

**Unimed Centro Paulista - Federação
Intrafederativa das Cooperativas
Médicas**

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Com Relatório dos Auditores Independentes

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Sumário

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras.....	03
Balanço patrimonial.....	06
Demonstração do resultado.....	08
Demonstração das mutações do patrimônio líquido	09
Demonstração dos fluxos de caixa	10
Notas explicativas às demonstrações financeiras	11

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas

Limeira – SP

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas** (Operadora), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para opinião

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

Outros assuntos

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2021, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram examinadas por outros auditores independentes, que emitiram relatório em 21 de janeiro de 2022 com opinião sem modificação.

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

A administração da Operadora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração dessas demonstrações financeiras livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

A administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras, a não ser que a administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Operadora são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia desses controles internos.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluímos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.

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

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

São Paulo, 28 de fevereiro de 2023.


AF&H Auditores Independentes

CRC – 2SP038543/O-3



Rogério Marino

Contador – CRC 1SP187430/O-9



Wilson Marcelino de Melo Jr.

Contador – CRC 1SP313471/O-3

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	2022	2021
Circulante			
Disponível	4g / 6	81.064	38.055
Realizável		41.991.234	46.506.581
Aplicações financeiras	4c / 7	37.134.623	42.646.099
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		12.072.245	10.915.325
Aplicações livres		25.062.378	31.730.774
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 8	4.039.977	3.312.555
Contraprestações pecuniárias a receber		3.427	1.665
Operadoras de planos de assistência à saúde		3.978.811	3.293.414
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		57.739	17.476
Créditos de operações de assist. à saúde não relacionados c/ planos de saúde da operadora	4e	17.552	49.481
Créditos tributários e previdenciários	4g / 9	529.007	313.373
Bens e títulos a receber	4f / 10	268.050	169.542
Despesas antecipadas		2.025	15.531
		42.072.298	46.544.636
Ativo não circulante			
Realizável a longo prazo		2.878	2.878
Depósitos judiciais e fiscais		2.878	2.878
Investimentos	4h / 11	10.883.324	10.173.773
Participações societárias pelo método de custo		10.883.324	10.173.773
Imobilizado	4i / 4k / 12	1.933.341	1.928.311
Imóveis de uso próprio		1.706.559	1.809.369
Não hospitalares		1.706.559	1.809.369
Imobilizados de uso próprio		226.782	118.942
Imobilizado - não hospitalares		226.782	118.942
Intangível	4j / 13	140.562	170.287
		12.960.105	12.275.249
Total do ativo		55.032.403	58.819.885

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

Balanços patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	2022	2021
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4l / 14	11.453.925	7.626.410
Provisões de contraprestações		3.990.093	7.786
Provisão de insuficiência de prêmios/contraprestações - PIC		3.979.141	-
Provisão para remissão		10.952	7.786
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		1.497.667	1.079.247
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		5.966.165	6.539.377
Débitos de operações com assistência a saúde	4n / 15	2.570.023	3.426.250
Operadoras de planos de assistência à saúde		2.567.783	3.410.477
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		2.240	15.773
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		310.858	264.222
Tributos e encargos sociais a recolher	4m / 16	390.001	394.158
Débitos diversos	4n / 17	536.518	495.206
		15.261.325	12.206.246
Não circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4l / 14	6.280	9.845
Provisão para remissão		6.280	9.845
Provisões	4b / 4o / 18	962.390	2.693.545
Provisões para ações judiciais		962.390	2.693.545
Total do passivo não circulante		968.670	2.703.390
Patrimônio líquido			
	19		
Capital social		11.261.321	11.261.321
Reservas		27.541.087	30.239.024
Reservas de sobras		27.541.087	30.239.024
Resultado		-	2.409.904
Sobras/Perdas à disposição da AGO		-	2.409.904
		38.802.408	43.910.249
Total do passivo e do patrimônio líquido		55.032.403	58.819.885

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2022	Reclassificado 2021
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde	4q	63.592.065	71.319.387
Receitas com operações de assistência à saúde		63.772.750	71.841.433
Contraprestações líquidas	20	67.751.491	71.859.065
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		(3.978.741)	(17.632)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(180.685)	(522.046)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	4r	(64.016.038)	(62.159.083)
Eventos conhecidos ou avisados	21	(64.589.250)	(62.338.180)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		573.212	179.097
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		(423.973)	9.160.304
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		-	790
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		2.544.559	1.277.668
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		444.595	879.228
Outras receitas operacionais		2.099.964	398.440
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde			
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(123.754)	480.988
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(123.754)	481.542
Provisão para perdas sobre créditos		-	(554)
Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionadas c/ pl. de saúde da operadora		(84.597)	(487.111)
Resultado bruto		1.912.235	10.432.639
Despesas de comercialização		(228.842)	(215.381)
Despesas administrativas		(10.614.669)	(9.872.779)
Resultado financeiro líquido		4.614.062	2.335.541
Receitas financeiras		4.658.198	2.342.116
Despesas financeiras		(44.136)	(6.575)
Resultado patrimonial		776.322	479.651
Receitas patrimoniais		776.322	479.651
Resultado antes dos impostos e participações		(3.540.892)	3.159.671
Imposto de renda	4m	(1.138.469)	(557.358)
Contribuição social	4m	(418.489)	(209.289)
Participações no resultado		(9.991)	(29.824)
Resultado líquido do exercício	4p	(5.107.841)	2.363.200

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

	Capital social	Fundo de reserva	Reservas		Sobras à disposição da AGO	Total
			RATES	Reserva para Contingência		
Saldos em 31 de dezembro de 2020	11.261.321	4.028.146	1.263.808	18.991.063	6.002.711	41.547.049
Destinações da AGO de 15/03/2021						
Incorporação de sobras	-	-	-	6.002.711	(6.002.711)	-
Movimentação do exercício:						
Utilização do RATES	-	-	(401.184)	-	401.184	-
Resultado do exercício:						
Sobras do exercício	-	-	-	-	2.363.200	2.363.200
Destinações estatutárias:						
Fundo de reserva - 10%	-	236.320	-	-	(236.320)	-
RATES - 5%	-	-	118.160	-	(118.160)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	11.261.321	4.264.466	980.784	24.993.774	2.409.904	43.910.249
Destinações da AGO de 28/03/2022						
Destinação das sobras	-	-	-	2.409.904	(2.409.904)	-
Transferências estatutárias	-	-	-	-	-	-
Movimentação do exercício:						
Utilização do RATES	-	-	(536.894)	-	536.894	-
Utilização Fundo para Custos Assistenciais	-	-	-	(4.570.947)	4.570.947	-
Resultado do exercício:						
Perdas do exercício	-	-	-	-	(5.107.841)	(5.107.841)
Destinações estatutárias:						
Absorção fundo de reserva	-	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	11.261.321	4.264.466	443.890	22.832.731	-	38.802.408

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

	2022	2021
Atividades operacionais		
Recebimentos de plano saúde	72.157.873	77.960.308
Resgate de aplicações financeiras	51.797.288	25.652.175
Recebimentos de juros de aplicações financeiras	303.835	176.155
Outros recebimentos operacionais	2.383.914	2.565.527
Pagamentos a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(71.161.028)	(69.023.781)
Pagamento de comissões	(219.528)	(215.224)
Pagamento de pessoal	(3.696.275)	(3.508.629)
Pagamento de pró labore	(3.112.306)	(2.937.842)
Pagamento de serviços de terceiros	(898.073)	(965.743)
Pagamento de tributos	(2.533.950)	(1.881.402)
Pagamento de aluguel	(9.000)	(7.307)
Pagamento de promoção e publicidade	(324.523)	(203.501)
Aplicações financeiras	(42.799.808)	(26.466.630)
Outros pagamentos operacionais	(1.863.538)	(1.106.456)
Caixa líquido das atividades operacionais	24.881	37.650
Atividades de investimento		
Outros recebimentos das atividades de investimento	60.146	51.954
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(2.735)	(3.901)
Pagamento relativo ao ativo diferido	(3.000)	(28.421)
Pagamento aquisição de participação em outras empresas	(700)	(720)
Outros pagamentos de atividades de investimentos	(22.832)	-
Caixa líquido das atividades de investimento	30.879	18.912
Atividades de financiamento		
Pagamento de participação no resultado	(9.991)	(29.825)
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(2.760)	(1.828)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(12.751)	(31.653)
Aumento (redução) de caixa e equivalente de caixa	43.009	24.909
Caixa - saldo inicial	38.055	13.146
Caixa - saldo final	81.064	38.055
Variação de caixa e equivalente de caixa	43.009	24.909
Ativos livres		
Ativos Livres no Início do Período	31.768.829	29.547.988
Ativos Livres no Final do Período	25.143.443	31.768.829
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos livres	(6.625.386)	2.220.841

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

1. Contexto operacional

A **Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas**, tem por objetivo a organização dos interesses econômicos, tecnológicos e de assistência, de caráter interativo de suas filiadas, em função das peculiaridades da região onde atuam, a agilização, atualização constante, produtividade e expansão dos serviços de assistência médica prestados por suas associadas.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 14 (quatorze) Unimeds associadas.

A entidade é registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº **41457-3** e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados.

2. Principais atividades desenvolvidas

Respeitadas as normas instituídas por suas cooperativas filiadas e representando-as coletivamente na condição de sua mandatária, a Federação celebra contratos federativos com pessoas jurídicas para prestação de serviços de assistência à saúde nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos por suas filiadas.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

As demonstrações financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com o Plano de Contas Padrão instituído pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, estabelecido pela Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022 consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 11.941/09, dos pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

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

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Federação em 28 de fevereiro de 2023.

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

A Unimed adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo

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

Valores expressos em R\$

essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação, acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda.

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos. Preços preestabelecidos - "Provisão de contraprestação não ganha - PCNG" , e posteriormente sendo reconhecidos como "contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde" , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares, quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e suas alterações.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

e) Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado "receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora" , no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras operadoras de planos médico-hospitalares.

A provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa - PPSC está constituída de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 DIOPE/ANS.

f) Bens e títulos a receber

Representados essencialmente pelo grupo de estoques, indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde sendo avaliado ao custo médio ponderado de aquisição.

g) Demais ativos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

h) Investimentos

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

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

i) Imobilizado

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

j) Intangível

Com as alterações nas Leis nº 6.404/76 e nº 11.941/09, o intangível foi incorporado ao balanço a partir do exercício de 2008 e está relacionado a direitos que tenham por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção da entidade ou exercidos com essa finalidade.

O pronunciamento CPC 04 – Ativo Intangível tem como objetivo definir o tratamento contábil dos ativos intangíveis que não são abrangidos especificamente em outro pronunciamento. Por sua vez, ele estabelece que uma entidade deva reconhecer um ativo intangível apenas se determinados critérios forem atendidos. Além disso, também especifica como apurar e mensurar o valor contábil dos ativos intangíveis, exigindo divulgações específicas sobre esses ativos.

k) Avaliação do valor recuperável de ativos (" *impairment* ")

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

l) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015 e RN 442/2018 e alterações posteriores, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

m) Tributos e encargos sociais a recolher

Calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando à tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei nº 11.941/09.

n) Demais passivos circulantes e não circulantes

São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não circulante.

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

Valores expressos em R\$

o) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

- i)** Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii)** Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;
- iii)** Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

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

p) Apuração do resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes.

q) Reconhecimento da receita

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços pré-estabelecidos.

r) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados por prestadores e cooperados que não são cobrados (avisados) em sua totalidade da Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão para eventos ocorridos e não avisados.

s) Informações por segmento

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

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.

t) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 - Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

5. Adoção de novos pronunciamentos contábeis

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 01/01/2022, requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos A Unimed adotou os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

IFRS	CPC	Pronunciamentos	Vigência
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	01/01/2022
IFRS 17	CPC 47	Receita de contrato com cliente	01/01/2022

CPC 06 R2 (IFRS 16)

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

Até 31 de dezembro de 2021 a Unimed aplicava a CPC 06 (R1) - IAS 17 e interpretações relacionadas. Atualmente a Unimed avalia se um contrato é ou contém um arrendamento.

CPC 47 (IFRS 17)

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

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

A partir de 01.01.2022 a Unimed, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

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

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

6. Disponível

	2022	2021
Caixa	1.000	1.000
Banco conta movimento	80.064	37.055
Total	81.064	38.055

7. Aplicações financeiras

	2022	2021	
Garantidoras de provisões técnicas			
Sicred	Fundo Soberano Saúde FIRF LP ANS	-	10.915.325
Banco Santander S/A	Fundo FI ANS II RF CRED PRIV	12.072.245	-
		12.072.245	10.915.325
Livres			
Banco Itaú Unibanco S/A	CDB 30H DI	-	4.683.775
SICREDI	CDI Sicred Invest Flex	303.357	6.200.256
BNY Mellon - Banco Santos	CDI Crédito Privado	719	719
Unicred Campinas	CDI Uninvest Plus	5.150.667	6.902.879
Banco XP Investimentos	CDI/ LFT e IPC-A	20.047.760	14.243.962
	(-) Provisão para IRRF	(440.125)	(300.817)
		25.062.378	31.730.774
		37.134.623	42.646.099

8. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2022	2021
Contraprestação - pré estabelecidos		
Coletivo	3.427	1.665
	3.427	1.665
Operadoras de planos de assistência a saúde		
Contraprestação corresponsabilidade assumida	3.978.811	3.293.414
	3.978.811	3.293.414
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	57.739	17.476
	57.739	17.476
Total	4.039.977	3.312.555

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

Corresponde a valores a receber dos planos de saúde da Operadora. As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. 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 tributários e previdenciários

	2022	2021
Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Faturamento	571	423
Imposto de Renda Retido na Fonte s/ Aplicações Financeiras	528.436	312.950
Total	529.007	313.373

10. Bens e títulos a receber

	2022	2021
Adiantamentos	69.833	13.147
Outros créditos a receber (a)	272.355	230.533
Créditos a receber Banco Santos (b)	587.024	587.024
Prov. p/ Perdas s/ Créditos a Receber	(661.162)	(661.162)
Total	268.050	169.542

(a) Títulos de repasse para cobrança junto às Singulares filiadas, originado pela Federação das Unimed's do Estado de São Paulo, referentes a serviços de diversas naturezas e contribuição social.

(b) Referem-se a valores aplicados no Banco Santos S/A, o qual foi liquidado pelo Banco Central do Brasil no exercício de 2005. Em face das incertezas envolvidas na recuperação desses ativos, a Administração da Federação mantém conservadoramente provisão para perdas no mesmo valor. Em 2021 houve o recebimento de R\$ 83.861.

11. Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, das capitalizações de sobras e juros sobre capital conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

	2022	2021
<u>Participações societárias pelo método do custo</u>		
Participações em Operadoras		
Federação do Estado de São Paulo	3.828.074	3.491.085
Unimed do Brasil	6.594.793	6.337.907
Central Nacional Unimed	11.578	11.578
Fesp Participações	60.000	60.000
	10.494.445	9.900.570
Participações em Instituições Reguladas		
Sicredi Limeira	119.459	94.702
Unicred	247.579	157.360
Sicoob	21.841	21.141
	388.879	273.203
Total	10.883.324	10.173.773

12. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2021	Movimentação		Saldos em 31/12/2022
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	374.041	-	-	374.041
Edificações	25	1.435.328	-	(102.810)	1.332.518
Subtotal imóveis - não hospitalares		1.809.369	-	(102.810)	1.706.559
Subtotal imóveis de uso próprio		1.809.369	-	(102.810)	1.706.559
Instalações	10	12.934	63.719	(8.969)	67.684
Máquinas e equipamentos	10	36.594	1.875	(7.685)	30.784
Materiais de informática e periféricos	5	48.230	100.677	(38.257)	110.650
Móveis e utensílios	10	21.184	-	(3.520)	17.664
Subtotal não hospitalares		118.942	166.271	(58.431)	226.782
Subtotal imobilizado de uso próprio		118.942	166.271	(58.431)	226.782
Total		1.928.311	166.271	(161.241)	1.933.341

13. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2021	Movimentação		Saldos em 31/12/2022
			Custo	Amortização	
Sistemas aplicativos - software	5	170.287	39.555	(69.280)	140.562
		170.287	39.555	(69.280)	140.562

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2022	2021
Circulante		
Provisões de contraprestações	3.990.093	7.786
Provisão para remissão	10.952	7.786
Provisão de insuficiência de prêmios/contraprestação – PIC	3.979.141	-
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	1.497.667	1.079.247
Provisão p/ eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	5.966.165	6.539.377
	11.453.925	7.626.410
Não circulante		
Provisões de contraprestações	6.280	9.845
Provisão para remissão	6.280	9.845
	6.280	9.845
Total	11.460.205	7.636.255

Provisão de insuficiência de contraprestação – PIC

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido e os seguintes períodos mínimos, totalizando o montante de R\$ 3.979.141 (três milhões, novecentos e setenta e nove mil, cento e quarenta e um reais).

Provisão para remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituída 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\$17.232, sendo a mesma classificada em R\$10.952 no Passivo Circulante e R\$6.280 no Passivo Não Circulante.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores conforme parâmetros definidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

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

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA constituída com base nos últimos 12 meses dos eventos ocorridos e avisados, está conforme metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representada em 31 de dezembro de 2022 no montante de R\$ 5.966.165 (cinco milhões, novecentos e sessenta e seis mil, cento e sessenta e cinco reais).

15. Débitos com operações de assistência a saúde

Refere-se a débitos relativos a intercâmbio a pagar em face de corresponsabilidade cedida com preço pós-estabelecido a outras Operadoras, conforme parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa – RN/ANS nº 430/2017:

	2022	2021
Unimed's Diversas a Pagar - Corresponsabilidade cedida	2.570.023	3.426.250
Total	2.570.023	3.426.250

16. Tributos e encargos sociais a recolher

	2022	2021
IRPJ e CSLL a recolher	63.656	108.635
ISS a recolher	266	4.535
INSS a recolher	113016	106.082
FGTS a recolher	15.674	14.758
PIS e COFINS a recolher	51.821	35.287
Retenções de impostos e contribuições	145.568	124.861
Total	390.001	394.158

17. Débitos diversos

	2022	2021
Obrigações com pessoal	188.509	205.469
Fornecedores	160.678	126.101
Outros	187.331	163.636
Total	536.518	495.206

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

18. Provisões

	2022	2021
Provisões para ações judiciais Cíveis	962.390	2.693.545
Total	962.390	2.693.545

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R\$ 747.011 (setecentos e quarenta e sete mil, onze reais), em 31 de dezembro de 2022. Desta forma foi optado em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

19. Patrimônio líquido

	2022	2021
Capital social	11.261.321	11.261.321
Reservas	27.541.087	30.239.024
Reserva para contingência	21.112.426	21.112.426
Reserva para contingência - custo assistencial	1.720.305	3.881.348
Fundo de reserva	4.264.466	4.264.466
RATES	443.890	980.784
Sobras/Perdas à disposição da AGO	-	2.409.904
Total	38.802.408	43.910.249

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2022 está representado por R\$ 11.261.321 (onze milhões, duzentos e sessenta e um mil e trezentos e vinte e um reais), composto de quotas-partes indivisíveis e intransferíveis a não cooperadas, podendo ser transferidas entre as cooperadas, mediante aprovação da Assembléia Geral e do pagamento da taxa de 1% (um por cento) sobre o seu valor, respeitando o limite previsto no Estatuto Social. Em 31 de dezembro de 2021, o quadro societário da Federação contemplava 14 (quatorze) cooperativas singulares filiadas.

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

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 54 e 55 do Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.

Em virtude das perdas no exercício 2022 não houve destinação ao fundo reserva, totalizando assim o montante de R\$ 4.264.466 (quatro milhões, duzentos e sessenta e quatro mil, quatrocentos e sessenta e seis reais) em 31/12/2022.

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto nos artigos 54 e 56 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

Em virtude das perdas no exercício 2022 não houve destinação ao RATES, ocorreu somente a utilização do valor de R\$ 536.894 (quinhentos e trinta e seis mil, oitocentos e noventa e quatro reais), totalizando assim o montante de R\$ 443.890 (quatrocentos e quarenta e três mil, oitocentos e noventa reais) em 31/12/2022.

Resultado

Perdas apuradas no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, no valor de R\$ 5.107.842 (cinco milhões, cento e sete mil, oitocentos e quarenta e dois reais), utilizado o RATES no valor de R\$ 536.894 (quinhentos e trinta e seis mil, oitocentos e noventa e quatro reais) e o fundo de contingências para custos assistenciais no valor de R\$ 4.570.948 (quatro milhões, quinhentos e setenta mil, novecentos e quarenta e oito reais), não resultando sobras ou perdas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO).

20. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 67.751.491 (sessenta e sete milhões, setecentos e cinquenta e um mil, quatrocentos e noventa e um reais) no exercício de 2022 (R\$71.850.065, no exercício de 2021), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

21. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 64.589.250 (sessenta e quatro milhões, quinhentos e oitenta e nove mil, duzentos e cinquenta reais) no exercício de 2022 (R\$62.338.180, no exercício de 2021), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

22. Garantias financeiras

Patrimônio mínimo ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no anexo I da RN nº 451/2021, pelo capital base reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O Capital Social da Unimed Centro Paulista excede o valor do patrimônio mínimo - PMA exigido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Capital Regulatório – Margem de solvência

É uma reserva suplementar às provisões técnicas que a operadora deverá dispor, para suportar oscilações das suas operações advindas de perdas do ativo, mal dimensionamento das provisões técnicas e mudanças que afetem o setor tais como: aumento de sinistralidade e evasão de beneficiários. Em 31/12/2022 a margem de solvência calculada para Unimed Centro Paulista está suficiente conforme demonstramos:

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

	2022
Patrimônio líquido ajustado	27.776.496
Margem de Solvência total (exigida em 2022)	20.613.082
Percentual exigido MS	100,00%
Capital regulatório parcial	20.613.082
(-) Ajuste despesas com programas aprovados	-
Capital regulatório 2022	20.613.082
Suficiência - Capital regulatório	7.163.414
Verificação suficiência capital regulatório	Suficiente

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 estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Ativos garantidores

Os ativos garantidores são bens imóveis, ações, títulos ou valores mobiliários de titularidade da Operadora, que lastreiam as provisões técnicas. Esses ativos representam a efetivação financeira real da garantia escritural refletida pelas provisões.

As regras referentes à aceitação, registro, vinculação, custódia, movimentação e diversificação dos ativos garantidores estão dispostas na Resolução Normativa nº 521 de 29 abril de 2022.

Em 31 de dezembro de 2022 a necessidade de lastro e vínculo da Unimed Centro Paulista está suficiente, conforme resumo da situação dos ativos garantidores que demonstramos abaixo:

	2022
Total de ativos garantidores	12.072.244
Aplicações garantidoras de provisões técnicas - vinculadas	12.072.244
Vínculo de imóveis assistenciais	-
Necessidade de lastro	11.460.205
Verificação de suficiência de lastro	Suficiente
Necessidade de vínculo	9.962.538
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente

Unimed Centro Paulista - Federação Intrafederativa das Cooperativas Médicas.

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

Valores expressos em R\$

23. Cobertura de seguros

A administração da Operadora tem por política contratar seguros contra incêndios e riscos diversos com cobertura considerada suficiente, pelos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade operacional.

24. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	2022	2021
Resultado líquido	(5.107.842)	2.363.200
Ajustes por:		
Depreciação	161.242	144.597
Amortização	69.279	75.220
Incorporação de Sobras e Dividendos sobre Investimentos	(776.122)	(479.551)
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	(573.212)	(179.097)
Provisão de remissão	(400)	17.632
Provisão para ações judiciais	(1.731.155)	(502.584)
Provisão de insuficiência de prêmios/contraprestações	3.979.141	-
Outros	(157.382)	33.696
Saldo ajustado	(4.136.451)	1.473.113
Variação dos ativos operacionais		
Aplicações Financeiras	5.511.476	(2.582.959)
Créditos de operações com planos de assistência a saúde	(727.422)	510.556
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	31.930	24.648
Créditos tributários e previdenciários	(215.634)	102.788
Bens e títulos a receber	(98.508)	(15.669)
Despesas antecipadas	13.506	1.778
Depósitos judiciais e fiscais	-	-
	4.515.348	(1.958.858)
Variação dos passivos operacionais		
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência à saúde	418.420	282.343
Débitos de operações com assistência à saúde	(856.227)	89.210
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	46.636	15.673
Tributos e encargos sociais a recolher	(4.157)	75.965
Débitos diversos	41.312	60.204
	(354.016)	523.395
Caixa líquido das atividades operacionais	24.881	37.650
Total	24.881	37.650

25. Instrumentos financeiros

Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não

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

Valores expressos em R\$

relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 a Operadora não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

Fatores de risco

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

a) Risco de crédito

Risco do não recebimento de valores decorrentes da prestação de serviços médico-hospitalares ou da impossibilidade de resgate de aplicações e investimentos mantidos junto a instituições financeiras.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de sua carteira de recebíveis e dos índices de inadimplência, bem como mantém suas aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) Risco de liquidez

Risco da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Operadora honre seus compromissos no prazo, em razão do descasamento entre o fluxo de pagamentos e o fluxo de recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Operadora tem por prática o acompanhamento permanente de seu fluxo de caixa, avaliando a adequação dos prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, geralmente caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente curtos.

c) Risco de taxas de juros

Risco de alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos significativos sobre os rendimentos dos recursos aplicados ou sobre a remuneração dos recursos captados no mercado financeiro.

Para minimizar possíveis impactos de oscilações em taxas de juros, a Operadora tem por prática realizar aplicações financeiras conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento) junto a bancos de primeira linha, bem como evita a contratação de empréstimos de montante elevado.

d) Risco operacional

Risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de diversas causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Operadora, bem como a fatores externos decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial.

A administração da operadora é responsável pelo contínuo desenvolvimento e implementação de controles para tratar e administrar riscos operacionais, de forma a evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação. São eles:

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

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

Valores expressos em R\$

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

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

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

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

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

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

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

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

	2021	
	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
3171 (-) CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE		47.308.778
4111.1 EV.CONHEC/AV.MOD.PAG.POR PROCEDIMENTO PRESTABELECIDO	47.308.778	

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 435/2018, 472/2021 e 528/2022. Dentre as principais mudanças ocorridas os registros contábeis das operações de corresponsabilidade assumida, nos moldes constantes no item 6.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, merecem os seguintes destaques: em 2021 registros no grupo 3111X20X6 para 2022 passaram a ser registrados neste grupo somente os valores de taxa de administração e diferença de tabela, com os demais valores registrados no grupo 411XX20X4. Já os valores que em 2021 eram registrados no grupo (-) 3117, em 2022 passaram a ser registrados no grupo 4116, exceto taxa de administração.

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

Valores expressos em R\$

27. Eventos subsequentes

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

* * *