões, seiscentos e vinte e cinco mil, duzentos e trinta e dois 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:

<u>31/12/2022</u>	<u>Quantidade de cooperados</u>		<u>31/12/2021</u>
	<u>Admissões</u>	<u>Exclusões</u>	
135	-	(3)	138

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

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo 73 e 75 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.

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 73 e 74 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído no mínimo 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, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação, perfazendo saldo final em 2022 o montante de R\$ 23.896 (vinte e três mil, oitocentos e noventa e seis reais).

Reserva de contingência

Reserva constituída para garantir a margem de solvência conforme definido na Assembleia Geral Ordinária – AGO, composta pela transferência de sobras de exercícios anteriores totalizando em 2022 o montante de R\$ 11.935.421 (onze milhões, novecentos e trinta e cinco mil, quatrocentos e vinte e um reais).

Resultado

Perdas líquidas apurada no exercício no valor de R\$ 5.207.672 (cinco milhões, duzentos e sete mil, seiscentos e setenta e dois reais) absorvido pelo Fundo de Reserva.

21. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 157.543.459 (cento e cinquenta e sete milhões, quinhentos e quarenta e três mil, quatrocentos e cinquenta e nove reais) no exercício de 2022 (R\$ 144.054.236, 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.



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

Valores expressos em R\$

22. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 129.334.168 (cento e vinte e nove milhões, trezentos e trinta e quatro mil, cento e sessenta e oito reais) no exercício de 2022 (R\$ 117.132.618 no exercício de 2021), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

23. Garantias financeirasPatrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no anexo I da RN nº 451/2021, 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 Amparo está insuficiente conforme demonstramos:

	2022
Patrimônio líquido ajustado	17.291.878
Patrimônio mínimo	404.754
Margem de Solvência total (exigida em 2022)	39.113.151
Proporcionalidade da Margem de Solvência	75,00%
Margem de Solvência parcial	29.334.863
(-) Ajuste despesas com programas aprovados	2.701.211
Margem de Solvência exigida	26.633.652
Excesso / (insuficiência) margem de solvência	(9.341.774)
Verificação suficiência margem de solvência	Insuficiente

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 Amparo está suficiente, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:



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

Valores expressos em R\$

	2022
Total de ativos garantidores	16.030.870
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	16.030.870
Vínculo de imóveis assistenciais	-
Necessidade de lastro	15.565.999
Verificação de suficiência de lastro	Suficiente
Necessidade de vínculo	3.527.758
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente

24. 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.



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

Valores expressos em R\$

25. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	2022	2021
Resultado líquido	(5.207.672)	(3.508.147)
Ajustes por:		
Depreciação	1.237.743	1.043.491
Amortização	392.437	238.559
Ganho em investimentos	(219.893)	(283.321)
Resultado na venda do imobilizado	(62.261)	(1.850)
Provisões técnicas	(14.723)	3.731.616
Saldo ajustado	(3.874.369)	1.220.348
Varição dos ativos operacionais		
Aplicações Financeiras	(362.276)	(578.229)
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	557.286	(2.285.172)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(611.136)	726.678
Créditos tributários e previdenciários	(2.647.340)	(141.409)
Bens e títulos a receber	1.012.505	339.332
Despesas antecipadas	(101.340)	(32.188)
Conta corrente com cooperados	34.689	396.110
Depósitos judiciais e fiscais	(610.577)	(619.389)
	(2.728.190)	(2.194.267)
Varição dos passivos operacionais		
Débitos de operações de assistência à saúde	287.795	(1.179.616)
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	272.832	(311.084)
Tributos e encargos sociais a recolher	247.445	138.007
Conta corrente com cooperados	122.081	(194.043)
Provisões Judiciais	497.814	398.333
Débitos diversos	736.052	(155.558)
	2.164.019	(1.303.961)
Caixa líquido das atividades operacionais	(4.438.540)	(2.277.880)

26. 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 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.

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

Valores expressos em R\$

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;
- 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.



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

Valores expressos em R\$

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.

27. Políticas contábeis – CPC 47 – Receita de contrato com clientes

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 RN nº 528/2022 tiveram impacto nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, não ocorrendo mudanças no resultado final do exercício. Estamos apresentando a Demonstração do resultado do exercício - DRE de 2021 com as alterações nos grupos 311 e 411.

Conforme disposto na letra “f” do item 28 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	
	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
3111 CONTRAPREST.EMITIDAS ASSIST.A SAUDE	8.154.479	371.934
3116 OUTRAS REC. CONTRAPR.- TAXA DE ADMIN.	371.934	-
3117 -) CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	-	5.986.088
33211 RECEITA C/OPER.ASSIST.MEDICO-HOSPITALAR	15.240.696	-
33217 RECEITAS COM ADMINISTRAÇÃO DE INTERCÂMBIO EVENTUAL - ASSISTENCIA MEDICO HOSPITALAR	-	1.172.945
4111 EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	-	18.844.508
4116 EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS PRESTADOS POR REDE INDIRETA	24.830.596	8.154.479
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS DE ASSISTENCIA A SAUDE NAO RELACIONADAS COM PLANO DE	-	14.067.751
442 SAÚDE DA OPERADORA	-	-

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.

28. 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.

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

Valores expressos em R\$

29. 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.

Os impactos futuros relacionados à pandemia, os quais possuem certo grau de incerteza quanto à sua duração e severidade e que, portanto, não podem ser mensurados com precisão, continuarão a ser acompanhados pela Operadora.

* * *

**ADALTON
RAFAEL DE
TOLEDO:
06492984897**

Assinado digitalmente por ADALTON
RAFAEL DE TOLEDO:06492984897
DN: C=BR, O=ICP-Brasil, OU=Secretaria
da Receita Federal do Brasil - RFB,
OU=RFB e-CPF A3, OU=VALID, OU=AR
CONNECTIVIDADE DIGITAL,
OU=Presencial, OU=17365088000148,
CN=ADALTON RAFAEL DE TOLEDO:
06492984897
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de
assinatura aqui
Data: 2023-03-17 11:42:18
Foxit Reader Versão: 9.7.1

**LUIS
CARLOS
CAMARGO:
06285190879**

Assinado digitalmente por LUIS CARLOS
CAMARGO:06285190879
DN: C=BR, O=ICP-Brasil,
OU=videoconferencia,
OU=26888360000165, OU=Secretaria da
Receita Federal do Brasil - RFB,
OU=ARCORRETORES, OU=RFB e-CPF A1,
CN=LUIS CARLOS CAMARGO:
06285190879
Razão: Eu sou o autor deste documento
Localização: sua localização de assinatura
aqui
Data: 2023-03-17 11:11:19
Foxit Reader Versão: 9.5.0

