

RA-023-2023



## **Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e o Relatório dos Auditores Independentes**



## **Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

### **Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e o Relatório dos Auditores Independentes**

#### **Conteúdo**

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

## **Relatório dos Auditores Independentes sobre as demonstrações financeiras**

Aos Cooperados, Administradores e Conselheiros da  
**Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**  
Lençóis Paulista SP

### **Opinião**

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

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da *Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico* em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

### **Base para opinião**

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

Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

## **Ênfases**

### **Conta corrente cooperados (IN20)**

Sem ressaltar a nossa opinião, chamamos a atenção para a nota explicativa 11, onde a Cooperativa mantém registrado no ativo circulante e não circulante em conta de “Conta Corrente com Cooperados” o montante de R\$ 1.926 mil proveniente da transferência de saldo devedor de Sobras acumuladas do exercício de 2008, por conta do reconhecimento de Obrigações legais relativas a impostos e contribuições federais sobre suas operações. Os respectivos registros efetuados consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa nº 20 de 20.10.2008, expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), referem-se à responsabilidade assumida por seus cooperados pelo pagamento das mencionadas obrigações caso viessem a ser exigidas. Com o advento da Lei nº 11.941/09, a Cooperativa optou pelo parcelamento dos valores junto à Receita Federal do Brasil (nota explicativa 16), ficando assim a realização dos mencionados ativos, vinculados ao prazo de liquidação dos passivos correlacionados.

### **Insuficiência na Margem de Solvência e lastro Ativo Garantidor**

Sem ressaltar a nossa opinião, chamamos a atenção para a nota explicativa 25 às demonstrações financeiras, que se refere entre outros assuntos à Margem de Solvência da Cooperativa, a qual corresponde à suficiência do patrimônio líquido conforme determinado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Em 31 de dezembro de 2022, a insuficiência na Margem de Solvência é de aproximadamente R\$ 3.473 mil, embora a mesma a partir de janeiro de 2023 fora substituída pelo Capital Baseado em Risco (CBR). Ainda, conforme nota explicativa 5, no que se refere a suficiência de Ativo Garantidor da Cooperativa frente às provisões técnicas que representa os riscos esperados inerentes às operações de assistência à saúde, esse em 31 de dezembro de 2022 encontra-se insuficiente em R\$ 818 mil, quanto ao lastro.

## **Outros assuntos**

### **Auditoria do exercício anterior**

As demonstrações financeiras da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins comparativos, foram por nós examinadas, cujo relatório datado de 04 de fevereiro de 2022, continha opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras, porém, com a mesma ênfase comentada no parágrafo de Ênfase do exercício de 2022 relacionado ao assunto “Conta corrente cooperados (IN20)”.

### **Responsabilidades da administração 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 de demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, 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 financeiras, 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. Os responsáveis pela administração da Cooperativa 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:

- (i) identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- (ii) obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.

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

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

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

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

Ribeirão Preto SP, 27 de janeiro de 2023.



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



**Ricardo Cesar Valentim**  
Contador CRC 1SP222852/O-6

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

### Balancos patrimoniais – Ativo Em 31 de dezembro Em reais

Ativo	Nota	2022	2021 Reapresentado
<b>Ativo Circulante</b>		<b>21.476.887</b>	<b>24.054.423</b>
Disponível		715.269	483.980
<b>Realizável</b>		<b>20.761.618</b>	<b>23.570.443</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>5</b>	<b>14.865.490</b>	<b>18.237.020</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		9.237.905	8.324.923
Aplicações Livres		5.627.585	9.912.097
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>6</b>	<b>2.094.261</b>	<b>1.531.383</b>
Contraprestação Pecuniária a Receber		322.454	423.255
Participação dos Beneficiários em Evento		227.539	72.406
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.039.309	753.152
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		504.959	282.570
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	<b>7</b>	218.782	177.352
Créditos Tributários e Previdenciários	<b>8</b>	1.501.204	644.377
Bens e Títulos a Receber	<b>9</b>	2.067.896	1.482.779
Despesas Antecipadas		13.985	12.577
Conta Corrente com Cooperados	<b>11</b>	-	1.484.955
<b>Ativo Não Circulante</b>		<b>13.006.329</b>	<b>11.424.098</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>2.802.008</b>	<b>2.672.764</b>
Títulos e Créditos a Receber		20.000	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	<b>10</b>	856.371	856.371
Conta-Corrente com cooperados	<b>11</b>	1.925.638	1.816.393
<b>Investimentos</b>	<b>12</b>	<b>1.464.784</b>	<b>1.384.448</b>
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência à Saúde		1.464.784	1.384.448
<b>Imobilizado</b>	<b>13</b>	<b>8.681.970</b>	<b>7.264.641</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>		<b>368.582</b>	<b>397.456</b>
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares		368.582	397.456
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>2.309.160</b>	<b>995.385</b>
Imobilizado - Hospitalares		1.945.084	535.528
Imobilizado - Não Hospitalares		364.076	459.857
Imobilizações em Curso		-	422.889
Outras Imobilizações		2.664.862	1.997.940
Direito de Uso de Arrendamentos		3.339.366	3.450.971
<b>Intangível</b>	<b>14</b>	<b>57.565</b>	<b>102.245</b>
<b>Total do Ativo</b>		<b>34.483.215</b>	<b>35.478.521</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

### Balanços patrimoniais – Passivo Em 31 de dezembro Em reais

	Nota	2022	Reapresentado 2021
<b>Passivo</b>			
<b>Passivo Circulante</b>		<b>18.586.474</b>	<b>15.217.184</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>15</b>	<b>10.211.647</b>	<b>7.697.636</b>
Provisões de Contraprestações		<b>2.671.232</b>	<b>292.859</b>
Provisão de insuficiência de contraprestação - PIC		2.662.512	281.607
Provisão para Remissão		8.720	11.252
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		563.427	478.183
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. De Serv. Assistenciais		1.184.704	1.411.863
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		5.792.284	5.514.731
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>		<b>217.837</b>	<b>24.020</b>
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		212.117	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		5.720	24.020
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos Saúde da Operadora		740.427	710.573
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>16</b>	2.599.324	2.548.172
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.230.254	1.063.217
Parcelamento de Tributos e Contribuições		1.369.070	1.484.955
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		923.513	1.572.435
Débitos Diversos	<b>17</b>	<b>3.893.726</b>	<b>2.664.348</b>
<b>Passivo Não Circulante</b>		<b>5.727.513</b>	<b>6.683.061</b>
<b>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>15</b>	<b>545.804</b>	<b>555.415</b>
Provisão para Remissão		14.889	24.500
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		530.915	530.915
<b>Provisões Judiciais</b>	<b>18</b>	<b>71.350</b>	<b>366.932</b>
Provisões para Ações Judiciais		71.350	366.932
<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	<b>16</b>	<b>556.567</b>	<b>1.816.393</b>
Parcelamento de Tributos e Contribuições		556.567	1.816.393
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		1.110.459	453.856
Débitos Diversos	<b>17</b>	<b>3.443.333</b>	<b>3.490.465</b>
<b>Patrimônio Líquido</b>	<b>20</b>	<b>10.169.228</b>	<b>13.578.276</b>
Capital Social		6.893.332	6.744.219
<b>Reservas</b>		<b>3.275.896</b>	<b>6.988.831</b>
Reservas de Sobras		3.275.896	6.988.831
Resultado à disposição da AGO		-	(154.774)
<b>Total do Passivo</b>		<b>34.483.215</b>	<b>35.478.521</b>

As explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

## Demonstrações do resultado Exercícios findos em 31 de dezembro Em reais

	Nota	2022	Reapresentado 2021
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>60.945.330</b>	<b>72.310.982</b>
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde		61.500.448	72.905.493
Contraprestações Líquidas		63.869.210	73.183.386
Variação das Provisões Técnicas		(2.368.762)	(277.893)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(555.118)	(594.511)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(58.270.387)</b>	<b>(64.123.955)</b>
Eventos Líquidos Conhecidos ou Avisados		(57.992.835)	(63.278.444)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(277.552)	(845.511)
<b>Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>2.674.943</b>	<b>8.187.027</b>
<b>Outras Ingressos Operacionais de Planos de Assistência a Saúde</b>		<b>212.743</b>	<b>101.582</b>
<b>Ingressos de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Plano de Saúde da Operadora</b>		<b>4.582.682</b>	<b>2.137.992</b>
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.934.520	1.098.694
Ingressos com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico-Hospitalar		1.361.338	129.625
Outros Ingressos Operacionais		1.286.824	909.673
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde		(91.821)	(100.915)
<b>Outros Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>(584.411)</b>	<b>(447.486)</b>
Outros Dispêndios de Operações com Plano de Assistência à Saúde		(410.149)	(260.978)
Provisão para Perdas sobre Créditos		(174.262)	(186.508)
<b>Outras Disp. Operac. de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Plano de Saúde da OPS</b>		<b>(541.570)</b>	<b>(553.851)</b>
<b>Resultado Bruto</b>		<b>6.252.566</b>	<b>9.324.349</b>
<b>Dispêndios de Comercialização</b>		<b>(404.009)</b>	<b>(544.544)</b>
<b>Dispêndios Administrativos</b>	21	<b>(9.020.914)</b>	<b>(8.483.550)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	22	<b>1.516.436</b>	<b>533.718</b>
Ingressos Financeiras		2.471.026	1.211.521
Dispêndios Financeiras		(954.590)	(677.803)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>89.503</b>	<b>211.141</b>
Ingressos Patrimoniais		89.503	211.141
<b>Resultado Antes dos Impostos e Participações</b>		<b>(1.566.418)</b>	<b>1.041.114</b>
Imposto de Renda	23	(304.262)	(153.231)
Contribuição Social	23	(121.080)	(65.372)
Participações sobre o Lucro		(34.189)	(36.358)
<b>Resultado do exercício</b>		<b>(2.025.949)</b>	<b>786.153</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

	Capital social	Reserva legal	RATES	Reserva para contingências tributárias	Reserva investimentos em reforma hospitalar	Reserva para aumento honorários médicos	Reserva para contingências assistências	Reserva para contas médicas COVID	À disposição da AGO	Total
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2021</b>	<b>5.857.172</b>	<b>3.823.329</b>	<b>155.950</b>	<b>143.681</b>	<b>1.000.000</b>	<b>1.000.000</b>	<b>246.693</b>	-	<b>1.867.124</b>	<b>14.093.949</b>
Integralização Capital	132.950	-	-	-	-	-	-	-	-	132.950
Incorporação de sobras ao Capital	567.124	-	-	-	-	-	-	-	(567.124)	-
Tributos sobre juros ao Capital	(194.775)	-	-	-	-	-	-	-	-	(194.775)
Fundo contas médicas COVID-19	-	-	-	-	-	-	-	1.300.000	(1.300.000)	-
Integralização de Juros ao Capital	381.748	-	-	-	-	-	-	-	-	381.748
Realização de Parcial - IN 20	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.466.975)	(1.466.975)
Utilização da RATES	-	-	(155.950)	-	-	-	-	-	155.950	-
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	786.153	786.153
Utilização da Reserva Legal	-	(524.872)	-	-	-	-	-	-	524.872	-
Reflexo adoção inicial CPC 06 - Arrendamentos	-	-	-	-	-	-	-	-	(154.774)	(154.774)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>6.744.219</b>	<b>3.298.457</b>	<b>-</b>	<b>143.681</b>	<b>1.000.000</b>	<b>1.000.000</b>	<b>246.693</b>	<b>1.300.000</b>	<b>(154.774)</b>	<b>13.578.276</b>

Continua...

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

...continuação

	Capital social	Reserva legal	RATES	Reserva para contingências tributárias	Reserva investimentos em reforma hospitalar	Reserva para aumento honorários médicos	Reserva para contingências assistências	Reserva para contas médicas COVID	À disposição da AGO	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>6.744.219</b>	<b>3.298.457</b>	-	<b>143.681</b>	<b>1.000.000</b>	<b>1.000.000</b>	<b>246.693</b>	<b>1.300.000</b>	<b>(154.774)</b>	<b>13.578.276</b>
Integralização Capital	167.233	-	-	-	-	-	-	-	-	167.233
Baixa de Capital	(18.120)	-	-	-	-	-	-	-	-	(18.120)
Realização de Parcial – IN20	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.532.212)	(1.532.212)
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.025.949)	(2.025.949)
Absorção da perda com reservas	-	(3.298.457)	-	-	(414.478)	-	-	-	3.712.935	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>6.893.332</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>143.681</b>	<b>585.522</b>	<b>1.000.000</b>	<b>246.693</b>	<b>1.300.000</b>	<b>-</b>	<b>10.169.228</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

### Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	<u>2.022</u>	<u>2021</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Resultado do exercício	(2.025.949)	786.153
<b>Ajuste do resultado do exercício</b>		
Depreciações e amortizações	3.340.621	651.366
Resultado na alienação de bens	735.726	-
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	2.504.398	296.832
Provisões para ações judiciais	(295.582)	(25.551)
<b>Variação dos ativos e passivos:</b>		
Aplicação financeira vinculadas às provisões técnicas	(912.981)	(322.747)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(562.878)	163.984
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(41.430)	(177.234)
Créditos tributários e previdenciários	(856.828)	(364.985)
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	(586.525)	(467.730)
Conta corrente de cooperados	1.375.710	1.387.852
Títulos e Créditos a Receber	(20.000)	-
Débitos de operações de assistência à saúde	193.818	24.020
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	29.854	140.793
Tributos e encargos sociais a recolher	(1.208.673)	(1.439.665)
Empréstimos e financiamentos a pagar	7.682	1.780.614
Débitos diversos	4.787.990	187.626
<b>Recursos líquidos provenientes das operações</b>	<b><u>6.464.953</u></b>	<b><u>2.621.328</u></b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aporte de capital em investimentos	(80.336)	(127.432)
Aquisições do imobilizado e do intangível	(8.899.967)	(2.442.654)
<b>Recursos líquidos das atividades de investimentos</b>	<b><u>(8.980.303)</u></b>	<b><u>(2.570.086)</u></b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Realização Parcial - Ressarcimento IN20 DIOPE/ANS	(1.532.212)	(1.466.975)
Integralização de juros ao capital	-	186.973
Integralização de capital	167.233	132.950
Baixa de capital	(18.120)	-
Reconhecimento CPC 06 - Arrendamento Mercantil	(154.774)	-
<b>Recursos líquidos das atividades de financiamentos</b>	<b><u>(1.537.873)</u></b>	<b><u>(1.147.052)</u></b>
<b>Variação no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b><u>(4.053.223)</u></b>	<b><u>(1.095.810)</u></b>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	6.342.854	10.396.077
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	10.396.077	11.491.887
<b>Variação no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b><u>(4.053.223)</u></b>	<b><u>(1.095.810)</u></b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

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

---

#### **1 Contexto operacional**

A Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus cooperados para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa conta em 31 de dezembro de 2022 e 2021 com 76 médicos cooperados, 2 prontos atendimentos, Laboratório, Farmácia, 73 serviços credenciados (Médicos, Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios do Estado de São Paulo de Areiópolis, Borebi, Macatuba e Lençóis Paulista, onde está localizada sua sede administrativa.

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.

#### **2 Ambiente regulatório**

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 32.503-1.

## **Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

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

---

#### **3 Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras**

##### **(a) Declaração de conformidade**

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71), ITG-2004 – Entidade Cooperativa, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. 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, segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – RN nº 528 de 29 de abril de 2022 (RN/ANS nº 435 para 2021), como também parcialmente aos aspectos relacionados às Leis nº 11.638/2007 e nº 11.941/2009.

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, estas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 27 de janeiro de 2023 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

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

##### **(b) Base de mensuração**

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

## **Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

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

---

#### (c) Moeda funcional e moeda de apresentação

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

#### (d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras, de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC, exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

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

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

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

- (i) Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber – notas 6, 7 e 9;
- (ii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado – nota 13;
- (iii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível – nota 14;
- (iv) Provisão para Remissão, PEONA e PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS – nota 15; e
- (v) Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos – nota 18.

## **Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

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

---

#### **4 Resumo das principais práticas contábeis**

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

##### **4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras**

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 521/2022 (RN/ANS nº 392/2015 em 2021). As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.
- Aplicações livres: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

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

##### **4.2 Ativos financeiros**

###### **4.2.1 Classificação**

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

## **Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

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

---

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

#### **4.2.2 Reconhecimento e mensuração**

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

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

#### **4.2.3 Passivos financeiros não derivativos**

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

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: débitos de operações de assistência à saúde relacionados e não relacionados com planos de saúde da operadora e débitos diversos.

#### **4.3 Impairment de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado**

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

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

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

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

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

#### 4.5 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do "custo médio ponderado". O custo dos estoques compreende o valor dos materiais médicos, medicamentos, insumos e almoxarifado (material de expediente e limpeza) utilizados no Centro Médico de Unimed (CMU), e os estoques de revenda das farmácias.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

#### 4.6 Investimentos

Representados basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica avaliado pelo custo.

#### 4.7 Imobilizado

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

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

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

	<u>Taxa depreciação</u>
Edificações	4%
Aparelhos e equipamentos	10%
Instalações	10%
Veículos	20%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Outras imobilizações	7,55 a 10%

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

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

Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado (apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado), são reconhecidos em outros ingressos operacionais no resultado.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

#### 4.8 Ativos intangíveis – software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares de cinco anos a taxa de 20% a.a.

#### 4.9 Impairment de ativos não financeiros

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

#### 4.10 Benefícios a empregados

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

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

A participação mínima dos empregados no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria. Complementos adicionais à participação mínima, quando aplicável, são reconhecidos de acordo com determinadas metas estipuladas pela Administração. Os valores dos dispêndios com pessoal estão demonstrados na nota 21.

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

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota 15. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

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

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

## **Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

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

---

#### (ii) Provisões para remissão

Provisão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida por resolução normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial. Atuário responsável: Edvaldino Lima Bomfim, MIBA nº 0647.

#### (iii) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe também que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

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

Calculada atuarialmente de acordo com a resolução RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 da ANS e alterações posteriores, essa provisão teve seu início em janeiro de 2008 a qual é destinada para fazer frente aos pagamentos dos eventos que já tenham ocorridos e que não tenham sido avisados à Cooperativa e, por conseguinte, ainda não registrados contabilmente.

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

Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A RN/ANS nº 442/18 estabelece que a PEONA SUS deve ser estimada com base em metodologia atuarial consistente. Caso a operadora não possua metodologia atuarial que atenda aos requisitos da regulamentação, a estimativa deve observar o fator individual de PEONA SUS, o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses e o valor da PEONA SUS calculada e informada no Espaço da Operadora do sítio eletrônico da ANS.

#### (vi) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.

## **Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

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

---

(vii) Provisão para Insuficiência de Contraprestações (PIC)

Introduzida pela RN 442/2018, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde.

#### **4.12 Cotas de cooperados**

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

#### **4.13 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

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

#### **4.14 Ajuste a valor presente de ativos e passivos**

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em

## **Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

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

---

relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

#### **4.15 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

As práticas contábeis para registro e divulgação de ativos e passivos contingentes e obrigações legais são as seguintes:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.
- Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

#### **4.16 Ingresso operacional**

##### **4.16.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos**

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

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

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

## **Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

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

---

#### **Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão como referido na nota 15.

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.

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

#### **4.16.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros**

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

Os dispêndios financeiros abrangem juros sobre empréstimos e financiamentos reconhecida pelos juros incorridos até a data do balanço.

#### **4.17 Imposto de renda e contribuição social - correntes**

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

#### **4.18 Adoção de novos pronunciamentos contábeis**

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN nº 528/2022, entrou em vigor a partir de 1º/1/2022 e requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos:

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

---

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

#### 4.18.1 CPC 06 – Arrendamentos

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

O custo do ativo de direito de uso compreende:

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

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

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

O efeito da adoção inicial está detalhado na nota explicativa 17 (iv).

#### 4.18.2 CPC 47 – Receita de contrato com cliente

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

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

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

#### 5 Aplicações financeiras

<b>Modalidade</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b><i>Garantidoras das provisões técnicas (i)</i></b>		
Títulos de renda fixa -privados	<b>9.237.905</b>	<b>8.324.923</b>
<b><i>Livres</i></b>		
Títulos de renda fixa - privados	4.570.308	9.912.097
Títulos de renda variável – privados	1.057.277	-
	<b>5.627.585</b>	<b>9.912.097</b>
	<b>14.865.490</b>	<b>18.237.020</b>

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais, consideradas de primeira linha pelas agências de avaliação de riscos e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos, certificados de depósitos bancários, letra financeira e operações compromissadas. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, com rentabilidade percentual de 99,25% a 120% do CDI, Pré-fixada em 9,40% e IPCA+3,71%, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, nos termos da RN nº 521 de 29 de abril de 2022 (RN/ANS nº 419/2016 em 2021). A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

#### Garantias financeiras x Provisões técnicas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ativos garantidores		
Aplicações financeiras garantidoras	<u>9.237.905</u>	<u>8.324.923</u>
Provisões técnicas		
Remissão (circulante e não circulante) (1) e (2)	23.609	35.752
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA (1) e (2)	5.512.688	5.327.898
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA SUS (1) e (2)	279.596	186.833
Eventos a liquidar avisados até 60 dias (1) e (2)	1.184.704	1.411.863
Eventos a liquidar SUS – Exceto parcelado (1) e (2)	1.094.341	1.009.098
Provisão para Insuficiência de contraprestações – PIC (1) e (2)	2.662.512	-
Redução das provisões técnicas		
(-) Eventos a liquidar avisados até 60 dias (1)	1.184.704	1.411.863
(-) Depósitos Judiciais (1) e (2)	530.915	530.915
(-) SUS efetivo pagamento e vencidos a mais de 5 anos (1) e (2)	170.612	-
<b>Necessidade de vínculo (1)</b>	<u>8.871.219</u>	<u>6.028.666</u>
<b>Necessidade de lastro (2)</b>	<u>10.055.923</u>	<u>7.971.444</u>
<b>Suficiência de ativos garantidores – vínculo</b>	<u>366.686</u>	<u>2.296.257</u>
<b>Suficiência de ativos garantidores – lastro</b>	<u>(818.018)</u>	<u>353.479</u>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contraprestações pecuniárias	999.415	857.505
Operadoras de planos de assistência à saúde	1.083.191	790.911
Outros Créditos de Operações com planos de Assist Saúde(i)	504.959	282.570
	<u>2.587.565</u>	<u>1.930.986</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (ii)	(493.304)	(399.603)
	<u>2.094.261</u>	<u>1.531.383</u>

- (i) Compõe o saldo, o Fundo para Custeio de Despesas de Assistência Médico-Hospitalar, junto a Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (Unimed FESP) – CNPJ 43.643.139/0001-66.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

As contribuições para o fundo em 2022, estão assim demonstradas:

	<u>Em reais</u>
Saldo em 31/12/2021	282.570
Janeiro	22.735
Fevereiro	22.463
Março	22.334
Abril	22.175
Maiο	21.391
Junho	21.381
Julho	21.875
Agosto	5.583
Setembro	5.632
Outubro	5.736
Novembro	5.685
Dezembro	5.720
Atualização	39.679
Saldo em 31/12/2022	<u>504.959</u>

Não houve despesas reembolsadas/ressarcidas durante o exercício.

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

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	<u>218.782</u>	<u>177.352</u>

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

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

#### 8 Créditos tributários e previdenciários

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
IRRF sobre aplicação financeira	161.064	188.327
IRRF – Retenções na Fonte	487.829	209.494
IRRF - sobre resgate de aplicação financeira	459.593	140.725
CSLL – pagamento indevido	59.635	204
Impostos retidos a recuperar	513	513
Pis e Cofins	129.393	-
Outros créditos tributários a recuperar	203.177	105.114
	<u>1.501.204</u>	<u>644.377</u>

Correspondem basicamente a impostos e contribuições retidos por parte dos contratantes sobre faturas emitidas pela Cooperativa e impostos sobre rendimentos de aplicações financeiras, e estão sendo compensados de acordo com a legislação aplicável.

#### 9 Bens e títulos a receber

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estoques (i)	1.680.561	928.672
Adiantamentos (ii)	218.739	343.503
Títulos a receber	12.625	32.289
Outros títulos e créditos a receber (iii)	249.012	204.062
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC	(93.041)	(25.747)
	<u>2.067.896</u>	<u>1.482.779</u>

(i) Substancialmente representado por estoque de materiais e medicamentos disponíveis no CMU e nas farmácias.

(ii) Correspondem a adiantamento sobre faturas de serviços de prestadores a usuários da Cooperativa, cuja baixa ocorre após a finalização do processo de conferência da despesa assistencial provisionada.

(iii) Estão representados por valores a receber decorrentes de venda de medicamentos pela unidade da Farmácia Unimed e serviços prestados a não beneficiários do plano de saúde da operadora, sobre os quais foi constituída provisão para perdas em montante julgado suficiente.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

#### 10 Depósitos judiciais e fiscais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Depósitos e bloqueios judiciais – Ressarcimento ao SUS/ANS (i)	530.915	530.915
Outros depósitos judiciais – civis e trabalhistas (ii)	325.456	325.456
	<u><b>856.371</b></u>	<u><b>856.371</b></u>

- (i) Depósitos e bloqueios judiciais de valores cobrados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) a título de ressarcimento ao SUS. A exigibilidade dos débitos é contestada pela administração da Cooperativa.
- (ii) Existem demandas de natureza cível, conforme nota 18, para as quais foram efetuados depósitos judiciais recursais.

#### 11 Conta corrente cooperados (IN 20)

Corresponde aos valores atualizados de saldo devedor transferido em 2008 de “Sobras e Perdas Acumuladas”, decorrentes do reconhecimento de Obrigações legais que foram provisionadas no Passivo circulante e não circulante. Os lançamentos foram realizados consoantes à previsão contida na Instrução Normativa – IN nº 20, de 20 de outubro de 2008 da DIOPE/ANS, e ratificadas em Assembleia Gera Extraordinária, correspondendo a responsabilidade transferida aos cooperados pelos pagamentos dos valores envolvidos, que em 31 de dezembro de 2022 montava em R\$ 1.925.638 (R\$ 3.301.348 em 2021), registradas no ativo circulante e não circulante.

Com o advento da Lei nº 11.941/09 a Cooperativa optou por reconhecer parte das exigibilidades, aderindo ao parcelamento das contribuições federais (PIS e COFINS), cujo processo formalizado em 180 meses foi consolidado junto à Receita Federal do Brasil em 2011.

Com a promulgação da Lei nº 12.865/13 de 09.10.2013 a Cooperativa optou por reconhecer os demais débitos relativos à IRPJ, CSLL e Multa, originados de Auto de Infração lavrado pela Receita Federal do Brasil, iniciando o pagamento em outubro de 2013, conforme determinado pelo art. 4º da Portaria Conjunta PGFN/RFB nº 7 de 2013, para assim efetivar o pedido de parcelamento em 120 meses cujo processo foi consolidado em setembro de 2017 pela Receita Federal do Brasil.

O saldo a pagar relativo as obrigações tributárias está demonstrado na nota explicativa 16.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

#### 12 Investimentos

	1º/01/2021	Capitalização	31/12/2021	Capitalização	31/12/2022
Federação das Unimeds	154.276	366	154.642	14.740	169.382
Unimed centro Oeste Paulista	1.010.231	125.866	1.136.097	33.904	1.170.001
Central Nacional Unimed	72.929	-	72.929	-	72.929
Credicitrus	5.147	1.000	6.147	3.030	9.177
Uniprime	14.433	-	14.433	27.876	42.309
Sicob Unicentro	-	200	200	786	986
Unimed Aliança	1.433	-	1.433	-	1.433
(-) Provisão para desvalorização de investimentos	(1.433)	-	(1.433)	-	(1.433)
Alcred de Lençóis Paulista	67.825	-	67.825	-	67.825
(-) Provisão para desvalorização de investimentos	(67.825)	-	(67.825)	-	(67.825)
	<b>1.257.016</b>	<b>127.432</b>	<b>1.384.448</b>	<b>80.336</b>	<b>1.464.784</b>

Os investimentos em sociedades cooperativas não representam controladas e/ou coligadas e seus saldos contábeis são mantidos a custo de aquisição, e deduzidos da provisão para *impairment*, quando aplicável.

#### 13 Imobilizado

Custo histórico	1º/01/2021	Aquisição	Baixa	31/12/2021	Aquisição	Baixa	31/12/2022
Terrenos	110.500	-	-	110.500	-	-	110.500
Edificações	636.962	111.499	(182)	748.279	54.270	(54.159)	748.390
Aparelhos e equipamentos	858.935	264.283	-	1.123.218	1.583.183	(14.582)	2.691.819
Instalações	4.889	-	-	4.889	-	-	4.889
Veículos	550.935	-	-	550.935	-	-	550.935
Móveis e utensílios	251.295	140.006	-	391.301	32.691	(5.191)	418.801
Computadores e periféricos	1.147.755	80.324	-	1.228.079	26.433	(15.363)	1.239.149
Outras imobilizações	1.564.737	1.611.862	-	3.176.599	929.640	(425.656)	3.680.583
Direito de uso de arrendamentos	3.658.006	-	-	3.658.006	176.926	-	3.834.932
	<b>8.784.014</b>	<b>2.207.974</b>	<b>(182)</b>	<b>10.991.806</b>	<b>2.803.143</b>	<b>(514.951)</b>	<b>13.279.998</b>
<b>Depreciação acumulada</b>	<b>01/01/2021</b>	<b>Adição</b>	<b>Baixa</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Adição</b>	<b>Baixa</b>	<b>31/12/2022</b>
Edificações	(435.844)	(25.478)	-	(461.322)	(28.985)	-	(490.307)
Aparelhos e equipamentos	(619.324)	(86.710)	-	(706.034)	(308.185)	146.090	(868.129)
Instalações	(10.412)	(15.017)	-	(25.429)	(15.525)	36.065	(4.889)
Veículos	(436.872)	(32.106)	-	(468.978)	(32.106)	-	(501.084)
Móveis e utensílios	(181.757)	(18.515)	-	(200.272)	(28.418)	5.646	(223.044)
Computadores e periféricos	(818.069)	(84.255)	-	(902.324)	(114.294)	17.330	(999.288)
Outras imobilizações	(641.048)	(114.722)	-	(755.770)	(310.069)	50.118	(1.015.721)
Direito de uso de arrendamentos	-	(207.036)	-	(207.036)	(288.530)	-	(495.566)
	<b>(3.143.326)</b>	<b>(583.839)</b>	<b>-</b>	<b>(3.727.165)</b>	<b>(1.126.112)</b>	<b>255.249</b>	<b>(4.598.028)</b>
<b>Imobilizado líquido</b>	<b>5.640.688</b>	<b>1.624.135</b>	<b>(182)</b>	<b>7.264.641</b>	<b>1.677.031</b>	<b>(259.702)</b>	<b>8.681.970</b>

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

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

#### 14 Intangível

	<u>1º/01/2021</u>	<u>Adição</u>	<u>Baixa</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>Baixa</u>	<u>31/12/2022</u>
Software e aplicativos	1.495.142	2.004	-	1.497.146	-	1.497.146
(-) Amortização acumulada	(1.353.197)	-	(41.704)	(1.394.901)	(44.680)	(1.439.581)
	<b>141.945</b>	<b>2.004</b>	<b>(41.704)</b>	<b>102.245</b>	<b>(44.680)</b>	<b>57.565</b>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisão de insuficiência de contraprestações – PIC	2.662.512	281.607
Provisão para remissão	8.720	11.252
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	563.427	478.183
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	1.184.704	1.411.863
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	5.792.284	5.514.731
<b>Circulante</b>	<b>10.211.647</b>	<b>7.697.636</b>
Provisão para remissão	14.889	24.500
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	530.915	530.915
<b>Não circulante</b>	<b>545.804</b>	<b>555.415</b>
	<b>10.757.451</b>	<b>8.253.051</b>

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.11.

A ANS, por meio de Resolução Normativa RN, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Líquido Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA e PEONA-SUS), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia regulação estão demonstrados na nota 25 (iii) e (iv).

As mencionadas Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB e quotas de Fundo de Investimentos dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

#### 16 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Tributos e encargos sociais a recolher</b>	<b><u>1.230.254</u></b>	<b><u>1.063.217</u></b>
IRPJ a recolher	90.035	37.465
CSLL a recolher	33.947	16.645
ISS a recolher	38.821	35.305
INSS a recolher	245.060	228.268
FGTS a recolher	52.694	37.523
PIS/COFINS a recolher	137.858	71.460
Outras contribuições	3.315	1.010
IRRF a recolher	545.100	554.860
INSS Retido a recolher	-	9.117
Pis/Cofins/Csll retido	79.109	67.486
ICMS a recolher	4.315	4.078
Parcelamento de tributos e contribuições – IN/ANS nº 20	<b><u>1.369.070</u></b>	<b><u>1.484.955</u></b>
IRRF – Refis da crise (i)	17.076	16.169
IRPJ – Refis da crise (ii)	370.170	461.857
CSLL – Refis da crise (ii)	134.991	168.427
COFINS – Refis da crise (i)	595.902	564.254
PIS – Refis da crise (i)	129.110	122.253
Multa auto de infração (ii)	121.821	151.995
<b>Total do circulante</b>	<b><u>2.599.324</u></b>	<b><u>2.548.172</u></b>
<b>Não circulante</b>		
Parcelamento de tributos e contribuições – IN/ANS nº 20		
IRRF – Refis da crise (i)	12.807	28.297
IRPJ- Refis da crise (ii)	-	346.393
CSLL – Refis da crise (ii)	-	126.320
COFINS – Refis da crise (i)	446.927	987.444
PIS – Refis da crise (i)	96.833	213.943
Multa auto de infração (ii)	-	113.996
<b>Total do não circulante</b>	<b><u>556.567</u></b>	<b><u>1.816.393</u></b>

- (i) A Cooperativa aderiu ao pedido de parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei nº 11.941/2009. O término do parcelamento está previsto para setembro de 2024. O saldo encontra-se devidamente atualizado até 31 de dezembro de 2022, e vem sendo pago pontualmente.
- (ii) A Cooperativa aderiu ao pedido de parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei nº 12.865/2.013, que reabriu os prazos e condições da Lei nº 11.941/2009. O término do parcelamento está previsto para setembro de 2023. O saldo encontra-se devidamente atualizado até 31 de dezembro de 2022, e vem sendo pago pontualmente.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

#### 17 Débitos diversos

	2022			2021		
	Circulante	Não Circulante	Total	Circulante	Não Circulante	Total
Salários a pagar	238.699	-	238.699	193.407	-	193.407
Participação nas sobras	34.189	-	34.189	36.357	-	36.357
Honorários a pagar - diretoria	40.249	-	40.249	40.752	-	40.752
Provisão de férias e encargos	679.836	-	679.836	553.776	-	553.776
Outras obrigações com pessoal (i)	238.218	-	238.218	12.172	-	12.172
Fornecedores (ii)	1.625.348	8.250	1.633.598	1.059.596	-	1.059.596
Depósitos de beneficiários (iii)	499.642	-	499.642	388.091	-	388.091
Passivo de arrendamentos (iv)	217.249	3.435.083	3.652.332	115.280	3.490.465	3.605.745
Outros débitos a pagar (v)	320.296	-	320.296	264.917	-	264.917
	<b>3.893.726</b>	<b>3.443.333</b>	<b>7.337.059</b>	<b>2.664.348</b>	<b>3.490.465</b>	<b>6.154.813</b>

(i) Corresponde às rescisões trabalhistas e pensão alimentícia, e a partir de 2022 também foi provisionado valores referentes a Lei nº 14.434/2022 que trata do piso da classe de enfermagem no montante de R\$ 214.374.

(ii) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar a fornecedores de materiais e serviços. Não há contas a pagar vencidas.

(iii) Liquidação de títulos a receber relacionados à planos de saúde com beneficiários da operadora.

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

	Contratos			Total
	Ascana	Maria Tadeu	João Bosco	
Saldo em 1º de janeiro de 2021	-	63.819	-	63.819
Adições	3.594.188	-	-	3.594.188
Juros incorridos (*)	186.737	4.001	-	190.738
(-) Pagamentos	(225.000)	(18.000)	-	(243.000)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	<b>3.555.925</b>	<b>49.820</b>	-	<b>3.605.745</b>
Adições	-	-	176.926	176.926
Juros incorridos (*)	244.726	2.995	5.940	253.661
(-) Pagamentos	(345.000)	(18.000)	(21.000)	(384.000)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	<b>3.455.651</b>	<b>34.815</b>	<b>161.866</b>	<b>3.652.332</b>

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

(v) Composto basicamente por débitos de cooperados a pagar, que poderão ser liquidados com compensação e/ou encontro de contas.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

#### 18 Provisões judiciais

Encontram-se em questionamento ações de natureza cível, e a Administração da Cooperativa, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas. O saldo das provisões judiciais em 31 de dezembro de 2022 monta em R\$ 71.350 (R\$ 366.932 em 2021). Adicionalmente, a Cooperativa possui depósitos judiciais registrados na rubrica "Depósitos judiciais e fiscais", no ativo não circulante (nota 10), suficientes para a cobertura de eventuais perdas. Essas ações cíveis discutem entre outros assuntos, custeios de procedimentos e tratamentos não cobertos pelo plano, ação de obrigação de fazer, anulação de reajuste, dentre outros, para as quais a assessoria jurídica considera como prováveis as chances de perdas nas respectivas ações.

Movimentação das provisões (passivo não circulante)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Saldo início do exercício</b>	<b>366.932</b>	<b>392.483</b>
(Diminuição) aumento de provisão decorrente de ações com probabilidade de perda provável	(295.582)	(25.551)
<b>Saldo final do exercício</b>	<b>71.350</b>	<b>366.932</b>

#### 19 Passivos contingentes

A Cooperativa discute ações cíveis no montante de R\$ 2.420.051 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 1.498.426 em 2021), que estão sendo discutidas nas esferas administrativas e judiciais. As ações de natureza cíveis, foram movidas por consumidores que pleiteiam o reconhecimento de obrigação de atendimento médico-hospitalar, considerados sem cobertura contratual (ação de obrigação de fazer), nas quais em sua maior parte houve medida liminar determinando, em reconhecimento provisório, a realização da obrigação, já cumprida. Essas ações têm probabilidade de perda possível segundo opinião dos consultores jurídicos.

Durante o curso normal de seus negócios, a Cooperativa fica exposta a certas contingências e riscos, relacionados com causas tributárias, trabalhistas e cíveis. A administração, apoiada na opinião de seus assessores jurídicos e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

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

## **Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

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

---

#### **20 Patrimônio líquido**

##### **a) Capital social**

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada, classificados no patrimônio líquido, conforme o artigo 100 da Lei nº13.097/2015. O quadro de cooperados da Cooperativa em 31 de dezembro de 2022 e 2021 é de 76 cooperados. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Sobre o capital social integralizado poderão ser pagos juros remuneratórios de até 12% a.a., no exercício em que houver sobra, observada a proporcionalidade de cada cota-parte de cada cooperado.

##### **b) Destinações estatutárias**

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei nº 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- (i) 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- (ii) 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação; e
- (iii) outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

##### **c) Reserva para aumento de honorários médicos**

Constituída mediante transferência das sobras líquidas do exercício de 2013 no valor de R\$ 320.960, conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária, tendo por finalidade suportar eventuais perdas decorrentes da elevação dos honorários médicos, cujo montante foi parcialmente utilizado no curso do exercício de 2014 em face a acréscimo ocorrido na respectiva rubrica assistencial. O saldo em 31 de dezembro de 2016 e de 2015 perfaz o montante de R\$ 199.120. Através da transferência de parte das sobras do exercício de 2016, foi adicionado a este fundo a importância de R\$ 800.880, conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária, perfazendo em 31 de dezembro de 2017 o saldo de R\$ 1.000.000. O valor do fundo permaneceu inalterado desde então até o exercício findo em 31 de dezembro de 2022.

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

#### d) Reserva para contingências tributárias

Reserva constituída mediante transferência de sobras dos exercícios de 2010 e 2011, conforme deliberação de Assembleia Geral Ordinária, tendo por finalidade de proporcionar maior segurança à Cooperativa no que se refere aos tributos, uma vez que existem entendimentos divergentes entre fisco e as cooperativas sobre a forma de tributação e até mesmo a legalidade de alguns tributos, como é o caso do IRPJ e CSLL sobre os atos cooperativos. O saldo em 31 de dezembro de 2022 perfaz o montante de R\$ 143.681.

#### e) Reserva para Contingências Assistenciais

Constituído das sobras do exercício 2016, o montante de R\$ 246.693, conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária, com a finalidade de suportar eventuais custos assistenciais de montantes elevados. O saldo em 31 de dezembro de 2022 permanece inalterado.

#### f) Reserva para investimentos

Reserva para suportar investimentos em equipamentos e reformas do Centro Médico Unimed, teve origem das sobras apurados do exercício 2020, no montante de R\$ 1.000.000, cujo montante de R\$ 414.478, foi utilizado em decorrência de investimentos em centro cirúrgico. O saldo remanescente em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 585.522.

#### g) Reserva para Contingências Assistenciais com Covid

Constituída conforme deliberação em Assembleia Gera Ordinária, a partir das sobras do exercício 2020, para suportar eventos relacionados à Covid-19. Perfaz o montante de R\$ 1.300.000.

#### h) Resultado à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias e legais ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação. As perdas são compensadas com as reservas de sobras existentes na data do balanço.

## 21 Dispêndios administrativos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pessoal e administração própria	(5.090.080)	(4.787.410)
Serviços de terceiros	(936.563)	(814.006)
Localização e funcionamento	(2.032.746)	(1.874.074)
Publicidade e propaganda	(235.006)	(193.788)
Tributos	(379.838)	(392.045)
Diversas	(346.681)	(422.227)
	<u><b>(9.020.914)</b></u>	<u><b>(8.483.550)</b></u>

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

#### 22 Resultado financeiro líquido

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ingressos financeiros</b>		
Rendimentos de aplicações financeiras	1.881.752	933.836
Juros por recebimentos em atraso	107.809	107.737
Juros sobre Capital	90.541	-
Créditos Judiciais	-	15.000
Atualização monetária	311.470	129.191
Descontos obtidos	57.149	22.177
Outros	22.305	3.580
<b>Total dos ingressos financeiros</b>	<b><u>2.471.026</u></b>	<b><u>1.211.521</u></b>
<b>Despesas financeiras</b>		
Descontos concedidos	(68.344)	13.222)
Juros sobre capital próprio	-	(381.748)
Encargos financeiros sobre empréstimos e financiamentos	(463.589)	(20.997)
Atualização monetária	(422.657)	(161.836)
<b>Total dos dispêndios financeiros</b>	<b><u>(954.590)</u></b>	<b><u>(677.803)</u></b>
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b><u>1.516.436</u></b>	<b><u>533.718</u></b>

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

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes à base tributável. Em 2022 e 2021 o resultado com ato não cooperado positivo foi devidamente tributado. A Cooperativa não adota a prática de transferir o resultado positivo de atos não cooperativos para a RATES.

#### 24 Transações com partes relacionadas

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

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

#### 25 Instrumentos financeiros

##### (i) Gestão de riscos financeiros

###### Fatores de risco financeiro

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

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

###### Riscos de crédito

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

###### Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

	Valor contábil	
	2022	2021
Aplicações financeiras (nota 5)	14.865.490	18.237.020
Créditos de operações com planos de assist. à saúde (nota 6)	2.094.261	1.531.383
Créditos de op. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora (nota 7)	218.782	177.352
Bens e títulos a receber (exceto os estoques) (nota 9)	387.335	554.107
	<b>17.565.868</b>	<b>20.499.862</b>

## **Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

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

---

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

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 4.4.

#### **Risco de liquidez**

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS. Em 2022 e em 2021 a Cooperativa apresenta capital circulante líquido de R\$ 2.890.413 e de R\$ 8.837.239, respectivamente.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

#### **Disponível**

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

#### **Aplicações financeiras**

A Cooperativa possui aplicações financeira em bancos de primeira linha com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações vinculadas à ANS) e de baixo risco.

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

#### **(ii) Gestão de capital**

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa possui, aproximadamente, 45% (53% em 2021) do seu ativo total registrado como disponível e aplicações financeiras (Títulos e valores mobiliários).

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

#### (iii) Capital regulatório

Consideram-se capital regulatório o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas pela RN/ANS nº 526/2022 (RN/ANS nº 451/2020 em 2021).

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

O fator "K" vigente em dezembro de 2022 corresponde a 4,76% de modo que o Capital Base - CB é de R\$ 518.035, conseqüentemente, o Patrimônio Líquido Ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

#### (iv) Margem de Solvência

A margem de solvência é a regra de capital que define um montante variável a ser observado em função do volume de contraprestações e eventos indenizáveis aferidos pela operadora conforme regulamentação dada pela RN/ANS nº 526/2022 (RN/ANS nº 451/2020 em 2021). Os prazos permitidos para adequação da margem de solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 sendo que entre janeiro de 2020 e dezembro de 2022 deve-se manter a proporção cumulativa mínima mensal de 0,615% do valor da margem de solvência e a partir de dezembro de 2022, 100%. Em 2020 a Cooperativa optou pela adoção antecipada do modelo padrão de capital baseado em riscos, conforme definido na RN/ANS 451, vigente à época, dessa forma podendo considerar em 75% da margem de solvência apurada.

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

	<b>Valores</b>
Margem de Solvência Total	16.141.159
Margem de Solvência Exigida – 75%	12.105.869
<b>Patrimônio líquido ajustado – PLA</b>	<b>8.632.894</b>
<b>Diferença em R\$ entre o patrimônio ajustado e a margem de solvência exigida</b>	<b>(3.472.975)</b>
<b>Situação do patrimônio ajustado em relação à margem de solvência exigida</b>	<b>Insuficiente</b>

## **Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

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

---

A partir de 1º de janeiro de 2023, com base na RN nº 569/2022, entrou em vigor o Capital Baseado em Riscos (CBR), regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

#### **(v) Risco de Subscrição**

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

#### **(vi) Risco de Mercado**

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

#### **(vii) Risco Legal**

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

#### **(viii) Risco Operacional**

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

## **26 Cobertura de seguro**

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

## Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico

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

#### 27 Mudança nas práticas contábeis

A partir de 1º de janeiro de 2022 a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil CPC nº 47 – Receita de Contrato com Cliente. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam respaldadas na referida legislação. Para atendimento da CPC 47 foi realizado a adequação com o intuito do efeito comparativo das demonstrações de 2021 com os ajustes implementados para 2022.

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

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

Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde	-	19.807.121
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	19.807.121	-

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.

## **Unimed de Lençóis Paulista Cooperativa de Trabalho Médico**

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

---

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

\*\*\*

#### **Conselho de Administração**

Dr. Francisco Antonio Grillo	Diretor Presidente
Dr. Carlos Orlando Carraro	Diretor Vice-Presidente
Dr. Bruno Orsi Médola	Diretor Superintendente
Dr. Fábio Giacomini Flosi	Diretor de Mercado
Dr. Daniel Ramos Parente	Diretor de Áreas Externas
Dra. Vivian Noronha Gonzaga	Diretora Financeira
Dr. Alexandre Parente Ribeiro	Diretor de Marketing/TI

Sr. João Paulo Oliver Ramos                      Contador

\*\*\*