

RA-049-2023

Unimed Salto/Itu Cooperativa Médica

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

Unimed Salto/ Itu – Cooperativa Médica

Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e o relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Conteúdo

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras	1
Balanços patrimoniais – Ativos.....	5
Balanços patrimoniais – Passivos	6
Demonstrações do resultado.....	7
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	8
Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto	9
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	10

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras

Aos Cooperados, Conselheiros e Administradores da
Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica
Itu SP

Opinião com ressalva

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed Salto/Itu Cooperativa Médica (“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, exceto quanto aos possíveis efeitos do assunto comentado no parágrafo “Base para opinião com ressalva”, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Salto/Itu Cooperativa Médica em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Base para opinião com ressalva

Operações de Arrendamento

A Cooperativa não procedeu a adoção do pronunciamento técnico CPC 06 (R2) – “Arrendamentos” sobre contratos que é, ou contém, arrendamentos e que, portanto, a Cooperativa tem o direito de controlar o uso desse ativo arrendado por um período em troca de uma contraprestação. Consequentemente, não foi praticável, nas circunstâncias, mensurar os ajustes que deveriam ter sido contabilizados como “Direito de uso”, no ativo não circulante e como “Aluguéis a pagar”, no passivo circulante e não circulante, e seus correspondentes reflexos no resultado do exercício e no patrimônio líquido.

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 com ressalva.

Ênfases

Insuficiência da margem de solvência

Chamamos a atenção para o fato de a Cooperativa apresentar, em 31 de dezembro de 2022, margem de solvência insuficiente em R\$ 30.635 mil, conforme item b) da nota explicativa nº 2. A administração da Cooperativa optou pela utilização antecipada do capital baseado em riscos na apuração do capital regulatório e, portanto, o percentual de exigência da margem de solvência até o final de 2022 está fixado em 75%, a Cooperativa possui planos de ação com relação a esse assunto. As demonstrações financeiras não incluem quaisquer ajustes em consequência de incerteza relacionada a concretização dos planos de ação para a continuidade operacional e curso normal dos negócios.

Conta corrente com cooperados (IN 48)

Conforme nota explicativa nº 10, a Cooperativa mantém registrado no ativo não circulante na conta de “Conta Corrente com Cooperados” o montante de R\$ 2.589 mil em 31 de dezembro de 2022, proveniente da transferência de saldo devedor relativo ao reconhecimento de Obrigações Legais relativas a impostos e contribuições federais sobre suas operações. Os respectivos registros efetuados consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa, expedidas 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. A Cooperativa optou pelo parcelamento dos valores devidos, junto à Receita Federal do Brasil (nota explicativa nº 16), ficando assim a realização dos mencionados ativos, vinculados ao prazo de liquidação dos passivos correlacionados.

Ajuste do piso salarial nacional do enfermeiro

Chamamos a atenção para a nota explicativa nº 20 que a Cooperativa apoiada na decisão de seus assessores jurídicos decidiu por não efetuar qualquer provisão sobre a diferença de piso salarial nacional do enfermeiro devido às incertezas quanto a eficácia jurídica até que o processo seja decidido no mérito.

Nossa opinião não está ressalvada em função desses assuntos comentados no parágrafo de Ênfases.

Outros assuntos

Auditoria do exercício anterior

As demonstrações financeiras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparação, foram por nós examinadas, cujo relatório datado de 28 de janeiro de 2022, não continha ressalva, mas as mesmas ênfases relacionadas a insuficiência da margem de solvência e a conta corrente com cooperados – IN 48.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração 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 governança 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) Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.


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

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

Ribeirão Preto SP, 24 de fevereiro de 2023.



InoveAud Auditores Independentes
CRC 2SP033908/O-3



Ricardo Cesar Valentim
Contador CRC 1SP222852/O-6

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

Balanços patrimoniais – Ativos

Em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2022	2021
Ativo			
Ativo Circulante		64.836.866	55.634.171
Disponível		533.478	1.159.937
Realizável		64.303.388	54.474.234
Aplicações Financeiras	5	40.760.069	37.523.926
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		23.662.609	21.153.086
Aplicações Livres		17.097.460	16.370.840
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	8.686.259	6.450.417
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.644.535	1.313.219
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		849.665	382.218
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		5.103.855	3.677.567
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.088.204	1.077.413
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	7	8.338.251	3.254.148
Créditos Tributários e Previdenciários	8	2.476.196	3.595.964
Bens e Títulos a Receber	9	3.559.087	3.358.440
Despesas Antecipadas		289.187	19.967
Conta Corrente com Cooperados	10	194.339	271.372
Ativo Não Circulante		76.998.936	73.409.632
Realizável a Longo Prazo		15.143.273	27.001.812
Aplicações Financeiras	5	10.089.751	21.532.532
Aplicações Livres		10.089.751	21.532.532
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	2.401.602	2.210.380
Outros créditos a receber e direitos a longo prazo		62.812	-
Conta-Corrente com cooperados	10	2.589.108	3.258.900
Investimentos	12	3.530.554	3.161.759
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.987.227	2.800.470
Outros investimentos		543.327	361.289
Imobilizado	13	56.576.254	42.558.938
Imóveis de Uso Próprio		1.950.720	1.978.648
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		707.001	773.635
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		1.243.719	1.205.013
Imobilizado de Uso Próprio		35.586.988	6.757.783
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		26.401.377	4.944.572
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		9.185.611	1.813.211
Imobilizações em Curso		928.123	33.250.441
Outras Imobilizações		18.110.423	572.066
Intangível	14	1.748.855	687.123
Total do Ativo		141.835.802	129.043.803

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Salto/Itu Cooperativa Médica

Balancos patrimoniais – Passivos

Em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2022	2021
Passivo			
Passivo Circulante		60.997.482	51.214.921
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	15.226.965	21.542.100
Provisões de Contraprestações		2.385.337	1.786.527
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		2.127.427	1.531.409
Provisão para Remissão		257.910	255.118
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		231.464	262.385
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		8.873.660	10.759.677
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		3.736.504	8.733.511
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		2.658.161	2.344.499
Receita Antecipada de Contraprestações		340.403	342.331
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.317.758	1.936.676
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	65.492
Débitos com Op. de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos Saúde da Operadora		2.187.247	1.575.753
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	5.180.584	4.165.008
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	19.896.369	9.306.865
Débitos Diversos	18	15.793.937	12.238.027
Conta-Corrente de Cooperados		54.219	42.669
Passivo Não Circulante		68.211.370	53.537.127
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	517.579	571.985
Provisões de Contraprestações		517.579	571.985
Provisão para Remissão		517.579	571.985
Provisões	19	1.882.718	1.246.124
Provisões para Ações Judiciais		1.882.718	1.246.124
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		1.361.078	2.140.570
Tributos e Contribuições	16	1.361.078	2.140.570
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	64.263.995	49.268.448
Débitos Diversos		186.000	310.000
Patrimônio Líquido	21	12.626.950	24.291.755
Capital Social		31.206.306	20.796.953
Reservas		-	5.922.539
Reserva Legal		-	3.978.485
Fundo Especial		-	1.944.054
Perdas à disposição da AGO		(18.579.356)	(2.427.737)
Total do Passivo e do Patrimônio Líquido		141.835.802	129.043.803

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Salto/Itu Cooperativa Médica

Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Nota	2022	Reclassificado 2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		213.335.829	152.820.127
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde		215.201.517	154.363.054
Contraprestações Líquidas		215.149.903	154.990.458
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		51.614	(627.404)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora		(1.865.688)	(1.542.927)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(186.730.012)	(130.491.501)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(191.727.019)	(132.065.173)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		4.997.007	1.573.672
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde		26.605.817	22.328.626
Outros Ingressos Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		165.880	177.730
Ingressos de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora		24.916.733	13.823.168
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		22.771.697	10.878.805
Ingressos com Administração de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico-Hospitalar		1.702.891	-
Outros Ingressos Operacionais		442.145	2.944.363
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(117.076)	(102.932)
Outros Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		(10.166.180)	(11.035.928)
Outros Dispêndios de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(194.731)	(249.863)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(9.503.756)	(10.440.080)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(467.693)	(345.985)
Outros Dispêndios Op. de Assist. à Saúde não Rel. com Plano de Saúde da Operadora		(34.311.774)	(7.099.146)
Resultado Bruto		7.093.400	18.091.518
Dispêndios de Comercialização		(1.908.515)	(2.576.117)
Dispêndios Administrativos	22	(22.318.568)	(18.831.045)
Resultado Financeiro Líquido	23	(4.526.251)	1.384.894
Ingressos Financeiros		6.767.529	4.817.938
Dispêndios Financeiros		(11.293.780)	(3.433.044)
Resultado Patrimonial		255.568	(750.662)
Ingressos Patrimoniais		1.649.958	621.271
Dispêndios Patrimoniais		(1.394.390)	(1.371.933)
Resultado Antes do Impostos e Participações		(21.404.366)	(2.681.412)
Participações no Resultado		-	(205.386)
Resultado do exercício		(21.404.366)	(2.886.798)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	Capital Social	Capital a integralizar	Capital social	Reserva legal	RATES	Fundo especial	Perdas (Sobras) à disposição da AGO	Total
Saldos em 1º de janeiro de 2021	24.907.914	(5.849.539)	19.058.375	3.978.485	459.061	14.472.775	1.474.577	39.443.273
Destinações conforme A.G.O de 3/2021								
Transferência para fundo especial	-	-	-	-	-	1.474.577	(1.474.577)	-
Amortização da IN 48	-	-	-	-	-	(70.000)	-	(70.000)
Movimentação do capital								
Integralização de Capital	218.201	1.636.889	1.855.090	-	-	-	-	1.855.090
Baixas de Cooperados	(116.512)	-	(116.512)	-	-	-	-	(116.512)
Utilização da RATES	-	-	-	-	(459.061)	-	459.061	-
Amortização da IN 48 (nota 10)	-	-	-	-	-	-	(13.933.298)	(13.933.298)
Realização parcial do fundo especial (nota 10)	-	-	-	-	-	(13.933.298)	13.933.298	-
Perda do exercício	-	-	-	-	-	-	(2.886.798)	(2.886.798)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	25.009.603	(4.212.650)	20.796.953	3.978.485	-	1.944.054	(2.427.737)	24.291.755
Destinações conforme A.G.O de 3/2021								
Compensação da perda com a reserva legal	-	-	-	(2.427.737)	-	-	2.427.737	-
Movimentação do capital								
Aporte de capital	9.680.000	-	9.680.000	-	-	-	-	9.680.000
Integralização de Capital	-	1.457.891	1.457.891	-	-	-	-	1.457.891
Baixas de Cooperados	(728.538)	-	(728.538)	-	-	-	-	(728.538)
Amortização da IN 48 (nota 10)	-	-	-	-	-	-	(669.792)	(669.792)
Perda do exercício	-	-	-	-	-	-	(21.404.366)	(21.404.366)
Compensação da perda com reservas	-	-	-	(1.550.748)	-	(1.944.054)	3.494.802	-
Saldo em 31 de dezembro de 2022	33.961.065	(2.754.759)	31.206.306	-	-	-	(18.579.356)	12.626.950

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Salto/Itu Cooperativa Médica

Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Fluxo de caixa das atividades operacionais		
(+) Recebimentos de planos de saúde	279.582.437	282.051.315
(+) Resgate de aplicações financeiras e juros	18.203.099	32.756.039
(+) Outros recebimentos operacionais	7.646.399	5.146.585
(-) Pagamentos a fornecedores/ prestadores de serviços de saúde	(239.328.751)	(237.916.651)
(-) Pagamentos de comissões	(454.310)	(339.851)
(-) Pagamentos de pessoal	(52.536.589)	(43.718.474)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	-	(879.403)
(-) Pagamentos de tributos	(3.172.446)	(2.707.312)
(-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.137.476)	(1.254.585)
(-) Pagamentos de aluguel	(8.095.444)	(3.105.283)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	-	(61.285)
(-) Aplicações financeiras	(13.861.612)	(41.202.377)
(-) Outros pagamentos operacionais	(4.126.625)	(3.134.964)
Caixa líquido das atividades operacionais	<u>(17.281.318)</u>	<u>(14.366.246)</u>
Fluxo de caixa das atividades de investimentos		
(+) Recebimento de venda de ativo imobilizado - hospitalar	112.674	433.150
(+) Recebimento de venda de investimento	640	12.634
(-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado - hospitalar	(19.569.652)	-
(-) Pagamentos de aquisição de ativo imobilizado - outros	-	(32.060.354)
(-) Pagamentos de aquisição de participação em outras empresas	(1.200)	(1.200)
Caixa líquido das atividades de investimentos	<u>(19.457.538)</u>	<u>(31.615.770)</u>
Fluxo de caixa das atividades de financiamentos		
(+) Integralização de capital em dinheiro	11.137.943	2.074.247
(+) Recebimento de empréstimos e financiamentos	33.984.249	49.979.527
(-) Pagamentos, amortização e juros de empréstimos e financiamentos/leasing	(8.856.601)	(4.999.091)
(-) Outros pagamentos das atividades de financiamento	(153.194)	(127.238)
Caixa líquido das atividades de financiamentos	<u>36.112.397</u>	<u>46.927.445</u>
Variação das disponibilidades	<u>(626.459)</u>	<u>945.429</u>
Demonstração da variação do caixa:		
Caixa e bancos no início do exercício	1.159.937	214.508
Caixa e bancos no fim do exercício	<u>533.478</u>	<u>1.159.937</u>
Variação das disponibilidades	<u>(626.459)</u>	<u>945.429</u>
Ativos livres no início do período	17.530.777	11.580.252
Ativos livres no final do período	<u>17.630.938</u>	<u>17.530.777</u>
Variação nos recursos livres	<u>100.161</u>	<u>5.950.525</u>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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 Salto/Itu – Cooperativa Médica tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, prestando-lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços de seus cooperados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa.

Em 31 de dezembro de 2022 a cooperativa conta com 249 cooperados (285 em 2021), 1 hospital próprio, 1 pronto socorro próprio, 1 pronto atendimento, programa de atendimento domiciliar, serviço de remoção, 1 laboratório próprio, serviço de medicina preventiva, 24 serviços credenciados (Hospitais e Clínicas credenciadas), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Salto e Itu, onde está localizada sua sede administrativa.

2 Ambiente regulatório

2.1 Regulamentação

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS sob o nº 34.627-6.

A Cooperativa está sujeita às seguintes principais exigências estabelecidas pelas resoluções normativas RN/ANS nº 526/2022, nº 528/2022, nº 521/2022 e RN/ANS nº 393/2015 (RN/ANS nº 451/2020; nº 472/2020, nº 227/2010 e nº 392/2015 para 2021).

a) Capital regulatório

Consideram-se capital regulatório o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas pela RN/ANS nº 526/2022 (RN/ANS nº 451/2020 e posteriores alterações para 2021). A Cooperativa apresenta Patrimônio Líquido Ajustado (PLA) em 31 de dezembro de 2022 o montante de R\$ 7.058.354 (R\$ 20.422.906 em 2021).

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

O Capital Base – CB representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, emitido pela ANS, pelo capital de referência de R\$ 10.883.087 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 (R\$ 462.986 em 2021), conseqüentemente, o Patrimônio Líquido Ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

b) Margem de solvência

A margem de solvência é a regra de capital que define um montante variável a ser observado em função do volume de contraprestações e eventos indenizáveis aferidos pela operadora conforme regulamentação dada pela RN/ANS nº 451/2020. Os prazos permitidos para adequação da margem de solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 sendo que entre janeiro de 2020 e dezembro de 2022 deve-se manter a proporção cumulativa mínima mensal de 0,615% do valor da margem de solvência e a partir de dezembro de 2022, 100%. No entanto, a Cooperativa procedeu a adoção antecipada da RN/ANS nº 451/2020 que fixou esse percentual em 75%. Neste caso, a exigência de capital regulatório é o maior valor entre o capital-base, 75% da margem de solvência e o capital baseado em risco que neste momento limita-se ao risco de subscrição, crédito, legal e operacional.

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 insuficiente, conforme demonstrado a seguir:

	Valores
Margem de Solvência	55.842.312
Percentual de Exigência em 31/12/2021 – RN/ANS nº 451/2020	75%
Margem de Solvência parcial	41.881.734
Deduções com gastos do Promoprev	(4.188.173)
Margem de solvência exigida	37.693.561
Patrimônio líquido ajustado	7.058.354
Diferença em R\$ entre o patrimônio ajustado e a margem de solvência exigida	(30.635.207)
Situação do patrimônio ajustado em relação à margem de solvência exigida	Insuficiente

Em 2021 a Cooperativa apresentava insuficiência de margem de solvência frente ao patrimônio líquido ajustado o valor de R\$ 12.847.624.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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/ANS 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. Com base nas estimativas destes riscos o CBR da Cooperativa para 1º/01/2023 é de R\$ 28.992.681 com o Fator Padrão e de R\$ 23.198.001 com o Fator Reduzido, ambos insuficientes perante seu patrimônio líquido ajustado.

3 Base de preparação e apresentação das demonstrações financeiras

3.1 Declaração de conformidade

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

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

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 24 de fevereiro de 2023. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

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

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

3.2 Base de mensuração

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

3.3 Moeda funcional e moeda de apresentação

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

3.4 Uso de estimativas e julgamentos

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

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

As informações sobre julgamentos críticos referentes às práticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

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

- (i) Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber – notas 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 eventos ocorridos e não avisados – PEONA 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 19.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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 nos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

4.1 Instrumentos financeiros

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

Os passivos financeiros básicos da Cooperativa são: i) Provisão de eventos a liquidar; ii) Débitos de operações de assistência à saúde relacionados e não relacionados com o plano de saúde; e ii) Débitos diversos.

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

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

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

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

A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando sua obrigação contratual é retirada, cancelada ou expirada.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

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

A Cooperativa não possui instrumentos financeiros derivativos.

4.2 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

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

(i) Aplicações garantidoras de provisões técnicas

Nos termos da RN/ANS nº 392/2015 e posteriores alterações. 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.

(ii) Livres

Aplicações nas modalidades RDC e CDI resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado e aplicações realizáveis de curto e longo prazo compostas pelo fundo de investimento imobiliário do Hospital Unimed Salto/Itu.

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

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

4.3 Créditos de operações de assistência à saúde

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

4.4 Estoques

Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois, o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque “custo médio ponderado” e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos.

4.5 Investimentos

Representados, substancialmente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica, que são avaliados pelo valor justo das cotas.

4.6 Imobilizado

Compreendido, predominantemente, pela infraestrutura de edificações administrativas. 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.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

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

	<u>Taxa de depreciação</u>
Edificações	4%
Instalações	10%
Máquinas e equipamentos	10%
Computadores e periféricos	10%
Móveis e utensílios	10%

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

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

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

4.7 Ativo intangível

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

4.8 Impairment de ativos não financeiros

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

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

4.9 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 explicativa 15. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

a) Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas – PPCNG

É constituída conforme prevista na RN/ANS nº 528/2022 (RN/ANS nº 314/12 em 2021) e caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

b) Provisão para remissão

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.

c) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se às cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, advindas de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde de beneficiários de planos de saúde da Cooperativa.

d) 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.

e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

É calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

f) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA SUS

Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A estimativa de provisão observa o fator individual de cada operadora de PEONA SUS com o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, sendo o valor calculado disponível no espaço da operadora no endereço eletrônico da ANS.

g) Provisão para insuficiência de contraprestação - PIC

A Cooperativa procedeu ao cálculo da referida provisão de acordo com os requerimentos da RN/ANS nº 442/18 e não foi identificada insuficiência. Portanto, nenhuma provisão foi constituída.

4.10 Empréstimos e financiamentos a pagar

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

4.11 Provisões

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

4.12 Cotas de cooperados

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

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.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

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 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

(i) Ativos contingentes

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

(ii) Passivos contingentes

São provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

(iii) Obrigações legais

São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

4.15 Ingresso operacional

4.15.1 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 Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

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

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

4.15.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

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

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

4.15.3 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 da operação com cooperados é isento destes tributos.

4.16 Atos cooperativos e não cooperativos

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

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

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

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

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para o faturamento na modalidade de pré-pagamento, é efetuado um rateio proporcional ao custo direto desta modalidade;
- As despesas e as demais receitas indiretas são alocadas entre atos cooperativos e não cooperativos na proporção do faturamento desses atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

4.17 Demonstração do fluxo de caixa

A demonstração do fluxo de caixa está apresentada pelo método direto, conforme Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022 (RN nº 435 para o exercício de 2021), com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3) conforme nota 28.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

5 Aplicações financeiras

	2022			2021		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)						
Santander - ANS RF DI Dedicado	3.000.837	-	3.000.837	2.694.743	-	2.694.743
Unicred ANS	9.713.278	-	9.713.278	8.670.090	-	8.670.090
Investcoop ANS	10.948.494	-	10.948.494	9.788.253	-	9.788.253
	23.662.609	-	23.662.609	21.153.086	-	21.153.086
Aplicações Livres						
Fundos de investimento						
Unicred RDC	223.268	-	223.268	6.854.963	-	6.854.963
Títulos e valores mobiliários						
Debêntures Vale do Rio Doce	-	540.637	540.637	-	694.300	694.300
Fundo de investimento imobiliário Unimed Salto-Itu (ii)	16.874.192	5.918.986	22.793.178	9.515.877	18.838.232	28.354.109
Títulos de capitalização	-	2.000.000	2.000.000	-	2.000.000	2.000.000
Fundo de investimento imobiliário Unimed Sul Capixaba	-	209.880	209.880	-	-	-
Fundo de investimento imobiliário UCG	-	168.000	168.000	-	-	-
Fundo de investimento – por cotas	-	1.252.248	1.252.248	-	-	-
	17.097.460	10.089.751	27.187.211	16.370.840	21.532.532	37.903.372
	40.760.069	10.089.751	50.849.820	37.523.926	21.532.532	59.056.458

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando a variação percentual do CDI, o valor e a época das aplicações.

(i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas são aplicações financeiras vinculadas em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN/ANS nº 521/2022 (RN/ANS nº 419/2016 em 2021).

(ii) Refere-se aos valores investidos no HUSI – Fundo de Investimento Imobiliário constituído sob forma de condomínio fechado e regido por regulamento específico, pela Lei nº 8.668/93 e pela Instrução CVM 472 e demais disposições legais e regulamentares aplicáveis registrado com o CNPJ nº 30.017.492/0001-99 e possui prazo de duração indeterminado, sem prejuízo da possibilidade de o fundo ser liquidado por deliberação da assembleia geral conforme disposto em seu regulamento.

O Fundo é destinado a investidores em geral e foi constituído com a finalidade de proporcionar aos seus investidores a valorização e a rentabilidade das suas cotas no longo prazo, por meio da realização do projeto e da construção e exploração de um empreendimento imobiliário com destinação hospitalar e sede administrativa e locação atípica desse Imóvel-alvo à Unimed Salto-Itu na modalidade *Built Suit* nos termos de um contrato de locação. Esse Fundo é administrado pela corretora Planner Corretora de Valores S.A. a qual, observadas as limitações legais e regulamentares aplicáveis, assim como aquelas constantes no regulamento do fundo, tem poderes para exercer todos os direitos inerentes aos ativos integrantes da carteira do Fundo.

O montante correspondente as cotas disponibilizadas para venda foram classificadas no ativo circulante.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contraprestações pecuniárias a receber		
Plano Individual	1.123.166	1.020.704
Plano empresarial/coletivo	1.188.928	847.826
Taxa de administração	7	-
(-) Provisão para perdas sobre crédito PPSC (i)	<u>(667.566)</u>	<u>(555.311)</u>
	<u>1.644.535</u>	<u>1.313.219</u>
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizáveis		
Plano Individual	841.037	182.599
Plano empresarial/coletivo	82.219	257.700
(-) Provisão para perdas sobre crédito PPSC (i)	<u>(73.591)</u>	<u>(58.081)</u>
	<u>849.665</u>	<u>382.218</u>
Contraprestações de corresponsabilidade assumida (ii)		
Corresponsabilidade assumida	<u>5.103.855</u>	<u>3.677.567</u>
	<u>5.103.855</u>	<u>3.677.567</u>
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		
Fundo de contingência assistencial (iii)	807.903	274.394
Guias / Serviços não faturadas	<u>280.301</u>	<u>803.019</u>
	<u>1.088.204</u>	<u>1.077.413</u>
	<u>8.686.259</u>	<u>6.450.417</u>

(i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais planos, conforme critérios estabelecidos na RN/ANS nº 472/2021 (RN/ANS nº 435/2018 em 2021). A Administração da Cooperativa em análise dos créditos vencidos e a vencer não tem expectativa de outras perdas.

(ii) Corresponde a créditos a receber decorrente de operações de compartilhamento de riscos com operadoras do Sistema Unimed, conforme regras estabelecidas pela RN/ANS nº 517/2022 (RN/ANS nº 430/2017 em 2021).

(iii) A Cooperativa contribui para o Fundo Contingência Assistencial para Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (Unimed FESP) – CNPJ nº 43.643.139/0001-66, criado exclusivamente para o pagamento do medicamento de alto custo Zolgensma.

As contribuições para o fundo durante o exercício de 2022 estão assim demonstradas, e não houve despesa reembolsada/ressarcida durante o exercício.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

<u>Período</u>	<u>Contribuição</u>
Saldo de 2021	265.207
Janeiro	49.525
Fevereiro	53.720
Março	53.871
Abril	54.097
Maiο	54.266
Junho	54.206
Julho	54.185
Agosto	13.861
Setembro	13.406
Outubro	14.167
Novembro	14.424
Dezembro	14.423
Atualização	98.545
	<u>807.903</u>

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 (i)	3.299.633	1.595.688
Guias não faturadas – intercâmbio (i)	4.396.783	1.791.637
Prestação de serviços médico-hospitalares	997.450	505.896
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	(355.615)	(639.073)
	<u>8.338.251</u>	<u>3.254.148</u>

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

(ii) Contas a receber referentes aos serviços prestados pelo Hospital Unimed Salto/Itu a clientes particulares e outros convênios. A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade dos créditos dos contratos vencidos há mais de 90 dias, conforme critérios estabelecidos na RN/ANS nº 528/2022 (RN/ANS nº 472 em 2021). A Administração da Cooperativa em análise dos créditos vencidos e a vencer não tem expectativa de outras perdas.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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 (i)	1.392.828	1.243.821
CSLL	610.451	-
Impostos retidos	10.984	257.543
PIS e COFINS (ii)	-	1.243.942
PIS e COFINS pago a maior (iii)	457.710	806.054
FGTS	-	40.379
INSS	4.224	4.225
	<u>2.476.196</u>	<u>3.595.964</u>

(i) Substancialmente composto por imposto de renda retido na prestação de serviços e no resgate de aplicações financeiras.

(ii) Em abril de 2020 a Cooperativa entrou com pedido de restituição de créditos de PIS e COFINS junto à Receita Federal no montante de R\$ 1.687.447 referentes ao período de apuração de março de 2018 a julho de 2019. Parte do pedido de restituição, na ordem de R\$ 1.243.942 foi deferido e efetivamente restituído pela RFB em 17 de janeiro de 2022.

(iii) Refere-se a pagamentos de PIS e COFINS feitos a maior e que foi solicitada a restituição. Uma parte do crédito requerido já foi restituído, restando esse saldo que foi bloqueado pela Receita Federal em razão de débitos de IRPJ dos exercícios de 2006 e 2007 que foram por ela notificados. Já foi formalizado uma petição de liberação desses créditos pendentes pois, o débito cobrado pela Receita Federal já está sendo questionado judicialmente e já foi efetuado um depósito judicial no montante requerido, conforme nota explicativa 11.

9 Bens e títulos a receber

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estoques (i)	2.990.896	2.622.391
Títulos a receber	34.228	35.803
(-) PPSC sobre títulos a receber	(9.864)	(22.008)
Adiantamentos a empregados	195.601	159.751
Adiantamentos a fornecedores	333.511	390.864
Outros adiantamentos	14.715	171.639
	<u>3.559.087</u>	<u>3.358.440</u>

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

(i) Estoque de materiais e medicamentos para utilização no hospital e nos postos de pronto atendimento da Unimed Salto/Itu compostos por:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Hospital Unimed Salto	2.983.903	2.586.945
Pronto Atendimento Itu	-	30.859
Estoque de vacinas	2.777	2.777
Estoque AIS	4.216	1.810
	<u>2.990.896</u>	<u>2.622.391</u>

10 Conta corrente com cooperado

	<u>2022</u>			<u>2021</u>		
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>
Insuficiência de produção	96.251	-	96.251	102.402	-	102.402
Adiantamento a cooperados	98.088	-	98.088	168.970	-	168.970
Créditos a receber de cooperados (i)	-	2.589.108	2.589.108	-	3.258.900	3.258.900
	<u>194.339</u>	<u>2.589.108</u>	<u>2.589.108</u>	<u>271.372</u>	<u>3.258.900</u>	<u>3.530.272</u>

(i) A ANS definiu, através da Instrução Normativa DIOPE nº 20/2008, alterada pela Instrução Normativa DIOPE nº 48, de 19 de outubro de 2011 (IN ANS 20 e 48), a forma de as Operadoras de Planos de Saúde contabilizarem obrigações legais como definidas pela NPC 22 do Instituto dos Auditores Independentes do Brasil (IBRACON). De maneira geral, determinou que as obrigações legais, principal, juros e outros encargos fossem registrados a débito do resultado do exercício social corrente naquele período e somente para os exercícios de 2008 e de 2011, permitiu que as Operadoras, classificadas na modalidade de Cooperativas Médicas, transferissem para seus cooperados a responsabilidade de pagamento das obrigações legais, desde que deliberado pela Assembleia Geral Ordinária relativa a esse exercício social, através da contabilização a débito do ativo não circulante (realizável a longo prazo) e a crédito da conta de sobras ou perdas acumuladas. A Cooperativa, na forma estabelecida pela IN ANS 20 e 48, transferiu o montante das sobras ou perdas acumuladas no patrimônio líquido para o ativo não circulante, na rubrica de créditos a receber com cooperados.

A Cooperativa passou a exigir dos cooperados os valores correspondentes aos pagamentos das obrigações legais relacionadas e durante o exercício de 2022 foram amortizados o montante de R\$ 669.792 (R\$ 13.933.298 em 2021) em contrapartida de sobras à disposição da AGO e posteriormente transferidas para realização do fundo especial constituído pela Administração para esse fim.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

11 Depósitos judiciais e fiscais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
INSS (i)	151.355	151.356
TSS – ANS (ii)	1.544.793	1.410.357
IRPJ (iii)	648.667	648.667
Ordem Judicial de Bloqueio - Eventos	1.853	-
Depósito em Conta Corrente Remunerado (ENEL)	54.934	-
	<u>2.401.602</u>	<u>2.210.380</u>

(i) Refere-se a bloqueio judicial, cuja obrigação correspondente, que originou esse bloqueio, já foi parcelada junto a Receita Federal através do REFIS (Lei nº 11.941/2009), em 180 parcelas e, posteriormente transferido para PERT (Lei nº 13.496/2017) e está registrada contabilmente como tributos e encargos sociais a recolher. A liberação desse bloqueio judicial ocorrerá somente após a quitação dos débitos do parcelamento que está previsto para de março de 2025.

(ii) Refere-se a Taxa de Saúde Suplementar cuja exigibilidade foi questionada pelos assessores jurídicos da Cooperativa. O processo já transitou em julgado com desfecho favorável para a Cooperativa. Os valores depositados em juízo só serão resgatados com o término definitivo da ação.

(iii) A Receita Federal notificou a Cooperativa quanto a débitos pendentes de IRPJ dos exercícios de 2006 e de 2007. Enquanto o processo está em fase de discussão judicial a assessoria jurídica da Cooperativa orientou que fosse feito depósitos judiciais no montante notificado até completa finalização da ação. Foi constituída provisão para contingência no passivo não circulante, conforme nota 19.

12 Investimentos

a) Composição do saldo

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Unimed FESP - Federação Estado de São Paulo	1.447.774	1.365.930
Central Nacional Unimed	1.349.844	1.349.844
Federação Sudeste Paulista	138.930	84.696
Sicoob Vale do Paraíba	216.432	201.197
Unicred do Estado de São Paulo	168.658	21.580
Unimed Seguros	155.186	138.512
Unimed Participações	50.680	-
Unicred Aliança	3.000	-
Sicred	50	-
	<u>3.530.554</u>	<u>3.161.759</u>

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

b) Movimentação

	<u>1º/1/2021</u>	<u>Juros incorporados ao capital</u>	<u>Perdas/ ganhos com desvalorização</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>Juros incorporados ao capital</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2022</u>
Unimed FESP - Federação Estado de São Paulo	1.365.930	-	-	-	1.365.930	-	81.844	1.447.774
Central Nacional Unimed	1.284.342	65.502	-	-	1.349.844	-	-	1.349.844
Federação Sudeste Paulista	84.696	-	-	-	84.696	720	53.514	138.930
Sicoob Vale do Paraíba	197.733	-	-	3.464	201.197	360	14.875	216.432
Unicred do Estado de São Paulo	4.320	-	-	17.260	21.580	-	147.078	168.658
Unimed Seguros	133.655	-	4.857	-	138.512	-	16.674	155.186
Unimed Participações	-	-	-	-	-	-	50.680	50.680
Unicred Aliança	-	-	-	-	-	-	3.000	3.000
Sicred	-	-	-	-	-	-	50	50
	<u>3.070.676</u>	<u>65.502</u>	<u>4.857</u>	<u>20.724</u>	<u>3.161.759</u>	<u>1.080</u>	<u>367.715</u>	<u>3.530.554</u>

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.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

13 Imobilizado

a) Composição do saldo

			<u>2022</u>	<u>2021</u>
	<u>Custo histórico</u>	<u>Depreciação acumulada</u>	<u>Líquido</u>	<u>Líquido</u>
Terrenos	478.553	-	478.553	478.553
Edificações	3.864.563	(1.464.272)	2.400.291	2.361.955
Instalações	1.253.301	(652.575)	600.726	560.464
Máquinas e equipamentos	27.674.670	(4.700.245)	22.974.425	5.518.874
Computadores e periféricos	5.880.208	(1.816.613)	4.063.595	271.968
Móveis e utensílios	8.593.542	(842.157)	7.751.385	406.475
Benfeitorias em imóveis de 3º	24.190.661	(6.420.806)	17.769.855	100.907
Imobilizações em curso	537.424	-	537.424	32.859.742
	<u>72.472.922</u>	<u>(15.896.668)</u>	<u>56.576.254</u>	<u>42.558.938</u>

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

b) Movimentação do custo

	<u>1º/1/2021</u>	<u>Aquisições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Transferências</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>Aquisições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Transferências</u>	<u>31/12/2022</u>
Terrenos	478.553	-	-	-	478.553	-	-	-	478.553
Edificações	3.861.740	2.823	-	-	3.864.563	-	-	-	3.864.563
Instalações	1.109.219	44.121	-	-	1.153.340	109.846	-	(9.885)	1.253.301
Máquinas e equipamentos	9.053.172	310.590	(129.401)	(i) 2.248.974	11.483.335	813.802	(2.640.346)	18.017.879	27.674.670
Computadores e periféricos	1.539.254	494	(6.718)	-	1.533.030	38.134	(379.054)	4.688.098	5.880.208
Móveis e utensílios	1.519.961	61.100	(16.323)	-	1.564.738	116.298	(702.301)	7.614.807	8.593.542
Benfeitorias em imóveis de 3º	7.213.261	108.192	(165.509)	(304.794)	6.851.150	765.071	(1.063.359)	17.637.799	24.190.661
Imobilizações em curso	608.416	31.946.532	-	304.794	32.859.742	17.091.349	-	(49.413.667)	537.424
Outras imobilizações	304.549	-	-	-	304.549	-	(304.549)	-	-
	<u>25.688.125</u>	<u>32.473.852</u>	<u>(317.951)</u>	<u>2.248.974</u>	<u>60.093.000</u>	<u>18.934.500</u>	<u>(5.089.609)</u>	<u>(i) (1.464.969)</u>	<u>72.472.922</u>

c) Movimentação da depreciação acumulada

	<u>1º/1/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Transferências</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Transferências</u>	<u>31/12/2022</u>
Edificações	(1.369.302)	(133.308)	2	-	(1.502.608)	(136.434)	79.323	95.447	(1.464.272)
Instalações	(513.806)	(79.320)	250	-	(592.876)	(67.481)	42	7.740	(652.575)
Máquinas e equipamentos	(4.889.359)	(625.381)	116.667	(i) (566.388)	(5.964.461)	(1.391.944)	2.610.343	45.817	(4.700.245)
Computadores e periféricos	(1.172.051)	(95.729)	6.718	-	(1.261.062)	(684.996)	379.053	(249.608)	(1.816.613)
Móveis e utensílios	(1.082.110)	(88.952)	12.799	-	(1.158.263)	(326.783)	694.265	(51.376)	(842.157)
Benfeitorias em imóveis de 3º	(6.589.690)	(343.074)	182.521	-	(6.750.243)	(1.030.186)	994.628	364.995	(6.420.806)
Outras imobilizações	(304.549)	(42.429)	42.429	-	(304.549)	-	304.549	-	-
	<u>(15.920.867)</u>	<u>(1.408.193)</u>	<u>361.386</u>	<u>(566.388)</u>	<u>(17.534.062)</u>	<u>(3.637.824)</u>	<u>5.062.203</u>	<u>(i) 213.015</u>	<u>(15.896.668)</u>

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, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

(i) Transferência do ativo intangível.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

14 Intangível

a) Composição do saldo

	Taxa anual de amortização	<u>Custo</u>	<u>Amortização acumulada</u>	<u>2022 Líquido</u>	<u>2021 Líquido</u>
Software	20%	<u>2.917.536</u>	<u>(1.168.681)</u>	<u>1.748.855</u>	<u>687.123</u>

b) Movimentação do saldo

	<u>1º/1/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>Trans- ferências</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Trans- ferências</u>	<u>31/12/2022</u>
Custo	3.662.993	170.191	(2.248.973)	1.584.211	36.250	-	1.297.075	2.917.536
Amortização acumulada	(1.147.394)	(316.082)	566.388	(897.088)	(232.084)	5.612	(45.121)	(1.168.681)
	<u>2.515.599</u>	<u>(145.891)</u>	<u>(i) (1.682.585)</u>	<u>687.123</u>	<u>(195.834)</u>	<u>5.612</u>	<u>(i) 1.251.954</u>	<u>1.748.855</u>

(i) Transferência do ativo imobilizado.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

15 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2022			2021		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Provisão de contraprestações						
Provisão de contraprestação não ganha - PCNG	2.127.427	-	2.127.427	1.531.409	-	1.531.409
Provisão para remissão	257.910	517.579	775.489	255.118	571.985	827.103
	2.385.337	517.579	2.902.916	1.786.527	571.985	2.358.512
Eventos a liquidar para o SUS						
Eventos /Sinistros a Liquidar para o SUS (%hc x ABI)	231.464	-	231.464	262.385	-	262.385
	231.464	-	231.464	262.385	-	262.385
Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Serviços Assistenciais						
Rede credenciada	3.859.192	-	3.859.192	4.183.005	-	4.183.005
Cooperados	4.121.840	-	4.121.840	2.952.035	-	2.952.035
Intercâmbio	879.900	-	879.900	3.611.141	-	3.611.141
Reembolso	12.728	-	12.728	13.496	-	13.496
	8.873.660	-	8.873.660	10.759.677	-	10.759.677
Provisão de eventos ocorridos e não avisados						
PEONA	3.088.039	-	3.088.039	8.496.911	-	8.496.911
PEONA SUS	648.465	-	648.465	236.600	-	236.600
	3.736.504	-	3.736.504	8.733.511	-	8.733.511
	15.226.965	517.579	15.744.544	21.542.100	571.985	22.114.085

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.9. As mencionadas Provisões Técnicas estão garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN/ANS nº 392/2015 e posteriores modificações pela RN/ANS nº 419/2016, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB e quotas de Fundo de Investimentos dedicados ao Setor de Saúde Suplementar. Em 2022 a Cooperativa possui suficiência de ativos garantidores de vínculo e lastro.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

	2022			2021		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Correntes						
IRRF	1.725.398	-	1.725.398	1.274.855	-	1.274.855
CSLL	26.361	-	26.361	-	-	-
INSS	1.231.560	-	1.231.560	908.773	-	908.773
Impostos retidos de terceiros	577.955	-	577.955	539.505	-	539.505
FGTS	332.204	-	332.204	256.791	-	256.791
Contribuições sindicais	26.114	-	26.114	16.281	-	16.281
ISS	59.076	-	59.076	50.473	-	50.473
	3.978.668	-	3.978.668	3.046.678	-	3.046.678
Parcelamentos (i)						
Procuradoria Geral da Fazenda	1.008.153	1.278.260	2.286.413	941.367	1.877.361	2.818.728
Secretaria da Receita Federal do Brasil	193.763	82.818	276.581	176.963	263.209	440.172
	1.201.916	1.361.078	2.562.994	1.118.330	2.140.570	3.258.900
	5.180.584	1.361.078	6.541.662	4.165.008	2.140.570	6.305.578

(i) A Cooperativa, com base na Medida Provisória nº 783 de 31 de maio de 2017, convertida na Lei nº 13.496, de 24 de outubro de 2017, regulamentadas pela Instrução Normativa da Receita Federal do Brasil ("RFB") nº 1711, de 16 de junho de 2017 e nº 1733 de 31 de agosto de 2017 e pela Portaria da Procuradoria Geral da Fazenda Nacional ("PGFN") nº 690, de 29 de junho de 2017, decidiu aderir ao Programa Especial de Regularização Tributária ("PERT"), com objetivo de incluir os débitos existentes junto a Procuradoria Geral da Fazenda Nacional relativos ao PIS e COFINS do período de apuração de 1998 a 2004 e de INSS do período de apuração de 1996 a 2000 e junto a Secretaria da Receita Federal do Brasil relativo ao PIS e COFINS do período de apuração de 2005 a outubro de 2008 e de INSS do período de apuração de 2003 a 2005 em função dos benefícios gerados pela reduções de multas e juros.

Salientamos que esses débitos já estavam parcelados conforme o Refis estabelecido pela Lei nº 11.941/09 e estavam sendo atualizados e pagos. O saldo devedor dos parcelamentos está assim apresentado em 31 de dezembro de 2022 e de 2021:

	Vencimento final	2022			2021		
		Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Procuradoria Geral da Fazenda							
PIS e COFINS - Lei nº 13.496/17	31/03/2025	770.273	1.042.367	1.812.640	703.487	1.641.468	2.344.955
INSS - Lei nº 13.496/17	30/04/2025	237.880	235.893	473.773	237.880	235.893	473.773
		1.008.153	1.278.260	2.286.413	941.367	1.877.361	2.818.728
Secretaria da Receita Federal							
PIS e COFINS	31/03/2025	176.243	79.109	255.352	160.962	231.207	392.169
INSS	30/09/2024	17.520	3.709	21.229	16.001	32.002	48.003
		193.763	82.818	276.581	176.963	263.209	440.172
		1.201.916	1.361.078	2.562.994	1.118.330	2.140.570	3.258.900

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

17 Empréstimos e financiamentos a pagar

Modalidade	Taxa de juros	Vencimento final	2022			2021		
			Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Conta garantida	3,78% a 20,41% a.a.	out/23	6.914.545	11.961.726	18.876.271	1.752.429	11.882.995	13.635.424
Capital de giro	0,25% a.m. a 5% a.a.	fev/25	10.696.372	37.826.425	48.522.797	7.018.317	36.526.981	43.545.298
Financiamento de equipamentos	4,41% a 4,91% a.a.	mar/21	1.041.807	9.222.313	10.264.120	246.610	753.864	1.000.474
Arrendamento mercantil	0,23% a.m.	jan/24	93.083	15.514	108.597	89.664	104.608	194.272
Empréstimos - moeda estrangeira	6,5% a.a. + variação cambial U\$	nov/28	1.065.359	5.238.017	6.303.376	-	-	-
Outros valores de empréstimos	-	-	85.203	-	85.203	82.736	-	82.736
Leasing	-	out/22	-	-	-	117.109	-	117.109
			19.896.369	64.263.995	84.160.364	9.306.865	49.268.448	58.575.313

Os financiamentos foram contratados, substancialmente para suprir o caixa e aquisição de equipamentos para o novo hospital da Cooperativa. Os encargos são os normais de mercado para as modalidades. As garantias são fianças, alienações de Imóveis e equipamentos e aval dos diretores.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

18 Débitos diversos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Honorários a pagar	161.369	243.476
Provisão de férias e encargos	4.558.965	3.720.559
Fornecedores de bens e serviços (i)	9.964.681	8.135.123
Outros débitos a pagar	1.108.922	138.869
	<u>15.793.937</u>	<u>12.238.027</u>

O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar aos fornecedores de materiais e medicamentos hospitalares, que estão disponibilizados no hospital da Cooperativa. Não há contas a pagar vencidas.

19 Provisões para ações judiciais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Cíveis	634.051	297.457
Trabalhistas	600.000	300.000
Tributárias (i)	648.667	648.667
	<u>1.882.718</u>	<u>1.246.124</u>

(i) A Receita Federal notificou a Cooperativa quanto a débitos pendentes de IRPJ dos exercícios de 2006 e de 2007. Enquanto o processo está em fase de discussão judicial a assessoria jurídica da Cooperativa orientou que fosse feito depósitos judiciais no montante notificado até completa finalização da ação. Há valores depositados em juízo no mesmo montante, conforme nota 11.

A Cooperativa, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro. De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

20 Passivos contingentes

Ações judiciais

A Cooperativa discute aproximadamente 136 ações cíveis (130 em 2021) e 9 ações trabalhistas (7 em 2021) que representam o montante de petição inicial na ordem de R\$ 15.569 mil (R\$ 14.289 mil em 2021) e R\$ 865 mil (R\$ 1.426 mil em 2021), respectivamente, cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2022 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível, mas não provável.

Tais ações, devido à natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor. Sobre estas demandas não foi constituída provisão.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

Reajuste do piso da enfermagem

Com a edição da Lei nº 14.434 de 4 de agosto de 2022, que institui o piso salarial nacional do Enfermeiro, do Técnico de Enfermagem, do Auxiliar de enfermagem e da Parteira, vindo sendo motivo de grandes discussões pelo setor de saúde pela impraticabilidade e impacto no setor. Em data posterior, o Supremo Tribunal Federal (STF) suspendeu os efeitos da lei até que os entes da federação, entidades do setor e os ministérios do Trabalho e da Saúde se manifestem sobre a capacidade de cumprir o piso. Os assessores jurídicos contratados da Cooperativa entendem que até que o processo seja decidido no mérito, a lei não possui eficácia jurídica, portanto não é preciso reajustar os salários, e que ainda que a decisão de mérito mantenha o piso nacional, caberá ao STF determinar se o piso deveria ser observado desde a edição da lei, o que acarretará a necessidade do pagamento retroativo, ou modular os efeitos da decisão para a data de sua publicação, ambas as alternativas são possíveis. Diante das incertezas, a Administração da Cooperativa, e com base na orientação dos assessores jurídicos, decidiu ela não constituição de provisão para fazer face a eventual desembolso financeiro sobre a questão.

21 Patrimônio líquido

a) Capital social

O Capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados e classificado no patrimônio líquido. De acordo com o Estatuto Social cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Conforme previsto no Estatuto Social, serão atribuídos juros de até 12% sobre o capital integralizado, quando apuradas sobra no final do exercício com valores definidos na Assembleia Geral Ordinária.

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa continha o valor de R\$ 2.754.759 (R\$ 4.212.650 em 2021) de capital a integralizar.

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:

- 10% para Fundo de Reserva, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 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
- Outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

c) Fundo especial

O fundo especial foi criado através de sobras para fazer face as amortizações dos créditos a receber de cooperados estabelecidos pela IN ANS 20 e 48, conforme nota 10. Em 2021, o fundo foi utilizado para amortização parcial dos valores a receber com cooperados.

d) Perdas (sobras) à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação.

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei nº 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruição dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral. As perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado líquido do exercício	(21.404.366)	(2.886.798)
Utilização do RATES	-	459.061
Amortização IN 48 (nota 10)	(669.792)	-
Compensação com reserva legal	1.550.748	-
Compensação com a reserva especial	1.944.054	-
Resultado à disposição da AGO	(18.579.356)	(2.427.737)

22 Dispêndios administrativos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pessoal	(11.116.870)	(9.876.196)
Serviços de terceiros	(4.114.784)	(3.511.933)
Localização e funcionamento	(4.721.936)	(3.420.372)
Publicidade e propaganda	(1.000.652)	(687.648)
Tributos	(6.843)	(54.757)
Contribuições	-	(601.968)
Despesas judiciais	(67.057)	(586.898)
Diversas	(1.290.426)	(91.273)
	(22.318.568)	(18.831.045)

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

23 Resultado financeiro líquido

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	5.861.320	3.836.035
Juros por recebidos em atraso	545.320	634.571
Descontos obtidos	91.542	163.566
Outras receitas financeiras	<u>269.347</u>	<u>183.766</u>
Total dos ingressos financeiros	<u>6.767.529</u>	<u>4.817.938</u>
Dispêndios financeiros		
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(10.814.356)	(3.062.043)
Juros sobre tributos	(233.746)	(180.927)
Juros por pagamentos em atraso	(43.401)	(56.097)
IOF	(133.370)	(107.926)
Outros	<u>(68.907)</u>	<u>(26.051)</u>
Total dos dispêndios financeiros	<u>(11.293.780)</u>	<u>(3.433.044)</u>
Resultado financeiro líquido	<u>(4.526.251)</u>	<u>1.384.894</u>

24 Imposto de renda e contribuição social

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes. Em 2022 e 2021 não houve base de cálculo tributável.

25 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de quatro anos para o Conselho de Administração, sendo obrigatória a renovação de, no mínimo, 1/3 do total dos membros do Conselho de Administração, para o Conselho Técnico o mandato é de quatro anos eleitos juntamente com o Conselho de Administração, sendo permitida a reeleição de 2/3 de seus membros. Para o Conselho Fiscal o mandato tem prazo de um ano sendo obrigatória a renovação de 2/3 de seus integrantes.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore demonstradas a seguir:

<u>Parte relacionada</u>	<u>Natureza da operação</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Conselho de Administração	Prestação de serviços	3.301.702	3.257.192
Conselho de Administração	Diárias e pró-labore	1.084.968	1.123.611
Conselho de Administração	Capital social	1.409.507	1.009.507
Conselho Fiscal	Prestação de serviços	1.884.420	1.717.261
Conselho Fiscal	Cédula de presença	14.907	21.557
Conselho Fiscal	Capital social	703.326	521.370

26 Instrumentos financeiros e Gerenciamento de Risco

26.1 Análise dos instrumentos financeiros

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

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

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

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

26.2 Gerenciamento de Riscos

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

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

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

Risco de crédito

Medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito.

O risco de crédito da Cooperativa decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

Exposição a riscos de crédito

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

	Nota	2022	2021
Disponível		533.478	1.159.937
Aplicações financeiras	5	50.849.820	59.056.458
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	8.686.259	6.450.417
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	7	8.338.251	3.254.148
Bens e títulos a receber (exceto os estoques)	9	568.191	736.049
Conta corrente com cooperados	10	2.783.447	3.530.272
		<u>71.759.446</u>	<u>74.187.281</u>

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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 o 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 4.3.

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\$ 3.890.064 e de R\$ 4.419.250, respectivamente.

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

Disponível

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

Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata e de baixo risco, exceto as aplicações garantidoras da ANS e os fundos imobiliários.

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

(ii) Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa possui, aproximadamente, 36% (47% em 2021) do seu ativo total registrado como disponível e aplicações financeiras (Títulos e valores mobiliários). A Cooperativa também investe seu capital de forma substancial no ativo imobilizado, aproximadamente 40% (33% em 2021), trazendo assim maior conforto e comodidade aos seus beneficiários e cooperados.

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

(iii) Risco de Subscrição

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

(iv) Risco de Mercado

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

(v) Risco Legal

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

(vi) Risco Operacional

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

27 Demonstrações de sobras ou perdas de atos cooperativos e não cooperativos

Atendendo ao disposto no artigo 85, da Lei nº 5.764/1971 e NBC T 10.8 – IT 01 – Entidades Cooperativas, segue as demonstrações de sobras ou perdas para os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 de atos cooperativos e atos não cooperativos:

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

	2022			2021		
	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total	Ato cooperativo	Ato não cooperativo	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	182.681.503	30.654.326	213.335.829	156.583.833	50.137.168	206.721.001
Ingressos com Operações de Assistência à Saúde	184.137.763	31.063.754	215.201.517	157.746.055	50.517.873	208.263.928
Contraprestações Líquidas	184.097.476	31.052.427	215.149.903	158.218.652	50.672.680	208.891.332
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	40.287	11.327	51.614	(472.597)	(154.807)	(627.404)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	(1.456.260)	(409.428)	(1.865.688)	(1.162.222)	(380.705)	(1.542.927)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(145.751.868)	(40.978.144)	(186.730.012)	(138.894.989)	(45.497.386)	(184.392.375)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(149.652.275)	(42.074.744)	(191.727.019)	(140.080.370)	(45.885.677)	(185.966.047)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	3.900.407	1.096.600	4.997.007	1.185.381	388.291	1.573.672
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	36.929.635	(10.323.818)	26.605.817	17.688.844	4.639.782	22.328.626
Outros Ingressos Op.de Planos de Assistência a Saúde	129.477	36.403	165.880	133.876	43.854	177.730
Ingressos de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde	20.637.439	4.279.294	24.916.733	10.275.719	3.547.449	13.823.168
Ingressos com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	18.963.133	3.808.564	22.771.697	8.057.855	2.820.950	10.878.805
Ingressos com administração de Intercâmbio Eventual – Assit. Med. Hosp.	1.329.190	373.701	1.702.891	-	-	-
Outros Ingressos Operacionais	345.116	97.029	442.145	2.217.864	726.499	2.944.363
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(91.384)	(25.692)	(117.076)	(77.534)	(25.398)	(102.932)
Outros Dispêndios Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(7.935.198)	(2.230.982)	(10.166.180)	(8.312.898)	(2.723.030)	(11.035.928)
Outros Dispêndios de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(151.997)	(42.734)	(194.731)	(188.211)	(61.652)	(249.863)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(7.418.144)	(2.085.612)	(9.503.756)	(7.864.071)	(2.576.009)	(10.440.080)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(365.057)	(102.636)	(467.693)	(260.616)	(85.369)	(345.985)
Outros Dispêndios Op. de Assist. à Saúde não Rel. com Plano de Saúde	(29.295.964)	(5.015.810)	(34.311.774)	(4.886.846)	(2.212.300)	(7.099.146)
Resultado Bruto	20.374.005	(13.280.605)	7.093.400	14.821.161	3.270.357	18.091.518
Dispêndios de Comercialização	(1.489.689)	(418.826)	(1.908.515)	(1.940.480)	(635.637)	(2.576.117)
Dispêndios Administrativos	(17.420.730)	(4.897.838)	(22.318.568)	(14.184.631)	(4.646.414)	(18.831.045)
Resultado Financeiro Líquido	(3.532.958)	(993.293)	(4.526.251)	1.043.182	341.712	1.384.894
Ingressos Financeiros	5.282.387	1.485.142	6.767.529	3.629.149	1.188.789	4.817.938
Dispêndios Financeiros	(8.815.345)	(2.478.435)	(11.293.780)	(2.585.967)	(847.077)	(3.433.044)
Resultado Patrimonial	199.483	56.085	255.568	(565.442)	(185.220)	(750.662)
Ingressos Patrimoniais	1.287.872	362.086	1.649.958	467.977	153.294	621.271
Dispêndios Patrimoniais	(1.088.389)	(306.001)	(1.394.390)	(1.033.419)	(338.514)	(1.371.933)
Resultado Antes dos Impostos e Participações	(1.869.889)	(19.534.477)	(21.404.366)	(826.210)	(1.855.202)	(2.681.412)
Participações no Resultado	-	-	-	(205.386)	-	(205.386)
Resultado líquido dos exercícios	(1.869.889)	(19.534.477)	(21.404.366)	(1.031.596)	(1.855.202)	(2.886.798)

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

28 Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado antes dos impostos e participações	(21.404.366)	(2.681.412)
Ajustes:		
Depreciações e amortizações	3.869.908	1.724.274
Resultado na alienação de bens	21.794	(43.435)
Perdas/ganhos com investimentos	-	(87.619)
Provisão para perdas sobre créditos	467.693	345.985
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(4.452.603)	(985.158)
Provisão para contingências	636.594	(758.666)
Varição nos ativos e passivos		
Aplicações livres	10.716.161	(4.921.092)
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	(2.509.523)	(5.544.413)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(2.703.535)	1.716.127
Créditos de oper.de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	(5.084.103)	(1.101.092)
Créditos tributários e previdenciários	1.119.768	(1.190.668)
Bens e títulos a receber	(200.647)	(568.181)
Despesas antecipadas	(269.220)	20.804
Depósitos judiciais	(191.222)	139.205
Outros créditos a receber e direitos a longo prazo	(62.812)	-
Conta corrente com cooperados	77.033	405.315
Eventos/ sinistros a liquidar	(1.916.938)	2.359.283
Débitos de operações de assistência à saúde	313.662	(1.235.874)
Débitos com oper.de assist.à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	611.494	(116.475)
Tributos e encargos sociais a recolher	236.084	(2.783.882)
Débitos diversos	3.431.910	1.161.522
Conta corrente de cooperados	11.550	(15.408)
Caixa gerado nas atividades operacionais	(17.281.318)	(14.160.860)
Participações sobre o lucro	-	(205.386)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	(17.281.318)	(14.366.246)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	(17.281.318)	(14.366.246)

29 Cobertura de seguros

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 Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

30 Mudança nas políticas contábeis

A partir de 1º de janeiro de 2022 a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil CPC nº 47 – Receita de Contrato com Cliente. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam respaldadas na referida legislação.

Para atendimento da CPC 47 foi realizado a adequação com o intuito do efeito comparativo das demonstrações de 2021 com os ajustes implementados para 2022.

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:

2021			
Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde	52.900.874	-
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde	-	52.900.874

Unimed Salto/ Itu Cooperativa Médica

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

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 435/2018, 472/2021 e 528/2022. Dentre as principais mudanças ocorridas os registros contábeis das operações de corresponsabilidade assumida, nos moldes constantes no item 6.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, merecem os seguintes destaques: em 2021 registros no grupo 3111X20X6 para 2022 passaram a ser registrados neste grupo somente os valores de taxa de administração e diferença de tabela, com os demais valores registrados no grupo 411XX2084. Já os valores que em 2021 eram registrados no grupo (-) 3117, em 2022 passaram a ser registrados no grupo 4116, exceto taxa de administração.

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