

**UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

CONTEÚDO:

- Relatório da administração;
- Balanço Patrimonial;
- Demonstração do Resultado;
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido;
- Demonstração dos Fluxos de Caixa;
- Notas Explicativas;
- Relatório dos auditores independentes sobre as Demonstrações Contábeis.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Apresentamos às V. Sas. as Demonstrações Contábeis da Unimed Guarulhos Cooperativa de Trabalho Médico, referentes ao exercício que se encerrou em 31 de dezembro de 2022, acompanhadas do Parecer dos Auditores Independentes e do Conselho Fiscal, em conformidade com o previsto no artigo 22 da Lei 9.656/98 e na Resolução Normativa da ANS nº 528, de 29 de abril de 2022.

O ano de 2022 foi de grandes desafios no que tange a sinistralidade, devido a significativo aumento dos custos assistenciais, em consequência, principalmente, pela retomada dos procedimentos eletivos e atendimento da demanda reprimida por um cenário pós-pandêmico, além dos desafios econômico-financeiros provocados pelo aumento da concorrência por preço, dificuldades de reajustes contratuais e elevação dos custos administrativos.

Considerando-se os custos com Eventos/Sinistros, somado com Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora, o aumento foi de 11,81% de 2021 para 2022. Já em relação às Receitas com Contraprestações e Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora, o aumento foi de 4,16%.

Importante destacar que, pela primeira vez na história, registrou-se reajuste com índice negativo de - 8,9% para planos pessoa física (PF), o que evidenciou impacto negativo no período de maio/2021 a abril/2022, ressaltando que o segmento PF corresponde a 25% do faturamento da operadora. Cabe esclarecer que os reajustes inferiores à inflação médica causam alguns desarranjos, como por exemplo: aumento da sinistralidade, redução das margens operacionais, dificuldade no reajuste de receita, necessidade de maior gestão das receitas e despesas.

Outro indicador importante em que houve impacto na operação foi a VCMH (Variação do Custo Médico Hospitalar), medida pelo Instituto de Estudos de Saúde Suplementar (IESS). Observando um período de 12 meses, encerrado em março de 2022, o índice registrou a marca de 23%, sendo que este é um dos principais indicadores de custo do setor de saúde e uma das variáveis para sua composição é a frequência de utilização, que teve um aumento por demanda reprimida em períodos anteriores devido ao impacto da pandemia de COVID-19.

Ainda seguindo ações para equilíbrio econômico da operadora, no 4º trimestre, houve a incorporação da Unidade Hospitalar Materno Infantil à estrutura da Unidade Hospitalar Geral, reunindo-se assim, em um único endereço, todos os serviços de alta complexidade da rede própria, o Complexo Unimed Guarulhos, com o objetivo de gerar mais eficiência à operação, tanto pelo aspecto assistencial como logístico, de custos e de satisfação ao cliente.

Como desdobramento estratégico ainda definido em 2022, trabalha-se na disponibilidade de produtos adequados ao perfil assistencial da cooperativa, na ampliação e manutenção da carteira de clientes com sustentabilidade e com dedicação ao gerenciamento da sinistralidade.

Assegurar a sustentabilidade financeira é resultado do monitoramento de cada um dos objetivos estratégicos, delimitados nas esferas do cliente, do mercado e dos processos internos, com afincamento na boa gestão dos recursos credenciados e, principalmente, dos recursos próprios, onde realizam-se a maior parte dos atendimentos de alta complexidade a nossos clientes.

A busca de novas receitas de prestação de serviços também faz parte da estratégia, visando a eliminação da ociosidade dos nossos recursos.

1) Política de destinação das sobras – o critério usado para a apuração de sobras está baseado na limitação legal e nas técnicas de contabilização, tributação e administração dos recursos transitados por conta e ordem dos cooperados, por meio da atividade cooperativada em nossa organização. As sobras serão colocadas à disposição da Assembleia após a apuração do resultado, constituídas as reservas legais e estatutárias, sendo 10% destinadas às reservas legais e 5% ao FATES (Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social), bem como todas as obrigações legais e financeiras da Unimed Guarulhos. Havendo perdas, a Assembleia poderá deliberar, optando pela reversão de reservas não legais/estatutárias, ou havendo necessidade, pelo aporte de capital.

2) Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte compreendem:

- Expandir e fortalecer a presença da marca na área de ação da cooperativa;
- Revitalizar o portfólio dos produtos com adequação ao perfil assistencial da cooperativa;
- Qualificar a carteira;
- Implantar controle de orçamento global da cooperativa;
- Assegurar a eficiência administrativa;
- Intensificar o relacionamento com o cooperado;
- Aprimorar a satisfação pela experiência do cliente.

3) Principais investimentos realizados em 2022 – investiu-se, em 2022, na ampliação da estrutura física da propriedade localizada no bairro da Vila São Jorge, de forma a reunir todos os serviços de alta complexidade em um único endereço: o Complexo Unimed Guarulhos, além de importantes investimentos na estrutura de tecnologia com a aquisição de novos servidores.

4) Performance da sociedade – visto o impacto do aumento dos custos assistenciais, a performance no ano de 2022 não foi considerada satisfatória, especialmente nos três primeiros trimestres do ano. Já no quarto trimestre, obtivemos resultado positivo decorrente das ações de estruturação dos serviços de alta complexidade da rede própria e no gerenciamento da carteira de clientes.

5) Declaração de manutenção da capacidade financeira – toda a administração dos recursos financeiros da Unimed Guarulhos se fundamenta no princípio do equilíbrio entre as suas atividades operacionais, de financiamento e investimento.

Projetamos para 2023 a continuidade da recomposição do CCL (Capital Circulante Líquido), bastante instável nos três primeiros trimestres de 2022 e melhora no quarto trimestre; além de promover a redução do endividamento, não alcançado em 2022 pelo desequilíbrio das receitas e custos assistenciais.

Esperamos recompor nossas aplicações livres mantendo a característica conservadora de investimento, porém, com alta liquidez e baixa volatilidade em

instituições financeiras com rating minimamente AA. Nessa busca, temos conseguido rendimentos compatíveis às outras aplicações com menor liquidez, o que nos dá segurança para administrar o fluxo de caixa em meses desfavoráveis.

6) Margem de Solvência – em 31 de dezembro de 2022, nosso percentual de margem de solvência foi de 99,15%, com insuficiência de 0,85% com a adesão ao capital baseado em risco.

7) Ativos Totais – em 2022, a cooperativa registrou em seus ativos totais o valor de R\$ 140.130.575, com uma redução de R\$ 893.643 em relação ao exercício 2021.

8) Patrimônio Líquido – em 2022, o patrimônio líquido representado em R\$ 42.532.206, reflexo das perdas/sobras líquidas, FATES, reserva de sobras e ingresso de novos cooperados na Cooperativa.

9) Gestão de Recursos – a busca permanente da excelência empresarial motiva o constante aprimoramento de nossa gestão, para tanto, como parte desse processo, investimos na capacitação e qualificação de nossos colaboradores, sendo que no ano de 2022 foram realizadas 17.614 horas de capacitação.

O ano de 2022 encerrou-se com um quadro de 1.186 (mil, cento e oitenta e seis) colaboradores.

Durante o exercício, foi proporcionado aos colaboradores os benefícios sociais, tais como: vale refeição, auxílio creche, plano de saúde, plano odontológico e vale transporte.

10) Ações de Sustentabilidade – a Unimed Guarulhos assume a sustentabilidade como um de seus valores e coloca o compromisso com uma gestão sustentável no topo de seu mapa estratégico. Para isso, trabalha em prol da consolidação de uma organização sólida, perene, transparente e consciente de seus impactos perante às suas partes interessadas, com atuação pautada nos fundamentos cooperativistas e dedicada a inspirar a todos.

Dada a sua natureza cooperativista, busca privilegiar em suas ações o

alinhamento com o sétimo princípio cooperativista que trata do interesse pela comunidade, seja na forma de prestação de serviços ou no apoio a ações de melhoria nas condições de vida.

Em 2022, os esforços se concentraram em apoiar iniciativas voltadas para públicos em situação de vulnerabilidade social, no combate à desigualdade e no incentivo ao esporte e bem-estar. Com o olhar também frente aos impactos ambientais, associado ao aprimoramento da segurança da gestão de dados, houve uma ampliação dos projetos da fatura digital e da disponibilização dos resultados de exames de forma on-line, reduzindo-se, assim, a impressão e o uso de papel na cadeia desses processos.

Na mesma perspectiva de suprir as necessidades do presente sem afetar a habilidade das gerações futuras de suprirem as próprias necessidades, a Unimed Guarulhos acredita que, muito mais que prevenir doenças ou obter uma aparência esteticamente atraente, cuidar da saúde é essencial para manter o corpo capaz de executar suas funções vitais sem dificuldades. Deste modo, atuou da seguinte forma para promover saúde junto a seus públicos de interesse:

Movimente-se: uma experiência com o Jeito de Cuidar Unimed, organizada pela equipe do Espaço Cuidar, onde nossos clientes e colaboradores são convidados a participarem de atividades físicas elaboradas conforme o perfil pessoal de cada um. O projeto, além de reunir um grupo para atividades na unidade, promove encontros públicos, no Bosque Maia – principal parque público com área verde da cidade de Guarulhos (SP).

Joga, garota!: para valorizar e favorecer o empoderamento, a presença e a permanência de meninas e mulheres nas práticas esportivas, bem como refletir sobre a importância da mulher no esporte e na sociedade, apoiou-se o projeto 'Joga, Garota!', tendo patrocinado o evento realizado em 8 de outubro de 2022, promovido pelo Instituto JB12 – organização esportiva e sociocultural, não governamental, sem fins lucrativos.

Corrida do Batom: com objetivo de consolidar a inclusão e o bem-estar das mulheres, por meio de atividades voltadas para a coletividade sem qualquer tipo de discriminação e dentro do espírito de fraternidade e de solidariedade,

patrocinou-se a Corrida do Batom de Guarulhos como forma de promover a prática esportiva, tão benéfica para o corpo e a mente.

Passeio Ciclístico: em outubro, apoiou-se o evento 'Pedal Outubro Rosa', promovido pela Associação Comercial e Empresarial de Guarulhos – ACE, que reuniu mais de 100 ciclistas que pedalarão pela cidade a fim de conscientizar o público feminino sobre a prevenção do câncer de mama.

Corrida Folha Metropolitana: Ao final de 2022, a Unimed Guarulhos também corroborou para incentivar a prática esportiva na corrida Folha Metropolitana, promovida com o apoio da prefeitura, que reuniu mais de mil pessoas no dia 11 de dezembro de 2022.

Informação: A Unimed Guarulhos acredita na informação para munir as pessoas de conhecimento e, assim, tomarem decisão sobre as melhores escolhas da sua vida. Por isso, apoiou o lançamento do programa Bem Estar, no canal da ACE Guarulhos no YouTube, por meio de fontes na área da saúde, com o objetivo de empoderar e fortalecer a comunidade empreendedora local e oferecer conhecimento preventivo de doenças.

Já na esfera da saúde social, a Unimed Guarulhos, por entender que oferecer benefícios que se relacionem com a qualidade de vida e bem-estar das pessoas não podem apenas se restringir com a influência positiva em sua marca quando se posiciona no mercado de saúde suplementar, mas como ferramenta de transformação social, tem atuado como apoio em ações de cunho assistencial para pessoas em situação de vulnerabilidade, como o Arraiá dos Amigos, que reverte 100% do valor arrecadado para organizações da cidade, e o Prato Solidário que assiste famílias em condições de extrema pobreza.

11) Agradecimentos

Agradecemos aos nossos cooperados, colaboradores, prestadores de serviços e todos aqueles, que direta ou indiretamente, colaboraram para o êxito de nossa gestão.

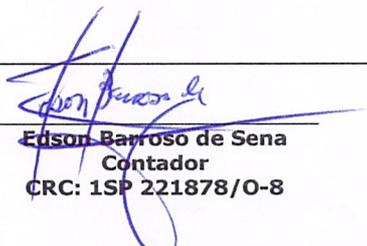
Guarulhos (SP), 31 de dezembro de 2022.

A large, stylized handwritten signature in blue ink, likely belonging to a representative of Unimed Guarulhos.

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 74.466.137/0001-72
 BALANÇO PATRIMONIAL
 EXERCÍCIOS FIMDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021



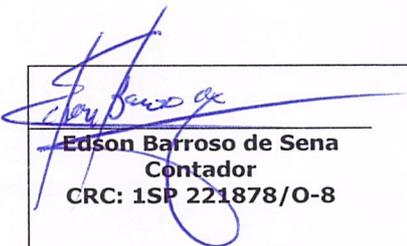
	NE	2022	2021
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		72.430.913	64.561.127
Disponível	4	869.862	3.711.213
Realizável		71.561.051	60.849.914
Aplicações Financeiras	5	20.903.424	25.199.774
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		20.060.529	19.268.901
Aplicações Livres		842.895	5.930.873
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	6	16.335.889	10.880.822
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		7.096.540	4.582.076
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7	5.678.115	3.592.154
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		3.561.234	2.706.592
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	8	13.212.634	12.695.611
Créditos Tributários e Previdenciários		3.645.033	1.300.479
Bens e Títulos a Receber	9	17.331.816	10.654.467
Despesas Antecipadas		112.128	100.025
Conta-Corrente com Cooperados		20.127	18.735
ATIVO NÃO CIRCULANTE		67.699.662	76.463.091
Realizável a Longo Prazo		15.329.225	20.914.385
Títulos e Créditos a Receber		0	0
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	10.892.383	11.804.268
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		0	0
Conta-Corrente com Cooperados	11	4.436.842	9.110.117
Investimentos	12	5.176.552	8.389.369
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		5.176.552	8.389.369
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde		0	0
Outros Investimentos		5.176.552	8.389.369
Imobilizado	13	46.390.159	46.506.297
Imóveis de Uso Próprio		30.163.915	31.512.493
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		30.163.915	31.512.493
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos			
Imobilizado de Uso Próprio		11.935.102	13.514.222
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		6.453.680	8.514.606
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		5.481.422	4.999.616
Imobilizações em Curso		2.146.501	6.899.655
Outras Imobilizações		2.144.642	3.165.286
Intangível		803.725	501.871
TOTAL DO ATIVO		140.130.575	141.024.218

 Edison Barroso de Sena Contador CRC: 1SP 221878/O-8	 Francisco Seiidi Nishi Presidente CPF: 657.167.528-53
---	--

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 74.466.137/0001-72
 BALANÇO PATRIMONIAL
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021



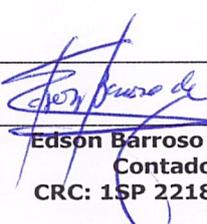
	NE	2022	2021
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		70.348.656	58.742.093
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	28.862.064	24.565.898
Provisões de Prêmios / Contraprestações		4.548.899	2.110.738
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha - PPCNG		4.115.470	1.581.083
Provisão de Insuficiência de Prêmios		0	0
Provisão para Remissão		433.429	529.655
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		2.864.693	3.943.152
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		10.309.178	8.943.552
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		11.139.294	9.568.456
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	15	1.632.598	3.191.449
Contraprestações / Prêmios a Restituir		34.627	29.642
Contraprestações Pecuniárias a receber antecipada		435.425	
Comercialização sobre Operações		235.898	218.769
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		926.648	2.943.038
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		2.618.364	2.588.412
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	6.650.832	5.805.467
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	8.466.624	2.083.127
Débitos Diversos	18	22.118.173	20.507.740
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		27.249.713	23.080.445
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	14	6.105.257	6.000.325
Provisão para Remissão		351.783	547.032
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS		5.753.474	5.453.293
Provisões	19	2.508.778	1.601.515
Provisões para Ações Judiciais		2.508.778	1.601.515
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	3.413.557	9.162.643
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		3.413.557	9.162.643
Parcelamento de Tributos e Contribuições		54.559	94.570
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento		3.358.998	9.068.073
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	14.519.298	5.492.769
Débitos Diversos		702.823	823.193
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL		42.532.206	59.201.680
Capital Social / Patrimônio Social	20	37.491.722	35.884.619
Reservas	21	24.420.286	24.420.286
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		24.420.286	24.420.286
Lucros / Prejuízos - Superávits / Déficits Acumulados ou Resultado		(19.379.801)	(1.103.225)
TOTAL DO PASSIVO		140.130.575	141.024.218

 Edson Barroso de Sena Contador CRC: 1SP 221878/O-8	 Francisco Seidi Nishi Presidente CPF: 657.167.528-53
--	---

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 74.466.137/0001-72
 DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021



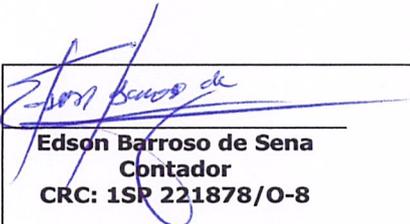
	NE	2022	2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		302.614.987	279.052.893
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	22	310.352.171	290.265.768
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos		310.060.697	324.269.177
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		291.474	(50.527)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(7.737.184)	(11.212.875)
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		(216.172.464)	(207.993.936)
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	23	(214.601.627)	(209.539.404)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(1.570.837)	1.545.468
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		86.442.523	71.058.957
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		43.575	27.679
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		20.370.663	27.251.121
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		16.698.305	20.574.960
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		3.270.286	6.331.769
Outras Receitas Operacionais		402.072	344.392
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(1.665.053)	(2.426.335)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde		(298.637)	(2.337.568)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		0	(46.753)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(298.637)	(2.290.815)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		(77.943.862)	(52.103.030)
RESULTADO BRUTO		26.949.210	41.470.823
Despesas de Comercialização		(7.555.944)	(5.663.629)
Despesas Administrativas	24	(38.336.148)	(31.648.066)
Resultado Financeiro Líquido		(716.243)	(3.921.395)
Receitas Financeiras		7.704.653	3.180.248
Despesas Financeiras		(8.420.896)	(7.101.644)
Resultado Patrimonial		537.030	564.740
Receitas Patrimoniais		537.030	564.740
Despesas Patrimoniais		0	0
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(19.122.095)	802.473
Imposto de Renda		(3.833)	(608.266)
Contribuição Social		(2.300)	(225.456)
RESULTADO LÍQUIDO		(19.128.227)	(31.250)

 Edson Barroso de Sena Contador CRC: 1SP 221878/O-8	 Francisco Seidi Nishi Presidente CPF: 657.167.528-53
--	---

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 74.466.137/0001-72
 DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DFC
 EXERCÍCIOS FIMDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021



	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	304.605.630	293.064.277
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	4.296.350	10.207.792
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	7.704.653	3.180.248
(+) Outros Recebimentos Operacionais	19.814.388	25.695.196
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(214.350.763)	(213.078.131)
(-) Pagamento de Comissões	(7.538.816)	(5.454.353)
(-) Pagamento de Pessoal	(15.069.353)	(7.271.410)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.460.900)	(2.659.350)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(8.479.865)	(8.537.325)
(-) Pagamento de Tributos	(17.842.697)	(15.891.187)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(312.927)	(7.772.415)
(-) Pagamento de SUS	-	-
(-) Pagamento de Aluguel	(1.043.118)	(1.225.824)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(455.818)	(421.462)
(-) Aplicações Financeiras	-	-
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(80.102.527)	(60.013.668)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(11.235.763)	9.822.389
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimentos de Venda de Investimentos	3.306.752	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(15.099)	(235.531)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(3.953.699)	(1.358.034)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(312.490)	(265.720)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(78.935)	(285.175)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(1.053.471)	(2.144.460)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em dinheiro	1.721.358	2.399.663
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	15.410.026	4.300.509
(+) Títulos - Descontados	0	0
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	1.923.625	0
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(8.420.896)	(7.101.644)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(1.071.975)	(3.143.093)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(114.255)	(932.592)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	9.447.883	(4.477.156)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(2.841.351)	3.200.772
CAIXA - Saldo Inicial	3.711.213	510.441
CAIXA - Saldo Final	869.862	3.711.213
Ativos Livres no Início do Período (*)	9.642.085	12.344.098
Ativos Livres no Final do Período (*)	1.712.757	9.642.085
Aumento/(Diminuição) do Caixa e Equivalentes de Caixa	(2.841.351)	3.200.772
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	(5.087.978)	(5.902.785)

 Edson Barroso de Sena Contador CRC: 1SP 221878/O-8	 Francisco Seiji Nishi Presidente CPF: 657.167.528-53
--	---

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ: 74.466.137/0001-72
 DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
 EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021



	Capital social	Fundo de reserva	F.A.T.E.S	Reserva para contingência	Reserva para expansão	Resultado	Total
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020	34.409.873	5.542.698	3.612.757	13.877.960	1.394.545	2.071.119	60.908.951
Reversão Provisão Contingências IN20	-	-	-	-	-	(1.071.975)	(1.071.975)
Reversão de Reservas	-	-	-	-	-	-	-
Utilização de Contingências	-	-	-	-	-	-	-
Aumentos e Capital Social com lucros e	-	-	-	-	-	-	-
Destinação Sobras do Exercício de 2020	-	-	-	-	-	(2.071.119)	(2.071.119)
Aumento de Capital em Espécie	2.399.663	-	-	-	-	-	2.399.663
Diminuição de Capital Baixa de Cooperados	(924.917)	-	-	-	-	-	(924.917)
Resultado	-	-	-	-	-	-	-
Proposta da destinação do Lucro:	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros	-	-	-	-	-	-	-
FATES	-	-	(7.674)	-	-	-	(7.674)
Resultado						(31.250)	(31.250)
Proposta da destinação do Lucro:	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros	-	-	-	-	-	-	-
FATES	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021	35.884.619	5.542.698	3.605.083	13.877.960	1.394.545	(1.103.225)	59.201.680
Reversão Provisão Contingências IN20	-	-	-	-	-	851.650	851.650
Reversão de Reservas	-	-	-	-	-	-	-
Utilização de Contingências	-	-	-	-	-	-	-
Aumentos e Capital Social com lucros e	-	-	-	-	-	-	-
Destinação Sobras do Exercício de 2020	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de Capital em Espécie	1.733.358	-	-	-	-	-	1.733.358
Diminuição de Capital Baixa de Cooperados	(126.256)	-	-	-	-	-	(126.256)
Resultado	-	-	-	-	-	(19.128.227)	(19.128.227)
Proposta da destinação do Lucro:	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros	-	-	-	-	-	-	-
FATES	-	-	-	-	-	-	-
Resultado						-	-
Proposta da destinação do Lucro:	-	-	-	-	-	-	-
Reserva Legal	-	-	-	-	-	-	-
Outras Reservas de Lucros	-	-	-	-	-	-	-
FATES	-	-	-	-	-	-	-
SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022	37.491.722	5.542.698	3.605.083	13.877.960	1.394.545	19.379.801	42.532.206

 Edson Barroso de Sena Contador CRC: 1SP 221878/O-8	 Francisco Seidi Nishi Presidente CPF: 657.167.528-53
--	---

UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**CNPJ: 74.466.137/0001-72****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS****EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021**

(Valores expressos em milhares de reais)

NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL

A *UNIMED DE GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO*, com sede e administração na cidade de Guarulhos à Avenida Paulo Faccini, 900 é uma sociedade simples de responsabilidade limitada constituída em 19 de janeiro de 1994 nos termos da Lei nº 10.406 de 10 de janeiro de 2002, rege-se pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa, com base na cooperação recíproca a que se obrigam seus associados, tem por objeto: I - A congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico - social; II - A geração de condições para o exercício das suas atividades profissionais, disponibilizando - lhes serviços especializados e complementares para a saúde como recursos próprios ou contratados; e III- O aprimoramento sistemático da qualidade da assistência médica, em toda a sua extensão e complexidade e o conseqüente aumento do grau de satisfação dos usuários.

A Cooperativa conta com 217 médicos associados, 2 Hospitais, 1 Unidade de Atendimento, 2 Clínicas/Ambulatórios, 1 Laboratório, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Arujá, Ferraz de Vasconcelos, Itaquaquecetuba, Santa Isabel e Guarulhos, onde está localizada sua sede administrativa.

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de valor determinado – preço pré-estabelecido e por serviços realmente prestados, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 33305-1

NOTA 2 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que compreendem os pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS bem como as interpretações emitidas por aquele comitê e em conformidade com a lei das cooperativas, Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971.

As demonstrações financeiras foram elaboradas a partir de diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram apoiadas em fatores objetivos

e subjetivos, com base no julgamento da Administração para determinação do valor adequado a ser registrado. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas, incluem a previsão dos prazos de vidas úteis remanescentes dos bens registrados no ativo imobilizado e de sua recuperabilidade nas operações, provisões técnicas de operações de assistência à saúde, análise do risco de crédito para determinação da provisão para perdas sobre créditos, assim como da análise dos demais riscos para determinação de outras provisões, inclusive para contingências.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico, inerente ao processo de estimativa. A Administração da Cooperativa revisa suas estimativas e premissas pelo menos anualmente.

As Demonstrações Financeiras foram autorizadas para emissão pela Administração em 03 de março de 2023.

NOTA 3 - PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Apuração do resultado

i. Reconhecimento da receita de contraprestação

A receita de Contraprestação Efetiva de Plano de Assistência à Saúde é reconhecida na extensão em que for provável que benefícios econômicos serão gerados e quando possa ser mensurada de forma confiável, com base ao período de vigência decorrido de cada contrato de cobertura do risco. A receita é apropriada pelo valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviço.

As receitas com as contraprestações provenientes das operações de planos privados de na modalidade de preço pré-estabelecido, são apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário – pro-rata dia do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura. As receitas correspondentes aos contratos com preços pós-estabelecidos são registradas na data em que se fazem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais.

Conforme requerido pela Resolução Normativa nº 442, de 20 de dezembro de 2018, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, deve-se apurar a parcela de prêmios ou contribuições não ganhas (PPCNG), em conta de passivo, relativa ao período de cobertura do risco a decorrer nos contratos de pré-pagamento.

Posteriormente, o risco decorrido é apropriado na receita de contraprestação de acordo com o regime de competência.

A receita com administração do intercâmbio eventual é reconhecida com base nos percentuais de taxa de administração, determinados no manual do intercâmbio

entre Unimed, aplicados sobre o valor dos reembolsos de atendimentos assistenciais realizados na rede contratada da Unimed relativos aos beneficiários de outras Unimed.

A receita da Cooperativa é apropriada com base no valor justo da contraprestação recebida, excluindo descontos, abatimentos e impostos ou encargos sobre prestações de serviços

ii. Reconhecimento do custo dos eventos indenizáveis líquidos

Os eventos indenizáveis são contabilizados pela Unimed na data da apresentação da conta médica ou do aviso pelos prestadores para a área médica, que é responsável pela análise e reconhecimento dos eventos ocorridos. Toda despesa que ocorre pela prestação do atendimento, refere-se a cobertura contratual do beneficiário do plano de saúde, inclusive a taxa de intercâmbio eventual que uma operadora paga a outra para prestar atendimento ao seu beneficiário. Nos casos em que o fato gerador do custo (atendimento ao beneficiário) ocorrer antes da data de encerramento do balanço, e que a Unimed tenha sido comunicada em data subsequente, o seu reconhecimento contábil se dá com a constituição da provisão técnica denominada como Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA conforme explicado na Nota 14 – Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde.

iii. Reconhecimento de outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde de operadora

As outras despesas operacionais de assistência à saúde são formadas pelos demais gastos necessários à operacionalização dos planos de assistência médica e hospitalar, inclusive com despesas acessórias à aquisição de carteira de outras operadoras e despesas com serviços prestados por terceiros.

iv. Reconhecimento das despesas de comercialização

De acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis as entidades reguladas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, as despesas de comercialização são reconhecidas sobre os prêmios de operações de assistência médica hospitalar.

b) Disponível

Os equivalentes de caixa são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimento ou outros fins.

São considerados equivalentes de caixa, uma aplicação financeira de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa e estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. Por conseguinte, um investimento, normalmente, se qualifica como equivalente de caixa quando tem vencimento de curto prazo.

c) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam valores a receber relacionados às mensalidades de planos de saúde comercializados até o final do exercício. São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal, em contrapartida a conta de resultado de receita de contraprestação. A provisão para perdas sobre créditos é apresentada como conta redutora das contas a receber de clientes e constituída em montante considerado suficiente e não excessivo, para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. Conforme determinado pela Resolução Normativa nº 390, de 02 de dezembro de 2015 revogada pela RN 462 de 19 de novembro de 2020, da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, nos planos individuais, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 dias, a totalidade do crédito desse contrato é provisionada. Para os demais planos, havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 dias, a totalidade do crédito desse contrato é provisionada, inclusive nas operações de intercâmbio para fazer face à eventuais perdas caso venha ocorrer a não realização das contas a receber.

d) Tributos

i. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro – corrente

Ativos e passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais.

As alíquotas dos tributos e as leis tributárias usadas para calcular os montantes das obrigações são aquelas que estão em vigor na data do balanço estando adequadas às leis específicas aplicáveis para a Cooperativa.

As provisões para o imposto de renda e para a contribuição social sobre o lucro líquido imputadas ao resultado do exercício são calculadas conforme a Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, sendo ainda observada a Lei Federal nº 9.532, de 10 de dezembro de 1997, Decreto 3.000, de 26 de março de 1999, Lei Federal nº 12.973, de 13 de maio de 2014 e a Instrução Normativa RFB nº 1.515, de 24 novembro de 2014. Desta forma, as bases de cálculos destes tributos são apuradas a partir do Resultado antes do Imposto de Renda da Pessoa Jurídica, ajustado pelas adições, exclusões e compensações requeridas na legislação fiscal vigente.

Sobre as referidas bases de cálculo incidem as seguintes alíquotas:

- 15% de imposto de renda;
- 10% de adicional do imposto de renda, incidentes sobre o valor que exceder R\$ 20.000,00 mensal;
- 09% da contribuição social sobre o lucro líquido incidente sobre a base de cálculo da CSLL.

O reconhecimento destes tributos obedece ao regime de competência de exercícios. Os referidos tributos são apurados e recolhidos mensalmente, sempre que suas bases de cálculos forem positivas. O registro contábil do reconhecimento é realizado

por estimativa no decorrer do exercício e no final do exercício ocorre apuração definitiva. Eventual saldo negativo apurado ao final do ano é passível de compensação de saldos positivos dos exercícios subsequentes. Portanto, trata-se de um direito da Cooperativa e sendo contabilizado no seu ativo.

ii) Tributos diretos de operações de assistência à saúde

As receitas das contraprestações pecuniárias estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

- Programa de Integração Social (PIS) – 0,65%;
- Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) – 4%;
- Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN) – 3%.

A Administração analisa e segrega, para fins de mensuração da base de cálculo dos tributos acima descritos se alinha aos preceitos da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que versa sobre a não tributação do ato cooperativo.

Ressalta-se que, com base na Lei Federal nº 12.873, de 24 de outubro de 2013, na qual alterou a base de cálculo do PIS e da COFINS para as operadoras de planos de saúde passou-se a deduzir os custos assistenciais decorrentes da utilização pelos beneficiários da cobertura oferecida pelos planos de saúde.

Adicionalmente, elevou-se a alíquota da COFINS de 3% para 4%. Esta nova apuração passou a vigor a partir de fevereiro de 2014.

Com relação ao Imposto sobre Serviço de Qualquer Natureza – ISSQN, destacamos que o procedimento adotado por esta operadora, de excluir os custos assistenciais da sua base de cálculo, está em consonância com o entendimento consolidado no âmbito do Superior Tribunal de Justiça – STJ.

e) Instrumentos financeiros – Reconhecimento inicial e mensuração subsequente

i. Ativos financeiros e Passivos Financeiros

Reconhecimento inicial e mensuração

Ativos financeiros e passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como ativos financeiros e passivos financeiros a valor justo por meio do

resultado, empréstimos e recebíveis, investimentos mantidos até o vencimento, ativos financeiros disponíveis para venda e passivos financeiros mensurados pelo custo amortizado, conforme a situação.

Todos os ativos financeiros são reconhecidos a valor justo exceto os mantidos até o vencimento, e acrescido, no caso de ativos financeiros não contabilizados a valor

justo por meio do resultado, dos custos de transação que são atribuíveis à aquisição do ativo financeiro.

Os ativos financeiros da Unimed incluem caixa e equivalentes de caixa, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, conta corrente com cooperados, e outros recebíveis.

Passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como passivos financeiros a valor justo por meio do resultado, empréstimos e financiamentos, contas a pagar, os passivos financeiros incluem contas a pagar a fornecedores relacionados aos eventos médicos avisados, outras contas a pagar, empréstimos e financiamentos.

Mensuração subsequente

Para fins de mensuração subsequente, os ativos financeiros e passivos financeiros são classificados em:

Ativos financeiros e passivos financeiros a valor justo por meio do resultado

Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado incluem ativos financeiros mantidos para negociação e ativos financeiros designados no reconhecimento inicial a valor justo por meio do resultado.

Ativos financeiros são classificados como mantidos para negociação se forem adquiridos com o objetivo de venda no curto prazo. Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial a valor justo, com os correspondentes ganhos ou perdas reconhecidas na demonstração do resultado do exercício.

Tendo em vista a natureza das aplicações financeiras, as quais são utilizadas frequentemente para fazer frente ao pagamento das obrigações, principalmente aquelas relacionadas ao pagamento dos eventos indenizáveis, estas se encontram classificadas como mantidas para negociação.

Os passivos financeiros são mensurados pelo valor justo através do resultado, evidenciando os impactos das variações no risco de créditos. Como ocorre nos empréstimos, onde são avaliados a extensão dos riscos (taxas de juros), liquidez e mercado.

Empréstimos e recebíveis

Empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos e determináveis, não cotados em um mercado ativo. Após a mensuração inicial, esses ativos financeiros são contabilizados ao custo amortizado, utilizando o método de juros efetivos (taxa de juros efetiva), menos perda por redução ao valor recuperável. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer desconto ou "prêmio" na aquisição e taxas ou custos incorridos. A amortização do

método de juros efetivos é incluída na linha de receita financeira na demonstração de resultado do exercício. As perdas por redução ao valor recuperável são reconhecidas como despesa financeira no resultado do exercício.

f) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição ou construção, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear e leva em consideração o tempo de vida útil estimado dos bens.

Um item de imobilizado é baixado quando vendido, sucateado ou quando nenhum benefício econômico futuro for esperado do seu uso ou venda. Eventual ganho ou perda resultante da baixa do ativo (calculado como sendo a diferença entre o valor líquido da venda e o valor contábil do ativo) são incluídos na demonstração do resultado no exercício em que o ativo for baixado.

O valor residual e vida útil dos ativos e os métodos de depreciação são revistos quando identificado a necessidade pela área que controla o patrimônio da Cooperativa

g) Redução ao valor recuperável de ativos não financeiros

O imobilizado e outros ativos não circulantes, inclusive os ativos intangíveis, são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou ainda sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapasse seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo. Para fins de avaliação, os ativos são agrupados no menor grupo de ativos para o qual existem fluxos de caixa identificáveis separadamente.

h) Conta corrente com cooperados

Refere-se, basicamente, a contrapartida das obrigações legais registradas pela Unimed em exercícios anteriores, conforme facultado pela Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme melhor explicado na Nota 11 – Conta Corrente com Cooperados.

i) Provisões técnicas

As provisões técnicas foram integralmente constituídas pela Cooperativa segundo as normas e critérios fixados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Vide nota 14 – Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde.

j) Provisões

Provisões são reconhecidas quando a Unimed tem uma obrigação presente (legal ou não formalizada) em consequência de um evento passado, em que é provável

que os benefícios econômicos sejam requeridos para liquidar a obrigação e uma estimativa confiável do valor da obrigação possa ser feita. Quando a administração estima que parte do valor de uma provisão seja reembolsado, o custo ou a despesa relativa a qualquer provisão é apresentada na demonstração do resultado, líquida de qualquer reembolso.

A Unimed é parte em diversos processos judiciais e administrativos. Provisões são constituídas para todas as contingências para os quais é provável que uma saída de recursos seja feita para liquidar a contingência/obrigação e uma estimativa razoável possa ser feita. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais como prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

k) Outros ativos e passivos

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.

NOTA 4 – DISPONÍVEL

O caixa e equivalentes de caixa mantidos pela Unimed representam substancialmente os recursos mantidos em conta corrente bancária.

Nome da conta	31/12/2022	31/12/2021
Caixa	29.973	9.780
Bancos conta Movimento	839.889	3.701.433
Sicoob Uni Sudeste c/c 2000033-2	0	1.368.599
Sicoob Uni Sudeste c/c 2002725-7	0	8.584
Sicoob Uni Sudeste c/c 2002727-3	0	10.122
Banco Itaú S/A c/c 58512-0	178.967	0
Banco Itaú S/A c/c 98325-9	697	0
Banco Itaú S/A c/c 98328-3	205	0
Banco Itaú S/A c/c 98327-5	390	0
Banco Itaú S/A c/c 98326-7	160	0
Banco Itaú S/A c/c 96820-1 cobrança	0	0
Sicoob Uni Sudeste c/c 2009446-9	42.207	2.592
Sicoob Uni Sudeste c/c 2018146-9	57	167
Sicoob Uni Sudeste c/c 9446-3	0	10
Sicoob Metropolitana c/c 16428-3	202	5.209
Banco Daycoval S/A	497	19.582
Banco Unicred c/c 12103-7	286	0
Banco Safra c/c 00583259-8	599.799	637
Banco Safra c/c 252576-7 cobrança	0	2.285.931
Banco Safra c/c 584088-4	0	0
Banco Safra c/c 584089-2	2.750	0
Banco Safra c/c 584090-6	13.526	0
Banco Bradesco c/c 160384-1	146	0
Total	869.862	3.711.213

NOTA 5 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras encontram-se classificadas como ativos financeiros mantidos para negociação, sendo, portanto, apresentadas a valor justo com os ganhos reconhecidos no resultado do exercício. Referidas aplicações financeiras são mantidas, em sua maioria, com instituições financeiras de primeira linha e com a Unimed o que reduz significativamente o risco de realização

As aplicações financeiras estão compostas por:

Nome da conta	31/12/2022	31/12/2021
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	20.060.529	19.268.901
Títulos de renda fixa- CDB Banco do Brasil S.A.	13.786.206	13.620.787
Títulos de renda fixa- CDB Bancoob/Sicoob	6.274.323	5.648.114
Aplicações não vinculadas	842.895	5.930.873
Títulos de renda fixa – CDB Banco do Brasil	176.040	702.427
Títulos de renda fixa – CDB Sicoob Metropolitana	0	3.069.410
Títulos de renda fixa – CDB Sicoob Uni Guarulhos	666.855	731.544
Títulos de renda fixa – CDB Banco Safra		1.427.492
Total	20.903.424	25.199.774

Conforme a Resolução Normativa nº 521, de 29 de abril de 2022, emitida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os ativos garantidores das provisões técnicas devem ser registrados em favor da ANS e aplicados de acordo com as diretrizes da agência reguladora. Os ativos garantidores representados por aplicações financeiras são no montante total de R\$ 19.268.901 em 2021 e de R\$ 23.573.908 em 31 de dezembro de 2020 para fins de lastro das provisões técnicas, principalmente por conta da provisão para eventos ocorridos e não avisados - PE-ONA e pela provisão de eventos/sinistros a liquidar - PESL.

NOTA 6 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Nome da conta	31/12/2022	31/12/2021
Mensalidades a receber – pessoa física (i)	4.241.677	2.695.839
Faturas a receber – pessoa jurídica (ii)	8.129.260	6.857.619
Total das mensalidades e faturas a receber (iii)	12.370.937	9.553.458
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iv)	(5.274.397)	(4.971.382)
Subtotal	7.096.540	4.582.076
Participação beneficiários em eventos indenizáveis	1.577.967	1.553.763
Subtotal	1.577.967	1.553.763
Operadoras de Planos de Assistência Médica	5.678.115	3.592.154
Subtotal	5.678.115	3.592.154
Outros Créditos de Operações de Planos de Assistência	1.983.267	1.152.829
Subtotal	1.983.267	1.152.829
Total	16.335.889	10.880.822

i. Mensalidades a receber – pessoa física

Correspondem aos contratos de planos individuais e/ou familiares, firmados com pessoa física, que se encontram pendentes de recebimento, sendo os registros contábeis realizados pela data de emissão, observando o princípio da competência

para fins de reconhecimento da receita, ou seja, no mês de vigência da cobertura da mensalidade faturada.

ii. Faturas a receber – pessoa jurídica

Correspondem as vendas de planos coletivos empresariais e corporativos, inclusive por adesão com cobrança individualizada, conforme contratos firmados com pessoa jurídica.

Representam os valores contratados que se encontram pendentes de recebimento, sendo os registros contábeis realizados pela data de emissão, observando o princípio da competência para fins de reconhecimento da receita, ou seja, no mês de vigência da cobertura do risco relativo à mensalidade faturada.

iii. As faturas e mensalidades a receber por idade compõem-se como segue:

Idade do título	31/12/2022	31/12/2021
A vencer	12.007	29.929
Vencidos de 1 a 30 dias	4.486.199	2.379.286
Vencidos de 31 a 60 dias	1.065.405	753.762
Vencidos de 61 a 90 dias	391.808	226.008
Vencidos a mais de 90 dias	6.415.519	6.164.472
Total	12.370.937	9.553.458

iv. Provisão para perdas sobre créditos

O montante total de provisão para perdas sobre créditos é considerado pela administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos de operações com clientes pessoa física e pessoa jurídica com prestações de serviços de assistência médica - hospitalar. A provisão é constituída conforme descrito na Nota Explicativa nº 3, letra c – Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.

A movimentação da provisão apresentada nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 está demonstrada a seguir:

Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial em 31 de dezembro de	(4.971.382)	(4.957.943)
Adições	64.346.661	56.590.167
Baixas/reversões	(64.649.676)	(56.603.606)
Saldo final em 31 de dezembro de	(5.274.397)	(4.971.382)

NOTA 7 – OPERADORAS DE PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Movimentação	2022 com/RN517	2021 com/RN517
Contraprestação de Corresponsabilidade Assumida em Pós	5.678.115	3.592.154
Saldo final em 31 de dezembro de	5.678.115	3.592.154

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

Em atendimento à Resolução Normativa 472 de 29 de setembro de 2.021 revogada pela Resolução Normativa nº 528, de 29 de abril de 2022, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, o saldo em questão corresponde aos atendimentos à clientes de outras Unimed, realizados na rede credenciada localizada na cidade de Guarulhos. Os saldos correspondentes aos reembolsos são demonstrados pelos seus valores de realização, sendo os registros realizados pela data de emissão da fatura. A provisão para perda sobre crédito foi constituída para fazer face às perdas esperadas na cobrança dos valores a receber vencidos.

Nome da conta	31/12/2022	31/12/2021
Contas a Receber (i)	1.614.723	980.856
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual (ii)	22.522.905	25.870.876
Subtotal	24.137.628	26.851.732
(-) Provisão para perdas sobre créditos (iii)	(10.924.995)	(14.156.121)
Subtotal	(10.924.995)	(14.156.121)
Total	13.212.634	12.695.611

i. Contas a receber

Refere-se a créditos a receber de outras Unimed referente a processos judiciais e créditos de clientes repassados a outras Unimed.

ii. Intercâmbio a receber – taxa de administração e reembolso

Os valores registrados nessa rubrica correspondem ao reembolso das despesas dos beneficiários de outras Unimed que utilizaram a rede credenciada localizada na cidade de Guarulhos e acrescido pela taxa de administração cobrada com base nas condições contratadas. Segue abaixo a composição por idade de saldos em aberto:

Idade do título	31/12/2022	31/12/2021
A vencer	5.832.596	9.458.149
Vencidos de 1 a 30 dias	951.750	687.088
Vencidos de 31 a 60 dias	975	0
Vencidos de 61 a 90 dias	4.918.952	135.286
Vencidos a mais de 90 dias	10.818.632	15.590.353
Total	22.522.905	25.870.876

iii. Provisão para perdas sobre créditos

O montante total de provisão para perdas sobre créditos é considerado pela administração como suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização dos créditos de operações com outras operadoras ou com créditos a receber com prestações de serviços de assistência médica - hospitalar.

A provisão é constituída conforme descrito na Nota Explicativa nº 3, letra c – Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde.

A movimentação da provisão para créditos de liquidação duvidosa encontra-se demonstrada a seguir:

Movimentação	31/12/2022	31/12/2021
Saldo inicial em 31 de dezembro de	(14.156.121)	(14.881.891)
Adições	146.196.571	73.887.557
Baixas/reversões	(142.965.445)	(73.161.787)
Saldo final em 31 de dezembro	(10.924.995)	(14.156.121)

NOTA 9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Nome da conta	31/12/2022	31/12/2021
Estoque (i)	6.624.946	5.295.567
Cheques e Ordens a Receber	234.262	187.300
Outros Títulos a Receber	615.622	615.462
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(165.086)	(142.413)
Adiantamentos a Funcionários	419.442	351.109
Adiantamentos Diversos (ii)	1.020.367	1.290.064
Outros Créditos e Bens a Receber (iii)	8.472.738	2.947.853
Outros adiantamentos	109.525	109.525
Total	17.331.816	10.654.467

i. Estoque

Representam principalmente os estoques de material médico hospitalar e medicamentos mantidos para utilização em suas operações usuais.

ii. Adiantamentos diversos

Representam a composição do saldo das contas de Adiantamento para fornecedores, Adiantamento de Comissões e Adiantamento Processos SUS.

Nome da conta	31/12/2022	31/12/2021
Adiantamento para Fornecedores	99.006	419.217
Adiantamento Comissões	921.361	870.847
Adiantamento Processos SUS	0	0
Total	1.020.367	1.290.064

iii. Outros créditos e bens a receber

Foi solicitado em 17 de novembro de 2.022 a descooperativação da Unimed Guarulhos junto a instituição financeira Sicoob Uni Sudeste somente da conta 2.000.033-2 agência 5631-6, visando recompor parte da MS – Margem de Solvência, pois de acordo com a RN nº 526 de 29 de abril de 2.022 artigo 9º revogada pela RN nº 569 de 19 de dezembro de 2.022 artigo 7º é obrigatório a dedução integral desse tipo de investimento no cálculo do PLA, que é o denominador para o cálculo do referido indicador. Houve o aceite por parte da referida instituição financeira no tocante a devolução da cota capital no montante de R\$ 3.404.607,80 (três milhões, quatrocentos e quatro mil, seiscentos e sete reais e oitenta centavos) em 31/12/2022 com a manutenção de todas as outras operações dessa conta. Com isso

houve a devida reclassificação da conta do Ativo - Outros Investimentos para conta do Ativo – Outros créditos e bens a receber.

NOTA 10 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Compreendem valores depositados judicialmente nas esferas cível, trabalhista e tributária, apresentados da seguinte forma:

Nome da conta	31/12/2022	31/12/2021
Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos	0	0
Depósitos Judiciais - Cíveis (i)	10.892.383	11.804.268
Total	10.892.383	11.804.268

i. Depósitos Judiciais - Cíveis

Efetuada em 04/08/2021 um depósito judicial de R\$ 6.721.874,75 do processo nº 00151838620218260224 autor Business Assessoria em Planos de Saúde Ltda.

Processos de natureza trabalhista: A Unimed de Guarulhos possui demandas trabalhistas que, após análise de seus assessores jurídicos, foram consideradas como perdas possíveis em 31/12/2022 R\$ 8.246.399.

Processos de natureza cível: A Unimed de Guarulhos possui demandas cíveis que, após análise de seus assessores jurídicos, foram consideradas como perdas possíveis em 31/12/2022 R\$ 22.453.424 e como perdas remotas R\$ 74.201.

NOTA 11 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Conforme disposto na Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008, e no Ofício Circular 005/2008/DIOPE, ambos emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, os cooperados da Unimed assumiram a responsabilidade pelo pagamento de obrigações legais constituídas no exercício findo em 31 de dezembro de 2008, sendo o saldo no montante de R\$ 31.236.080 registrado no ativo da Unimed na rubrica conta corrente com cooperados. Os valores correspondentes à conta corrente com cooperados são revisados periodicamente pela Unimed em conexão com as obrigações legais que lhes deu origem, com o objetivo de reconhecimento dos efeitos decorrentes de atualizações monetárias, pagamentos realizados pela Unimed, e dentre outros.

Em AGE realizada em 18 de dezembro de 2008, foi aprovada a assunção pelos cooperados da responsabilidade de pagamento dessas contingências e, dessa forma, o valor de R\$ 31.236.080 foi transferido de Sobras acumuladas para o Realizável a longo prazo.

Essa rubrica teve a seguinte movimentação durante o exercício de 2021:

Saldo em 31 de dezembro de 2021 (apresentado na rubrica de Créditos a Receber de Cooperados)	9.110.117
Valores transferidos para conta do patrimônio líquido referentes a pagamentos de tributos efetuados pela cooperativa em 2020.	(4.673.273)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	4.436.842

NOTA 12 – INVESTIMENTOS

Nome da conta	% Partic.	31/12/2022	31/12/2021
Participações Societárias			
Unimed Seguradora	0,35328	175.591	156.067
Sicoob Uni Sudeste (i)	17,38	21.314	3.373.170
Central Nacional Unimed Coop	1,11636	2.136.636	2.136.636
Federação das Unimed Estado São Paulo	1,575	2.438.834	2.374.748
Unimed Sudeste Paulista	10,186	86.516	86.516
Unimed Coop Central de Bens e Serviços	3,00	294.434	247.847
Sicoob Metropolitana 16.428-3		18.829	10.025
Unicred 12103-7		4.398	4.360
Total		5.176.552	8.389.369
Imóveis Destinados a Renda		692.300	692.300
(-) Depreciação acumulada – 4% a.a.		(692.300)	(692.300)
Total		0	0
Total		5.176.552	8.389.369

Os saldos de investimentos nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 encontra-se demonstrada acima.

i. Sicoob Uni Sudeste

Conforme detalhado na Nota 9 item iii solicitada a descooperativação da conta nº 2.000.033-2 agência 5631-6 com o aceite da instituição para devolução integral da cota capital na forma ainda a ser definida em AGO.

NOTA 13 - IMOBILIZADO

Imobilizado				31/12/2022	31/12/2021
Nome da conta	Taxa	Custo	Depreciação	Líquido	Líquido
Instalações	10%	319.356	(319.346)	10	10
Máquinas equipamentos	10%	17.821.131	(10.477.305)	7.343.826	8.466.323
Informática	20%	7.687.989	(4.284.776)	3.403.213	2.191.381
Móveis e Utensílios	10%	5.371.692	(4.193.077)	1.178.615	1.465.552
Veículos	20%	170.225	(160.786)	9.439	17.309
Imobilizações/curso (a)	0%	2.146.500	0	2.146.501	103.336
Benf.Imóv.terceiros (a)		4.618.471	(2.473.829)	2.144.642	2.749.894
Terrenos	0%	1.050.000	0	1.050.000	1.050.000
Edificações	4%	34.783.292	(5.669.378)	29.113.914	30.462.492
Total		73.968.656	(27.578.497)	43.390.159	46.506.297

(a) Corresponde aos valores anteriormente classificados em imobilizações em curso das benfeitorias executadas na sede administrativa e devidamente reclassificados em benfeitorias em imóveis de terceiros.

A movimentação do exercício é demonstrada como segue:

Nome da conta	Movimentação do Imobilizado				31/12/2022
	31/12/2021	Adições	Baixa	Transferência	
Instalações	319.356	0	0	0	319.356
Máquinas e Equipamentos	17.806.274	31.648	15.000	1.791	17.821.131
Informática	5.855.300	1.832.689	0	0	7.687.989
Móveis e Utensílios	5.358.251	13.441	0	0	5.371.692

Veículos	170.225	0	0	0	170.225
Imobilizações em Curso	103.336	2.043.164	0	0	2.146.500
Benf. Imóv. terceiros	4.568.824	49.647	0	0	4.618.471
Terrenos	1.050.000	0	0	0	1.050.000
Edificações	34.783.293	0	0	0	34.783.293
Total	70.014.859	4.447.057	16.791	476.469	73.968.656

Movimentação da depreciação do Imobilizado			
Nome da conta	31/12/2021	Adições	31/12/2022
Instalações	319.346	0	319.346
Máquinas e Equipamentos	9.339.951	1.137.354	10.477.305
Informática	3.663.919	620.857	4.284.776
Móveis e Utensílios	3.892.700	300.377	4.193.077
Veículos	152.916	7.870	160.786
Edificações	4.320.800	1.348.578	5.669.378
Benf. Imov. Terceiros	1.818.930	654.899	2.473.829
Total	23.508.562	4.069.935	27.578.497

NOTA 14 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas constituídas pela Unimed apresentam os seguintes saldos:

Nome da conta	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		
Provisão de Prêmio/Contraprestação não Ganha (i)	4.115.470	1.581.083
Provisão para Remissão (ii)	433.429	529.655
Provisão Eventos a Liquidar para o SUS (iii)	2.864.693	3.943.152
Rede Contratada/Credenciada (iv)	6.569.097	3.417.051
Cooperados	2.517.908	3.019.452
Intercâmbio Eventual	962.119	2.270.471
Reembolso	73.645	146.269
Serviços Médicos - Rede Própria	186.409	90.309
Provisão Eventos Ocorridos e não Avisados-PEONA (v)	11.139.294	9.568.456
Total	28.862.064	24.565.898
Não circulante		
Provisão para Remissão	351.783	547.032
Provisão Eventos a Liquidar para o SUS	5.753.474	5.453.293
Total	6.105.257	6.000.325
Total	34.967.321	30.566.223

i. Provisão de Prêmio/Contraprestação não Ganha

A provisão para contraprestação não ganha, constituída de acordo com a Resolução Normativa nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e 442 de 20 de dezembro de 2018, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representa a parcela de prêmios/contraprestações cujo risco não tenha findado, relativa ao seu período de cobertura, nos contratos em pré-pagamento, por meio de cálculos individuais de acordo com o regime de competência contábil.

ii. Provisão para remissão

De acordo com a Resolução Normativa nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e 442 de 20 de dezembro de 2018, a provisão para remissão da Unimed é constituída

mensalmente seguindo a metodologia da Nota Técnica Atuarial da Provisão para Remissão, aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Em 2018, a provisão para remissão na Unimed foi constituída de acordo com a metodologia aprovada em Nota Técnica, através do ofício nº 28/2014/GGAME(GEHAЕ)/ DIOPE/ANS, pela Agência Nacional de Saúde Suplementar–ANS.

iii. Provisão de eventos a liquidar para o SUS

A provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS é contabilizada com base nos ofícios recebidos da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS referente a utilização da rede SUS pelos beneficiários da operadora Cooperativa e guias de recolhimento da união – GRU.

iv. Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores – PESL –Rede Contratada/Credenciada

A provisão de eventos/sinistros a liquidar é contabilizada com base nos avisos recebidos conforme determina a Resolução Normativa nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e 442 de 20 de dezembro de 2018, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e abrange os valores a serem reembolsados aos beneficiários e pagos aos prestadores de serviço de saúde, pelos eventos devidos avisados à operadora.

v. Provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA

A constituição da provisão para eventos ocorridos e não avisados – PEONA, foi iniciada em janeiro de 2008, conforme Resolução Normativa nº 160, de 03 de julho de 2007, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que dispõe, entre outros, sobre a constituição de provisões técnicas. Esta resolução foi revogada pela Resolução Normativa nº 209, de 22 de dezembro de 2009, que posteriormente teve alguns dispositivos revogados pela Resolução Normativa nº 393, de 09 de dezembro de 2015 e alterada pela RN nº 442 de 20 de dezembro de 2018. O valor constituído pela Unimed em 31 de dezembro de 2020 está de acordo com os critérios estabelecidos pela ANS na Resolução Normativa nº 393 e alterações da 442 e calculado conforme a metodologia disposta no Artigo 10 da mesma resolução.

NOTA 15 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Nome da conta	31/12/2022 com/RN517	31/12/2021 com/RN517
Contraprestações a Restituir (i)	34.627	29.642
Contraprestações Pecuniárias a Receber Antecipada	435.425	0
Comercialização Sobre Operações (ii)	235.898	218.769
Operadoras de Planos de Assist. a Saúde	926.648	2.943.038
Total	1.632.598	3.191.449

i. Contraprestações a restituir

Constituem os valores faturados e recebidos antecipadamente ao período de cobertura de risco dos contratos de pessoa física e jurídica, conforme Resolução Normativa nº 390, de 02 de dezembro de 2015 revogada pela RN 462 de 19 de novembro de 2020, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

ii. Comercialização sobre operações

Referem-se aos valores provisionados dos serviços prestados de corretagem pelas vendas dos planos de pessoa jurídica e física, com base nas condições estabelecidas em contratos.

NOTA 16 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Nome da conta	31/12/2022	31/12/2021
Circulante		
Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar	3.833	0
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido a Pagar	2.300	0
Imposto sobre Serviços	214.101	359.574
Contribuições Previdenciárias	1.761.509	1.926.374
FGTS a Recolher	473.621	530.525
COFINS e PIS/PASEP	685.228	668.483
IPTU a Pagar	0	0
Retenções de Impostos e Contribuições	2.395.691	2.249.671
Parcelamento de Impostos e Contribuições		
Parcelamento COFINS	0	0
Parcelamento PIS	0	0
Parcelamento ISS - Obra	36.705	28.796
Parcelamento INSS	36.174	36.174
Parcelamento IR/PIS/COFINS	1.041.670	5.870
Total	6.650.832	5.805.467
Não circulante		
Parcelamento ISS – Obra	54.559	94.570
Parcelamento IR/PIS/COFINS – Lei 11.941	3.138.940	8.811.841
Parcelamento – PERT. Lei 13.496/2017	220.058	256.232
Total	3.413.557	9.162.643
Total	10.064.389	14.968.110

Parcelamento REFIS IV

Em novembro de 2009, a Cooperativa aderiu ao programa de parcelamento de débitos tributários, com anistia para liquidação de débitos administrados pela Receita Federal do Brasil - RFB e pela Procuradoria-Geral da Fazenda Nacional - PGFN, instituído pela Lei nº 11.941, de 27 de maio de 2009, visando equalizar os passivos fiscais por meio de um sistema especial de pagamento e de parcelamento de suas obrigações fiscais e previdenciárias. Segundo este programa, poderia ser pago ou parcelado as dívidas vencidas até 30 de novembro de 2008, consolidadas pelo sujeito passivo, com exigibilidade suspensa ou não, inscritas ou não em dívida ativa, consideradas isoladamente, mesmo em fase de execução fiscal já ajuizada, ou que tenham sido objeto de parcelamento anterior, não integralmente quitado,

ainda que cancelado por falta de pagamento. Os principais processos incluídos neste programa referem-se ao PIS, COFINS, FINSOCIAL e Previdência Social.

Muito embora a Cooperativa tenha aderido ao Programa de Recuperação Fiscal - REFIS IV em novembro de 2009, somente em 29 de junho de 2011 a Receita Federal do Brasil – RFB consolidou os valores deste programa, ocasião em que a Cooperativa passou a recolher as prestações do parcelamento com os valores majorados, sendo que partes desses débitos referem-se à Instrução Normativa nº 20, de 20 de outubro de 2008, da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS (conforme mencionado na Nota 11 – Conta corrente com cooperados).:

PERT – Programa Especial de Regularização Tributária

Em 24 de Agosto de 2017, a Cooperativa aderiu ao PERT – Programa Especial de Regularização Tributária – PERT Lei nº 13.496/2017.

Após um minucioso estudo, foi possível não só efetuar a migração do REFIS Lei nº 11.941/2009 na modalidade Débitos na PGFN Previdenciários com uma redução de R\$ 1.167.964 como também liquidar os débitos existentes de IRPJ e CSLL do 1º Trimestre/2015 ao 1º Trimestre/2016 de R\$ 2.281.943 IRPJ e R\$ 832.300 CSLL valor principal; valor total corrigido com multa e juros até 31/10/2017 R\$ 3.284.985 IRPJ e R\$ 1.198.166 CSLL, totalizando uma dívida de R\$ 4.483.151 na modalidade Demais Débitos na RF; com a utilização do saldo de Prejuízos Fiscais R\$ 3.586.571 e R\$ 896.580 através do recolhimento DARF 5190 (20% adesão). Em 2018 houve a Consolidação dos débitos que compunham a adesão ao PERT.

NOTA 17 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Instituição	Modalidade	Vencimento	Encargos	31/12/2022	31/12/2021
Banco Brasil	Finame	15/01/2022	3,50% a.a.	0	1.350
Banco Brasil	Finame	15/10/2021	6,00% a.a.	0	0
Banco Brasil	Finame	15/10/2023	3,50% a.a.	4.969	9.938
Banco Brasil	Finame	15/10/2023	3,50% a.a.	70.165	140.332
Banco Brasil	Finame	15/10/2023	3,50% a.a.	58.280	116.559
Banco Brasil	Finame	15/01/2022	3,50% a.a.	0	36.879
Banco Brasil	Finame	15/01/2024	3,50% a.a.	4.552	8.754
Banco Brasil	Finame	15/02/2024	6,00% a.a.	59.895	119.790
Banco Brasil	Finame	15/12/2023	3,50% a.a.	40.556	64.889
Banco Brasil	Leasing	08/04/2023	8,34% a.a.	154.351	617.403
Banco Safra (i)	Empréstimo	29/09/2026	0,32% a.m. +CDI	5.100.001	6.460.002
Banco Safra (ii)	Empréstimo	30/06/2026	0,32% a.m. +CDI	9.347.826	0
Banco Itaú (iii)	Empréstimo	29/09/2025	0,266% a.m. + CDI	4.500.000	0
HP FINANCIAL	Leasing	31/05/2027	6,63% a.a.	2.168.060	0
Banco Sicoob	Conta Garantida	0	0% juros – 10 dias	2.061.871	0
Total				23.570.526	7.575.896

Endividamento Bancário	Circulante	8.587.957	2.083.127
-------------------------------	-------------------	------------------	------------------

(-) Encargos Financeiros	Circulante	(121.333)	0
(-) Ajuste a valor presente	Circulante	0	0
Total do circulante		8.466.624	2.083.127
Endividamento Bancário	Não circulante	14.982.569	5.492.769
(-) Encargos Financeiros	Não circulante	(463.271)	0
(-) Ajuste a valor presente	Não circulante	0	0
Total do não circulante		14.519.298	5.492.769
Total		22.985.922	7.575.896

i. Banco Safra

Foi tomado um empréstimo no Banco Safra em setembro/2021 tão somente para recomposição de capital de giro em função do depósito efetuado em 04/08/2021 de R\$ 6.721.874,75 do processo nº 00151838620218260224 autor Business Assessoria em Planos de Saúde Ltda.

ii. Banco Safra

Ao contrário do exposto no item i, esse empréstimo se fez necessário para suprir a insuficiência de caixa demonstrada com o aumento dos custos e despesas, em especial os custos assistenciais.

iii. Banco Itaú

Enquanto no item ii houve uma necessidade de capital de giro, nesse item o empréstimo tomado teve como ponto focal a estratégia de revitalização e unificação do Complexo Hospitalar Unimed num único local. Os recursos tomados serviram para viabilizar toda a obra, pagamento de rescisões, além de contribuir para os pagamentos de despesas 13º salário e encargos.

Tais ações estão devolvendo o equilíbrio financeiro para Unimed.

NOTA 18 – DÉBITOS DIVERSOS

Nome da conta	31/12/2022	31/12/2021
Obrigações com Pessoal	7.188.720	7.484.480
Fornecedores	13.979.097	12.078.081
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	100.311	95.776
Outros Débitos a Pagar	850.045	849.403
Total	22.118.173	20.507.740

NOTA 19 – PROVISÕES

A Cooperativa é parte integrante em processos judiciais de natureza tributária, cível e trabalhista surgidos no curso normal dos seus negócios. As provisões para contingências, registradas em relação àquelas causas consideradas como perdas prováveis, são periodicamente analisadas pelos advogados da Cooperativa e assessores jurídicos, possibilitando a permanente avaliação das probabilidades de perda e as eventuais necessidades de complementação dos valores registrados.

Abaixo a composição da provisão para contingências e sua movimentação

Nome da conta	31/12/2022	31/12/2021
Contingências Tributárias – INSS – auto de infração	0	0
Outros	0	0
Contingências Cíveis	1.666.374	629.386
Contingências Trabalhistas	842.404	972.129
Total	2.508.778	1.601.515

NOTA 20 – CAPITAL SOCIAL

O capital social está constituído por quotas-partes no valor unitário de R\$ 200,00 (Duzentos reais), sendo que a quantidade mínima de subscrição de quotas para cada cooperado é de 500 (quinhentas). Em 31 de dezembro de 2018, a quantidade de cooperados ativos na Cooperativa foi de 241 (244 em 2017).

Nome da conta	31/12/2022	31/12/2021
Capital Social Integralizado	37.491.722	35.884.619
Nº de Cooperados	217	223

NOTA 21 – RESERVAS DE SOBRAS

Nome da conta	31/12/2022	31/12/2021
Reserva de Contingência	13.877.960	13.877.960
Reserva de Expansão	1.394.546	1.394.546
Reserva Legal, constituída de 10% das sobras do exercício	5.542.698	5.542.698
F.A.T.E.S. constituída com 5% das Sobras do Exercício (Legal)	3.605.082	3.605.082
Total	24.420.286	24.420.286

- **FATES** – As cooperativas são obrigadas a constituir, conforme artigo 28º, inciso II, da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES, destinado à prestação de assistência aos associados, seus familiares e, quando previsto no estatuto social, aos empregados da Cooperativa constituído de 5% (cinco por cento), pelo menos das sobras líquidas apuradas. Porém, os resultados das operações com os atos não cooperativos, mencionados no artigo 86º, da referida lei, serão levados a conta de FATES e contabilizados em separado de modo a permitir o cálculo para incidência de tributos. No caso de perdas, não existe a constituição do fundo.
- **Sobras e Perdas do Exercício** - Conforme artigo 89º, seção IV, da Lei Federal nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, as perdas verificadas no decorrer do exercício deverão ser cobertas com recursos provenientes do Fundo de Reserva, e se insuficientes, mediante rateio diretamente proporcional entre cooperados que tenham usufruído dos serviços por ela prestados. E as sobras do resultado serão absorvidas pelas perdas.

NOTA 22 – RECEITAS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Nome da conta	31/12/2022	31/12/2021
Plano Individual/Familiares	79.179.566	86.124.789
Plano Coletivos por Adesão	25.740.503	23.685.778

Plano Coletivo Empresarial	204.496.774	181.674.809
Contrap.corresp.assumida em Pós (i)	3.040.007	1.909.494
Sub-total	312.456.850	293.394.870
(-) Contrap.corresp. transferida (i)	-2.396.153	-3.078.575
(-) Variação das Prov.Tec.	291.474	-50.527
Sub-total	-2.104.679	-3.129.102
TOTAL	310.352.171	290.265.768

i. Contraprestações de corresponsabilidade assumida em pós e contraprestações de corresponsabilidade transferida

Foram implementadas alterações de contabilização das contas supra citadas, em cumprimento ao disposto na RN nº 472 de 29 de setembro de 2.021, para aplicação nos lançamentos contábeis a partir de 01/01/2022 revogada pela RN 528 de 29 de abril de 2022. Com isso, torna-se necessário a reclassificação dos lançamentos envolvendo essas contas no ano de 2.021, afim de que haja comparabilidade entre os dois exercícios e uma melhor análise do cenário.

NOTA 23 – EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADO

Nome da conta	31/12/2022 com RN 517			31/12/2021 com RN 517		
	Ato cooperativo principal	Ato cooperativo auxiliar	Ato não cooperativo	Ato cooperativo principal	Ato cooperativo auxiliar	Ato não cooperativo
Plano Individual/Familiares	28.520.214	44.440.964	2.188.052	52.010.801	7.965.339	1.255.150
Plano Coletivos por Adesão	8.390.611	13.940.296	692.663	17.498.990	2.056.164	169.144
Plano Coletivo Empresarial	65.356.969	89.374.213	8.939.714	149.214.908	15.968.650	2.182.784
Corresponsabilidade assumida (i)	(46.463.791)	0	0	(37.758.618)	0	0
Sist.Único de Saúde -SUS	0	(778.279)		(1.023.908)	0	0
TOTAL	55.804.003	146.977.194	11.820.430	179.942.173	25.990.153	3.607.078
TOTAL GERAL	214.601.627			209.539.404		

i. Corresponsabilidade assumida

Foram implementadas alterações de contabilização das contas supra citadas, em cumprimento ao disposto na RN nº 472 de 29 de setembro de 2.021, para aplicação nos lançamentos contábeis a partir de 01/01/2022 revogada pela RN 528 de 29 de abril de 2022. Com isso, torna-se necessário a reclassificação dos lançamentos envolvendo essas contas no ano de 2.021, afim de que haja comparabilidade entre os dois exercícios e uma melhor análise do cenário.

NOTA 24 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Nome da conta	31/12/2022	31/12/2021
Despesas com Pessoal Próprio (i)	17.166.161	10.956.841
Despesas com Serviços de Terceiros	8.479.865	8.537.325
Despesas com Localização e Funcionamento	8.093.325	7.464.425

Despesas com Publicidade e Propaganda	455.818	421.462
Despesas com Tributos	1.186.053	1.223.897
Despesas com Multas administrativas	669.572	686.245
Despesas Administrativas Diversas (i)	2.285.354	2.357.871
Total	38.336.148	31.648.066

i. Despesas com Pessoal Próprio

Com a extinção do CECUG (CSC) as despesas antes lançadas em Despesas Administrativas Diversas passaram a ser lançadas em Despesas com Pessoal Próprio, em função da migração dos colaboradores para o registro no CNPJ da sede. Essa variação maior em 2.022 é justificada pelo fato dessa migração ter ocorrido integralmente apenas no mês de outubro de 2.021. Para efeito de análise, a Folha de Pagamento do CECUG girava em torno de R\$ 700.000 mês. Além disso, anualmente tem-se a aplicação do dissídio da categoria.

NOTA 25 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As transações realizadas pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente pelos eventos indenizáveis junto aos próprios cooperados. Referidas transações são realizadas nas mesmas condições para qualquer um dos cooperados, tomando como base as tabelas da Associação Médica Brasileira - AMB, além de não haver diferenças nos prazos de pagamentos e processos internos. A remuneração líquida paga pela produção do cooperado em 2022 foi de R\$ 19.754.496 e R\$ 16.572.601 em 2021.

NOTA 26 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A entidade não possuía nenhuma transação em aberto em 31 de dezembro de 2022 e 2021, envolvendo instrumentos financeiros complexos (derivativos). As transações financeiras ocorridas entre ativos e passivos usuais são pertinentes às suas atividades econômicas, envolvendo particularmente aplicações financeiras, contas a receber e a pagar com vencimento de curto prazo e empréstimos de cunho operacional ou para gerenciamento de caixa. Esses instrumentos, por causa de sua natureza, condições e prazos, têm seus valores contábeis registrados no balanço patrimonial próximos aos valores de mercado.

NOTA 27 – SEGUROS

A Cooperativa mantém contratos de seguros com cobertura determinada por orientação da Administração, levando em consideração a natureza e o grau de risco. A Cooperativa adota uma política de seguros que considera principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

Apólice	Seguradora	Valor Segurado	Grupo	Vigência
0410562775731	MAPFRE SEGUROS GERAIS S/A	100% Tabela FIPE	05/31	18/07/2022 à 18/07/2023
0410562629131	MAPFRE SEGUROS GERAIS S/A	100% Tabela FIPE	05/31	20/03/2022 à 20/03/2023

0410562686131	MAPFRE SEGUROS GERAIS S/A	100% Tabela FIPE	05/31	26/04/2022 à 26/04/2023
0410562685231	MAPFRE SEGUROS GERAIS S/A	100% Tabela FIPE	05/31	26/04/2022 à 26/04/2023
01.045.139.000465	HDI SEGUROS S.A	100% Tabela FIPE	05/31	12/11/2022 à 12/11/2023
019702022010118001231	Unimed Seguros Patrimoniais S/A	R\$28.000.000,00	01/18	27/11/2022 à 27/11/2023
019702022010118000154	Unimed Seguros Patrimoniais S/A	R\$2.300.000,00	01/18	15/02/2022 à 15/02/2023
019702022010118000176	Unimed Seguros Patrimoniais S/A	R\$6.000.000,00	01/18	15/02/2022 à 15/02/2023
019702022010310000198	Unimed Seguros Patrimoniais S/A	R\$50.000.000,00	01/18	16/10/2022 à 16/10/2023
019702022010118000188	Unimed Seguros Patrimoniais S/A	R\$19.000.000,00	01/18	24/02/2022 à 24/02/2023

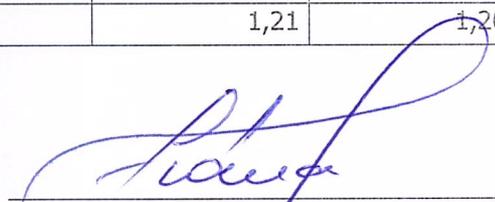
NOTA 28 – INDICADORES ECONÔMICOS E FINANCEIROS

Em 2.019 iniciamos o processo de adequação para adesão às RN 443 alterada para RN 518 e 452 revogada pela RN 507. Assim, em cumprimento ao que preconiza as boas práticas de governança corporativa, especialmente em relação à transparência e divulgação clara, completa e objetiva, passaremos a apresentar, além dessa vasta relação de Notas Explicativas, também os indicadores constantes no anexo III da RN 518 e outros que entendemos possuir a relevância necessária à sua publicação.

Índice	31/12/2022	31/12/2021
MLL – Margem de Lucro Líquido	-6,28	-0,05
ROE – Return On Equity – Retorno sobre o PL	-30,85	-0,26
DM – Despesas Médicas	71,66	74,62
DA – Despesas Administrativas	12,53	9,76
DC – Despesas Comerciais	2,48	1,75
DOP – Despesas Operacionais	105,91	94,94
IRF – Índice de Resultado Financeiro	-0,23	-1,21
LC – Liquidez Corrente	1,03	1,10
LG – Liquidez Geral	1,44	1,72
CT/CP – Capital de Terceiros sobre o Capital Próprio	1,58	1,38
PMRC – Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações	8,44	12,51
PMPE – Prazo Médio de Pagamento de Eventos	17,23	13,31
VC – Variação dos Custos	-19,36	-2,41
EndivG – Endividamento Geral	69,57	58,07
ICA – Índice Combinado Ampliado	0,87	0,91
EBITDA	13,79	2,61
MS – Margem de Solvência – CBR Capital Baseado em risco	99,15	89,64
Índice ANS	72	59
Suficiência/Insuficiência de Vínculo	1,21	1,20



Edson Barroso de Sena
Contador
CRC: 1SP 221878/O-8



Francisco Seidi Nishi
Presidente
CPF: 657.167.528-53

Relatório dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Contábeis

Aos Sócios, Diretores e Administradores da
UNIMED GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO.
Guarulhos– SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** (Entidade), 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 políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED GUARULHOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às Entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para Opinião

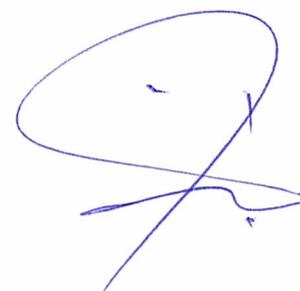
Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Sociedade, 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 é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros Assuntos

Conforme descrito nas notas explicativas 22 e 23, foram implementadas alterações de contabilização das contas contábeis citadas nas notas, em cumprimento ao disposto na RN 472, de 29 de setembro de 2021 (revogada pela RN 528, de 29 de abril de 2022), para aplicação nos lançamentos contábeis a partir de 01/01/2022. Com isso, tornou-se necessário a reclassificação dos lançamentos envolvendo essas contas no ano de 2021, para que se realize a análise adequada da comparabilidade afim de que haja comparabilidade entre os dois exercícios e uma melhor análise do cenário.

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

A administração da entidade é responsável por essas outras informações que compreendem o relatório da administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e,



ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra

forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações contábeis, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não ser que a administração pretenda liquidar a Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. Se



concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir

modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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

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

Guarulhos, 02 de março de 2023.

Sidnei de Oliveira
CRC 1SP160.765/O-1

