

Relatório da Administração 2022

O Conselho de Administração da Unimed Franca apresenta o Relatório da Administração relativo ao exercício de 2022. Este relatório é elaborado de acordo com as normas instituídas pela Resolução Normativa nº 472, alterada pela Resolução Normativa 528 de 29 de abril de 2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, que no anexo 1, item 6.3.7, dispõe a respeito do conteúdo mínimo do Relatório da Administração. Contudo, alguns itens não se aplicam à sociedade cooperativa, razão pela qual não foram contempladas neste relatório. **Política de destinação de sobras:** A destinação das sobras, na sociedade cooperativa, é decidida por ocasião da Assembleia Geral Ordinária, por força do disposto na norma de regência específica, Lei 5.764/71. Assim, a construção de uma política é realizada pelas reiteradas decisões da Assembleia Geral, em diversos exercícios consecutivos, pois de outra forma, estar-se-ia afrontando a lei. A Assembleia Geral da Unimed Franca tem direcionado as sobras apuradas a cada exercício à solidificação financeira da sociedade. No exercício de 2021 as sobras a disposição da Assembleia, no valor de R\$ 7.222.115,33 foi destinada ao fundo constituído para garantir as contingências geradas pela IN 20, alterada pela Resolução Normativa 24 de 29 de abril de 2022. Em 2022 será levado para aprovação da Assembleia Geral Ordinária, um montante de R\$ 4.691.787,59. **Negócios sociais e principais fatos que influenciaram o resultado do exercício:** A Unimed Franca completou 51 anos no ano de 2022, uma marca histórica que poucas empresas conseguem atingir. Esse feito só foi possível porque, durante todo esse tempo, os sócios-cooperados tiveram a capacidade de alinhar e equilibrar a sustentabilidade da empresa, valorizando o trabalho médico. Mesmo enfrentando a Pandemia do Covid-19, que marcou essa gestão desde o seu início, a empresa não deixou de pensar de forma estratégica. Em 2022, foram feitos vários investimentos, de acordo com o planejamento estratégico, com foco no atendimento ao nosso beneficiário e esses investimentos se mostraram eficientes com o aumento da nossa carteira de clientes. O reflexo desses investimentos se traduziu em um aumento da carteira, de 82.051 em 2021 para 87.193 clientes em 2022, representando um aumento de 6,27%, enquanto o setor teve um crescimento de 3,24% no mesmo período. Em 2022 a empresa ainda sofreu com os impactos do reajuste negativo da ANS, aplicado em 2021 de 8,19%. Esse índice refletiu de forma negativa no resultado de 2021 e 2022, totalizando nos dois anos o equivalente a um faturamento de redução nas receitas da cooperativa. Esse ano também trouxe um novo desafio, o aumento inédito dos custos assistenciais. Mais uma vez enfrentamos de forma transparente, equilibrada e responsável. Implantamos o modelo de reuniões mensais com os sócios, a Gestão Aberta. Em setembro/22 iniciamos o nosso Plano de Contingências para recuperar os resultados negativos acumulados até o mês de agosto/22. O diálogo aberto, a total transparência

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

das informações, as ações responsáveis e o engajamento dos sócios-cooperados nos permitiram

fechar o ano com resultados surpreendentes. Além disso, a Unimed Franca encontra-se entre as Operadoras de Plano de Saúde mais bem avaliadas pela ANS (Agência Nacional de Saúde Suplementar) através de indicadores de qualidade como o Monitoramento Assistencial e o IDSS (índice de Desempenho da Saúde Suplementar), com nota máxima pelo terceiro ano consecutivo. **Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto:** A sociedade cooperativa é regida pelo princípio democrático da unicidade de votos. Para cada cooperado, um voto, não importando qual seja a sua contribuição para a formação do capital social. A Unimed Franca é uma sociedade cooperativa de trabalho médico, formada exclusivamente por pessoas físicas e, que, por este motivo, não está sujeita a controle societário direto ou indireto, tal como outras sociedades e, assim, não é possível o controle como em outras sociedades, onde o voto é proporcional à participação no capital social.

Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte: Para 2023 o foco será voltado ao controle dos custos assistenciais e a ampliação da rede assistencial. Com o expressivo aumento de beneficiários é fundamental que a o acesso do cliente aos serviços assistenciais seja adequado e oportuno, desta forma podemos trabalhar de forma adequada a jornada do paciente. Uma jornada coordenada é um dos principais pontos para se evitar desperdícios de recursos. A rede hospitalar própria passará por ampliação dos leitos e dos serviços visando uma assistência com maior qualidade. O controle do custo assistencial seguirá o mesmo modelo do 4º Trimestre de 2022 com reunião mensal com os médicos prestadores e transparência total nas informações.

Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes, e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde: Em 2022 foram investidos em ampliação e manutenção do espaço VIVER BEM, setor voltado para o atendimento dos principais programas da operadora. Entre os principais investimentos estão: a mudança de local de atendimento propiciando ao beneficiário uma área verde ampla para práticas de atividade ao ar livre, investimentos em softwares para melhor controle e acompanhamento dos programas, entre outros. Os principais programas beneficiados com os investimentos em melhorias de estrutura são: **Programa do Idoso Bem Cuidado:** o programa do idoso bem cuidado passou a utilizar um prontuário eletrônico integrado, possibilitando o gerenciamento do cuidado através de atendimentos por equipe multidisciplinar. **Programa de Diabetes:** o programa de diabetes da operadora possibilita um melhor controle da doença, através de encaminhamento pelo médico assistente e de busca ativa de pacientes com exame de Hemoglobina Glicada alterado, possibilitando o acompanhamento destes pacientes pela equipe multidisciplinar (exceto médico). Do total de pacientes inseridos no programa e reavaliados após a intervenção, mais 80% apresentam redução das taxas de Hemoglobina Glicada. Após a normalização de 2 exames consecutivos os pacientes podem ter alta do programa ou

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

manter o vínculo com o Espaço Viver Bem através do Programa Movimento-se. **Escola da Coluna:** a escola da coluna é um programa para atender os pacientes com consultas repetidas na Unidade de emergência com queixas de dor na coluna. Conta com atendimento multidisciplinar e os pacientes são classificados em 3 diferentes grupos, de acordo com a gravidade das queixas e a incapacidade gerada pela dor. Cada grupo possui uma diferente linha de cuidado e os desfechos são avaliados através da aplicação da Escala de *Oswestry*. **Programa de Gestantes:** Anteriormente, a atenção às gestantes

se restringia basicamente ao Curso de Gestantes e às consultas com os médicos pré-natalistas. Através do desenvolvimento de um modelo de Saúde Baseada em Valor, foi desenhada a jornada da gestante com um atendimento centrado nas necessidades das pacientes. **Outros programas desenvolvidos no Espaço Viver Bem:** Cirurgia Bariátrica, Uniama (atendimento às pacientes mastectomizadas), Cessação do Tabagismo, Planejamento Familiar, Cuidados Continuados, Reabilitação Cardíaca e Pulmonar e Gerenciamento de Casos Crônicos. **Programa de Desospitalização:** o setor de desospitalização UNILAR, acompanha o paciente em casa, com visitas periódicas e acompanhamento do paciente, promovendo uma melhor qualidade de vida, junto aos familiares. Desde 2016 são realizadas visitas presenciais diárias durante a semana, em todos os pacientes com internação maior que 5 dias. O objetivo desse trabalho é facilitar e auxiliar na alta dos pacientes através do fornecimento de cuidados domiciliares multidisciplinares. Os resultados esperados são: a) aumentar o giro de leitos; b) permitir melhor acolhimento aos pacientes / familiares e c) diminuir os custos com interações hospitalares. **Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento:** A cooperativa possui operações envolvendo ativos e passivos financeiros, com o objetivo de gerir os recursos disponíveis, gerados pela operação com plano de saúde. O gerenciamento de risco adotado pela cooperativa prevê uma segurança quanto a esses instrumentos, com um apetite a risco conservador, visando obter segurança, liquidez e rentabilidade para seus ativos financeiros. Para as aplicações financeiras classificadas como "mantidos até o vencimento", a Unimed Franca tem a intenção e a capacidade financeira de mantê-las até o vencimento. **Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício:** Nossa estratégia de investir racionalmente em nosso hospital segue 3 pilares básicos: 1- estrutura física adequada para atender os pacientes; 2- Equipamentos com tecnologia e 3- Treinamento e aperfeiçoamento das equipes. Esses 3 pilares são a base para a nossa evolução, sempre com uma prioridade: a segurança do paciente. Os principais investimentos foram: 2020, reforma e ampliação do berçário-R\$ 371.320 (trezentos e setenta e um mil trezentos e vinte reais), construção do centro Cirúrgico Ambulatorial-R\$ 586.208 (quinhentos e oitenta e seis mil, duzentos e oito reais), ampliação do laboratório da Unidade de emergência e construção da nova

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

capela ecumênica-R\$ 105.107 (cento e cinco mil cento e sete reais). Total de investimentos em 2020 -R\$ 1.062.635 (Um milhão, sessenta e dois mil, seiscentos e trinta e cinco reais). Em 2021, nova área do CCIH-R\$ 122.377 (cento e vinte e dois mil trezentos e setenta e sete reais), reformas de 19 quartos da Ala1-R\$ 1.386.846 (Um milhão trezentos e oitenta e seis mil, oitocentos e quarenta e seis reais) , instalação do setor de Biologia Molecular-R\$ 172.103 (Cento e setenta e dois mil cento e três reais), instalação da Ala4-R\$ 2.401.161 (dois milhões quatrocentos e um mil cento e sessenta e um reais), reforma das Ala 2 e 3 (antiga Ala Covid) -R\$ 138.126 (cento e trinta e oito mil cento e vinte e seis reais), reestruturação do espaço administrativo-R\$ 826.112 (Oitocentos e vinte e seis mil cento e doze reais). Total de investimentos em 2021 – R\$ 5.046.725 (cinco milhões quarenta e seis mil setecentos e vinte e cinco reais). Em 2022, instalação do novo lactário-R\$ 89.180 (oitenta e nove mil cento e oitenta reais), reforma vestiários do centro cirúrgico-R\$ 135.632 (Cento e trinta e cinco mil, seiscentos e trinta e dois reais), reforma da Unidade de Emergência-R\$ 134.429 (Cento e trinta e quatro mil quatrocentos e vinte e nove reais), nova ala(Ala5 com 18 leitos), setor de endoscopia e implantação de elevadores-R\$ 2.221.627 (Dois milhões duzentos e vinte e um mil seiscentos e vinte e sete reais), Moveis e utensílios e equipamentos de informática-R\$ 3.324.175 (Três milhões trezentos e vinte e quatro mil cento e setenta e cinco reais), investimentos em softwares-R\$ 2.088.766 (Dois milhões oitenta e oito mil setecentos e sessenta e seis reais), totalizando R\$ 7.993.809 (Sete milhões novecentos e noventa e três mil oitocentos e nove reais) em 2022. Também foram investidos entre 2020 e 2022 R\$ 7.409.668 (Sete milhões quatrocentos e nove mil seiscentos e sessenta e oito reais) em materiais e equipamentos médicos cirúrgicos, totalizando assim mais de 21,5 milhões de reais na modernização do hospital nesse período. **Sustentabilidade e solidez econômico-financeira:** As ações adotadas pela cooperativa na área financeira contribuem para manter o desempenho operacional da empresa, fortalecendo o caixa da cooperativa, trazendo sustentabilidade para o negócio. As aplicações financeiras da cooperativa representam 44,30% do ativo total, sendo 41% dessas aplicações estão classificadas como aplicações garantidoras de provisões técnicas (32,3% em 2021) e 59% como aplicações livres (67,7% em 2021). O total de aplicações financeiras em 2022 é de R\$ 80.119.587(oitenta milhões, cento e dezenove mil quinhentos e oitenta e sete reais) e em 2021 de R\$ 78.713.782 (setenta e oito milhões, setecentos e treze mil setecentos e oitenta e dois reais) representando um acréscimo de 1,80% no caixa da empresa. **Programa de Compliance:** O programa de Integridade e Compliance da Unimed Franca tem por objetivo o cumprimento consciente da legislação e normas internas, orientado pelos valores que integram a cultura e identidade organizacional. Em 2022 foram implantados mecanismos de controle e acompanhamento de riscos, como a criação de um B.I de gestão de riscos, a criação do departamento de auditoria interna e o aprimoramento do canal de denúncias, aumentando significativamente os meios de controle e acompanhamento da RN 518/22. O ano de 2022 também marcou o

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

desenvolvimento das primeiras iniciativas do Comitê de ESG da nossa cooperativa. A criação dessa frente de sustentabilidade ambiental, social e de governança corporativa tem o objetivo de colocar a nossa empresa na vanguarda da região para a aplicação das novas tendências mundiais em sustentabilidade. Por fim, a busca constante da manutenção das principais certificações como, ONA III, ISO 9001, RN 507 da ANS, PALC em nosso laboratório e os selos de sustentabilidade da Unimed do Brasil comprovam que estamos no caminho de uma boa governança.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A Administração e Associados da
UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES
Franca - SP

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da **UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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.

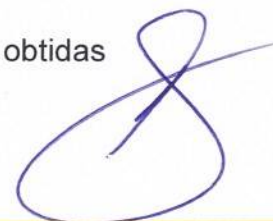
Em nossa opinião, as demonstrações contábeis individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho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

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à entidade, 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.

Outras informações que acompanham as Demonstrações Contábeis e o Relatório do Auditor

A administração da entidade é responsável por essas outras informações obtidas até a data deste relatório, 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 o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante.

Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração obtido antes da data deste relatório, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades 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, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações contábeis livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

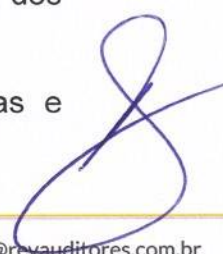
Na elaboração das demonstrações contábeis, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da entidade continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações contábeis, a não 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, estejam 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 e



internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

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

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

São Paulo, 10 de fevereiro de 2023.

RIOS & VIANA AUDITORES INDEPENDENTES S/S

CRC 2SP035012/O6

CNAI-PJ 000015

CVM 12793

SANDRO RIOS MARQUES

CONTADOR CRC 1PR048863/O-0 T/SP

CNAI 1928

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

**UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E
HOSPITALARES**

Franca – SP

**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

CNPJ 45.309.606/0001-41

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em Reais)

ATIVO

	Nota	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
ATIVO CIRCULANTE		97.089.779,88	98.031.200,17	104.080.346,63	109.891.864,13
Disponível	06	98.401,42	122.763,76	217.822,37	172.656,80
Realizável		96.991.378,46	97.908.436,41	103.862.524,26	109.719.207,33
Aplicações Financeiras	07	80.119.587,12	78.713.782,96	80.126.378,73	78.717.902,59
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		32.867.905,29	25.448.918,71	32.867.905,29	25.448.918,71
Aplicações Livres		47.251.681,83	53.264.864,25	47.258.473,44	53.268.983,88
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	08	9.984.917,76	9.722.251,34	9.844.420,25	9.599.153,98
Contraprestação Pecuniária a Receber		4.461.002,96	3.633.438,48	4.320.505,45	3.510.341,12
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		3.426.386,41	2.588.142,57	3.426.386,41	2.588.142,57
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.097.528,39	3.388.104,67	2.097.528,39	3.388.104,67
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	112.565,62	-	112.565,62
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	09	1.611.156,44	926.020,48	4.153.154,89	7.021.126,75
Créditos Tributários e Previdenciários	10	1.265.808,18	4.990.458,86	1.307.906,35	5.057.349,66
Bens e Títulos a Receber	11	3.735.377,74	3.286.270,38	8.032.983,22	8.968.669,07
Despesas Antecipadas	12	274.531,22	269.652,39	397.680,82	355.005,28
ATIVO NÃO CIRCULANTE		83.816.461,83	78.711.069,55	114.565.600,30	102.701.837,49
Realizável a Longo Prazo		32.417.939,82	32.966.385,41	32.440.064,71	32.986.503,71
Depósitos Judiciais e Fiscais	13 a	543.408,97	2.851.195,83	565.533,86	2.871.314,13
Conta-Corrente com Cooperados	13 b	31.874.530,85	30.115.189,58	31.874.530,85	30.115.189,58
Investimentos		26.292.292,97	24.864.700,65	12.697.719,27	9.209.991,57
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		21.726.973,13	19.866.242,45	-	-
Participações Societárias em Rede Assistencial	14 a	21.726.973,13	19.866.242,45	-	-
Participações Societárias pelo Método de Custo	14 b	4.565.319,84	3.685.250,88	4.643.172,14	3.753.187,45
Outros Investimentos		-	1.313.207,32	8.054.547,13	5.456.804,12
Imobilizado	15	24.903.207,46	20.676.829,27	68.440.943,02	59.222.467,72
Imóveis de Uso Próprio		19.968.010,46	18.786.209,04	39.399.176,82	36.746.173,67
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		-	-	14.317.853,28	13.331.204,87
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		19.968.010,46	18.786.209,04	25.081.323,54	23.414.968,80
Imobilizado de Uso Próprio		1.372.512,43	1.353.540,15	20.993.238,67	20.219.497,52
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		-	-	19.620.726,24	18.865.957,37
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.372.512,43	1.353.540,15	1.372.512,43	1.353.540,15
Outras Imobilizações		1.462.946,57	537.080,08	4.659.567,16	2.256.796,53
Direito de uso Arrendamentos		2.099.738,00	-	3.388.960,37	-
Intangível	16	203.021,58	203.154,22	986.873,30	1.282.874,49
TOTAL DO ATIVO		180.906.241,71	176.742.269,72	218.645.946,93	212.593.701,62

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

CNPJ 45.309.606/0001-41

BALANÇO PATRIMONIAL

DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Em Reais)

PASSIVO

	Nota	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
PASSIVO CIRCULANTE		50.880.567,89	51.277.056,96	75.753.647,89	71.863.039,13
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	32.790.765,89	33.256.022,62	23.543.098,20	23.634.732,10
Provisões de Contraprestações		3.129.951,74	2.925.641,99	3.129.951,74	2.925.641,99
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		2.863.780,09	2.652.380,62	2.863.780,09	2.652.380,62
Provisão para Remissão		266.171,65	273.261,37	266.171,65	273.261,37
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.980.581,22	2.065.557,03	1.980.581,22	2.065.557,03
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		20.376.565,34	21.069.274,04	11.128.897,65	11.447.983,52
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		7.303.667,59	7.195.549,56	7.303.667,59	7.195.549,56
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	18	1.326.827,97	1.525.143,74	1.326.827,97	1.525.143,74
Contraprestações a Restituir		201.581,74	158.856,76	201.581,74	158.856,76
Receita Antecipada de Contraprestações		717.064,44	817.852,19	717.064,44	817.852,19
Comercialização sobre Operações		1.899,50	3.143,47	1.899,50	3.143,47
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		406.282,29	545.291,32	406.282,29	545.291,32
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	19	1.277.707,80	630.744,26	562.254,84	270.014,96
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	4.105.891,78	3.190.785,68	6.565.791,29	5.358.245,09
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	4.536.884,89	2.795.685,29	22.495.852,41	15.045.857,01
Débitos Diversos	22	5.532.102,36	9.458.454,12	19.949.435,98	25.608.824,98
Conta-Corrente de Cooperados		1.310.387,20	420.221,25	1.310.387,20	420.221,25
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		41.539.180,66	41.710.529,34	54.405.805,88	56.975.979,07
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17	2.500.486,33	2.651.526,58	2.500.486,33	2.651.526,58
Provisão para Remissão		496.139,06	474.004,77	496.139,06	474.004,77
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.960.962,00	2.177.521,81	1.960.962,00	2.177.521,81
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		43.385,27	-	43.385,27	-
Provisões		2.686.024,46	2.411.238,42	3.923.518,37	3.757.149,63
Provisões para Tributos Diferidos		337.521,15	342.290,55	1.401.015,06	1.463.177,86
Provisões para Ações Judiciais	23	2.348.503,31	2.068.947,87	2.522.503,31	2.293.971,77
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	31.973.376,65	30.267.629,62	31.973.376,65	30.267.629,62
Parcelamento de Tributos e Contribuições		98.845,80	152.440,04	98.845,80	152.440,04
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 24 (Cooperativas) - Parcelamento		31.874.530,85	30.115.189,58	31.874.530,85	30.115.189,58
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	21	2.501.926,06	3.912.686,66	12.866.184,66	17.832.225,18
Débitos Diversos	22	1.877.367,16	2.467.448,06	3.142.239,87	2.467.448,06
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24	88.486.493,16	83.754.683,42	88.486.493,16	83.754.683,42
Capital Social		22.007.729,34	21.637.840,53	22.007.729,34	21.637.840,53
Reservas		61.786.976,23	54.894.727,56	61.786.976,23	54.894.727,56
Reservas de Reavaliação		2.719.617,56	2.840.286,32	2.719.617,56	2.840.286,32
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		59.067.358,67	52.054.441,24	59.067.358,67	52.054.441,24
Sobras à Disposição da AGO		4.691.787,59	7.222.115,33	4.691.787,59	7.222.115,33
TOTAL DO PASSIVO		180.906.241,71	176.742.269,72	218.645.946,93	212.593.701,62

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

45.309.606/0001-41

**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em Reais)**

	Nota	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
		31/12/2022	Reclassificado 31/12/2021	31/12/2022	Reclassificado 31/12/2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		289.666.212,62	259.375.910,46	289.666.212,62	259.375.910,46
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		293.192.762,42	264.142.490,48	293.192.762,42	264.142.490,48
Contraprestações Líquidas		293.207.806,99	264.274.442,59	293.207.806,99	264.274.442,59
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		(15.044,57)	(131.952,11)	(15.044,57)	(131.952,11)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		(3.526.549,80)	(4.766.580,02)	(3.526.549,80)	(4.766.580,02)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(235.409.698,50)	(201.847.066,85)	(114.584.141,12)	(99.263.380,96)
Eventos Conhecidos ou Avisados		(235.258.195,20)	(198.799.705,52)	(114.432.637,82)	(96.216.019,63)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(151.503,30)	(3.047.361,33)	(151.503,30)	(3.047.361,33)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		54.256.514,12	57.528.843,61	175.082.071,50	160.112.529,50
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		631.486,38	5.064,65	631.486,38	5.064,65
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora		5.125.936,85	3.964.228,13	42.440.594,77	39.599.053,86
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		3.467.142,19	3.079.199,50	40.781.800,11	38.714.025,23
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		1.658.794,66	885.028,63	1.658.794,66	885.028,63
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(139.090,33)	(119.603,55)	(9.964.953,66)	(8.709.538,72)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora		(18.814.682,97)	(18.917.358,79)	(6.350.148,42)	(6.422.783,16)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(13.514.679,80)	(13.005.605,05)	(864.895,92)	(355.821,17)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(3.527.334,00)	(2.736.970,02)	(3.527.334,00)	(2.736.970,02)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(1.772.669,17)	(3.174.783,72)	(1.957.918,50)	(3.329.991,97)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora		(8.021.561,53)	(7.027.029,28)	(144.052.361,65)	(130.837.019,36)
RESULTADO BRUTO		33.038.602,52	35.434.144,77	57.786.688,92	53.747.306,77
Despesas de Comercialização		(1.686.725,80)	(2.058.986,38)	(1.686.725,80)	(2.058.986,38)
Despesas Administrativas	25	(37.878.219,92)	(33.079.395,93)	(55.118.338,00)	(48.605.844,20)
Resultado Financeiro Líquido	26	8.995.960,28	8.740.369,75	4.020.179,25	5.754.628,54
Receitas Financeiras		14.581.079,21	11.875.582,65	14.686.898,96	11.996.709,26
Despesas Financeiras		(5.585.118,93)	(3.135.212,90)	(10.666.719,71)	(6.242.080,72)
Resultado Patrimonial		2.669.443,65	(510.623,45)	802.441,98	(371.414,61)
Receitas Patrimoniais		5.003.490,66	6.069.889,07	822.535,04	163.432,11
Despesas Patrimoniais		(2.334.047,01)	(6.580.512,52)	(20.093,06)	(534.846,72)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		5.139.060,73	8.525.508,76	5.804.246,35	8.465.690,12
Imposto de Renda	27	(362.510,28)	(703.527,85)	(882.370,44)	(703.527,85)
Contribuição Social	27	(144.189,39)	(272.038,96)	(346.776,66)	(272.038,96)
Impostos Diferidos		4.769,40	4.769,40	62.031,21	64.588,04
Participações no Resultado		(275.209,53)	(369.981,73)	(275.209,53)	(369.981,73)
RESULTADO LÍQUIDO		4.361.920,93	7.184.729,62	4.361.920,93	7.184.729,62

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

45.309.606/0001-41

DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E PERDAS

	31/12/2022			31/12/2021
	Atos cooperativos principais ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total dos Atos
	42,01%	57,99%		
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	121.695.170,44	167.971.042,18	289.666.212,62	241.364.163,52
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	123.175.291,55	170.017.470,87	293.192.762,42	246.130.743,54
Contraprestações Líquidas	123.181.605,88	170.026.201,11	293.207.806,99	246.262.695,65
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(6.314,33)	(8.730,24)	(15.044,57)	(131.952,11)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.480.121,11)	(2.046.428,69)	(3.526.549,80)	(4.766.580,02)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(98.802.540,17)	(136.607.158,33)	(235.409.698,50)	(183.835.319,91)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(98.739.742,87)	(136.518.452,33)	(235.258.195,20)	(180.787.958,58)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(62.797,30)	(88.706,00)	(151.503,30)	(3.047.361,33)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	22.892.630,27	31.363.883,85	54.256.514,12	57.528.843,61
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	265.039,87	366.446,51	631.486,38	5.064,65
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Op	2.148.217,76	2.977.719,09	5.125.936,85	3.964.228,13
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.455.187,26	2.011.954,93	3.467.142,19	3.079.199,50
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	693.030,50	965.764,16	1.658.794,66	885.028,63
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(58.377,32)	(80.713,01)	(139.090,33)	(119.603,55)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operador	(2.555.316,88)	(16.259.366,09)	(18.814.682,97)	(18.917.358,79)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(358.494,61)	(13.156.185,19)	(13.514.679,80)	(13.005.605,05)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.462.060,61)	(2.065.273,39)	(3.527.334,00)	(2.736.970,02)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(734.761,66)	(1.037.907,51)	(1.772.669,17)	(3.174.783,72)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	(4.458.178,76)	(3.563.382,77)	(8.021.561,53)	(7.027.029,28)
RESULTADO BRUTO	18.234.014,94	14.804.587,58	33.038.602,52	35.434.144,77
Despesas de Comercialização	(699.138,59)	(987.587,21)	(1.686.725,80)	(2.058.986,38)
Despesas Administrativas	(15.700.314,52)	(22.177.905,40)	(37.878.219,92)	(33.079.395,93)
Resultado Financeiro Líquido	3.804.794,21	5.191.166,07	8.995.960,28	8.740.369,75
Receitas Financeiras	6.119.795,37	8.461.283,84	14.581.079,21	11.875.582,65
Despesas Financeiras	(2.315.001,16)	(3.270.117,77)	(5.585.118,93)	(3.135.212,90)
Resultado Patrimonial	339.451,28	2.329.992,37	2.669.443,65	(510.623,45)
Receitas Patrimoniais	341.676,43	4.661.814,23	5.003.490,66	6.069.889,07
Despesas Patrimoniais	(2.225,15)	(2.331.821,86)	(2.334.047,01)	(6.580.512,52)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	5.978.807,32	(839.746,59)	5.139.060,73	8.525.508,76
Imposto de Renda	-	(362.510,28)	(362.510,28)	(703.527,85)
Contribuição Social	-	(144.189,39)	(144.189,39)	(272.038,96)
Impostos Diferidos	-	4.769,40	4.769,40	4.769,40
Participações no Resultado	(114.072,84)	(161.136,69)	(275.209,53)	(369.981,73)
RESULTADO LÍQUIDO	5.864.734,48	(1.502.813,55)	4.361.920,93	7.184.729,62
Reversão do RATES	4.991.391,31	-	4.991.391,31	4.087.612,87
Destinação do Resultado:				
Reserva Legal 15% do A.C.P.	(879.710,17)	-	(879.710,17)	(1.354.146,63)
Rates 5% do A.C.P.	(293.236,72)	-	(293.236,72)	(451.382,21)
Rates ato não cooperativo	-	1.502.813,55	1.502.813,55	1.842.914,55
Fundo Dedicado 75%	(3.743.543,48)	-	(3.743.543,48)	(3.065.709,65)
Fundo Dedicado Transf 25% Reserva Legal	(1.247.847,83)	-	(1.247.847,83)	(1.021.903,22)
Sobras à Disposição da AGO	4.691.787,59	(0,00)	4.691.787,59	7.222.115,33

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES
45.309.606/0001-41

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 E 2020
(Em Reais)

Descrição das Mutações	RESERVAS LEGAIS E ESTATUTÁRIAS						Sobra à disposição da AGO	TOTAL
	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RATES	FUNDO DE CONTINGÊNCIA	RESERVA DE REAVALIAÇÃO	FUNDO DEDICADO		
Saldo inicial em 01.01.2021	20.388.280,24	21.042.320,37	15.410.129,49	2.624.387,22	2.965.663,13	10.412.653,02	2.484.421,98	75.327.855,45
<u>Deliberação da AGO de 2021</u>	-	-	-	-	-	2.484.421,98	(2.484.421,98)	-
<u>Aumento/Redução do Capital Social</u>								
Integralizações de Capital	1.380.830,78	-	-	-	-	-	-	1.380.830,78
Por Devolução do capital	(131.270,49)	-	-	-	-	-	-	(131.270,49)
<u>Reversões de Reservas</u>								
Utilização do RATES	-	-	(4.087.612,87)	-	-	-	4.087.612,87	-
<u>Reserva de Reavaliação</u>								
Realização da Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	-	-	-	-
Realização da Reserva de Reavaliação	-	14.027,64	-	-	(14.027,64)	-	-	-
Realização Tributos Diferidos sobre Reserva de Reavaliação	-	(4.769,40)	-	-	4.769,40	-	-	-
Realização da Reserva de Realização Reflexa - Controlada	-	108.656,63	-	-	(116.118,57)	-	-	(7.461,94)
<u>Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício</u>							7.184.729,62	7.184.729,62
<u>Fundos Criados em Assembléia</u>								
Constituição Fundo Dedicado e Destinação Fundo de Reserva	-	1.021.903,22	-	-	-	3.065.709,65	(4.087.612,87)	-
<u>Destinações estatutárias</u>								
Rates Ato não Cooperativo	-	(1.842.914,55)	-	-	-	-	1.842.914,55	-
Rates (5% sobras)	-	-	451.382,21	-	-	-	-	(451.382,21)
Fundo de Reserva (15% sobras)	-	1.354.146,63	-	-	-	-	-	(1.354.146,63)
Saldo final em 31.12.2021	21.637.840,53	21.693.370,54	11.773.898,83	2.624.387,22	2.840.286,32	15.962.784,65	7.222.115,33	83.754.683,42
<u>Deliberação da AGO de 2022</u>	-	-	-	-	-	7.222.115,33	(7.222.115,33)	-
<u>Aumento/Redução do Capital Social</u>								
Integralizações de Capital	1.183.069,65	-	-	-	-	-	-	1.183.069,65
Por Devolução do capital	(813.180,84)	-	-	-	-	-	-	(813.180,84)
<u>Reversões de Reservas</u>								
Utilização do Rates	-	-	(4.991.391,31)	-	-	-	4.991.391,31	-
<u>Reserva de Reavaliação</u>								
Realização da Reserva de Reavaliação	-	14.027,64	-	-	(14.027,64)	-	-	-
Realização Tributos Diferidos sobre Reserva de Reavaliação	-	(4.769,40)	-	-	4.769,40	-	-	-
Realização da Reserva de Realização Reflexa - Controlada	-	111.410,52	-	-	(111.410,52)	-	-	-
<u>Sobras ou Perdas Líquidas do Exercício</u>							4.361.920,93	4.361.920,93
<u>Fundos Criados em Assembléia</u>								
Constituição Fundo Dedicado e Destinação Fundo de Reserva	-	1.247.847,83	-	-	-	3.743.543,48	(4.991.391,31)	(0,00)
<u>Baixa de Fundo Dedicado</u>								
<u>Destinações estatutárias</u>								
Rates Ato não Cooperativo	-	(1.502.813,55)	-	-	-	-	1.502.813,55	-
Rates (5% sobras)	-	-	293.236,72	-	-	-	-	(293.236,72)
Fundo de Reserva (15% sobras)	-	879.710,17	-	-	-	-	-	(879.710,17)
Outros Fundos Estatutários	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro 2022	22.007.729,34	22.438.783,75	7.075.744,24	2.624.387,22	2.719.617,56	26.928.443,46	4.691.787,59	88.486.493,16

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES

45.309.606/0001-41

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA MÉTODO DIRETO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021 (Em Reais)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
(+) Recebimento de Planos Saúde	292.593.179,32	294.322.005,81	292.593.179,32	294.322.005,81
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	273.353.305,89	244.666.463,86	273.353.305,89	244.666.463,86
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	8.526.971,23	5.411.903,80	8.526.971,23	5.411.903,80
(+) Outros Recebimentos Operacionais	41.602.534,09	27.871.951,98	81.660.380,38	63.594.060,82
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(272.224.378,80)	(255.584.507,34)	(217.474.944,23)	(205.611.441,50)
(-) Pagamento de Comissões	(1.686.725,80)	(2.058.986,38)	(1.686.725,80)	(2.058.986,38)
(-) Pagamento de Pessoal	(20.265.904,11)	(16.981.196,77)	(67.510.015,85)	(61.909.240,63)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.912.749,15)	(2.759.716,28)	(2.912.749,15)	(2.759.716,28)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(7.684.876,52)	(6.517.149,98)	(37.272.422,91)	(31.734.780,00)
(-) Pagamento de IR e CSLL	(73.738,65)	(1.900.500,97)	(738.924,27)	(1.840.682,33)
(-) Pagamento de Tributos	(6.246.112,46)	(7.947.200,67)	(15.779.535,69)	(16.273.999,73)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	-	(359.259,83)	(203.294,90)	(621.490,03)
(-) Pagamento de Aluguel	(89.729,95)	(66.332,04)	(605.741,02)	(227.006,70)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(2.362.455,13)	(2.500.619,25)	(2.397.896,21)	(2.615.410,63)
(-) Aplicações financeiras	(274.759.110,05)	(259.113.057,78)	(274.759.110,05)	(259.113.057,78)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(24.223.556,00)	(16.356.438,59)	(31.808.079,16)	(24.415.619,01)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.546.653,91	127.359,57	2.984.397,58	(1.186.996,71)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	27.685,00	719,22	27.685,00	719,22
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	-	-	-	-
(+) Recebimento de Dividendos	-	120.666,61	-	120.666,61
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-	-	(3.797.678,86)	(8.261.539,79)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(2.713.476,54)	(85.558,41)	(5.458.526,97)	(1.499.228,98)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(99.606,90)	(787.805,18)	(99.606,90)	(806.402,68)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(66.001,18)	(5.927,30)	(67.463,18)	(5.927,30)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-	(5.337.997,43)	(4.144.200,80)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.851.399,62)	(757.905,06)	(14.733.588,34)	(14.595.913,72)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
(+) Integralização de Capital em dinheiro	1.183.069,65	1.380.830,78	1.183.069,65	1.380.830,78
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	2.729.196,06	1.280.000,00	99.017.605,61	84.098.881,41
(+) Títulos Descontados	-	-	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	2.234.838,69	5.153.175,02	9.070.720,57
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(428.080,51)	(305.690,55)	(2.427.103,90)	(1.492.973,42)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(2.903.170,51)	(3.787.468,02)	(97.352.057,71)	(70.792.975,96)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.300.631,32)	(131.270,49)	(6.427.444,24)	(6.992.074,11)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(719.616,63)	671.240,41	(852.755,57)	15.272.409,27

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(24.362,34)	40.694,92	(12.601.946,33)	(510.501,16)
CAIXA - Saldo Inicial	122.763,76	82.068,85	916.175,99	916.175,99
CAIXA - Saldo Final	98.401,42	122.763,76	(11.685.770,34)	405.674,83
Ativos Livres no Início do Período	53.387.628,01	45.623.497,81	53.441.640,68	46.228.706,56
Ativos Livres no Final do Período	47.350.083,25	53.387.628,01	47.476.295,81	53.441.640,68
Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	(6.037.544,76)	7.764.130,20	(5.965.344,87)	7.212.934,12

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br**UNIMED FRANCA SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES**
45.309.606/0001-41**DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE**
DOS EXERCÍCIO FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
(Em Reais)

	CONTROLADORA		CONSOLIDADO	
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Lucro Líquido do Exercício	<u>4.361.920,93</u>	<u>7.184.729,62</u>	<u>4.361.920,93</u>	<u>7.184.729,62</u>
Outros Resultados Abrangentes	—	—	—	—
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	<u>4.361.920,93</u>	<u>7.184.729,62</u>	<u>4.361.920,93</u>	<u>7.184.729,62</u>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

DANIEL MARTINIANO HABER
PRESIDENTE
CPF 298.471.118-12ANDRÉ LUIZ DE ANDRADE
CONTADOR
1MG063.594/0-O SP

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

1 Contexto Operacional

A Unimed Franca Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos e Hospitalares (doravante denominada “Cooperativa ou Controladora”), é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, sediada em Franca, no Estado de São Paulo. Tem como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa conta com 333 médicos cooperados em 31 de dezembro de 2022 (347 de 2021), rede própria hospitalar desde 1.999, quando adquiriu o controle do *São Joaquim Hospital e Maternidade Ltda.*, CNPJ 50.486.026/0001-60 (doravante denominado “HMSJ ou Controlada”). Possui atividades de operadora de plano de saúde, onde mantém serviço de Medicina Preventiva, serviço de saúde ocupacional, SOS, serviço de quimioterapia e atendimento domiciliar, 154 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed. Sua área de ação abrange os municípios de Cristais Paulista, Itirapuã, Patrocínio Paulista, Pedregulho, Restinga, Rifaina, Ribeirão Corrente, Jeriquara, São José da Bela Vista, Buritizal e Franca, onde está localizada sua sede administrativa.

A Cooperativa (controladora) e sua controlada (São Joaquim Hospital e Maternidade Ltda.) operam no seguinte contexto:

	Controladora	Minoritário
São Joaquim Hospital e Maternidade Ltda.	99,999%	0,001%

A empresa controlada atua na prestação de serviços médicos, hospitalares e ambulatoriais, através de meios de execuções próprias ou mediante contratação e ou credenciamento de terceiros e na prestação de serviços à planos de assistência à saúde.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

2 Principais Atividades Desenvolvidas

A Cooperativa atua na comercialização 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 – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob o número 35.478-3.

3 Apresentação Das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram elaboradas de conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71), das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde (ANS), conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, 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).

No ano de 1.999, houve a aquisição do São Joaquim Hospital e Maternidade Ltda. (SJHM), com sede em Franca, CNPJ 50.486.026/0001-60, por tratar de investimento em controlada. Na consolidação dos balanços foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da controladora e o valor de capital social da controlada. Também foram desconsiderados valores de saldo de contas a receber e a pagar que resultassem de movimentações entre a controlada com a controladora.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 da Cooperativa e da sua controlada SJHM, na qual detém controladora 99,999% e minoritário 0,001%, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultado corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, obedecendo os seguintes critérios:

- i) Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre a empresa incluída na consolidação, bem como e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócios com a empresa incluída na consolidação;
- ii) Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio;
- iii) Destaque da participação dos minoritários no patrimônio líquido e no resultado;

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 10 de fevereiro de 2023 e assinada pelo Diretor Financeiro da Cooperativa.

4 Principais Práticas Contábeis

4.1 Regime de Escrituração

A Cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento. Esse mesmo conceito também é adotado pela controlada.

4.2 Estimativas Contábeis

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

4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos (líquidos de IRRF) auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata-die das taxas contratadas. As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de caixa (método direto) como equivalentes a caixa.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Plano Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização dos créditos:

(i) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

(ii) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;

(iii) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada;

4.5 Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados estão sendo registrados no Não circulante estão sendo registrados pelos valores deliberados por Assembleia dos cooperados, corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

4.6 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, exceto o Investimento relevante no HMSJ (controlada), o qual é avaliado pelo método de equivalência patrimonial.

4.7 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição. As depreciações são calculadas usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada. As taxas aplicadas anualmente estão demonstradas na nota 15.

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.

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

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.

Compreendido pelo do terreno, edifício administrativo, instalações, máquinas e equipamentos, móveis e utensílios, equipamentos de informática, veículos, benfeitorias e imóveis de terceiros e outras imobilizações. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, e custo reavaliado anterior a 2007, para terrenos e edificações, deduzidos de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*, se aplicável) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. O custo histórico também inclui os custos de empréstimos e financiamentos relacionados com a aquisição de ativos qualificados, quando aplicável.

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.

4.8 Ativo Intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças de uso dos mesmos, bem como aquisição de carteira de Plano de Assistência à Saúde da Santamed Serviços Médicos e Hospitalares, ocorrida em 16/12/2014 reconhecida pelo valor justo. Em 01/11/2015 foi aprovado pela ANS a aquisição da carteira de Pessoa Física. A apuração da amortização, em 60 meses iniciou-se a partir de novembro de 2015.

Os gastos com implantação de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem, pelas taxas descritas em Nota específica e de acordo com as premissas previstas no CFC NBC TG 04 (R4).

4.9 Arrendamentos

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

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

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

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

Como arrendatária, a Cooperativa identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de imóveis para atendimento dos recursos próprios e arquivo, veículos, que têm vigência entre 2 e 10 anos (por exemplo).

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

4.10 Avaliação do valor recuperável dos ativos

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas CFC NBC TG 01 (R4).

4.11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa da ANS nº 526/2022 e suas alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido na RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

(i) Provisão de Eventos a Liquidar, 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;

(ii) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS;

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

(iii) Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 17.

4.12 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 21.

4.13 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

4.14 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

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

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

4.15 Ativos e passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre as quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração considera a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.16 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e incluem os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis a tributos e provisões.

As Contraprestações Efetivas/ Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

4.17 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora no final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de Peona – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

4.18 Informações por Segmento

Em função da concentração de suas atividades na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

4.19 Normas Internacionais de Contabilidade

A Cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção do CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado, os quais não foram aprovados pela ANS, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da Cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

4.20 Cotas de cooperados

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

5 Adoção de novos pronunciamentos contábeis e novos pronunciamentos emitidos e ainda não adotados

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 01/01/2022, requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos.

A Cooperativa adotou os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC	Pronunciamentos	Data de entrada em vigor – ANS
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	01/01/2022
IFRS 15	CPC 47	Receita de Contrato com Cliente	01/01/2022

5.1 – CPC 06 R2 (IFRS 16)

A Cooperativa aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo o qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, conseqüentemente, a informação comparativa do ano de 2021, para este assunto, não foi rerepresentada. Não houve efeitos no patrimônio líquido e no resultado advindos da adoção inicial.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Até 31 de dezembro de 2021 a Cooperativa aplica a CPC 06 (R1) – IAS 17 e interpretações relacionadas. Atualmente a Cooperativa avalia se um contrato é ou detém um arrendamento com base na definição de arrendamento descrita no item 4.9 Arrendamentos.

A movimentação e composição do passivo de arrendamentos é apresentado com a seguir:

	2022	2021
Saldo inicial	-	-
Adoção inicial	3.294.446,20	-
Despesas financeiras (*)	(763.331,86)	-
Pagamento de principal	(220.219,15)	-
Pagamento de juros	(151.997,51)	-
Saldo final	2.158.897,68	-

(*) Taxa de desconto de 1,08% a. m., tendo como base a taxa Selic.

	2022	2021
Imóveis recursos próprios e arquivo	2.115.383,16	-
Veículos	43.514,52	-
Total	2.158.897,66	-
Circulante	340.657,39	-
Não circulante	1.818.240,27	-
Total	2.158.897,66	-

Arrendamentos que representam isenções no reconhecimento

A Cooperativa aplica isenções de reconhecimento para o arrendamento de curto prazo e arrendamento para os quais os ativos subjacentes são de baixo valor, mas todos os arrendamentos da Cooperativa se enquadram no CPC 06 (R2).

5.2 – CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

A partir de 01/01/2022 a Cooperativa, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas.

Desta forma, no grupo de receitas contas apenas a taxa de administração cobrada.

A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da RN 528/2022.

6 Disponível

a) Caixa e bancos

Compõe a conta de caixa e depósitos bancários os valores de:

	Controladora	
	2022	2021
Caixa	17.887,75	13.510,77
Bancos	80.513,67	109.252,99
	<u>98.401,42</u>	<u>122.763,76</u>

	Consolidado	
	2022	2021
Caixa	25.726,06	24.300,28
Bancos	192.096,31	148.356,52
	<u>217.822,37</u>	<u>172.656,80</u>

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

7 Aplicações financeiras

Instituições financeiras	Controladora		
	2022	%	2021
Banco Bradesco	728.170,75	0,91%	694.252,34
Banco Do Brasil	920.343,28	1,15%	845.054,18
Banco Itaú	12.982.984,24	16,20%	12.860.788,19
Banco Safra	3.237.820,09	4,04%	7.409.278,17
Banco Santander	217.405,59	0,27%	1.315.949,77
Credimed	1.348.204,23	1,68%	1.214.166,95
Xp –Investimentos	27.816.753,65	34,72%	28.925.374,65
Total das Aplicações Livres	47.251.681,83	58,98%	53.264.864,25
Banco BTG Pactual Ans Vinculada	10.229.707,93	12,77%	9.067.137,53
Banco Itau Ans Vinculada	6.950.316,75	8,67%	4.325.852,02
Banco Santander Ans Vinculada	4.397.097,36	5,49%	3.917.600,67
XP - Investimentos Ans Dedicada	9.709.819,65	12,12%	6.712.322,44
Banco Safra	1.580.963,60	1,97%	1.426.006,05
Total das Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.867.905,29	41,02%	25.448.918,71
Total das Aplicações Financeiras	80.119.587,12	100,00%	78.713.782,96

Instituições financeiras	Consolidado		
	2022	%	2021
Banco Bradesco	732.727,58	0,91%	696.827,34
Banco Do Brasil	920.343,28	1,15%	845.054,18
Banco Itaú	12.982.984,24	16,20%	12.860.788,19
Banco Safra	3.237.820,09	4,04%	7.409.278,17
Banco Santander	218.639,49	0,27%	1.316.591,29
Credimed	1.349.205,11	1,68%	1.215.070,06
Xp –Investimentos	27.816.753,65	34,72%	28.925.374,65
Total das Aplicações Livres	47.258.473,44	58,98%	53.268.983,88
Banco BTG Pactual Ans Vinculada	10.229.707,93	12,77%	9.067.137,53
Banco Itau Ans Vinculada	6.950.316,75	8,67%	4.325.852,02
Banco Santander Ans Vinculada	4.397.097,36	5,49%	3.917.600,67
XP - Investimentos Ans Dedicada	9.709.819,65	12,12%	6.712.322,44
Banco Safra	1.580.963,60	1,97%	1.426.006,05
Total das Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	32.867.905,29	41,02%	25.448.918,71
Total das Aplicações Financeiras	80.126.378,73	100,00%	78.717.902,59

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

8 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

	Controladora	
	2022	2021
Créditos de Operações com Assistência à Saúde		
Contraprestações pecuniárias a receber (a)	13.526.456,77	12.327.241,96
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(9.065.453,81)	(8.693.803,48)
	4.461.002,96	3.633.438,48
Participações dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis		
Operadoras de planos de assistência à saúde (b)	4.457.117,31	3.530.125,47
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.030.730,90)	(941.982,90)
	3.426.386,41	2.588.142,57
Operadoras de Planos de assistência à Saúde		
Operadoras de planos de assistência à saúde (c)	2.109.723,12	3.399.935,04
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(12.194,73)	(11.830,37)
	2.097.528,39	3.388.104,67
Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde		
Operadoras de planos de assistência à saúde (d)	26.162,02	130.016,75
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(26.162,02)	(17.451,13)
	-	112.565,62
Total	9.984.917,76	9.722.251,34

	Consolidado	
	2022	2021
Créditos de Operações com Assistência à Saúde		
Contraprestações pecuniárias a receber (a)	13.385.959,26	12.204.144,60
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(9.065.453,81)	(8.693.803,48)
	4.320.505,45	3.510.341,12
Participações dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis		
Operadoras de planos de assistência à saúde (b)	4.457.117,31	3.530.125,47
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.030.730,90)	(941.982,90)
	3.426.386,41	2.588.142,57

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Operadoras de Planos de assistência à Saúde

Operadoras de planos de assistência à saúde (c)	2.109.723,12	3.399.935,04
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(12.194,73)</u>	<u>(11.830,37)</u>
	2.097.528,39	3.388.104,67

Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde

Operadoras de planos de assistência à saúde (d)	26.162,02	130.016,75
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(26.162,02)</u>	<u>(17.451,13)</u>
	<u>-</u>	<u>112.565,62</u>

Total	<u>9.844.420,25</u>	<u>9.599.153,98</u>
--------------	----------------------------	----------------------------

(a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente planos de saúde da operadora.

(b) O saldo da conta “Participação de beneficiários em eventos indenizáveis” refere-se a valores de Coparticipação cobrada de clientes.

(c) O saldo da conta “Operadoras de planos de assistência à saúde” refere-se a valores a receber de prestação de serviços à beneficiários habituais de outras Operadoras de Plano de Saúde.

(d) O saldo da conta “Outros créditos de operações com plano de assistência à saúde” refere-se a valores coparticipação cobrado de clientes e outros créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde;

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Participação de beneficiários em eventos indenizáveis”, “Operadoras de planos de assistência à saúde” e “Outros créditos de operações com plano de assistência à saúde” por idade de vencimento são:

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

• Créditos de Operações com Assistência à Saúde:

	Controladora	
	2022	2021
A vencer:		
Até 30 dias	2.255.239,46	1.737.383,27
	2.255.239,46	1.737.383,27
Vencidas:		
Até 30 dias	1.795.186,21	1.452.553,57
De 31 a 60 dias	649.443,85	560.321,53
De 61 a 90 dias	226.187,81	357.174,25
De 91 a 120 dias	128.432,39	200.236,52
Acima de 120 dias	8.471.967,05	8.019.572,82
	11.271.217,31	10.589.858,69
Total	13.526.456,77	12.327.241,96

	Consolidado	
	2022	2021
A vencer:		
Até 30 dias	2.114.741,95	1.614.285,91
	2.114.741,95	1.614.285,91
Vencidas:		
Até 30 dias	1.795.186,21	1.452.553,57
De 31 a 60 dias	649.443,85	560.321,53
De 61 a 90 dias	226.187,81	357.174,25
De 91 a 120 dias	128.432,39	200.236,52
Acima de 120 dias	8.471.967,05	8.019.572,82
	11.271.217,31	10.589.858,69
Total	13.385.959,26	12.204.144,60

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

- Participações dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis:

	Controladora e consolidado	
	2022	2021
A vencer:		
Até 30 dias	1.600.670,39	882.631,33
De 31 a 60 dias	-	632.917,00
Acima de 61 dias	-	66.696,50
	1.600.670,39	1.582.244,83
Vencidas:		
Até 30 dias	1.806.123,43	1.034.663,68
De 31 a 60 dias	74.779,83	22.491,17
De 61 a 90 dias	30.046,22	31.976,57
De 91 a 120 dias	18.765,25	23.600,78
Acima de 120 dias	926.732,19	835.148,44
	2.856.446,92	1.947.880,64
Total	4.457.117,31	3.530.125,47

- Operadoras de Planos de assistência à Saúde:

	Controladora e consolidado	
	2022	2021
A vencer:		
Até 30 dias	2.000.537,58	3.138.428,49
De 31 a 60 dias	94.791,50	245.526,41
Acima de 61 dias	0,00	0,00
	2.095.329,08	3.383.954,90
Vencidas:		
Até 30 dias	2.199,31	3.767,21
De 31 a 60 dias	0,00	382,56
De 61 a 90 dias	0,00	0,00
De 91 a 120 dias	0,00	0,00
Acima de 120 dias	12.194,73	11.830,37
	14.394,04	15.980,14
Total	2.109.723,12	3.399.935,04

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

- Outros Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde:

	Controladora e consolidado	
	2022	2021
A vencer:		
Até 30 dias	0,00	79.281,63
	0,00	79.281,63
Vencidas:		
Até 30 dias	0,00	12.553,69
De 31 a 60 dias	0,00	6.377,65
De 61 a 90 dias	0,00	10.032,04
De 91 a 120 dias	0,00	6.798,30
Acima de 120 dias	26.162,02	14.973,44
	26.162,02	50.735,12
Total	26.162,02	130.016,75

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

9 Créditos operacionais de prestação de serviços de assistência à saúde

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

	Controladora	
	2022	2021
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora		
Contas a Receber (i)	192.314,69	162.439,45
(-) Faturamento Antecipado	(1.004,23)	(682,78)
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(67.152,30)	(61.885,23)
Total de Contas a Receber	124.158,16	99.871,44

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual (i)	1.077.625,57	762.956,53
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(138.464,30)	(138.369,64)
Total de Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	939.161,27	624.586,89
Outros Créditos Operacionais de Prest. De Ser. Médico-Hospitalar (i)	596.032,50	243.919,34
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(48.195,49)	(42.357,19)
Total de Outros Créditos Operacionais de Prest. De Ser. Médico-Hospitalar	547.837,01	201.562,15
	1.611.156,44	926.020,48

(i) O saldo desta conta está composto por valores cobrados por serviços de medicina ocupacional, remoções não cobertas pelo plano de saúde, aditivos e atendimento de usuários e outras Unimed, chamados de intercâmbio eventual. Também estão classificados aqui, os valores a receber da controlada.

Descrição	Contas a Receber		Intercâmbio a Receber Atendimento Eventual		Controladora Outros Créditos Operacionais de Assistência à Saúde	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
A vencer:						
Até 30 dias	114.943,94	80.754,68	857.468,42	624.586,89	0,00	3.266,47
De 31 a 60 dias	0,00	3.233,34	81.693,01	0,00	0,00	0,00
	114.943,94	83.988,02	939.161,43	624.586,89	0,00	3.266,47
Vencidas:						
Até 30 dias	7.540,23	10.671,45	94,50	0,00	156.744,60	80.279,85
De 31 a 60 dias	1.988,49	5.175,47	0,00	0,00	271.761,82	107.331,65
De 61 a 90 dias	1.995,63	719,28	0,00	0,00	112.998,79	10.684,18
De 91 a 120 dias	531,12	13,37	0,00	0,00	42.682,71	3.542,64
Acima de 120 dias	65.315,28	61.871,86	138.369,64	138.369,64	11.844,58	38.814,55
	77.370,75	78.451,43	138.464,14	138.369,64	596.032,50	240.652,87
Total	192.314,69	162.439,45	1.077.625,57	762.956,53	596.032,50	243.919,34

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

	Consolidado	
	2022	2021
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. c/ Planos de Saúde da OPS		
Contas a Receber	192.314,69	162.439,45
(-) Faturamento Antecipado	(1.004,23)	(682,78)
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(67.152,30)	(61.885,23)
Total de Contas a Receber	124.158,16	99.871,44
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	1.077.625,57	762.956,53
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(138.464,30)	(138.369,64)
Total de Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	939.161,27	624.586,89
Outros Créditos Operacionais de Prest. De Ser. Médico-Hospitalar	4.779.014,99	8.414.950,29
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1.689.179,53)	(2.118.281,87)
Total de Outros Créditos Operacionais de Prest. De Ser. Médico-Hospitalar	3.089.835,46	6.296.668,42
	4.153.154,89	7.021.126,75

					Controladora		Consolidado	
	Contas a receber		Intercâmbio a receber atendimento eventual		Outros crédito operacionais de assistência à saúde			
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
A vencer:								
Até 30 dias	114.943,94	80.754,68	857.468,42	624.586,89	0,00	3.266,47	1.183.477,06	2.149.767,12
De 31 a 60 dias	0,00	3.233,34	81.693,01	0,00	0,00	0,00	1.014.494,35	3.608.459,86
Acima de 61 dias	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	182.119,98	76.557,32
	114.943,94	83.988,02	939.161,43	624.586,89	0,00	3.266,47	2.380.091,39	5.834.784,30
Vencidas:								
Até 30 dias	7.540,23	10.671,45	94,50	0,00	156.744,60	80.279,85	1.319.972,45	1.034.757,89
De 31 a 60 dias	1.988,49	5.175,47	0,00	0,00	271.761,82	107.331,65	328.040,58	257.590,52
De 61 a 90 dias	1.995,63	719,28	0,00	0,00	112.998,79	10.684,18	164.442,66	75.157,09
De 91 a 120 dias	531,12	13,37	0,00	0,00	42.682,71	3.542,64	114.726,15	25.920,21
Acima de 120 dias	65.315,28	61.871,86	138.369,64	138.369,64	11.844,58	38.814,55	1.741.682,02	2.112.136,26
	77.370,75	78.451,43	138.464,14	138.369,64	596.032,50	240.652,87	3.668.863,86	3.505.561,97
Total	192.314,69	162.439,45	1.077.625,57	762.956,53	596.032,50	243.919,34	6.048.955,25	9.340.346,27

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

10 Créditos tributários e previdenciários

	Competência	Controladora	
		2022	2021
IRRF sobre Faturas a Recuperar	2019 a 2023	450.680,84	364.131,35
Contribuição Social a Compensar/Restituir	2022	8,22	328.884,02
Crédito PIS e COFINS	2021/2022	1.041,72	354,25
Provisão IRRF s/Aplicações Financeiras	2022	98.223,45	85.507,83
IRRF sobre Aplicações Financeiras	2022	243.254,33	114.396,13
Antecipação Imposto de Renda	2022	865,10	0,00
Antecipação CSLL	2022	543,00	0,00
I.S.S.	2014	340.301,25	340.315,02
Imposto De Renda A Compensar/Restituir	2019/2021/2022	130.890,27	976.730,53
Pis a Recuperar Pagamento Indevido / a Maior	2021	0,00	577.447,23
Cofins a Recuperar Pagamento Indevido / a Maior	2021	0,00	2.202.692,50
		1.265.808,18	4.990.458,86

	Competência	Consolidado	
		2022	2021
IRRF sobre Faturas a Recuperar	2019 a 2023	450.680,84	364.131,35
Contribuição Social a Compensar/Restituir	2022	8,22	328.884,02
Crédito PIS e COFINS	2021/2022	1.041,72	354,25
Provisão IRRF s/Aplicações Financeiras	2022	98.223,45	85.507,83
IRRF sobre Aplicações Financeiras	2022	243.254,33	114.396,13
Antecipação Imposto de Renda	2022	865,10	0,00
Antecipação CSLL	2022	543,00	0,00
I.S.S.	2014	340.301,25	340.315,02
Imposto De Renda A Compensar/Restituir	2019/2021/2022	130.890,27	976.730,53
Pis a Recuperar Pagamento Indevido / a Maior	2021	0,00	577.447,23
Cofins a Recuperar Pagamento Indevido / a Maior	2021	0,00	2.202.692,50
Créditos Tributários	2022	42.098,17	66.890,80
		1.307.906,35	5.057.349,66

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

11 Bens e títulos a receber

	Controladora	
	2022	2021
Hospital Unimed Franca	83.945,62	56.764,62
Adiantamento a Funcionários	148.642,05	150.789,88
Adiantamento a Cooperados	586.280,40	507.593,65
Adiantamento a Fornecedores	10.243,13	54.814,63
Cheques Pré-datados	-	3.459,00
Cheques Devolvidos	-	107.047,45
Cartão de Crédito	34.343,89	56.382,89
Outros Títulos a receber	94.432,18	104.707,42
Provisão para perdas	-	- 107.047,45
Estoques	503.701,83	556.653,34
Intercâmbio Eventual conta transitória	2.273.788,64	1.795.104,95
	3.735.377,74	3.286.270,38

	Consolidado	
	2022	2021
Hospital Unimed Franca	83.945,62	56.764,62
Adiantamento a Funcionários	440.252,00	425.272,22
Adiantamento a Cooperados	586.280,40	507.593,65
Adiantamento a Fornecedores	331.685,53	72.978,74
Cheques Pré-datados	16.045,00	37.559,00
Cheques Devolvidos	43.140,15	140.195,33
Cartão de Crédito	905.980,62	774.347,05
Cobrança Judicial	1.037.493,59	1.414.479,01
Outros Títulos a receber	94.432,18	104.707,42
Provisão para perdas	(1.079.439,76)	(1.491.777,73)
Estoques	3.299.379,25	5.131.444,81
Intercâmbio Eventual conta transitória	2.273.788,64	1.795.104,95
	8.032.983,22	8.968.669,07

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

12 Despesas antecipadas

	Controladora	
	2022	2021
Despesas Administrativas	222.124,30	221.827,09
Despesas Patrimoniais	52.406,92	47.825,30
	274.531,22	269.652,39

	Consolidado	
	2022	2021
Despesas Administrativas	222.124,30	221.827,09
Despesas Patrimoniais	175.556,52	133.178,19
	397.680,82	355.005,28

13 Ativo não circulante – realizável a longo prazo

a) Depósitos Judiciais e fiscais

	Controladora	
	2022	2021
Depósito Judicial – INSS Lei 9.876/99 (I)	00,0	173.956,90
(-) Deposito Judicial - INSS Empresas- INSS Lei 9.876/99 (i)	0,00	(173.956,90)
Taxa de Saúde Suplementar	0,00	2.268.908,28
Deposito Judicial – Cíveis	445.100,45	170.702,83
Deposito Judicial – Trabalhista	39.181,63	67.948,16
Deposito Judicial - Ressarcimento Ao Sus	0,00	145.096,78
Multa Ressarcimento	0,00	92.375,74
Outras Multas ANS TSS	59.126,89	106.164,04
	543.408,97	2.851.195,83

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

	Consolidado	
	2022	2021
Depósito Judicial – INSS Lei 9.876/99 (i)	0,00	173.956,90
(-) Deposito Judicial - INSS Empresas- INSS Lei 9.876/99 (i)	0,00	(173.956,90)
Taxa de Saúde Suplementar	0,00	2.268.908,28
Depósito Judicial – Cíveis	445.100,45	170.702,83
Depósito Judicial – Trabalhista	61.306,52	88.066,46
Deposito Judicial - Ressarcimento Ao Sus (ii)	0,00	145.096,78
Multa Ressarcimento	0,00	92.375,74
Outras Multas ANS TSS	59.126,89	106.164,04
	565.533,86	2.871.314,13

Nessa conta são controlados os depósitos judiciais efetuados por clientes que discutem a obrigação de recolher o INSS sobre nossas faturas. Como esses valores são descontados do valor total da fatura, o desconto torna-se indevido cabendo a empresa ressarcir a Operadora no final do litígio. A Lei 9.876/99 trouxe nova redação ao artigo 22 da Lei 8.212/91, que institui a contribuição previdenciária para as empresas que mantêm contrato de planos de saúde com cooperativas operadoras de planos de saúde. A Cooperativa com o objetivo de evitar cancelamento indiscriminado dos contratos concedeu a seus contratantes descontos, e desde o início dessa providência foi depositado judicialmente ou recolhido pelas empresas contratantes e montam um total de R\$ 6.096.795,13 até 31/12/2015. Em 2016 com a inconstitucionalidade inciso IV do art. 22 da Lei 8.212/91, e as ações transitadas em julgado parte dos depósitos judiciais foram liberados, retornando aos cofres da Cooperativa, a outra parte dos saldos ainda encontra-se pendente de liberação, em 2021 a entidade mantinha o saldo de R\$ 173.956,90 depositado judicialmente contabilizados em contas do ativo realizável a longo prazo, mas houve a penhora deste valor que a Cooperativa tinha a receber, pois o cliente tinha uma dívida com a União. A Cooperativa está no aguardo desse processo, mas estornou o valor a receber, pois não consta o valor no extrato de depósito judicial até terminar o processo.

(i) Depósito judicial referente ao Ressarcimento ao SUS, referente a AIHs que estão sendo contestadas pela Cooperativa.

b) Conta Corrente com Cooperados

	Controladora e consolidado	
	2022	2021
Processos Jurídicos – Área Municipal (IN24)	31.874.530,85	30.115.189,58

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

A Cooperativa mantém registrado no ativo não circulante em conta de “Conta Corrente com Cooperados”, proveniente da transferência de saldo devedor de Sobras acumuladas do exercício de 2008, por conta do reconhecimento de Obrigações legais relativa ao imposto municipal (ISSQN) que se encontra em fase de contestação administrativa e judicial por seus assessores jurídicos. Os respectivos registros efetuados consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa n.º 24 de 29.04.2022, expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), referem-se à responsabilidade assumida por seus cooperados pelo pagamento das mencionadas obrigações caso viessem a ser exigidas.

Para os créditos a receber de cooperados, decorrentes dos registros efetuados a partir da IN24 DIOPE/ANS, não foram definidos forma e prazos para a realização dos mesmos, foram individualizados os valores por cooperado. Os valores do ISS por ainda estarem em discussão judicial, foi definido em AGO de 21/03/2019 que os valores relativos a este imposto deverão ser redistribuídos aos cooperados ativos, com base na produção de 2017.

As dívidas tributárias que compõe a IN-24 são:

	Período da dívida	Controladora e consolidado	
		2022	2021
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	1996	2.319.766,92	2.191.725,45
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	1997	2.319.766,94	2.191.725,47
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	1998	2.319.766,95	2.191.725,49
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	1999	2.319.766,95	2.191.725,49
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2000	2.319.766,98	2.191.725,51
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2001	3.405.028,00	3.217.084,64
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2002	5.623.556,03	5.313.159,17
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2003	5.623.556,03	5.313.159,17
ISS - PREFEITURA DE FRANCA	2004	5.623.556,04	5.313.159,18
		31.874.530,85	30.115.189,58

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

14 Investimentos

a) Investimentos avaliados por equivalência patrimonial

A Cooperativa possui investimento no SJHM (controlada), a qual é avaliada pelo método de Equivalência patrimonial.

PARTICIPAÇÕES	Controladoria e consolidado	
	2022	2021
Número de ações/quotas	16.221.371	16.221.371
Percentual de Participação	100,00%	100,00%
Resultado da Equivalência Patrimonial	1.860.730,68	(208.190,55)
Patrimônio Líquido da investida	21.726.973,13	19.866.242,45
Efeito da aplicação no Resultado da Controladora da aplicação do método de equivalência patrimonial	1.860.730,68	(208.190,55)

b) Investimentos avaliados pelo Método de Custo

	Controladora		
	2021	Integralizações de capital	2022
Participações - Operadora de Planos de Assistência à Saúde			
Capital Social Federação	877.539,67	147.682,62	1.025.222,29
Capital Social Federação UTV	666.351,05	-	666.351,05
Federação Nordeste Paulista	29.233,38	-	29.233,38
Capital Social Central Nacional Unimed	438.811,12	-	438.811,12
TOTAL	2.011.935,22	147.682,62	2.159.617,84
Participações - Em instituições Reguladas			
Capital Social Credimed	285.189,29	35.835,53	321.024,82
Capital Social Credicitrus	-	1.031,56	1.031,56
TOTAL	285.189,29	36.867,09	322.056,38
Outras Participações			
Unimed Participações S/C Ltda	1.388.126,37	695.519,25	2.083.645,62
Capital Social Aliança	1.432,73	-	1.432,73
Capital Social Coopersumo	120.044,12	-	120.044,12
(-) Provisão para Perdas Capital Social Coopersumo	(120.044,12)	-	(120.044,12)
(-) Provisão para Perdas Capital Social Aliança	(1.432,73)	-	(1.432,73)
	1.388.126,37	695.519,25	2.083.645,62

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Outros Investimentos

Empreendimento Imobiliário Bairro São José	1.313.207,32	0,00	0,00
(Imóvel transferido para imobilizado)	1.313.207,32	0,00	0,00
	4.998.458,20	880.068,96	4.565.319,84

Consolidado

	Integralizações		2022
	2021	de capital	
Participações - Operadora de Planos de Assistência à Saúde			
Capital Social Federação	877.539,67	147.682,62	1.025.222,29
Capital Social Federação UTV	666.351,05	-	666.351,05
Federação Nordeste Paulista	29.233,38	-	29.233,38
Capital Social Central Nacional Unimed	438.811,12	-	438.811,12
TOTAL	2.011.935,22	147.682,62	2.159.617,84

Participações - Em instituições Reguladas

Capital Social Credimed	353.125,86	45.751,26	398.877,12
Capital Social Credicitrus	-	1.031,56	1.031,56
TOTAL	353.125,86	46.782,82	399.908,68

Outras Participações

Unimed Participações S/C Ltda	1.388.126,37	695.519,25	2.083.645,62
Capital Social Aliança	1.432,73	-	1.432,73
Capital Social Coopersumo	120.044,12	-	120.044,12
(-) Provisão para Perdas Capital Social Coopersumo	(120.044,12)	-	(120.044,12)
(-) Provisão para Perdas Capital Social Aliança	(1.432,73)	-	(1.432,73)
	1.388.126,37	695.519,25	2.083.645,62

Outros Investimentos

Empreendimento Imobiliário Bairro São José	1.313.207,32	0,00	0,00
Imóvel para renda SJHM	4.143.596,80	3.910.950,33	8.054.547,13
	9.209.991,57	4.800.935,02	12.697.719,27

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

15 Imobilizado

a) Composição do saldo

	Taxa de depreciação anual	Controladora		
		Custo corrigido	Depreciação acumulada	Líquido
Terrenos (i)	0,00%	14.448.101,71	(462.277,04)	13.985.824,67
Edifícios	1,67%	8.378.315,70	(2.396.129,91)	5.982.185,79
Instalações (i)	8%	513.372,59	(403.515,31)	109.857,28
Máquinas e Equipamentos (ii)	8%	1.136.106,71	(753.825,81)	382.280,90
Equipamentos de Informática (ii) (iii)	5%	3.295.124,17	(2.974.801,81)	320.322,36
Móveis e Utensílios (ii)	8%	1.078.859,98	(615.594,59)	463.265,39
Veículos (ii) (iii)	20%	523.064,90	(426.278,40)	96.786,50
Benfeitorias e imóveis próprios (ii)	0%	2.804.623,29	(1.758.462,58)	1.046.160,71
Outras Imobilizações (ii)	10%	421.829,74	(5.043,88)	416.785,86
Direito De Uso De Arrendamentos		2.379.116,81	(279.378,81)	2.099.738,00
		34.978.515,60	(10.075.308,14)	24.903.207,46

	Taxa de depreciação anual	Consolidado		
		Custo Corrigido	Depreciação acumulada	Líquido
Terrenos (i)	0%	19.561.414,79	(462.277,04)	19.099.137,75
Edifícios	1,67%	30.576.375,20	(10.276.336,13)	20.300.039,07
Instalações (i)	8%	513.372,59	(403.515,31)	109.857,28
Máquinas e Equipamentos (ii)	8%	27.893.755,33	(12.150.538,94)	15.743.216,39
Equipamentos de Informática (ii) (iii)	8%	5.381.619,88	(4.240.507,63)	1.141.112,25
Móveis e Utensílios (ii)	8%	7.674.913,33	(3.897.938,40)	3.776.974,93
Veículos (ii) (iii)	20%	559.179,42	(462.392,92)	96.786,50
Benfeitorias e imóveis próprios (ii)	0%	6.001.243,88	(1.758.462,58)	4.242.781,30
Outras Imobilizações (ii)	10%	856.716,87	(314.639,69)	542.077,18
Direito De Uso De Arrendamentos		3.806.163,91	(417.203,54)	3.388.960,37
		102.824.755,20	(34.383.812,18)	68.440.943,02

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

- i) Contas que foram avaliadas aplicando-se o método de reavaliação ou avaliação de bens a preço de mercado;
- ii) Contas que foram avaliados pelo método de custo de aquisição;
- iii) Contas que incluem itens de arrendamento mercantil;

b) Quadro resumo de movimentações

	Controladora					
	2021			2022		
	Total	Depreciação e			Total	
	Líquido	Aquisições	Baixas	amortização	Transferências	Líquido
Terrenos	13.623.978,87	361.845,80	-	-	-	13.985.824,67
Edifícios e Construções	5.162.230,17	951.361,52	-	(131.405,90)	-	5.982.185,79
Instalações	165.409,04	19.232,45	-	(74.784,21)	-	109.857,28
Máquinas e Equipamentos	307.929,13	153.816,12	(37.264,73)	(42.199,62)	-	382.280,90
Equipamentos de Informática	297.646,43	232.631,40	(29.001,97)	(180.953,50)	-	320.322,36
Móveis e Utensílios	466.402,85	55.444,43	(8.225,48)	(50.356,41)	-	463.265,39
Veículos	116.152,70	-	-	(19.366,20)	-	96.786,50
Benfeitorias e imóveis próprios (ii)	378.576,88	678.211,19	-	(10.627,36)	-	1.046.160,71
Outras Imobilizações	158.503,20	260.933,63	-	(2.650,97)	-	416.785,86
Direito De Uso De Arrendamentos	-	2.379.116,81	-	(279.378,81)	-	2.099.738,00
Total do Imobilizado	20.676.829,27	5.092.593,35	(74.492,18)	(791.722,98)	0,00	24.903.207,46

	Consolidado					
	2021			2022		
	Total	Depreciações e			Total	
	Líquido	Aquisições	Baixas	Amortizações	Transferência	Líquido
Terrenos	18.252.738,63	1.012.033,44	-	-	(165.634,32)	19.099.137,75
Edifícios e Construções	18.493.435,04	951.361,52	-	(578.538,10)	1.433.780,61	20.300.039,07
Instalações	165.409,04	19.232,45	-	(74.784,21)	-	109.857,28
Máquinas e Equipamentos	15.171.014,31	2.458.104,06	(175.524,04)	(1.704.990,63)	(5.387,31)	15.743.216,39
Equipamentos de Informática	1.084.935,75	518.198,33	(30.092,63)	(427.677,42)	(4.251,78)	1.141.112,25
Móveis e Utensílios	3.546.315,60	622.862,72	(14.322,11)	(377.881,28)	0,00	3.776.974,93
Veículos	116.152,70	0,00	0,00	(19.366,20)	0,00	96.786,50
Benfeitorias e imóveis próprios (ii)	2.098.293,33	3.440.396,06	0,00	(10.627,36)	(1.285.280,73)	4.242.781,30
Outras Imobilizações	294.173,32	1.302.385,25	0,00	(13.029,67)	(1.041.451,72)	542.077,18
Direito De Uso De Arrendamentos	0,00	3.806.163,91	0,00	(417.203,54)	0,00	3.388.960,37
Total do Imobilizado	59.222.467,72	14.130.737,74	(219.938,78)	(3.624.098,41)	(1.068.225,25)	68.440.943,02

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

A partir de 2.010 a Cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para definição da taxa de depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior que seguia as taxas fiscais.

A revisão anual das taxas feita pela Administração concluiu que não houve alterações relevantes na vida útil dos grupos de imobilizado listados acima, mantendo-se as taxas médias de depreciação, considerando o laudo de avaliação emitido pela empresa MERCATTO ASSESSORIA E AVALIAÇÕES LTDA emitido em 29 de janeiro de 2016. Na controlada também não houve mudanças relevantes que altere as taxas médias de depreciação do imobilizado.

d) Recuperabilidade dos ativos

Conforme pronunciamento técnico CPC 01 – Redução ao Valor Recuperável de Ativos, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), a Cooperativa efetuou análise da recuperabilidade dos ativos imobilizados, levando-se em consideração a metodologia do valor líquido de venda, inclusive para a controlada.

Estas avaliações concluíram que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

16 Intangível

a) Composição dos saldos

	Taxa anual de amortização	2022			Controladora
		Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Valor Residual	2021 Valor Residual
Softwares e aplicativos	20%	605.683,77	(431.665,50)	174.018,27	192.965,98
Licença de Uso Oracle	20%	331.467,08	(302.463,77)	29.003,31	10.188,24
Aq. Carteira de Plano As. Saúde		519.102,60	(519.102,60)	-	-
		1.456.253,45	(1.253.231,87)	203.021,58	203.154,22

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

	Taxa anual de amortização	Consolidado			
		2022		2021	
		Custo Corrigido	Amortização Acumulada	Valor Residual	Valor Residual
Softwares e aplicativos	20%	605.683,77	(431.665,50)	174.018,27	192.965,98
Softwares e aplicativos Controlada	10%	1.771.096,86	(987.245,14)	783.851,72	1.079.720,27
Licença de Uso Oracle	20%	331.467,08	(302.463,77)	29.003,31	10.188,24
Aq. Carteira de Plano As. Saúde		519.102,60	(519.102,60)	-	-
		3.227.350,31	(2.240.477,01)	986.873,30	1.282.874,49

b) Resumo de movimentações

	Controladora					
	2021		2022			
	Saldo Residual	Aquisições	Baixas	Amortizações	Transferências	Saldo Residual
Software – Contabilidade	192.965,98	72.496,73	-	(91.444,44)	-	174.018,27
Licença de Uso Oracle	10.188,24	27.110,17	-	(8.295,10)	-	29.003,31
Aq. Carteira de Plano As. Saúde	-	-	-	-	-	-
	203.154,22	99.606,90	-	(99.739,54)	-	203.021,58

	Consolidado					
	2021			2022		
	Saldo Residual	Aquisições	Baixas	Amortizações	Transferências	Saldo Residual
Software – Contabilidade	192.965,98	72.496,73	-	(91.444,44)	-	174.018,27
Softwares e aplicativos controlada	1.079.720,27	-	-	(295.868,55)	-	783.851,72
Licença de Uso Oracle	10.188,24	27.110,17	-	(8.295,10)	-	29.003,31
Aq. Carteira de Plano As. Saúde	-	-	-	-	-	-
	1.282.874,49	99.606,90	-	(395.608,09)	-	986.873,30

c) Recuperabilidade dos ativos

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável. Intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

17 Provisões técnicas

	Controladora	
	2022	2021
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG (i)	2.863.780,09	2.652.380,62
Provisão para Remissão (ii)	762.310,71	747.266,14
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS (iii)	3.941.543,22	4.243.078,84
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (iv)	20.376.565,34	21.069.274,04
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (v)	6.660.676,56	6.483.527,90
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA (vi)	686.376,30	712.021,66
Total	35.291.252,22	35.907.549,20
Circulante	32.790.765,89	33.256.022,62
Não circulante	2.500.486,33	2.651.526,58

	Consolidado	
	2022	2021
Provisão de Prêmio / Contraprestação Não Ganha – PPCNG (i)	2.863.780,09	2.652.380,62
Provisão para Remissão (ii)	762.310,71	747.266,14
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS (iii)	3.941.543,22	4.243.078,84
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais (iv)	11.128.897,65	11.447.983,52
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados- PEONA (v)	6.660.676,56	6.483.527,90
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados- PEONA (v)	686.376,30	0,00
Total	26.043.584,53	25.574.237,02
Circulante	23.543.098,20	23.634.732,10
Não circulante	2.500.486,33	2.651.526,58

(i) Provisões de Prêmios / Contraprestações Não Ganhas - PPCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. O saldo em dezembro de 2022 contempla os valores de contraprestação cujo período de cobertura ultrapassa o fechamento do balanço.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

(ii) Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 762.310,71. A Nota Técnica foi aprovada pela ANS conforme ofício n.º 3338/2013/GGAME/(GEHAE)/DIOPE/ANS de 10 de setembro de 2013.

(iii) Ressarcimento ao SUS

O montante de R\$ 3.941.543,22 está integralmente provisionado, conforme determina a ANS. A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e Depósitos Judiciais.

(iv) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. A RN ANS nº 393/2015 e alterações vigentes, determina que o registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelo prestador ou beneficiário no momento da apresentação da cobrança às operadoras.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

(v) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Regulamentada pela RN 393/2015 da ANS, representa os eventos ocorridos, porém não avisados à operadora, cujo valor deve ser baseado em metodologia própria autorizada pela ANS para cálculo da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA e PEONA SUS, no montante calculado de R\$ 6.660.676,56 e R\$ 686.376,30 Peona SUS, conforme Nota Técnica emitida pela empresa de atuária **PLURALL CONSULTORIA – CIBA 83**, e aprovada pela **ANS**. Este valor já está integralmente provisionado em 31 de dezembro de 2022.

As Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 7, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Bancários-CDB, quotas de Fundo de Investimentos, Letras Financeiras e operações compromissadas, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 526/2022, RN 521/2022, e RN 393/2015 e alterações vigentes:

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

O PLA representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, obtido no Anexo I da RN nº 526/2022, pelo capital-base de R\$ 10.883.087,01 em 31 de dezembro de 2022, (R\$ 9.726.594,88 em 2021), 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 na exigência do capital base (CB).

b) Margem de solvência

Regulamentada pela RN 526/2022 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado pelo patrimônio líquido superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior.

Em 31 de dezembro de 2022 a margem de solvência total calculada é de R\$ 69.660.949,01 e o montante exigido na proporção de 100% é de R\$ 69.660.949,01.

A Cooperativa em 31 de dezembro de 2022 possuía um Patrimônio Líquido com os ajustes econômicos permitidos de R\$ 88.486.493,16 que representa 29,57% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses e 42,42% da média dos últimos 36 meses dos eventos indenizáveis líquidos.

O Patrimônio Líquido Ajustado representa 122,78% da margem de solvência calculada para 31 de dezembro de 2022.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Patrimônio Líquido	88.486.493,16
AJUSTES	
I – Adições	
Obrigações Legais classificadas no Passivo Não Circulante, excluída a parcela do ativo referente à transferência da responsabilidade de pagamento das Obrigações Legais	0,00
Total das Adições	0,00
I – Deduções	
Participações diretas ou indiretas em outras operadoras e em entidades reguladas pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP, Banco Central do Brasil - BACEN e Secretaria de Previdência Complementar - SPC;	2.481.674,22
Parcela do ativo referente à transferência da responsabilidade de pagamento das Obrigações Legais ocorrida nos termos do Art. 4º da IN/DIOPE nº 20 de 2008 e alterações posteriores	0,00
Despesas antecipadas;	274.531,22
Ativo não circulante intangível, exceto o montante referente a gastos com aquisição de carteira de plano de assistência à saúde e com programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças aprovados nos termos da Instrução Normativa Conjunta No- 001 DIPRO/DIOPE;	203.021,58
Total das Deduções	2.959.227,02
Patrimônio Mínimo Ajustado / Margem de solvência ajustada	85.527.266,14

A partir de 1º de março de 2021, com base na RN 451/2020, entrou em vigor o Capital Baseado em Riscos, regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão relacionados 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 na estimativa destes riscos a necessidade de capital da operadora é R\$ 27.476.021,92.

18 Débitos de operações de assistência saúde

	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Contraprestações / Prêmios a Restituir (a)	201.581,74	158.856,76
Receita antecipada de contraprestações (b)	717.064,44	817.852,19
Comercialização sobre Operações (c)	1.899,50	3.143,47
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (d)	406.282,29	545.291,32
	1.326.827,97	1.525.143,74

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

- (a) Contraprestação pecuniária a restituir por cancelamento de contrato ou exclusão de beneficiário.
- (b) Recebimento de contraprestações antes do início do período de cobertura.
- (c) Comissões a pagar.
- (d) Intercâmbio a pagar a prestadores de serviços à beneficiário em corresponsabilidade transferida em preço pós estabelecido.

19 Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados ao plano de saúde da operadora

	Controladora	
	2022	2021
Débitos a prestadores de serviços (i)	1.277.512,86	629.991,39
Intercâmbio a Pagar – Atendimento Eventual (ii)	194,94	752,87
	1.277.707,80	630.744,26

	Consolidado	
	2022	2021
Débitos a prestadores de serviços (i)	562.059,90	269.262,09
Intercâmbio a Pagar – Atendimento Eventual (ii)	194,94	752,87
	562.254,84	270.014,96

- (i) Valores a pagar a cooperados e rede credenciada, referente a atendimentos de usuários de outras operadoras.
- (ii) Valores a pagar a Outras Unimed, referente a atendimentos de usuários de contratos de prestação de serviços atendidos pelo sistema Unimed.

20 Tributos e contribuições a recolher

	Controladora	
	2022	2021
I.R.P.J e CSLL a Recolher	432.961,02	0,00
ISS sobre Faturamento (i)	32.109.719,33	30.271.183,84
INSS	533.774,35	468.654,86
FGTS	163.496,82	138.695,41
PIS / COFINS	347.185,15	0,00
Impostos Retidos de Terceiros	2.323.548,35	2.363.835,79
Parcelamento de Curto Prazo (ii)	68.819,16	62.798,76

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Outros Tributos	918,45	806,60
Parcelamentos de longo prazo	98.845,80	152.440,04
	36.079.268,43	33.458.415,30
Circulante	4.105.891,78	3.190.785,68
Não circulante	31.973.376,65	30.267.629,62

	Consolidado	
	2022	2021
I.R.P.J e CSLL a Recolher	618.260,18	-
ISS sobre Faturamento (i)	32.401.808,27	30.590.799,01
INSS	1.355.563,50	1.191.102,45
FGTS	457.170,47	378.454,55
PIS / COFINS	859.246,57	570.234,65
Impostos Retidos de Terceiros	2.678.174,46	2.678.866,48
Parcelamento de Curto Prazo (ii)	68.819,16	62.798,76
Outros Tributos	1.279,53	1.178,77
Parcelamento de longo prazo	98.845,80	152.440,04
	38.539.167,94	35.626.024,71
Circulante	6.565.791,29	5.358.395,09
Não circulante	31.973.376,65	30.267.629,62

(i) ISSQN – Município de Franca

Decorrentes de fiscalizações promovidas pela Prefeitura Municipal de Franca foram lavrados Autos de Infração contra a Cooperativa, visando a cobrança do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN sobre suas operações.

O valor total da dívida é de R\$ 31.874.530,85, atualizado com multa e juros até 31 de dezembro de 2022, que corresponde ao reconhecimento de Obrigações legais relativa ao imposto municipal (ISSQN), que se encontra em fase de contestação administrativa e judicial por seus assessores jurídicos os processos encontram se em fase de contestação administrativa e judicial sob os cuidados da assessoria jurídica

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

contratada. O registro contábil da obrigação está consoante à faculdade prevista na Instrução Normativa n.º 24 de 29.04.2022, expedida pela DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), cuja contrapartida está no Ativo Não Circulante “Conta corrente com cooperados”, conforme nota explicativa 12b.

Cabe ressaltar, que a partir de 01/2006 a Cooperativa passou a recolher o tributo de acordo com o Código Tributário Municipal.

(ii) Parcelamentos de Tributos e Contribuições

Esta conta é composta por:

Descrição	Controladora		Taxa de juros	Prazo de parcelamento	Parcelas restantes 31/12/2022
	2022	2021			
Parcelamento Multa SUS - 26/08/2014	23.419,32	21.848,28	Selic	121	20
Parcelamento Multa SUS – 04/09/2020	45.399,84	40.950,48	Selic	60	34
Total circulante	68.819,16	62.798,76			
Total Exigível a Curto Prazo	68.819,16	62.798,76			

No exercício de 2022 a movimentação desses parcelamentos foi:

	Parcelamento Multa SUS	Total
Saldo em 31/12/2021	62.798,76	62.798,76
Provisões	0,00	0,00
Amortizações	(65.854,33)	(65.854,33)
Transferência LP/CP	71.874,73	71.874,73
Saldo em 31/12/2022	68.819,16	68.819,16
Circulante	68.819,16	68.819,16

21 Empréstimos e financiamentos

Instituições financeiras	Início	Controladora		Vencimento	Encargos	Finalidade
		2022	2021			
Hp Financial Services Arrendamento Mercantil S.A.	11/01/2019	0,00	4.749,49	24/01/2022	1,26% a.m	Aquisição imobilizado
Itau Unibanco S.A.	30/03/2021	624.342,33	998.379,25	01/04/2024	2,99% a.a	Aquisição Imóvel Investimento
Credimed	18/06/2019	0	15.303,67	20/06/2022	1,26% a.m	Aquisição imobilizado

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Itau Unibanco S.A.	20/08/2020	3.775.595,83	5.473.129,61	20/08/2024	2,55% a.a	Aquisição imobilizado
Itau Unibanco S.A.	30/11/2020	118.136,02	216.809,93	30/11/2023	4,71% a.a	Aquisição imobilizado
Itau Unibanco S.A.	28/09/2022	2.517.872,24	0,00	29/09/2025	2,96% a.a	Capital de Giro
Hp Financial Services Arrendamento Mercantil S.A.	26/08/2022	2.864,53	0,00	24/01/2023		Aquisição imobilizado
		7.038.810,95	6.708.371,95			
Circulante		4.536.884,88	2.795.685,29			
Não circulante		2.501.926,07	3.912.686,66			

Referem-se a financiamentos obtidos junto a instituições financeiras para aquisição de imobilizado, capital de giro, vencíveis mensalmente, em parcelas mensais até setembro de 2025. Os valores já estão calculados a valor presente em 31/12/2022. Demonstramos a seguir, as principais informações de cada contrato:

Ano	2022	2021
2023	-	2.554.444,72
2024	2.348.903,96	1.358.241,94
2025	153.022,11	-
Total	2.501.926,07	3.912.686,66

Os empréstimos e financiamentos estão garantidos por notas promissórias avalizadas pelos membros da diretoria executiva e recebíveis da carteira de cobrança das contraprestações em pré-pagamento.

Instituição financeira	Início	Consolidado		Vencimento	Encargos	Finalidade
		2022	2021			
Hp Financial Services Arrendamento Mercantil S.A.	11/01/2019	0,00	4.749,49	24/01/2022	1,26% a.m	Aquisição imobilizado
Credimed	18/06/2019	0,00	15.303,67	20/06/2022	1,26% a.m	Aquisição imobilizado
Itau Unibanco S.A.	20/08/2020	3.775.595,83	5.473.129,61	20/08/2024	2,55% a.a	Aquisição imobilizado
Itau Unibanco S.A.	30/11/2020	118.136,02	216.809,93	30/11/2023	4,71% a.a	Aquisição imobilizado
Itau Unibanco S.A.	30/03/2021	624.342,33	998.379,25	01/04/2024	2,99% a.a	Aquisição imóvel investimento
Itaú - Ch Especial (A)	30/06/2014	0,00	5.094.000,00	Último dia do mês	Juros de 0,40% a.m. + 100% DI/CETIP	Utilização Conta Garantida
Bradesco	08/08/2018	558.557,32	1.377.778,13	08/08/2023	Juros de 2,9762% a.a. + Swap cambial US\$	Aquisição imobilizado
Hp Financial - Leasing (Dell)	11/01/2019	0,00	7.576,50	24/01/2022	Pré fixado TIR 3,92% a.a	Aquisição imobilizado
Safra	17/07/2019	0,00	655.145,07	29/06/2022	Juros de 8,21% a.a. + Variação taxa CDI	Empréstimo para Investimentos
Banco Do Brasil	14/09/2020	1.266.984,85	1.964.285,71	01/09/2024	Juros de 2,7% a.a. +Variação taxa CDI	Aquisição imobilizado
Bradesco	29/12/2020	165.337,63	333.333,32	29/12/2023	Juros de 3,6687% a.a.+Variação taxa CDI	Capital Pagamento IPTU
Credimogiana	12/07/2021	1.643.285,33	2.645.749,05	30/07/2024	Juros de 3,69% a.a. +	Aquisição Equipamento

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

					TJLP a.a	Hospitalar
Credimogiana	12/08/2021	464.238,45	747.440,86	30/07/2024	Juros de 3,73% a.a. + TJLP a.a	Aquisição imóvel investimento
Credimogiana	15/10/2021	556.923,18	863.122,71	30/09/2024	Juros de 4,6% a.a. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Credimogiana	23/11/2021	1.244.040,84	2.467.303,00	02/12/2024	Juros de 4,3% a.a. + TJLP a.a	Aquisição imóvel investimento
Credimogiana	23/11/2021	1.671.121,71	1.910.338,18	02/12/2024	Juros de 4,3% a.a. + TJLP a.a	Aquisição imobilizado
Credimogiana	22/12/2021	1.155.190,57	1.706.286,28	26/12/2024	Juros de 4,03% a.a. + TJLP a.a	Aquisição imóvel investimento
Itau Unibanco S.A.	23/02/2021	155.014,18	236.596,09	23/02/2024	Juros de 3,61% a.a. + 100% DI/CETIP	Capital de Giro
Itau Unibanco S.A.	30/04/2021	1.507.544,27	2.297.000,00	26/04/2024	Juros de 2,70% a.a. + 100% DI/CETIP	Capital de Giro Aquisição Equipamento Hospitalar
XP	07/07/2021	4.342.629,00	3.863.755,34	04/05/2027	Juros de 0,33 a.a. Variação taxa CDI	
Itau Unibanco S.A.	28/09/2022	2.517.872,24	0,00	29/09/2025	2,96% a.a	Capital de Giro
Hp Financial Services Arrendamento Mercantil S.A.	26/08/2022	2.864,53	0,00	24/01/2023		Aquisição imobilizado
Itau Unibanco S.A.	30/03/2022	477.714,14	0,00	28/03/2025	Juros de 3,85% a.a. + 100% DI/CETIP	Aquisição imóvel investimento
SANTANDER/AYMORE	27/04/2022	14.039,12	0,00	08/01/2023		Aquisição imobilizado
Itau Unibanco S.A.	30/05/2022	1.322.070,47	0,00	27/05/2025	Juros de 3,66% a.a. + 100% DI/CETIP	Aquisição imóvel investimento
SAFRA	30/06/2022	1.714.146,00	0,00	30/06/2025	Juros de 3,66% a.a. + 100% DI/CETIP	Aquisição imóvel investimento
DLL	30/06/2022	60.000,00	0,00	30/04/2023	Juros de 1,53 a.m.	Aquisição imobilizado
Credimogiana	29/08/2022	506.766,23	0,00	28/08/2025	Juros de 4,24% a.a. + TJLP a.a	Aquisição Equipamento Hospitalar
Itau Unibanco S.A.	10/10/2022	7.640.222,33	0,00	28/12/2023	Juros de 2,65% a.a. + 100% DI/CETIP	Capital de Giro
Credimogiana	22/12/2022	1.857.400,50	0,00	29/12/2023	Juros de 4,87% a.a. + TJLP a.a	Capital de Giro
		35.362.037,07	32.878.082,19			
Circulante		22.495.852,40	15.045.857,01			
Não circulante		12.866.184,67	17.832.225,18			

22 Débitos diversos

	Controladora	
	2022	2021
Obrigações com Pessoal	2.456.752,77	2.094.171,39
Juros s/ Capital	220.022,70	218.150,09
Fornecedores	1.865.194,48	1.830.693,86

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Outros Débitos	622.568,32	5.315.438,78
Arrendamentos CP	367.564,09	0,00
Taxa de saúde suplementar	0,00	2.268.908,28
Multas administrativas	59.126,89	198.539,78
Arrendamentos LP	1.818.240,27	0,00
	7.409.469,52	11.925.902,18
Circulante	5.532.102,36	9.458.454,12
Não circulante	1.877.367,16	2.467.448,06

Consolidado

	2022	2021
Obrigações com Pessoal	7.175.220,79	6.272.157,76
Juros s/ Capital	220.022,70	218.150,09
Fornecedores	11.332.207,23	13.756.909,73
Outros Débitos	744.164,81	5.361.607,40
Arrendamentos CP	477.820,45	0,00
Taxa de saúde suplementar	0,00	2.268.908,28
Multas administrativas	59.126,89	198.539,78
Arrendamentos LP	3.083.112,98	0,00
	23.091.675,85	28.076.273,04
Circulante	19.949.435,98	25.608.824,98
Não circulante	3.142.239,87	2.467.448,06

23 Provisões para ações judiciais

a) Composição do saldo

Controladora

	2022	2021
Provisões para contingências tributárias (a)	883.508,52	996.187,11
Provisões para contingências cíveis (b)	1.208.728,15	863.510,22
Provisões para contingências trabalhistas (b)	256.266,64	209.250,54
	2.348.503,31	2.068.947,87

Consolidado

	2022	2021
Provisões para contingências tributárias (a)	883.508,52	996.187,11
Provisões para contingências cíveis (b)	1.357.728,15	1.012.510,22
Provisões para contingências trabalhistas (b)	281.266,64	285.274,44
	2.522.503,31	2.293.971,77

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões para Contingências:

Controladora

	2021	Provisões	Adições		Baixas		2022
			Despesa Financeira	Por Pagamento	Por Reversão	Por	
Provisões para contingências tributárias (a)	996.187,11	30.473,85	56.298,99	0,00	(199.451,43)		883.508,52
Provisões para contingências cíveis (b)	863.510,22	326.218,88	70.820,31	0,00	(51.821,26)		1.208.728,15
Provisões para contingências Trabalhistas (b)	209.250,54	106.986,58	75.782,63	0,00	(135.753,11)		256.266,64
	2.068.947,87	463.679,31	202.901,93	0,00	(387.025,80)		2.348.503,31

Consolidado

	2021	Provisões	Adições		Baixas		2022
			Despesa Financeira	Por Pagamento	Por Reversão	Por	
Provisões para contingências tributárias (a)	996.187,11	30.473,85	56.298,99	0,00	(199.451,43)		883.508,52
Provisões para contingências cíveis (b)	1.012.510,22	326.218,88	70.820,31	0,00	(51.821,26)		1.357.728,15
Provisões para contingências Trabalhistas (b)	285.274,44	138.034,04	75.782,63	0,00	(217.824,47)		281.266,64
	2.293.971,77	494.726,77	202.901,93	0,00	(469.097,16)		2.522.503,31

a) Contingências Tributárias

Provisão para Tributos de exigibilidade suspensa, a Cooperativa está discutindo alguns processos fiscais que estão com exigibilidade suspensa junto a Secretaria da Receita Federal do Brasil, encontra-se provisionado o montante de R\$ 883.508,52 em 2022 (R\$ 996.187,11 em 2021) como provisão para contingências para cobertura de tais processos.

b) Provisões de contingências cíveis e trabalhistas

As ações cíveis que envolvem a Cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

Natureza	Tipo da Ação	Possível /Provável	Controladora
			Valor Estimado
Cíveis	Ações Cíveis	Possível	10.752.104,33
Cíveis	Ações Cíveis	Provável	763.627,70
Cíveis	Ações Cíveis	Remota	1.218,41
Trabalhista	Trabalhista - Vínculo Empregatício	Possível	559.327,76
Trabalhista	Trabalhista – Vínculo Empregatício	Provável	217.085,01
Trabalhista	Trabalhista – Vínculo Empregatício	Remota	15.520,73

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Para as ações Cíveis e trabalhistas, com prognóstico de perda provável, as quais representam o montante de R\$ 763.627,70 e R\$ 217.085,01, respectivamente, a Cooperativa efetuou, integralmente a provisão que se encontra classificada no Passivo não Circulante.

Na controlada, os processos são os seguintes:

Qtde Ações	Vara	Tipo de Ação	Prognóstico	Controlada	
				Valor Atualizado	Valor a Contingenciar
4	Cível	Obrigação de fazer	Possível	533.856,60	-
1	Cível	Declaratória	Remota	23.591,66	-
2	Cível	Indenização	Provável	149.000,00	149.000,00
21	Cível	Indenização	Possível	7.646.871,71	-
2	Cível	Execução Fiscal	Possível	7.150,89	-
2	Trabalhista	Rec. Trabalhista	Possível	81.338,43	-
1	Trabalhista	Rec. Trabalhista	Provável	25.000,00	25.000,00
Total de Ações: 33				8.466.809,29	174.000,00

Em relação a essas contingências, a controlada possui provisão contábil em 2022 no montante de R\$ 174.000,00 (2021 - R\$ 225.023,90).

b) Desembolso Futuro das Contingências

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias, trabalhistas e cíveis.

24 Capital Social, Reservas e ajustes de Avaliação Patrimonial

24.1 Capital social

O Capital Social está dividido entre 333 cooperados, sendo que o valor da quota parte, para ingresso na Cooperativa em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 200.640,00, alterado através da Assembleia Geral Extraordinária de dezembro de 2019.

24.2 Reservas

As reservas regulamentadas por Lei e Estatuto Social da Cooperativa podem assim ser identificadas:

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Reserva legal: Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Cooperativa. Em Assembleia Geral Extraordinária de dezembro de 2019 foi mantido o percentual mínimo do Fundo de Reserva de 15% (quinze por cento) das sobras cooperativas apuradas no balanço anual. Os recursos utilizados conforme as regras do manual do RATES, são revertidos para as sobras à disposição da AGO. Em julho de 2014, foi aprovado em AGE que o valor desses recursos tivesse destinação específica. Para o Fundo de Reserva é destinado o percentual de 25% desse recurso. O restante, vai para o Fundo dedicado.

RATES: Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Cooperativa, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. A Assembleia Geral Extraordinária de dezembro de 2019 alterou o percentual mínimo do RATES, que anteriormente era de 15% (quinze por cento), para 5% (cinco por cento) das sobras cooperativas. Também recebe o resultado de operações com não associados.

Fundo dedicado: Fundo criado e aprovado em Assembleia Geral Extraordinária em julho de 2014, com a finalidade de abater os valores devidos pelos cooperados por ocasião dos registros da IN 24/2022 da ANS, é constituído por valores equivalentes à 75% da utilização do RATES em cada final de exercício.

Fundo de contingências: Fundo criado e aprovado em Assembleia Geral Ordinária em 27 de março de 2021 é constituído por valores equivalentes à 85% das sobras líquidas de 31 de dezembro de 2019.

24.3 Formação e destinação das sobras dos exercícios (Controladora)

	2022	2021
Sobra líquido do exercício	4.361.920,93	7.184.729,62
Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP	5.864.734,48	9.027.644,17
Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA	(1.502.813,55)	(1.842.914,55)
Destinações estatutárias:		
(-) Reserva Legal 15%	(879.710,17)	(1.354.146,63)
(-) RATES 5%	(293.236,72)	(451.382,21)
(-) Reversão Fundo de Reserva do Resultado Negativo Ato Auxiliar	1.502.813,55	1.842.914,55
(-) Fundo Dedicado 75%	(3.743.543,48)	(3.065.709,65)
(-) Fundo Dedicado Transf. 25% Reserva Legal	(1.247.847,83)	(1.021.903,22)
Reversão da RATES	4.991.391,31	4.087.612,87
Sobras à disposição da AGO	4.691.787,59	7.222.115,33

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

25 Despesas administrativas

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (i)	(19.655.615,45)	(16.681.955,59)	(23.673.533,46)	(20.218.690,45)
Despesas com serviços de terceiros (ii)	(7.721.269,40)	(6.575.261,01)	(10.932.545,10)	(9.469.136,35)
Despesas com localização e funcionamento (iii)	(6.169.651,75)	(5.544.574,86)	(15.761.256,85)	(14.257.963,13)
Despesas Operacionais Hospitalares (iv)	0,00	0,00	(383.878,19)	(267.658,42)
Despesas com publicidade e propaganda	(2.362.455,13)	(2.500.619,25)	(2.397.896,21)	(2.615.410,63)
Despesas com tributos	(74.783,52)	(213.306,57)	(74.783,52)	(213.306,57)
Despesas Com Multas Administrativas	(90.645,81)	(11.466,41)	(90.645,81)	(11.466,41)
Despesas administrativas diversas	(1.803.798,86)	(1.552.212,24)	(1.803.798,86)	(1.552.212,24)
Total	(37.878.219,92)	(33.079.395,93)	(55.118.338,00)	(48.605.844,20)

- (i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- (ii) Serviços de terceiros relativo a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- (iii) Utilização e manutenção das instalações da Operadora, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente; e
- (iv) Despesas Operacionais Hospitalares relativas a gastos com Bioquímica, Hematologia, Material Médico Hospitalar e de Laboratório, Medicamentos, órtese e prótese, materiais de aplicação hospitalar diversos, entre outros.

26 Resultado financeiro líquido

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Receitas Financeiras	14.581.079,21	11.875.582,65	14.686.898,96	11.996.709,26
Receitas com aplicações financeiras	8.526.971,23	5.411.903,80	8.527.713,31	5.432.750,05
Receitas por recebimento em atrasos	14.033,91	8.373,29	21.534,72	26.171,78
Receitas com crédito tributário	2.121.356,46	5.068.265,75	2.121.356,46	5.068.265,75
Receitas c/ depósitos judiciais e fiscais	2.676.262,37	97.130,55	2.676.262,37	97.130,55
Receitas Financeiras Diversas	1.242.455,24	1.289.909,26	1.340.032,10	1.372.391,13
Despesas Financeiras	(5.585.118,93)	(3.135.212,90)	(10.666.719,71)	(6.242.080,72)
Despesas Com Aplicações Financeiras	(1.382.500,60)	(537.929,19)	(1.382.500,60)	(537.929,19)
Descontos concedidos	(462.459,01)	(549.766,60)	(559.817,65)	(583.493,72)
Despesa com empréstimos e financiamentos	(945.390,60)	(833.834,66)	(4.990.304,95)	(3.218.561,07)

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Despesas Financeiras - Encargos s/ Tributos	(2.101.607,61)	(814.787,82)	(2.101.607,61)	(814.787,82)
Despesas atualização Ressarc. SUS	(351.962,84)	(132.887,76)	(351.962,84)	(132.887,76)
Despesas de juros de capital próprio (i)	(220.022,70)	(216.378,41)	(220.022,70)	(216.378,41)
Despesas por pagamento em atraso	(14.812,60)	(5.426,31)	(16.600,12)	(12.987,64)
Despesas financeiras diversas	(106.362,97)	(34.856,03)	(1.043.903,24)	(715.708,99)
Despesa com Ações Outras Operadoras	-	(9.346,12)	-	(9.346,12)
Resultado Financeiro Líquido	8.995.960,28	8.740.369,75	4.020.179,25	5.754.628,54

(i) A Cooperativa conforme disposição estatutária e legal efetua o crédito de juros sobre capital próprio aos seus cooperados em 1% a.a.

Controladora

R\$

Capital Social Integralizado	22.007.729,34
Juros sobre capital 2022	220.022,70
IRRF incidente 2022	33.003,41

Esses juros serão submetidos à apreciação da Assembleia Geral Ordinária para definição da forma de pagamento.

27 Provisão para imposto renda e contribuição social

a) Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social

	<u>Controladora</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	4.724.431,21	8.620.110,28
(+) Adições	6.574.793,56	9.814.385,85
(-) Exclusões	(6.428.268,71)	(8.072.704,83)
(-) Exclusão (adição) relativa ao ato cooperativo (i)	(3.268.851,74)	(7.352.299,96)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	1.602.104,32	3.009.491,34
(-) Compensação de prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	1.602.104,32	3.009.491,34
IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000) **	362.510,28	703.527,85
CSLL – 9%	144.189,39	272.038,96

** com dedução do PAT – Programa de Alimentação ao Trabalhador

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

(i) Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

A Cooperativa não possui Ativo Fiscal Diferido em 31 de dezembro de 2022.

b) Apuração de Atos Cooperativos e Auxiliares

b1) Atos cooperativos

Os Atos cooperativos principais referem-se às operações exclusivamente com os cooperados da Cooperativa. Os Atos cooperativos auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado.

A Cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do RATES, permitindo ainda a apuração da contribuição social e do imposto de renda.

b2) Critérios de proporcionalidade e segregação dos atos cooperativos e não cooperativos

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a Totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos.

c) Resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social da controlada:

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Descrição	dez/2022	dez/2021
Resultado Líquido Antes– IRPJ	2.525.916,30	(268.009,19)
(+) Adições	2.079.571,00	1.962.194,54
(-) Exclusões	(1.389.816,27)	(2.196.928,33)
Base	3.215.671,03	(502.742,98)
Redução 30%	(964.701,31)	0,00
Base tributação	2.250.969,72	(502.742,98)
IR 15%	337.645,46	-
Valor de Adicional	(240.000,00)	-
BASE Adicional	2.010.969,72	-
10% adicional	201.096,97	-
PAT 4% (mês)	(13.505,82)	-
Total IRPJ devido	525.236,61	-
Doações e Contribuições a Fundos Municipais	(5.376,45)	-
IRPJ recolhido	520.708,91	13.873,69
Saldo de IRPJ a pagar/recuperar	(848,75)	(13.873,69)
Total CSLL devido	202.587,27	-
CSLL recolhido	202.902,27	8.068,16
Saldo de CSLL a pagar/recuperar	(315,00)	(8.068,16)

28 Transações com partes relacionadas (Controladora)

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado.

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

Empresas	Relação	Ativo	Passivo	Receitas/(despesas)
São Joaquim Hospital Maternidade Ltda (a) (b)	Controlada	222331,29	10103.812,51	(10.1249.214,01)

a) O saldo do ativo refere-se a valores a receber em aberto em 31/12/2022 no valor de R\$ 222.331,29 (R\$ 178.569,04 em 2021) referente a créditos diversos e plano de saúde dos funcionários do Hospital. O saldo do Passivo refere-se à prestação de serviços relacionados a atividades médicas, no valor de R\$ 10.103.812,51 (R\$ 10.164.877,81 em 2021) e de outros débitos para a operadora no valor de R\$ 140.691,86, (R\$ 182.857,99 em 2021).

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

b) A transação de receitas e despesas durante o ano de 2022 se deu da seguinte forma:

Total faturado ao hospital referente plano de saúde Funcionários	R\$ 1.567.887,10
Total da prestação de serviço do hospital	(R\$ 120.825.557,38)
Total da Transação	(R\$ 119.257.670,28)

29 Instrumentos financeiros (Controladora e consolidado)

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A Administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço.

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de risco

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b1) Risco de crédito

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

b2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b3) Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade de a Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC), aplicados em diversas instituições financeiras.

b4) Risco operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

30 Benefícios a empregados (Controladora)

Outros benefícios de empregados

A Cooperativa efetuou despesas de benefícios a empregados nos exercícios, conforme quadro a seguir:

Benefícios	2022	2021
Programa de Alimentação ao Trabalhador	2.022.395,99	1.665.092,03
Plano de Saúde dos colaboradores	2.129.460,61	1.405.967,05
Seguro de Vida	6.067,01	4.456,28
Cursos e Treinamentos	332.594,46	90.481,83
Auxílio Creche	174.349,66	205.626,89
Uniformes	12.757,50	27.267,86
Total	4.677.625,23	3.398.891,94

31 Cobertos de seguros

A Entidade 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. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2022, é assim demonstrada:

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

Controladora

Valor Segurado

Itens	Tipo de cobertura	Complexo adm. e hospitalar em imóveis de terceiros	Complexo administrativo e hospitalar em imóveis próprios
Imóveis (8 apólices)	Incêndio/Raio/Explosão/Implosão/Fumaça	1.500.000,00	6.500.000,00
	Vendaval, Furacão, Ciclone, Tornado, Granizo, Impacto de veículos e queda de aeronaves	162.000,00	488.500,00
	Outras Coberturas: Danos Elétricos, tumultos, greves, roubo e furto de bens por arrombamento, quebra de vidros, espelhos e mármore, perda/pagamento de aluguel em caso de incêndio, Recomposição de Documentos; Resp.Civil Operações; Anúncios Luminosos	305.000,00	579.500,00
Veículos (8 apólices)	Colisão/Incêndio/Roubo/Furto;	Valor de Mercado Referenciado - VRM de 100% a 110% FIPE	
Responsabilidade Administradores	Civil Responsabilidade Civil		35.000.000,00

Controlada

Valor segurado

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo e hospitalar	Incêndio / Raio / Explosão / Vendaval / Roubo / Furto / Danos Elétricos/Resp.Civil/Vidros/Fidelidade/Tumulto conforme apólice 019702022010118001048 UNIMED SEGUROS PATRIMONIAIS S.A., com vigência de 13/09/2022 a 13/09/2023.	35.000.000,00
Estacionamento	Incêndio / Raio / Explosão / Vendaval / Roubo / Furto / Danos Elétricos/Resp.Civil/Vidros/Fidelidade/Tumulto conforme apólice 01180175926 MITSUI SUMITOMO SEGUROS, com vigência de 28/05/2022 a 28/05/2023.	182.500,00
Posto coleta laboratório	Incêndio / Raio / Explosão / Vendaval / Roubo / Furto / Danos Elétricos/Resp.Civil/Vidros/Fidelidade/Tumulto conforme apólice 011800985356 MITSUI SUMITOMO SEGUROS, com vigência de 29/06/2022 a 29/06/2023.	R\$ 1.500.000,00
Veículo PAMPA	Danos materiais/Danos Corporais/Morte Acidental/Invalidez Permanente conforme apólice 05.31/28430371 TÓKIO MARINE SEGURADORA, com vigência de 03/07/2022 a 03/07/2023.	VMR=100% da tabela FIPE-USP
Veículo COURRIER	Danos materiais/Danos Corporais/Morte Acidental/Invalidez Permanente conforme apólice 05.31/28497804 TÓKIO MARINE SEGURADORA, com vigência de 18/07/2022 a 18/07/2023.	VMR=100% da tabela FIPE-USP
Equipamentos	Danos físicos e elétricos, apólice 171 65 24001362 PORTO SEGURO CIA. DE SEGUROS GERAIS, com vigência de 14/12/2022 a 14/12/2023.	4.000.000,00

(16) 3711-6677

Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

32 Demonstração da reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais

	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2021
Resultado Líquido	4.361.920,93	7.184.729,62	4.361.920,93	7.184.729,62
Ajuste ao resultado -				
(+) Depreciação	703.337,81	532.175,76	3.532.941,98	2.969.455,38
(+) Amortização	91.444,44	97.058,53	387.312,99	404.031,12
(+) Provisão para contingências	-	-	(32.978,33)	(686.169,50)
(+) Juros sobre empréstimos	945.390,60	833.834,66	4.990.304,95	3.218.561,07
(+) / (-) Equivalência Patrimonial	(1.860.730,68)	208.190,55	-	-
(+) Baixas de imobilizado	5.368,34	719,22	20.093,06	72.569,68
(+) Despesas com indenizações	-	-	76.395,36	7.315,00
(-) Juros de Aplicações financeiras	-	-	(742,08)	(20.846,25)
(-) Bonificação recebida	-	-	(459.973,19)	(445.325,27)
(+) Resultados diferidos	-	-	57.261,81	59.818,64
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(814.081,31)	(160.563,36)	(822.535,04)	(163.432,11)
Saldo Ajustado	3.432.650,13	8.696.144,98	12.110.002,44	12.600.707,38
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional				
Ativo				
(-) Aumento (+) Redução de Aplicações Financeiras	(1.405.804,16)	(14.446.593,92)	(1.405.804,16)	(14.446.593,92)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(827.564,48)	(324.316,30)	(827.564,48)	(324.316,30)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Prestação de Serviços	(232.803,52)	(1.413.774,00)	3.339.203,47	(6.931.948,08)
(-) Aumento (+) Redução de créditos tributários e previdenciários	3.724.650,68	(4.209.576,99)	3.749.443,31	(4.221.593,55)
(-) Aumento (+) Redução dos Outros Valores e Bens	548.445,59	(448.719,62)	546.439,00	(468.837,92)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	(4.878,83)	137.736,70	(4.878,83)	137.736,70
(-) Aumento (+) Redução dos Valores e Bens	(449.107,36)	(141.441,69)	913.693,17	(1.428.663,96)
Passivo				
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	(616.296,98)	6.017.376,01	(616.296,98)	6.017.376,01
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	(198.315,77)	895.165,95	(198.315,77)	895.165,95
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações Assist. à Saúde Não Relacion. c/ Pl. Saúde da OPS	646.963,54	(57.514,84)	646.963,54	(57.514,84)
(+) Aumento ou (-) Redução das Obrigações Com Pessoal e provisões trabalhistas	362.581,38	290.077,47	903.063,03	690.717,61
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	2.620.853,13	(99.144,60)	2.913.293,23	163.991,51
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	890.165,95	172.515,87	890.165,95	172.515,87
(+) Aumento (-) Redução dos Fornecedores	34.500,62	50.379,23	(2.449.468,48)	2.106.339,97
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	(5.254.172,05)	5.274.294,25	(5.042.125,72)	5.181.388,13
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	274.786,04	(265.248,93)	223.762,14	(1.213.648,63)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos Diferidos	-	-	(57.393,40)	(59.818,64)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.546.653,91	127.359,57	15.634.181,46	(1.186.996,71)

33 Eventos subsequentes

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

34 Aprovação das Demonstrações Financeiras

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Franca em 10 de fevereiro de 2023.

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

35 Mudança nas políticas contábeis (CPC 47)

A partir de 01/01/2022 a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente. As demonstrações financeiras de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam respaldadas na referida legislação.

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

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

Conforme disposto na letra “f” do item 28 do CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro, divulgamos abaixo os ajustes efetuados na DRE de 2021, apresentada para fins de comparabilidade.

Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial com Preço Pós-Estabelecido	35.254.673,15	0,00
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde	0,00	4.957.489,55
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde	0,00	35.254.673,15
4116	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	4.957.489,55	0,00

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas RN 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 nos grupos 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.

(16) 3711-6677Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca - SP
www.unimedfranca.com.br

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

		Controladora Reclassificado		Consolidado Reclassificado
Contraprestações Efetivas Plano de Assist. à Saúde	289.673.094,06	259.375.910,46	289.673.094,06	259.375.910,46
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	294.439.674,08	264.142.490,48	294.439.674,08	264.142.490,48
Contraprestações Líquidas	294.571.626,19	264.274.442,59	294.571.626,19	264.274.442,59
Eventos Indenizáveis Líquidos	(232.144.250,45)	(201.847.066,85)	(129.560.564,56)	(99.263.380,96)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(229.096.889,12)	(198.799.705,52)	(126.513.203,23)	(96.216.019,63)

Franca SP, 31 de dezembro de 2022.

DANIEL MARTINIANO HABER
PRESIDENTE
CPF 298.471.118-12ANDRÉ LUIZ DE ANDRADE
CONTADOR
1MG063.594/0-O SP

PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

À

**UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES
Franca, SP**

1- Examinamos as demonstrações financeiras da Operadora UNIMED FRANCA - SOCIEDADE COOPERATIVA DE SERVIÇOS MÉDICOS E HOSPITALARES, CNPJ 45.309.606/0001-41, Registro na ANS 35.478-3, referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, compreendidas por: Balanço Patrimonial e Demonstração do Resultado do Exercício. Nossa responsabilidade é de validar os valores das provisões técnicas atuariais contidas nessas demonstrações financeiras, calculadas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP, em cumprimento ao anexo I, capítulo I, item 6.3.11 da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS nº 528/22 e suas alterações.

2- Nossos exames foram conduzidos de acordo com as Normas Técnicas Atuariais aplicáveis à Operadora, assim definidas pelo Instituto Brasileiro de Atuária (IBA) e ANS, restritos a: (a) avaliação dos procedimentos atuariais; e (b) análise do cumprimento da Resolução Normativa da ANS nº 393/15 e suas alterações, no que tange à constituição das provisões técnicas consubstanciadas em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP.

3- A Operadora possui Nota Técnica Atuarial de Provisão vigente em dezembro/2022 para:

- Provisão de Remissão comunicada à ANS formalmente no Termo de Responsabilidade Atuarial do 3º trimestre de 2022. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2022 para essa provisão é de R\$ 762.310,71, o qual divide-se em R\$ 266.171,65 de obrigações a curto prazo e R\$ 496.139,06 de obrigações a longo prazo.
- Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores comunicada à ANS formalmente no Termo de Responsabilidade Atuarial do 2º trimestre de 2016. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2022 para essa provisão é de R\$ 6.660.676,56.
- Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados no Sistema Único de Saúde (PEONA-SUS) autorizada pela ANS por meio do Ofício nº: 2257/2021/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, de 30/11/2021. O montante integral apurado em 31 de dezembro de 2022 para essa provisão é de R\$ 686.376,30, o qual divide-se em R\$ 642.991,03 de obrigações a curto prazo e R\$ 43.385,27 de obrigações a longo prazo.

4 - Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas representam adequadamente o registro dos valores das provisões técnicas calculados por NTAP vigente em dezembro/2022 e informados à Operadora.

Belo Horizonte, 10 de março de 2023.

Plurall Soluções e Estratégias em Saúde Suplementar Ltda
CIBA nº 83

Marcos Vinicius Santos de Carvalho
Coordenador Técnico-Atuarial
MIBA/MTE nº 3.026

Beatriz Resende Rios da Mata Pfeilsticker
Diretora Técnica e Responsável Técnico-Atuarial
MIBA/MTE nº 1.474

(16) 3711-6677

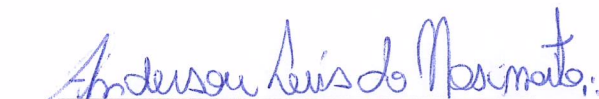
Rua General Carneiro, 1595 – Centro
CEP 14400-500 | Franca – SP
www.unimedfranca.com.br

Parecer do Conselho Fiscal

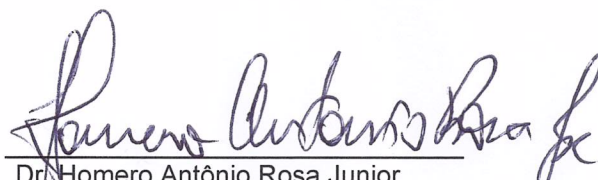
O conselho Fiscal, dentro de suas atividades estatutárias de “exercer contínua fiscalização sobre as operações, atividades e serviços da cooperativa”, reuniu-se mensalmente, além de realizar atividades semanais, com todos os seus membros ao longo do seu mandato, chegando ao fim com a certeza do dever cumprido.


No uso de suas atribuições estatutárias e após examinar o Relatório Anual do Conselho de Administração e as Demonstrações Financeiras (Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, Demonstrações de Mutações do Patrimônio Líquido, Fluxo de Caixa e as notas explicativas), relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 e com base no parecer dos Auditores Independentes, recomendam a sua aprovação na Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em 29 de março de 2023.

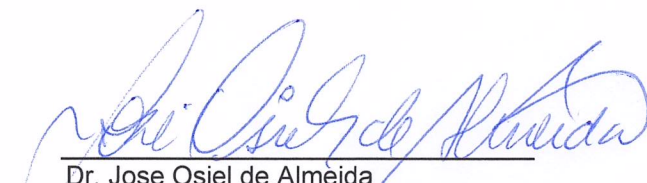
Franca- SP, 27 de março de 2023.

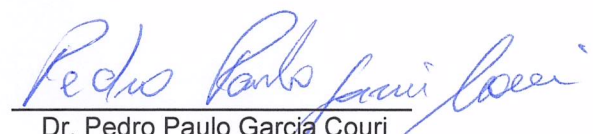

Dr. Anderson Luís do Nascimento
CPF – 315.673.288-57


Dr. Helio Rubens Czialezi
CPF – 258.513.576-49


Dr. Homero Antônio Rosa Junior
CPF – 458.140.406-10


Dr. Jairo Eliezer Galvão Pinto
CPF – 159.758.588-28


Dr. Jose Osiel de Almeida
CPF – 438.184.046-15


Dr. Pedro Paulo Garcia Couri
CPF – 284.803.926-49