

Unimed do Estado de  
São Paulo -  
Federação Estadual  
das Cooperativas  
Médicas ("Unimed  
Fesp")

**Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2022**

# Conteúdo

<b>Relatório da Administração</b>	<b>3</b>
<b>Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas</b>	<b>7</b>
<b>Balancos patrimoniais</b>	<b>10</b>
<b>Demonstrações do resultado</b>	<b>12</b>
<b>Demonstrações de resultados abrangentes</b>	<b>13</b>
<b>Demonstrações das mutações do patrimônio líquido</b>	<b>14</b>
<b>Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto</b>	<b>15</b>
<b>Notas explicativas às demonstrações financeiras</b>	<b>16</b>

## **Relatório da Administração**

### **Às Associadas,**

Nos termos das disposições estatutárias, legais e regulatórias, submetemos à apreciação de V.Sas., as demonstrações financeiras da Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (“Unimed Fesp”) e o relatório dos auditores independentes, KPMG Auditores Independentes, referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022. A operadora Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (“Unimed Fesp”), é uma cooperativa de segundo grau e tem por objetivo a integração, orientação e coordenação das Unimeds do Estado de São Paulo, tendo competência para atuar em duas frentes distintas: a ação institucional e a operacional. O perfil institucional engloba a normatização, padronização de processos, apoio e assessoria técnica a todas Unimeds. Compete-lhe, ainda, estimular e orientar a implantação de novas cooperativas de trabalho no âmbito estadual, incentivar e difundir o cooperativismo, bem como, estabelecer planos de assistência técnica, educacional e social. Já o perfil operacional contempla a comercialização de planos de saúde segundo as regras de área de ação do Sistema Unimed, em acordo com as legislações relacionadas e normas previstas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Em 31 de dezembro de 2022 a Unimed Fesp era constituída por 75 Unimeds filiadas à Fesp, que são compostas por 6 Federações Intrafederativas (regionais) e 69 Unimeds Singulares (locais).

### **Economia e o Mercado de Saúde Suplementar**

No Brasil o PIB teve forte desempenho em 2022. Estimativas de mercado apontam para um crescimento de 3% no período, influenciado após a reabertura pós-pandemia, com serviços presenciais já tendo retornado ao patamar pré-crise. E este aquecimento acabou por impactar diretamente na inflação medida pelo IPCA (que já havia terminado em alta o ano de 2021).

O início do conflito entre Rússia e Ucrânia, o processo de flexibilização das restrições de circulação no Brasil, os estímulos fiscais concedidos às famílias ao longo do ano (liberação de FGTS e aumento do valor do auxílio Brasil), explicam parte relevante do consumo que contribuíram para que o IPCA atingisse um pico de mais de 12% em abril.

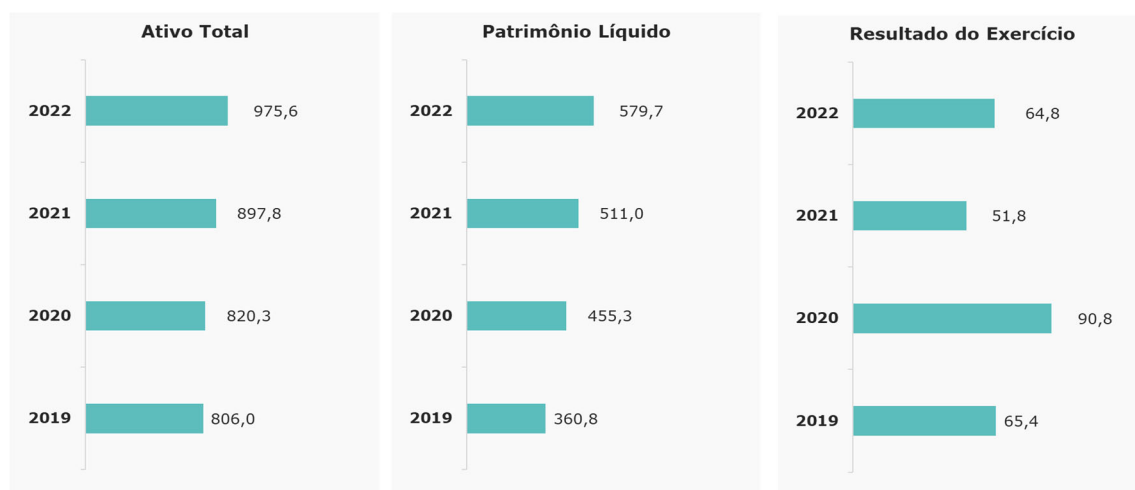
E como forma de conter a inflação, o Banco Central aumentou a Selic de 9,25% para 13,75% ao ano, adicionalmente o Governo Federal via Medida Provisória limitou o ICMS dos Estados e Municípios em 18%, fazendo com que os preços dos combustíveis caíssem consideravelmente e influenciando o IPCA que encerrou o ano com inflação de 5,79%.

O resultado das eleições presidenciais mostrou um país dividido e o Governo recém-eleito traz incertezas quanto a condução da política fiscal e monetária. Antes mesmo do Governo tomar posse foi aprovada a Proposta de Emenda Complementar chamada de PEC Fura Teto, que permite o Governo Federal ultrapassar entre R\$ 100 e R\$ 175 bilhões a expansão das despesas com programas sociais.

O grande desafio de 2023 será o crescimento da atividade econômica e isso dependerá da queda da taxa Selic, porém, novas medidas de expansão dos gastos podem trazer pressões inflacionárias e isso prejudicará a queda da taxa básica de juros.

### **Desempenho econômico-financeiro**

A FESP desenvolveu neste exercício, ações sistêmicas de otimização, inovação e reestruturação. A receita total de 2022 atingiu a marca de R\$ 2,1 bilhões, montante este superior ao exercício de 2021 (R\$ 1,9 bilhões). As despesas médicas apurada no exercício foi de 86,8%, superior ao exercício de 2021 que ficou em 82,8%. O resultado auferido no exercício foi de R\$ 64,8 Mi, equivalente a 3,6% do faturamento bruto (em 2021 R\$ 51,7 Mi equivalente a 3,2% do faturamento bruto). O Resultado Líquido impulsionou o Patrimônio Líquido da FESP para R\$ 579,7 milhões, no final de 2022, crescimento de 13,4% no ano. Com relação à Margem de Solvência, a Operadora atingiu 218,6, gerando uma suficiência de R\$ 319,5 que corresponde 18,5% acima do exercício de 2021. O capital regulatório exigido a partir de janeiro de 2023 será Capital baseado em Risco (CBR), que neste exercício está em R\$183,0.



### **Política de destinação do resultado do exercício**

Em conformidade com a Lei das Sociedades Cooperativas Lei nº 5.764/71, do resultado do exercício líquido apurado, são deduzidas as reservas legais, ficando as sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral, para deliberação. Superada a fase de constituição integral da Margem de Solvência, para as sobras do exercício de 2022, a Administração irá sugerir que a alocação desses recursos seja destinada em prol do fortalecimento e sustentabilidade de nossas cooperadas.

### **Investimentos**

Dando continuidade aos investimentos com foco na geração de valor e excelência operacional, a Unimed Fesp deu seguimento à implementação do Projeto Salesforce que, somada às melhorias dos processos na plataforma, foram responsáveis por prover uma melhor prestação de serviço aos seus clientes.

Para 2023 está prevista a expansão dos recursos da plataforma para novos processos de atendimento, o que permitirá uma visão completa da jornada de seus clientes. Nesse contexto, a integração com a plataforma IW irá fortalecer a gestão da Atenção à Saúde. Também foram iniciados projetos de renovação tecnológica em telecomunicações para aumentar a excelência operacional das áreas de atendimento e serviços.

O Hub de inovação VitALL reavaliou oportunidades estratégicas e se reposicionou como fio condutor da inovação na Fesp e no Sistema Unimed. Os Projetos de Segurança da Informação avançaram por meio da aquisição e implementação de ferramentas voltadas para a sustentação da execução dos processos e projetos, garantindo a proteção de dados e a eficiência operacional”.

### **Recursos humanos**

Neste ano, a Federação manteve o quadro funcional, finalizando o ano de 2022 com 797 colaboradores, em sua maioria, na cidade de São Paulo, onde fica sua sede. O regime de contratação é por meio da Consolidação das Leis do Trabalho (CLT), respeitando a Convenção Coletiva.

Todos os colaboradores recebem os benefícios relatados neste material. No caso dos colaboradores temporários, são oferecidos Vale Refeição e Vale Alimentação, ambos pagos integralmente, independente da carga horária. A rotatividade, considerando os padrões de mercado, é baixa.

Em 2022 foi mantida a política de *Home Office - HO* para todos os colaboradores elegíveis da FESP, bem como a ajuda de custo mensal para que os colaboradores possam atuar em casa.

Além dessas ações, foi disponibilizado aos colaboradores o Gympass, maior plataforma de bem-estar corporativo que oferece acesso a mais de 50 mil academias e estúdios e mais de 700 atividades e os melhores aplicativos de bem-estar.

Para 2023, manteremos o nosso quadro de colaboradores, e continuaremos a investir no desenvolvimento profissional dos nossos times, bem como, na saúde e bem-estar de todos.

### **Perspectivas e planos da Administração**

#### **Perspectivas e Planos da Administração**

Em 2023 serão mantidos os investimentos voltados aos Planos de Continuidade de Negócios com a finalização do projeto do novo *Data Center*, além da continuidade de ações voltadas à Segurança da Informação. Também serão necessárias atualizações no programa de LGPD, devido as recentes alterações legais, que implicam em novas implementações. Seguem também projetos mais voltados para a inteligência da operação, como os de Inteligência Artificial (IA) e *Data-driven*. Além das ações de reformulação do Núcleo de Atenção à Saúde (NAS) que enfatizam a experiência do paciente em toda sua linha de cuidado / jornada, também será criada uma área responsável por temas relacionados a Saúde Baseada em Valor, que permitirá buscar maior eficiência nos atendimentos, bem como otimizar o controle dos custos assistenciais da operadora. Sobre as ações comerciais, serão intensificados os movimentos de aproximação com corretoras e clientes, a fim de proporcionar o aumento de clientes e vidas, de forma sustentável. Novos produtos serão desenhados com base na mudança de cenário da Saúde Suplementar, que trouxe um impacto importante na sinistralidade do

setor. Serão feitas ações para otimização dos recursos Administrativos, remodelação do Centro de Serviços Compartilhados – CSC. Serão desenvolvidos estudos para nova rodada de Investimentos e Geração de Valor via Fesp Part. Finalmente sobre o relacionamento com nossas cooperadas, serão desenvolvidas ações para Criação de Valor para as Singulares, Reformulação na atuação Institucional Federativa, e também estudos para desenvolver um Novo Modelo de Relacionamento no Intercâmbio Estadual.

### **Agradecimentos**

Agradecemos o empenho e o reconhecimento dos membros do Conselho Fiscal e do Conselho de Administração, das nossas cooperativas associadas e das entidades do sistema cooperativista, a dedicação dos nossos colaboradores, o apoio recebido do órgão regulador, a confiança de nossos clientes, fornecedores em geral e a todos que de alguma forma contribuíram às atividades durante o exercício de 2022 para a obtenção de nossos resultados.

São Paulo, 09 de março de 2023.

A Administração



KPMG Auditores Independentes Ltda.  
Rua Arquiteto Olavo Redig de Campos, 105, 12º andar - Torre A  
04711-904 - São Paulo/SP - Brasil  
Caixa Postal 79518 - CEP 04707-970 - São Paulo/SP - Brasil  
Telefone +55 (11) 3940-1500  
kpmg.com.br

# Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

**Às Associadas, Conselheiros e Diretores da  
Unimed do Estado de São Paulo - Federação Estadual das Cooperativas Médicas  
São Paulo – SP**

## Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed do Estado de São Paulo - Federação Estadual das Cooperativas Médicas (Cooperativa), identificadas como controladora e consolidado, respectivamente, 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, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individual e consolidada, da Unimed do Estado de São Paulo - Federação Estadual das Cooperativas Médicas 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 dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa e suas controladas, 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 financeiras individuais e consolidadas e o relatório dos auditores

A administração da Cooperativa 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 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 individuais e consolidadas

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

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

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

## Responsabilidades dos auditores 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 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 às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.

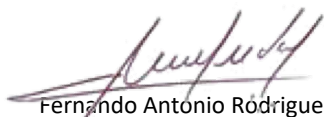


- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.
- 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.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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, 09 de março de 2023

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP-027685/O-0 'F' SP



Fernando Antonio Rodrigues Alfredo  
Contador CRC 1SP252419/O-0

## Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas

### Balancos patrimoniais encerrados em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

Ativo	Nota	Controladora		Consolidado	
		2.022	2021	2022	2021
<b>Circulante</b>		<b>769.707</b>	<b>736.658</b>	<b>773.267</b>	<b>740.494</b>
Disponível	5	14.242	43.826	14.242	45.188
Realizável		755.465	692.832	759.025	695.306
Aplicações financeiras	5	529.035	503.142	531.808	505.398
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		146.080	210.922	146.080	210.922
Aplicações livres		382.955	292.220	385.728	294.476
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	146.226	122.727	146.226	122.727
Contraprestações pecuniárias a receber		57.266	43.281	57.266	43.281
Participação de beneficiários em eventos indenizáveis		6.724	4.737	6.724	4.737
Operadoras de planos de assistência à saúde		515	493	515	493
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		81.721	74.216	81.721	74.216
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7	1.326	1.531	1.326	1.531
Despesas diferidas		871	1.334	871	1.334
Créditos tributários e previdenciários	8	60.010	47.128	60.420	47.325
Bens e títulos a receber	9	15.317	14.155	15.694	14.176
Despesas antecipadas		2.680	2.815	2.680	2.815
<b>Não circulante</b>		<b>205.922</b>	<b>161.108</b>	<b>204.093</b>	<b>158.169</b>
Realizável a longo prazo		92.183	57.548	92.183	57.548
Aplicações financeiras	5	76.581	20.827	76.581	20.827
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		76.581	20.827	76.581	20.827
Títulos a receber	9	-	20.512	-	20.512
Depósitos judiciais e fiscais	10	13.851	14.829	13.851	14.829
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	1.751	1.380	1.751	1.380
Investimentos	11	76.970	68.564	75.123	65.620
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		65.861	58.705	64.014	55.761
Participações societárias pelo método de custo		11.109	9.859	11.109	9.859
Imobilizado	12	16.617	17.663	16.629	17.663
Imóveis de uso próprio: não hospitalares		12.465	12.706	12.465	12.706
Imobilizado de uso próprio: não hospitalares		4.152	4.955	4.152	4.955
Outras imobilizações: não hospitalares		-	2	12	2
Intangível	13	20.152	17.333	20.158	17.338
<b>Total do ativo</b>		<b>975.629</b>	<b>897.766</b>	<b>977.360</b>	<b>898.663</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas**

**Balancos patrimoniais encerrados em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

(Em milhares de reais)

Passivo	Controladora		Consolidado	
	2.022	2.021	2022	2021
<b>Circulante</b>	<b>362.411</b>	<b>328.805</b>	<b>362.955</b>	<b>329.036</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	210.961	174.454	210.961	174.454
Provisão de prêmios/ contraprestações	2.794	3.028	2.794	3.028
Provisão para remissão	2.794	3.028	2.794	3.028
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	11.133	13.162	11.133	13.162
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para outros prest. de serv. Assist.	54.444	33.528	54.444	33.528
Provisão de eventos/ sinistros ocorridos e não avisados - PEONA	142.590	124.736	142.590	124.736
Débitos de operações de assistência à saúde	103.977	109.146	103.977	109.146
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	19.460	9.661	19.460	9.661
Tributos e encargos sociais a recolher	8.571	9.379	8.699	9.423
Débitos diversos	19.442	26.165	19.858	26.352
<b>Não circulante</b>	<b>33.522</b>	<b>57.966</b>	<b>33.522</b>	<b>57.966</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	5.056	11.904	5.056	11.904
Provisão para remissão	2.708	3.513	2.708	3.513
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	1.984	8.391	1.984	8.391
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais	364	-	364	-
Provisões	25.715	41.856	25.715	41.856
Provisões para Ações Judiciais	19	41.856	25.715	41.856
Débitos diversos	18	4.206	2.751	4.206
<b>Patrimônio líquido</b>	<b>579.696</b>	<b>510.995</b>	<b>579.858</b>	<b>511.293</b>
Capital social	154.997	144.187	154.997	144.187
Reservas	356.733	311.533	356.733	311.533
Reservas de sobras	356.733	311.533	356.733	311.533
Resultado à Disposição da AGO	67.966	55.275	68.128	55.573
Participação de não controladores	-	-	1.025	368
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>	<b>975.629</b>	<b>897.766</b>	<b>977.360</b>	<b>898.663</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

# Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas

## Demonstrações do resultado

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

## Demonstrações do resultado

Nota	Controladora		Consolidado	
	2022	Reapresentado 2021	2022	Reapresentado 2021
<b>Ingressos de contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde</b>	<b>1.294.361</b>	<b>1.122.848</b>	<b>1.294.361</b>	<b>1.122.848</b>
Ingressos com operações de assistência à saúde	1.315.824	1.155.559	1.315.824	1.155.559
Ingressos de contraprestações líquidas	1.314.784	1.155.886	1.314.784	1.155.886
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	1.040	(327)	1.040	(327)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(21.463)	(32.711)	(21.463)	(32.711)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(1.053.839)</b>	<b>(842.993)</b>	<b>(1.053.839)</b>	<b>(842.993)</b>
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados	(1.035.985)	(843.614)	(1.035.985)	(843.614)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(17.854)	621	(17.854)	621
<b>Sobra das operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>240.522</b>	<b>279.855</b>	<b>240.522</b>	<b>279.855</b>
Outros ingressos operacionais de planos de assistência à saúde	412	675	412	675
Ingressos de assistência à saúde não relacionados c/planos de saúde da operadora	<b>4.058</b>	<b>3.370</b>	<b>10.172</b>	<b>4.460</b>
Ingressos com operações de assistência médico-hospitalar	805	105	805	105
Ingressos com administração de intercâmbio eventual – assistência médico hospitalar	77	231	77	231
Outros ingressos operacionais	3.176	3.034	9.290	4.124
Outros dispêndios operacionais com planos de assistência à saúde	<b>(25.027)</b>	<b>(27.633)</b>	<b>(25.027)</b>	<b>(27.633)</b>
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(4.877)	(12.374)	(4.877)	(12.374)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(11.394)	(9.044)	(11.394)	(9.044)
Provisão para perdas sobre créditos	(8.756)	(6.215)	(8.756)	(6.215)
Outros dispêndios operac. de assist. à saúde não relac. c/planos da operadora	(23.197)	(28.722)	(28.150)	(28.722)
<b>Resultado bruto</b>	<b>196.768</b>	<b>227.545</b>	<b>197.929</b>	<b>228.635</b>
Dispêndios com comercialização	(34.138)	(36.928)	(34.138)	(36.928)
Dispêndios administrativos	(181.973)	(168.142)	(182.963)	(168.533)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>69.440</b>	<b>25.155</b>	<b>69.813</b>	<b>25.213</b>
Ingressos financeiros	71.434	27.738	71.837	27.895
Dispêndios financeiros	(1.994)	(2.583)	(2.024)	(2.682)
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>19.545</b>	<b>8.317</b>	<b>19.707</b>	<b>8.259</b>
Ingressos patrimoniais	19.709	8.400	19.709	8.342
Dispêndios patrimoniais	(164)	(83)	(2)	(83)
<b>Resultado antes da tributação e das participações</b>	<b>69.642</b>	<b>55.947</b>	<b>70.348</b>	<b>56.646</b>
IRPJ	(2.298)	(2.316)	(2.680)	(2.599)
CSLL	(854)	(863)	(1.016)	(981)
Participações sobre o resultado	(1.664)	(1.057)	(1.664)	(1.057)
<b>Sobra líquida do exercício</b>	<b>64.826</b>	<b>51.711</b>	<b>64.988</b>	<b>52.009</b>
Atribuível ao controlador			64.826	51.711
Atribuível a não controladores			162	298

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas

### Demonstrações de resultados abrangentes

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

*(Em milhares de reais)*

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Sobra líquida do exercício	64.826	51.711	64.988	52.009
<b>Resultado abrangente</b>	<b>64.826</b>	<b>51.711</b>	<b>64.988</b>	<b>52.009</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

**Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das  
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021  
(Em milhares de reais)

	Capital		Reservas			Sobras à disposição da AGO	Total	Participação de não controladores	Total	
	subscrito	Legal	RATES	FANAE	Contingências					
<b>Saldos em 01 de janeiro de 2021</b>	<b>144.187</b>	<b>27.414</b>	<b>0</b>	<b>38.108</b>	<b>0</b>	<b>159.820</b>	<b>85.768</b>	<b>455.297</b>	<b>119</b>	<b>455.416</b>
Destinação das sobras cf. AGO de 20 de março de 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de reserva com sobras	-	-	-	3.987	85.768	(85.768)	3.987	-	-	3.987
Aumento/Diminuição de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de reserva com capitalização	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Destinação conforme deliberação AGE 26 de novembro de 2021	-	-	-	(3.987)	3.987	-	-	-	-	-
Utilização da RATES	-	-	(11.321)	-	-	11.321	-	-	-	-
Sobra do exercício	-	-	-	-	-	51.711	51.711	298	-	52.009
Constituição de reservas legais e estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva legal – 10%	-	5.171	-	-	-	(5.171)	-	-	-	-
Rates – 5%	0	0	2.586	-	-	(2.586)	-	-	-	-
Aumento da participação de não controladores	0	0	-	-	-	-	-	-	-119	-119
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>144.187</b>	<b>32.585</b>	<b>0</b>	<b>29.373</b>	<b>0</b>	<b>249.575</b>	<b>55.275</b>	<b>510.995</b>	<b>298</b>	<b>511.293</b>
Destinação das sobras cf. AGO de 24 de fevereiro 2022.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de reserva com sobras	11.055	-	-	4.128	44.220	(55.275)	4.128	-	-	4.128
Destinação conforme deliberação AGE 26 de novembro 2021	-	-	-	(4.105)	4.097	-	(8)	-	-	(8)
Sobra do exercício	-	-	-	-	-	64.826	64.826	162	-	64.988
Baixa de Filiada	(245)	-	-	-	-	-	(245)	-	-	(245)
Constituição de reservas legais e estatutárias	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reserva legal – 10%	-	6.482	-	-	-	(6.482)	-	-	-	-
Rates – 5%	-	-	3.241	-	-	(3.241)	-	-	-	-
Utilização da RATES	-	-	(12.863)	-	-	12.863	-	-	-	-
Aumento da participação de não controladores	-	-	-	-	-	-	-	-	(298)	(298)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>154.997</b>	<b>39.067</b>	<b>0</b>	<b>23</b>	<b>297.892</b>	<b>67.966</b>	<b>579.696</b>	<b>162</b>	<b>162</b>	<b>579.858</b>

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas

### Demonstrações dos fluxos de caixa – método direto

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais)

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Atividades operacionais</b>				
<b>(+) Recebimento de Planos Saúde</b>	2.028.812	2.024.578	2.028.812	2.024.578
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	1.848.432	1.828.444	1.855.779	1.834.828
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	68.887	25.629	69.128	25.785
(+) Outros Recebimentos Operacionais	46.537	26.163	46.537	26.830
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(1.822.303)	(1.715.864)	(1.822.305)	(1.715.688)
(-) Pagamento de Comissões	(32.062)	(35.793)	(32.062)	(35.793)
(-) Pagamento de Pessoal	(115.808)	(104.446)	(115.808)	(104.446)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(7.134)	(6.672)	(7.134)	(6.672)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(42.465)	(43.260)	(42.465)	(43.260)
(-) Pagamento de Tributos	(18.719)	(20.839)	(18.720)	(20.846)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(12.657)	(17.935)	(12.657)	(17.935)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.035)	(2.335)	(1.035)	(2.335)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(2.324)	(948)	(2.324)	(948)
(-) Aplicações Financeiras	(1.831.490)	(1.886.944)	(1.837.752)	(1.896.468)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(127.868)	(60.073)	(130.553)	(56.249)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>(21.197)</b>	<b>9.705</b>	<b>(22.559)</b>	<b>11.381</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>				
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	90	-	90	489
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(1.094)	(3.342)	(1.094)	(3.342)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(6.602)	(8.400)	(6.602)	(8.427)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(781)	(194)	(781)	(1.271)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(8.387)</b>	<b>(11.936)</b>	<b>(8.387)</b>	<b>(12.551)</b>
<b>Atividades de financiamento</b>				
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	-	-	-	-
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos	-	(8.079)	-	(8.079)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>-</b>	<b>(8.079)</b>	<b>-</b>	<b>(8.079)</b>
<b>Variação líquida do caixa e equivalente de caixa</b>	<b>(29.584)</b>	<b>(10.310)</b>	<b>(30.946)</b>	<b>(9.249)</b>
CAIXA e EQUIVALENTES CAIXA – Saldo Inicial	43.826	54.136	45.188	54.437
CAIXA e EQUIVALENTES CAIXA- Saldo Final	14.242	43.826	14.242	45.188
Ativos Livres no Início do Período (*)	292.220	219.088	294.476	219.088
Ativos Livres no Final do Período (*)	382.955	292.220	383.984	294.476
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES	90.735	73.132	89.508	75.388

As notas explicativas da Administração são parte integrante das demonstrações financeiras.

## **Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

*(Em milhares de Reais)*

### **1 Contexto operacional**

#### **1.1 Informações gerais**

Fundada em dezembro de 1971, e com sede na cidade de São Paulo, Estado de São Paulo, a Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (“Unimed Fesp”), tem por objetivo a integração, orientação e coordenação das Unimeds do Estado de São Paulo, tendo competência para atuar nas atividades de sua área de ação, especialmente nos empreendimentos que transcendam a capacidade ou conveniência da atuação das federações intrafederativas e das cooperativas singulares associadas, organizando programas de intercâmbio de serviços, de interesses e informações. Compete-lhe, ainda, estimular e orientar a implantação de novas cooperativas de trabalho no âmbito estadual, incentivar e difundir o cooperativismo, bem como, estabelecer planos de assistência técnica, educacional e social. Em 31 de dezembro de 2022 a Unimed Fesp era constituída por 75 Unimeds Associadas (cooperadas) (76 em 2021).

#### **1.2 Participação em controladas**

A Unimed Fesp é controladora, com participação de 88%, da Fesppart – Participações S.A., sociedade anônima de capital fechado, fundada em 22 de agosto de 2019 e com sede na cidade de São Paulo SP, dentre seu objeto social está o licenciamento, suporte e manutenção de softwares.

### **2 Ambiente regulatório**

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Unimed Fesp está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Unimed Fesp encontra-se registrada na ANS, sob o nº 319996.

### **3 Base de preparação e elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

#### **a. Declaração de conformidade**

As demonstrações financeiras foram elaboradas conforme os dispositivos da Resolução Normativa ANS nº 472, de 01 de janeiro de 2022 e alterações posteriores, e os pronunciamentos técnicos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS.

Essas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 09 de março de 2023.



O Conselho Federal de Contabilidade (CFC) publicou a Norma Brasileira de Contabilidade – ITG 2004/2017 que estabelece critérios e procedimentos específicos de registro das variações patrimoniais e de estrutura das demonstrações financeiras, de avaliação e informações mínimas a serem incluídas em notas explicativas para a entidade cooperativa. A Interpretação dispõe sobre o tratamento contábil decorrente de atos cooperativos e atos não cooperativos, que foram denominados ingressos/dispêndios e receitas/custos/despesas e consolidam o conceito, o conteúdo, a estrutura e a nomenclatura da demonstração de resultados, que passou a ser denominada demonstração de sobras e perdas. As determinações contidas nesta interpretação se aplicam a todo o tipo de cooperativa, no que não for conflitante com as determinações de órgãos reguladores. As informações adaptadas aos padrões de apresentação preconizados pelo CFC estão apresentadas na Nota Explicativa nº 28

#### **b. Base para preparação**

Na elaboração das presentes demonstrações financeiras foi observado o modelo de publicação contido na Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022, que requerem a contabilização do reembolso de custos com planos de assistência à saúde na modalidade de preço pós-estabelecido como recuperação das despesas com Sinistros a partir de 1º de janeiro de 2022, revogando a forma de contabilização dessas transações como Contraprestações Emitidas conforme Resolução Normativa nº 435 de 23 de novembro de 2018, em vigor até 31 de dezembro de 2021. Os valores correspondentes relativos à Demonstração do Resultado do Exercício findo em 31 de dezembro de 2021 estão sendo reapresentados para fins de comparabilidade em conformidade com o disposto na letra “f” do item 28 do CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro e CPC 26 (R1) – Apresentação das Demonstrações Contábeis.

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

	Saldo Reapresentados de 2021	Reclassificações - Efeitos das mudanças da RN 528/2022	Saldo anteriormente apresentados de 2021	Saldo Reapresentados de 2021	Saldo anteriormente apresentados de 2021
<b>Ingressos de contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde</b>	<b>1.122.848</b>	<b>532.442</b>	<b>590.406</b>	<b>1.122.848</b>	<b>590.406</b>
Eventos indenizáveis líquidos	-842.993	-531.832	-311.161	-842.993	-311.161
<b>Sobra das operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>279.855</b>	<b>610</b>	<b>279.245</b>	<b>279.855</b>	<b>279.245</b>
<b>Resultado bruto</b>	<b>227.545</b>	<b>-</b>	<b>227.545</b>	<b>228.635</b>	<b>228.635</b>
Dispêndios com comercialização	-36.928	-	-36.928	-36.928	-36.928
Dispêndios administrativos	-168.142	-	-168.142	-168.533	-168.533
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>25.155</b>	<b>-</b>	<b>25.155</b>	<b>25.213</b>	<b>25.213</b>
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>8.400</b>	<b>-</b>	<b>8.400</b>	<b>8.342</b>	<b>8.342</b>
<b>Resultado antes da tributação e das participações</b>	<b>56.030</b>	<b>-</b>	<b>56.030</b>	<b>56.729</b>	<b>56.729</b>
<b>Sobra líquida do exercício</b>	<b>51.794</b>	<b>-</b>	<b>51.794</b>	<b>52.092</b>	<b>52.092</b>
Atribuível ao controlador				51.711	51.711
Atribuível a não controladores				381	381

**c. Continuidade**

A Administração considera que a Operadora possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade da Operadora continuar operando, portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base nesse princípio.

**d. Base para mensuração**

As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com o custo histórico, com exceção dos seguintes itens reconhecidos nos balanços patrimoniais:

- Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado;
- Ativos financeiros disponíveis para venda mensurados pelo valor justo.

**e. Base de consolidação**

A Operadora é controladora das seguintes empresas:

	<u>Participação acionária</u>	
	2022	2021
<b>Controladas diretas</b>		
COFESP – Corretora de Seguros Ltda (i)	-	99,50%
Fesppart – Participações S.A	88%	88%
<b>Coligadas</b>		
Unimed Seguradora S.A.	0,30%	0,30%
Unimed Participações S.A.	3,36%	3,36%

São classificadas como controladas, as empresas sobre as quais a Unimed FESP exerce controle e forma preponderante na gestão das políticas financeiras e operacionais para obter benefícios em suas atividades. A controlada direta é integralmente consolidada e continuará a ser consolidada até a data em que esse controle existir. As demonstrações financeiras da controlada são elaboradas para o mesmo período de divulgação que o da controladora, utilizando políticas contábeis consistentes. Os saldos do balanço patrimonial oriundos de transações intergrupo foram eliminados.

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

- (i) Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15 de setembro de 2022, foi deliberada a alienação de quotas sociais da empresa Cofesp, no valor do Patrimônio Líquido de R\$ 3.115, pertencente a Unimed Fesp, para FespPart Participações S.A., através de aumento de capital da Fesp na FespPart.

**f. Moeda funcional e moeda de apresentação**

A moeda funcional da Operadora é o Real. Estas demonstrações financeiras estão apresentadas em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma.

**g. Uso de estimativas e julgamentos**

A preparação de demonstrações financeiras de acordo com as normas referendadas pela ANS e de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil exige que a Administração registre determinados valores de ativos, passivos, receitas e despesas com base em estimativa, as quais são estabelecidas a partir de julgamentos e premissas quanto a eventos futuros. Os valores reais de liquidação das operações podem divergir dessas estimativas em função da subjetividade inerente ao processo de sua determinação.

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

## **4 Principais políticas contábeis**

**a. Apuração das sobras ou perdas**

O regime de apuração de sobras e perdas é o de competência. As receitas com contraprestações de contratos com preços pré-estabelecidos foram apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário - “pró-rata” dia do período de cobertura de cada contrato, a partir de seu primeiro dia de vigência.

As receitas com contratos firmados na modalidade “pós-estabelecido”, correspondente ao ressarcimento dos eventos já comunicados, são reconhecidas no mês em que os custos foram avisados, a crédito da conta “Contraprestações líquidas”. Quando da emissão da fatura, o registro é revertido e o valor total faturado, é reconhecido como receita de contraprestações de operações de assistência à saúde.

Os eventos indenizáveis são reconhecidos no momento em que são avisados pelas cooperativas Unimed (intercâmbio) e pelos prestadores de serviços assistenciais.

As despesas diferidas referem-se a agenciamentos e são registradas quando incorridas e apropriadas ao resultado no prazo de 12 meses. As comissões mensais incidentes sobre as contraprestações emitidas são registradas como despesas do período.

A participação mínima dos funcionários no resultado é apurada com base na convenção coletiva firmada com o sindicato da categoria.

**b. Caixa e equivalentes de caixa (disponível)**

Representam numerário disponível em caixa, em contas bancárias e investimentos financeiros com vencimento inferior a 90 dias, contados a partir da data de aquisição. Esses ativos apresentam risco insignificante de mudança do valor justo e são monitorados pela Operadora para o gerenciamento de seus compromissos no curto prazo e estão representados pela rubrica “Disponível”.

**c. Aplicações financeiras**

Os títulos e valores mobiliários são classificados de acordo com a intenção da Administração nas seguintes categorias:

Valor justo por meio do resultado: um ativo financeiro é classificado pelo valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação e seja designado como tal no momento do reconhecimento inicial. Os ativos financeiros são designados pelo valor justo por meio do resultado se a Operadora gerencia tais investimentos e toma decisões de compra e vendas baseadas em seus valores justos de acordo com a gestão de riscos e estratégia de investimentos.

Ativos financeiros disponíveis para venda: são ativos financeiros que são designados como disponíveis para venda ou não são classificados em nenhuma das categorias destacadas. Esses ativos financeiros são registrados pelo valor justo e as mudanças, que não sejam perdas por redução ao valor recuperável, são reconhecidas em outros resultados abrangentes e apresentadas dentro do patrimônio líquido, líquida dos efeitos tributários.

Ativos financeiros mantidos até o vencimento: os títulos classificados como “mantidos até o vencimento” são avaliados pelo valor investido, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço.

Empréstimos e Recebíveis: são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São incluídos como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os recebíveis da Operadora compreendem as contas a receber de clientes (créditos de operações com planos de assistência à saúde).

***Determinação do valor justo***

Valor justo é o montante pelo qual um ativo pode ser trocado, ou um passivo liquidado, entre partes conhecidas e empenhadas na realização de uma transação justa de mercado, na data do balanço.

Quando disponível, a Operadora determina o valor justo de instrumentos financeiros com base nos preços cotados no mercado ativo para aquele instrumento. Um mercado é reconhecido como ativo se os preços cotados são prontamente e regularmente disponíveis e representam transações de mercado fidedignas e regulares ocorridas de forma justa entre partes independentes.

O valor justo dos ativos financeiros é apurado da seguinte forma: (i) Títulos públicos - apurado com base nos preços de mercado secundário divulgados pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais - (ANBIMA); (ii) As quotas de fundos de investimento são valorizadas pelo valor da quota informado pelos administradores dos fundos na data de encerramento do balanço.

**d. Avaliação do valor recuperável dos ativos financeiros**

Um ativo tem perda no seu valor recuperável se uma evidência objetiva indica que um evento de perda ocorreu após o reconhecimento inicial do ativo financeiro. A evidência objetiva de que os ativos financeiros (incluindo títulos patrimoniais) perderam valor pode incluir o não pagamento ou atraso no pagamento por parte do devedor, indicações de que o devedor ou emissor entrará em processo de falência, ou o desaparecimento de um mercado ativo para o título.

As perdas de valor (redução do valor recuperável) dos ativos financeiros disponíveis para venda são reconhecidas pela reclassificação da perda cumulativa que foi reconhecida no patrimônio líquido para o resultado. As perdas dos demais ativos são reconhecidas no resultado e refletidas em conta redutora do ativo correspondente; quando um evento subsequente indica reversão da perda do valor é revertida e registrada no resultado.

**e. Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

Os créditos de operações com planos de assistência à saúde correspondem às contraprestações pecuniárias a receber pelas vendas de planos de saúde coletivos e individuais. São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de contraprestações líquidas (resultado) ou PCNG (passivo circulante), conforme período de cobertura dos contratos vigentes na data do balanço, e pelos valores a receber referentes a ressarcimento de eventos.

**f. Provisão para perdas sobre créditos de operações com planos de assistência à saúde**

A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber foi constituída a partir de um estudo técnico de recuperabilidade que levou em consideração o histórico de perdas e os riscos de inadimplência, dentre outros fatores, em relação aos créditos a receber de qualquer natureza e origem para constituir a provisão por um prazo diferente, com base em Nota Técnica, sendo o montante considerado suficiente pela Administração

**g. Investimentos**

Os investimentos representados por participações em (i) controladas - quando a Companhia exerce controle, ou seja, quando está exposta a, ou tem direitos sobre, retornos variáveis decorrentes de seu envolvimento com a investida e tem a capacidade de afetar esses retornos por meio de seu poder na investida; são avaliados pelo método de equivalência patrimonial. Os investimentos em coligadas foram ajustados pelo método de equivalência patrimonial, os demais investimentos são avaliados pelo método de custo.

**h. Imobilizado**

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

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos

futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

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

	<b>Taxa de depreciação</b>
Edificações	1,67%
Aparelhos e equipamentos	8,33%
Instalações	10%
Veículos	10%
Móveis e utensílios	8,33%
Computadores e periféricos	33,33%
Outras imobilizações	10%

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

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

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

**i. Intangível**

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

**j. Impairment de ativos não financeiros**

Os valores contábeis dos ativos não financeiros que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, é registrado a perda por impairment entre essa diferença, sendo constituída provisão para perda, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas do CPC 01(R1).

**k. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

As provisões técnicas são constituídas de acordo com notas técnicas atuariais e determinações contidas na Resolução Normativa - RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 e alterações posteriores.

A provisão de contraprestação não ganha é constituída com base nas contraprestações apropriadas pelo valor correspondente ao rateio diário “pro rata die” do período de cobertura individual de cada contrato em pré-pagamento, a partir do primeiro dia de cobertura e as contraprestações emitidas antecipadamente ficam pendentes nas contas de compensação até o início de cobertura.

A Provisão de eventos a liquidar para o SUS abrange os ressarcimentos ao SUS que são notificados à Operadora e ainda não cobrados pela ANS, multiplicados pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABIs emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência. Abrange também o valor total cobrado e não pago pela Operadora, relativo a débitos inscritos em Dívida Ativa ou não, atualizados com multa, juros e encargos legais até o último dia útil do mês de referência. Os valores de ressarcimento ao SUS a serem registrados são disponibilizados mensalmente na página da ANS.

A provisão para eventos a liquidar foi constituída com base nos eventos ocorridos e avisados pelas Cooperativas Unimed e prestadores de serviços médicos até a data do encerramento do exercício.

A provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) é calculada conforme nota técnica atuarial com a finalidade de fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados pelas cooperativas Unimed e pelos prestadores de serviços de saúde.

Provisão de Remissão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida pela RN nº 393/15 da ANS e é calculada com base em nota técnica atuarial devidamente aprovada pelo Órgão Regulador.

#### **RN nº 476/2021**

Em 23 de dezembro de 2021, a Resolução Normativa RN nº 393/2015, que dispõe sobre critérios de constituição de Provisões Técnicas no mercado de operadoras de planos de assistência à saúde, através da Resolução Normativa RN nº 476, foi alterada, modificando: (i) a constituição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS – PEONA SUS, referente à estimativa do montante de eventos originados no Sistema Único de Saúde, que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora; (ii) a constituição da Provisão para Insuficiência de Contraprestação – PIC, referente à insuficiência de contraprestação para a cobertura dos eventos a ocorrer, quando constatada;

A referida resolução entrou em vigor em 31 de dezembro de 2021, e os impactos decorrentes da aplicação da referida Norma, são os que se seguem:

Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS – PEONA SUS, apurado conforme as informações disponibilizadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), referentes à estimativa do montante de procedimentos realizados no Sistema Único de Saúde (SUS), que tenham ocorrido e que ainda não tenham sido avisados à Operadora. A provisão, ao final do ano de 2022 é de R\$ 5.947 mil, com o impacto de aproximadamente 1,03% do Patrimônio Líquido, o qual representa 100%, conforme relatório divulgado pela ANS.

Provisão para Insuficiência de Contraprestação – PIC – A Companhia procedeu ao cálculo da referida provisão de acordo com os requerimentos da RN 476/21 e não foi identificado insuficiência, portanto, nenhuma provisão foi constituída.

O TAP é elaborado com base em premissas atuais, realistas, as quais são aplicadas com o objetivo de produzir as melhores estimativas correntes para os fluxos de caixa futuro. A projeção foi realizada de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 528/2022 e alterações vigentes.

Os fluxos foram divididos em eventos ocorridos, avisados ou não, conforme composição da PESL e da PEONA e eventos a ocorrer, onde são estimadas receitas e despesas dos compromissos contratuais assumidos, até o término de suas vigências correntes.

Para os eventos ocorridos, o estoque de eventos avisados e não pagos (PESL) teve seus pagamentos projetados de acordo com o padrão de pagamentos observado na carteira ao longo de 2022. Os eventos não avisados (PEONA + PEONA - SUS) tiveram seus avisos projetados de acordo com o padrão observado histórico e, após este momento, os pagamentos foram projetados conforme padrão de pagamento.

Para determinação das estimativas correntes dos fluxos de eventos a ocorrer, a carteira foi segmentada de acordo com a orientação da norma e foram consideradas premissas de envelhecimento e mortalidade da população, variação de custos médicos, das receitas e das despesas.

Os fluxos futuros foram trazidos a valor presente utilizando-se a estrutura a termo de taxas de juros (ETTJ) livre de risco, divulgadas pela Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais (ANBIMA). O teste realizado na data-base de 31 de dezembro de 2022 apresentou, para os eventos ocorridos, um fluxo positivo de R\$ 3.799 mil. Para os eventos a ocorrer, o teste indicou um fluxo positivo para a carteira de planos coletivos por adesão (R\$ 28.050 mil) e fluxo negativo para a carteira de planos coletivos empresariais (R\$ 8.445 mil), originando um resultado positivo total de R\$ 19.605 mil, atestando a capacidade da Companhia de arcar com as obrigações assumidas contratualmente. Não foram realizadas projeções para a carteira de planos individuais e familiares, pois os beneficiários existentes em 31 de dezembro de 2021 foram migrados para outra Companhia em 2022, deixando de fazer parte da carteira da Unimed Fesp.

Observa-se que, comparativamente ao resultado de 31 de dezembro de 2021, houve queda sensível nos resultados do TAP, especialmente para a carteira de planos coletivos empresariais, que passou a apresentar fluxo negativo. Tal variação deveu-se ao incremento dos custos assistenciais ao longo de 2022, que não pôde ser acompanhado de aumento equivalente de receita, implicando em aumento de sinistralidade. Como o TAP é projetado até o final da vigência dos contratos, sem incluir ações de reajuste para planos coletivos, o aumento da sinistralidade gerou o impacto observado.

## **I. Ativos e passivos contingentes (Provisões)**

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas, exceto pelas contingências relacionadas a eventos, são efetuados de acordo com os critérios definidos no Pronunciamento Técnico CPC 25.

Ativos contingentes - não são reconhecidos contabilmente. Os ativos contingentes cuja expectativa de êxito é provável são divulgados, quando aplicável e reconhecidos no balanço apenas quando transitado em julgado.

Passivos contingentes - são constituídas provisões para riscos fiscais, trabalhistas e cíveis, cuja probabilidade de perda seja classificada como provável, quando os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes fiscais, cíveis e trabalhistas classificados como perda possível não são reconhecidos contabilmente, sendo divulgados em notas explicativas. Os passivos contingentes classificados como perda remota não são divulgados.



**m. Benefícios aos empregados**

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

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

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

Os valores dos dispêndios com pessoal estão demonstrados na nota 23

**n. Empréstimos e financiamentos**

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

**o. Cotas de cooperados**

As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, as Unimed's cooperadas têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

**p. 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 Unimed Fesp e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Unimed Fesp possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

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

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

**q. Ingresso operacional**

***Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos***

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das

provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

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

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

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre quando do recebimento das respectivas contas e através da constituição de provisão como referido na nota 14.

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

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

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

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

#### **r. Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido Atos não cooperativos**

O imposto de renda é calculado à alíquota de 15% sobre o resultado positivo dos atos não cooperativos, adicionado da totalidade das receitas de aplicações financeiras, mais adicional de 10% sobre a parcela do lucro tributável que excede a R\$ 240 ao ano. A contribuição social sobre o lucro líquido é calculada à alíquota de 9% sobre o resultado positivo dos atos não cooperativos, adicionado da totalidade das receitas de aplicações financeiras.

#### **s. Gerenciamento de riscos**

O Processo de gerenciamento de risco na Unimed Fesp, é feito pela área de Gestão de Risco que tem a responsabilidade de acompanhar, monitorar e controlar os riscos, identificando ameaças que possam afetar diretamente os processos e objetivos da Unimed Fesp.

#### **Riscos qualitativos**

##### *Risco operacional*

#### **Definição**

O Risco Operacional é definido como a possibilidade de eventuais situações de perdas ocasionadas por falhas, deficiência ou inadequação de processos internos, pessoas e sistemas, além de eventos externos.

### *Risco legal*

#### **Definição**

O Risco Legal deve englobar todas as ameaças as quais a empresa está vulnerável, em decorrência do mal cumprimento da legislação vigente, além de interpretação errônea de dispositivo legais, acompanhamento desorganizado das obrigações e transações fraudulentas.

### *Risco de imagem*

#### **Definição**

O Risco de Imagem, é uma categoria do risco operacional, decorrente de práticas internas, eventos de risco e fatores externos que possam gerar percepções negativas da Instituição por parte dos clientes, contrapartes, sócios e parceiros comerciais, acarretando impactos negativos na percepção da marca ou em perdas financeiras.

### *Risco ambiental*

#### **Definição**

O Risco Ambiental podem ser agentes físicos, químicos ou biológico, podendo causar danos saúde do profissional em função da sua natureza, concentração, intensidade, tempo de exposição ou falta de equipamento de proteção apropriados.

### *Risco estratégico*

#### **Definição**

O Risco Estratégico está relacionado às perdas resultantes de falhas, deficiências ou inadequação de processos que afetam a estratégia de negócio ou os objetivos estratégicos da empresa.

#### Gerenciamento dos riscos

O Processo de gerenciamento dos riscos qualitativos na Unimed FESP, está estruturado da seguinte forma:

#### Identificação dos riscos

Uma vez mapeados os processos e subprocessos, é preciso identificar quais são os eventos de riscos que podem afetar o alcance dos objetivos da Unimed Fesp, bem como o ambiente de controles necessário para gerir estes eventos. Sendo assim, o principal objetivo dessa atividade é identificar os riscos dos processos, bem como seus respectivos fatores, impactos e probabilidades de ocorrência. Esse processo é realizado em conjunto com os Agentes de Compliance e validado com os Gestores.

#### Classificação dos riscos

Identificados os fatores de riscos, seus impactos e probabilidades de ocorrência, estes devem ser classificados de acordo com o Dicionário de Riscos da Unimed Fesp, aos quais estão divididos em oito tipos de riscos, Operacional, Legal, Imagem, Ambiental, Estratégico, Subscrição, Crédito e Mercado.

## Avaliação dos riscos

Nesta etapa, avalia-se a probabilidade de o evento de risco ocorrer, considerando as escalas Rara – Eventual – Frequente x o Impacto caso o risco venha se materializar, considerando as escalas Baixo – Moderado – Alto.

## Riscos quantitativos

### *Risco de crédito*

O Risco de Crédito é definido como a possibilidade de perdas associadas ao não cumprimento pelo tomador ou contraparte de suas respectivas obrigações financeiras nos termos pactuados, à desvalorização de contrato de crédito decorrente da deterioração na classificação de risco do tomador, à redução de ganhos ou remunerações, às vantagens concedidas na negociação e aos custos de recuperação.

### **Tratamento**

As áreas de Gestão de Risco, Compliance e Financeira, deverão realizar as seguintes atividades para identificação de eventuais riscos:

- Mapeamento do risco de crédito nos processos de Due Diligence;
- Sistemática de mensuração do risco de crédito das pessoas jurídicas para contratação de planos de saúde coletivos;
- Acompanhamento do limite da exposição;
- Visualização dos percentuais de alocação e de concentração;
- Completa análise de cenários de stress;
- Simulação de carteiras de ativos e passivos;
- Simulação de carteiras de derivativos;
- Reanálise dos riscos, mensalmente.

### *Riscos Mercado*

O Risco de Mercado está relacionado aos retornos esperados de investimentos em decorrência de variação em taxas de juros, câmbio, índice de inflação e comportamento de mercado dado a incerteza de ativos e passivos.

### **Tratamento**

A área Financeira, realiza as seguintes atividades para identificação de eventuais riscos:

- Análise do cenário econômico, com horizonte mínimo de dois anos, com recomendações de efeitos esperados nos seus ativos e passivos, considerando as principais variáveis macroeconômicas, tais como taxas de juros, taxas de câmbio, índices de inflação, preços de imóveis, cotações de ações, taxa de desocupação e variação do Produto Interno Bruto (PIB);
- Análise de intervalo de confiança;
- Análise de limite de exposição e V@R nos diversos fatores de risco;
- Alocar ativos financeiros, por emissor e tipo de aplicação;
- Análise de risco de liquidez multi-empresas;

- Reanálise dos riscos, mensalmente;

#### *Risco de Subscrição*

O Risco de Subscrição está relacionado as incertezas inerentes aos processos ao processo de precificação indevido ou na e de estimativa incorreta das provisões técnicas.

#### **Tratamento**

A área de Gestão de Atuária, deve realizar as seguintes atividades para identificação e tratamento de eventuais riscos:

- Seguir as diretrizes da Norma de Subscrição (NO 1475-01) para controle do risco, prevendo ações antes da assunção do risco;
- Precificação segmentada por perfil de risco (economia, atividade, tamanho de empresa, entre outros);
- Implantação checagem contato versus proposta, considerando tipo de contratação, elegibilidade, perfil etário, abrangência e rede coberta;
- Definição de alçadas para concessão de descontos, retirada de agravos e/ou carência, bem como critérios de remuneração de intermediação;
- Análise de valores a pagar e a receber, resultados e avaliações qualitativas de custo-benefício das operações de seguros, resseguros e/ou compartilhamento de gestão de risco com outras operadoras;
- Análise da Evolução de sinistralidade, frequência de utilização, despesas de comercialização e assistenciais geradas pelo atendimento dos beneficiários na sua rede de atendimento, incluindo a rede indireta, a partir de registros que detalhem, no mínimo, os principais contratos coletivos por faturamento e quantidade de beneficiários e contratos individuais;
- Análise da evolução da sinistralidade frequência de utilização, despesas de comercialização e assistenciais geradas pelo atendimento dos beneficiários;
- Reanálise dos riscos mensalmente.

Adicionalmente, o risco decorrente da possibilidade de perda pelo não recebimento dos valores contratados, devido a inadimplemento de clientes é minimizado pela concentração de recebimentos na modalidade de pré-pagamento e diversificação da carteira.

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021 a carteira de aplicações da controladora está alocada nas instituições com as seguintes classificações de risco:

Rating	2022		2021	
	Valor	Part. %	Valor	Part. %
AAA	69.675	11%	60.892	11%
AA	176.186	28%	118.871	21%
BB	10.557	2%	-	-
<b>Subtotal</b>	<b>256.418</b>	41%	<b>179.763</b>	32%
Sem Classificação	-	-	10.042	2%
Fundos de Investimentos	309.536	50%	326.238	57%
Notas do Tesouro Nacional -B	53.586	9%	51.552	9%
<b>Subtotal</b>	<b>363.122</b>	59%	<b>387.832</b>	68%
<b>Caixa e Bancos</b>	<b>318</b>	-	<b>200</b>	-
<b>Exposição ao risco de crédito de aplicações financeiras</b>	<b>619.858</b>	100%	<b>567.795</b>	100%
<b>Contraprestações e intercâmbio a receber</b>	<b>147.553</b>		<b>124.258</b>	
<b>Total de exposição ao risco de crédito</b>	<b>767.411</b>		<b>686.823</b>	

### *Risco legal*

#### **Definição**

O Risco Legal está relacionado a possível evento cuja ocorrência represente ou possa representar práticas incoerentes com normativos estabelecidos (internos ou externos), boas normas de conduta, princípios de governança, ética, bem como favoreça ou possa favorecer eventos de fraudes.

#### **Tratamento**

A Operadora, através da área Jurídica, acompanha a realização e formatação dos contratos firmados bem como a revisão e atualização periódica da documentação. Adicionalmente, por meio das áreas Jurídica e Riscos, acompanha permanentemente as mudanças relacionadas à legislação.

### *Risco de liquidez*

#### **Definição**

Risco de liquidez está associado à possibilidade de falta de recursos para honrar os compromissos assumidos em função do descasamento entre os ativos e passivos.

### **Tratamento**

A operadora possui política de investimentos que estabelece as diretrizes gerais para o gerenciamento e aplicação dos recursos financeiros considerando seus fatores de riscos, segurança, solvência, liquidez e transparência das operações financeiras, em consonância com a legislação pertinente e normas dos órgãos reguladores.

#### **Aplicações (individual)**

<b>Liquidez</b>	<b>2022</b>	<b>% Carteira</b>	<b>2021</b>	<b>% Carteira</b>
Imediata	13.924	2%	243.837	43%
De 1 a 30 dias	419.631	68%	61.350	11%
De 31 a 90 dias	96.635	16%	68.308	12%
De 91 a 240 dias	2.688	-	46.628	8%
De 241 a 360 dias	-	-	46.015	8%
Acima de 360 dias	<u>86.662</u>	14%	<u>101.457</u>	18%
<b>Subtotal</b>	<b><u>619.540</u></b>		<b><u>567.595</u></b>	<b>100%</b>
<b>Caixa e bancos</b>	<b><u>318</u></b>		<b><u>200</u></b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b><u>619.858</u></b>		<b><u>567.795</u></b>	<b>100%</b>

#### **Casamento de ativos e passivos (individual)**

	<b>sem vencimento</b>	<b>a vencer até 1 ano</b>	<b>Acima de 1 ano</b>	<b>Total</b>
Aplicações Financeiras	13.924	518.954	86.662	<b>619.540</b>
Caixa e bancos	318	-	-	<b>318</b>
Crédito de operações com planos de assistência à saúde	6.936	139.291	-	<b>146.227</b>
Créditos de oper. assist. à saúde não relacion. com planos da Operadora	249	1.077	-	<b>1.326</b>
Despesas diferidas	-	870	-	<b>870</b>
Bens e títulos a receber e outros créditos	<u>15.317</u>	<u>-</u>	<u>1.751</u>	<b><u>17.068</u></b>
<b>Total dos ativos financeiros</b>	<b><u>36.744</u></b>	<b><u>660.192</u></b>	<b><u>88.413</u></b>	<b><u>785.349</u></b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	-	210.961	5.056	<b>216.017</b>
Débitos de oper. assist. à saúde	6.936	90.350	-	<b>97.286</b>
Débitos de oper. assist. à saúde não relacion	19.460	-	-	<b>19.460</b>
Tributos e contribuições a recolher	-	8.571	-	<b>8.571</b>
Débitos diversos	<u>-</u>	<u>26.133</u>	<u>2.751</u>	<b><u>28.884</u></b>
<b>Total dos passivos financeiros</b>	<b><u>26.396</u></b>	<b><u>336.015</u></b>	<b><u>7.807</u></b>	<b><u>370.218</u></b>

### *Risco de Subscrição*

#### **Definição**

Risco de Subscrição está relacionado à possibilidade de ocorrência de um evento que acarrete ou possa acarretar em uma situação econômica contrária quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas, bem como a probabilidade dos eventos a serem pagos pela Operadora de Planos de Saúde, em um período futuro, ser maior que o montante de contraprestações a ser recebido.

#### **Concentração de riscos**

A carteira está composta por sua maioria em contratos coletivos na modalidade pré-estabelecidos, conforme apresentado abaixo:

Distribuição das contraprestações Líquidas por modalidade de plano e distribuição dos eventos por tipo de atendimento:

(Em milhares de Reais)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Modalidade de Preço	<b>2.068.897</b>	<b>1.388.917</b>
Empresariais coletivos -Pós-Estabelecido	181.422	104.250
Empresariais coletivos -Pré-Estabelecido	1.363.748	1.284.667
Corresponsabilidade Cedida RN 430 - Pré	-230.386	-233.031
<b>Total Total Contraprestações</b>	<b>1.314.784</b>	<b>1.155.886</b>
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>		
Intercâmbio	917.034	724.364
Rede credenciada	107.971	109.587
Ressarcimento ao SUS	7.050	3.230
Reembolso	3.930	6.433
<b>Total eventos conhecidos ou avisados</b>	1.035.985	843.614
Provisão de eventos ocorridos e não avisados	17.854	-621
<b>Total Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>1.053.839</b>	<b>842.993</b>



### **Tratamento**

A Operadora precifica de forma estimada a projeção de eventos no futuro, tendo como base os históricos das operações. Utiliza-se como incremento aos valores apurados as devidas correções monetárias, os impactos legislativos (novas edições do Rol de Procedimentos publicados pela ANS), o impacto nos custos devido aos reajustes nos honorários médicos e uma inflação médica dos insumos hospitalares (diárias, taxa de sala, taxa de equipamentos, material, medicamentos, etc.), além de levar em consideração a distribuição etária, sexo, grau de dependência e região geográfica da população cotada.

Mensalmente são analisadas as variações observadas nas provisões técnicas para acompanhamento da sua adequação.

Os procedimentos acima indicados são utilizados para definir (se necessário) mudanças na metodologia de cálculo das provisões, revisão dos procedimentos de cálculo e na tomada de decisão.

O teste de sensibilidade abaixo apresenta impacto no resultado e no patrimônio líquido em função de uma variação nos eventos de 5 pontos percentuais para mais ou para menos.

	<b>Teste de sensibilidade (individual)</b>									
	<b>Impacto no resultado e no patrimônio líquido em 2022</b>									
	Contraprestações Líquidas	Índice de sinistralidade	Eventos	+5p.p	R\$	Impacto DRE	-5p.p	R\$	Impacto DRE	
Pré-estabelecido	1.363.748	87%	1.186.461	92%	1.254.648	(68.187)	82%	1.118.273	68.187	
Impacto no Patrimônio Líquido (*)						(2.271)			2.271	

(\*) Para a apuração do imposto de renda sobre o patrimônio líquido considerou-se a incidência de imposto à alíquota de 34% sobre a parcela dos atos não cooperativos (9,80%).

Eventual aumento ou diminuição nos eventos relativos aos planos pós-estabelecidos são refletidos também nas contraprestações, de forma a compensar tal oscilação. Desta forma, não sensibilizamos este item para efeito de divulgação. Em 2022 o total de contraprestações com preço pós-estabelecido foi de R\$ 705.149 e o total de eventos foi de R\$ 571.663.

## 5 Aplicações financeiras, caixa, bancos e equivalente de caixa

### 5.1 Caixa, banco e equivalente de Caixa

#### Controladora

	2022			2021	
	Valor do Custo amortizado	Ajuste a valor justo	Valor justo	Valor Contábil	Valor Contábil
Caixa/bancos conta movimento	318	-	318	318	200
Operações Compromissadas	13.924	-	13.924	13.924	43.626
<b>Total</b>	<b>14.242</b>	<b>-</b>	<b>14.242</b>	<b>14.242</b>	<b>43.826</b>

#### Consolidado

	2022			2021	
	Valor do Custo amortizado	Ajuste a valor justo	Valor justo	Valor Contábil	Valor Contábil
Caixa/bancos conta movimento	318	-	318	318	201
Operações Compromissadas	13.924	-	13.924	13.924	44.987
<b>Total</b>	<b>14.242</b>	<b>-</b>	<b>14.242</b>	<b>14.242</b>	<b>45.188</b>

## 5.2 Aplicações financeiras

### Controladora

	Nível de hierarquia do valor justo	2022			2021	
		Valor do Custo amortizado	Ajuste a valor justo	Valor justo	Valor Contábil	Valor Contábil
<b>Valor justo por Meio do Resultado (para negociação):</b>						
Certificado de depósitos bancários - CDB/RDB	2	77.185		77.185	77.185	70.879
	2		-	-	-	
Quotas de fundos de investimentos	2	309.536		309.536	309.536	321.598
Letra Financeira	2	72.647		72.647	72.647	-
<b>Total</b>		<b>459.368</b>		<b>459.368</b>	<b>459.368</b>	<b>392.477</b>
<b>Mantido até vencimento</b>						
Certificado de depósitos bancários - CDB/RDB	2	61.507	-52	61.456	61.507	51.851
Letras Financeiras	2	31.155	-424	30.731	31.155	28.089
Notas do Tesouro Nacional SérieB-NTN-B	2	53.586	-1.495	52.091	53.586	51.552
<b>Total</b>		<b>146.248</b>	<b>-1.971</b>	<b>144.277</b>	<b>146.248</b>	<b>131.492</b>
<b>Total das Aplicações</b>		<b>605.616</b>	<b>-1.971</b>	<b>603.645</b>	<b>605.616</b>	<b>523.969</b>

### Consolidado

	Nível de hierarquia do valor justo	2022			2021	
		Valor do Custo amortizado	Ajuste a valor justo	Valor justo	Valor Contábil	Valor Contábil
<b>Valor justo por Meio do Resultado (para negociação):</b>						
Certificado de depósitos bancários - CDB/RDB	2	78.218		78.218	78.218	70.879
	2					
Quotas de fundos de investimentos	2	311.276		311.276	311.276	323.854
Letra Financeira		72.647		72.647	72.647	-
<b>Total</b>		<b>462.141</b>		<b>462.141</b>	<b>462.141</b>	<b>394.733</b>
<b>Mantido até vencimento</b>						
Certificado de depósitos bancários - CDB/RDB	2	61.507	-52	61.455	61.507	51.851
Letras Financeiras	2	31.155	-424	30.731	31.155	28.089
ajustadoNotas do Tesouro Nacional SérieB-NTN-B	2	53.586	-1.495	52.091	53.586	51.552
<b>Total</b>		<b>146.248</b>	<b>-1.971</b>	<b>144.277</b>	<b>146.248</b>	<b>131.492</b>
<b>Total das Aplicações</b>		<b>608.389</b>	<b>-1.971</b>	<b>606.418</b>	<b>608.389</b>	<b>526.225</b>

Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, não houve reclassificações entre as categorias dos referidos ativos financeiros, inclusive os ativos mantidos até o vencimento. A tabela anterior apresenta instrumentos financeiros registrados pelo valor justo, utilizando um método de avaliação.

Em 2021, criou-se o Fundo de Contingência Assistencial das Cooperativas Unimed do Sistema Paulista, aprovado pelo Conselho de Administração em março de 2021 com contribuições das Unimeds aderentes a ele.

Os investimentos são alocados no Fundo Itaú Corp Plus DI, fundo de crédito privado e com classificação de baixo risco, que proporciona aos cotistas a possibilidade de resgate imediato.

Os diferentes níveis de hierarquia do valor justo foram definidos como a seguir:

**Nível 1:** Preços cotados (não ajustados) em mercados ativos para ativos e passivos idênticos;

**Nível 2:** *Inputs*, exceto preços cotados, incluídas no Nível 1 que são observáveis para o ativo ou passivo, diretamente (preços) ou indiretamente (derivado de preços);

Em junho de 2021 a Fesp fez sua adesão a Resolução Normativa 467 de 29/04/2021 (revogada pela RN 519 de 29/04/2022), que permite que operadoras com regularidade econômico-financeira sejam autorizadas a movimentar todos seus ativos garantidores, inclusive os ativos garantidores vinculados (dispensando a necessidade da autorização para as movimentações das aplicações financeiras).

Parte dos saldos das aplicações são oferecidos como garantia de lastro das provisões técnicas. A garantia financeira corresponde aos ativos disponíveis para lastrear as provisões de eventos a liquidar em aberto e que tenham sido avisados a mais de 30 dias, conforme os critérios dispostos nas Resoluções Normativas nºs 227/10 (alterada pela RN 528 de 29 de abril de 2022) e 393/15 (alterada pela RN 521 de 29 de abril de 2022), que regulamentam o procedimento de reconhecimento contábil dos valores referentes à provisão de eventos a liquidar com operações de assistência à saúde.

### **Garantias financeiras x Provisões técnicas – Controladora**

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>(A) Aplicações financeiras garantidoras</b>	<b><u>222.660</u></b>	<b><u>231.749</u></b>
Provisões técnicas		
Remissão (circulante e não circulante)	5.502	6.541
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	136.642	115.200
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA – SUS	5.947	9.536
Eventos a liquidar outros prestadores avisados há mais de 30 dias	6.830	9.009
Eventos a liquidar SUS avisados há mais de 30 dias	4.727	-
Redução dos eventos SUS pelo índice de adimplência	(4.532)	(5.125)
Redução débitos de corresp. com contrapartida em créditos a receber	(454)	-
Eventos a liquidar outros prestadores avisados até 30 dias	47.614	24.518
<b>(B) Necessidade de ativos garantidores:</b>	<b>202.276</b>	<b>159.679</b>
<b>Suficiência de lastro de ativos garantidores: (A) – (B)</b>	<b><u>20.384</u></b>	<b><u>72.070</u></b>

## Movimentação das aplicações financeiras e equivalentes de caixa

### Composição

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Disponível</b>		<b>43.826</b>		<b>45.188</b>
Caixa/bancos	318	200	318	201
Equivalentes de caixa	13.924	43.626	13.924	44.987
Aplicações financeiras	605.616	523.969	608.389	526.225
<b>Total</b>	<b>619.858</b>	<b>567.795</b>	<b>622.631</b>	<b>571.413</b>
	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Saldo início do exercício	567.595	483.466	571.212	483.767
Aplicações	1.831.490	1.886.944	1.837.752	1.896.488
Resgates	(1.848.432)	(1.828.444)	(1.855.779)	(1.834.828)
Rendimento – nota 24	68.887	25.629	69.128	25.785
Saldo final do exercício	<b>619.540</b>	<b>567.595</b>	<b>622.313</b>	<b>571.212</b>
Caixa /Bancos	318	200	318	201
<b>Total</b>	<b>619.858</b>	<b>567.795</b>	<b>622.631</b>	<b>571.413</b>

## 6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde (controladora e consolidado)

### a. Composição do Saldo

	2022	2021
Faturas a receber das contraprestações dos planos de assistência a saúde	57.378	43.335
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(112)	(54)
<b>Contraprestação pecuniária a receber</b>	<b>57.266</b>	<b>43.281</b>
Participação dos beneficiários em eventos	6.725	4.738
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(1)	(1)
<b>Participação dos beneficiários em eventos</b>	<b>6.724</b>	<b>4.737</b>
Contraprestações a faturar (*)	77.263	70.457
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(2.478)	
Outros créditos	6.936	3.759
<b>Outros créditos de operações de planos de saúde</b>	<b>81.721</b>	<b>74.216</b>
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	517	550

(-) Provisão para perdas sobre créditos	(3)	(57)
<b>Operadoras de planos de assistência à saúde</b>	<b>514</b>	<b>493</b>
<b>Total</b>	<b><u>146.226</u></b>	<b><u>122.727</u></b>

(\*) Contraprestações a faturar - Referem-se aos gastos incorridos com a utilização dos planos de assistência à saúde dos contratos da modalidade de preço “pós-estabelecidos” já avisados, mas cujo valor ainda não foi faturado às empresas contratantes. A provisão desses valores possibilita o reconhecimento simultâneo das receitas e despesas conforme critério descrito na Nota Explicativa nº 4a.

**b. Idade dos saldos**

*Créditos com operações com planos de saúde*

	2022	2021
A vencer	136.840	120.924
Vencidos de 1 a 30 dias	11.500	1.264
Vencidos de 31 a 60 dias	235	162
Vencidos de 61 a 90 dias	79	116
Vencidos há mais de 90 dias	<u>165</u>	<u>373</u>
<b>Subtotal</b>	<b><u>148.819</u></b>	<b><u>122.838</u></b>
Provisão para perdas sobre créditos	<u>(2.593)</u>	<u>(112)</u>
<b>Total</b>	<b><u>146.226</u></b>	<b><u>122.727</u></b>

**7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora (controladora e consolidado)**

	2022	2021
<b>Intercâmbio Eventual</b>		
Receita de prestação de serviços não relacionados a Plano de Saúde	482	126
(-) Provisão para perdas sobre créditos	<u>(4)</u>	<u>(15)</u>
<b>Operadoras de planos de assistência à saúde</b>	<b>848</b>	<b>1.420</b>
Fundo Custo Custeio de Medicamentos	<u>249</u>	<u>968</u>
Intercambio a Faturar	<u>599</u>	<u>452</u>
<b>Total</b>	<b><u>1.326</u></b>	<b><u>1.531</u></b>

**a. Idade dos saldos**

<b>Intercâmbio Eventual</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
A vencer	1.262	1.523
Vencidos de 1 a 30 dias	5	7
Vencidos de 31 a 60 dias	1	1
Vencidos de 61 a 90 dias	20	-
Vencidos há mais de 90 dias	42	15
<b>Subtotal</b>	<b>1.330</b>	<b>1.546</b>
Provisão para perdas sobre créditos	(4)	(15)
<b>Total</b>	<b>1.326</b>	<b>1.531</b>

**8 Créditos tributários e previdenciários**

**a. Composição do Saldo**

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
IRRF a compensar	15.818	2.805	15.981	2.805
PIS e COFINS	39.793	32.529	39.816	32.529
IRPJ e CSLL	4.327	11.722	4.551	11.919
ISS	72	72	72	72
	<b>60.010</b>	<b>47.128</b>	<b>60.420</b>	<b>47.325</b>

**b. Movimentação de créditos tributários e previdenciários**

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Saldo no início do exercício</b>	<b>47.128</b>	<b>53.187</b>	<b>47.325</b>	<b>53.280</b>
Constituição	49.988	33.150	50.563	33.307
Atualização Monetária	1.257	739	1.291	739
Compensações/crédito tributário	(38.363)	(39.948)	(38.759)	(40.001)
<b>Saldo no final do exercício</b>	<b>60.010</b>	<b>47.128</b>	<b>60.420</b>	<b>47.325</b>

Correspondem basicamente a impostos e contribuições retidos por parte dos contratantes sobre faturas emitidas pela Unimed Fesp e estão sendo compensados de acordo com a legislação aplicável.

## 9 Bens e títulos a receber e outros créditos a receber

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Curto Prazo</b>				
Estoques	57	69	57	69
Adiantamentos	1.061	962	1.062	962
Outros títulos e créditos a receber				
Títulos a receber	18.329	15.718	18.705	15.739
(-) Provisão para perdas - PPSC (i)	<u>(4.130)</u>	<u>(2.594)</u>	<u>(4.130)</u>	<u>(2.594)</u>
	<b><u>15.317</u></b>	<b><u>14.155</u></b>	<b><u>15.694</u></b>	<b><u>14.176</u></b>
<b>Longo Prazo</b>				
Títulos a receber (ii)	-	20.512	-	20.512
Outros títulos e créditos a receber (iii)	1.751	1.380	1.751	1.380
	<b>1.751</b>	<b>21.892</b>	<b>1.751</b>	<b>21.892</b>

- (i) A provisão para perdas sobre créditos foi constituída para os títulos de difícil realização, considerada suficiente pela Administração.
- (ii) Estão representados os valores a receber com acordo judicial e confissão de dívida, específicas de saúde suplementar.
- (iii) Nesta rubrica estão incluídos despesas antecipadas no valor de R\$ 1.182 e contraprestações com depósitos judiciais no valor de R\$ 569.

## 10 Depósitos judiciais e fiscais

	Controladora e consolidado	
	2022	2021
Depósitos judiciais	10.328	11.165
Bloqueios judiciais	<u>3.523</u>	<u>3.664</u>
	<b><u>13.851</u></b>	<b><u>14.829</u></b>

Existem demandas de natureza cível, conforme nota 19, para as quais foram efetuados depósitos judiciais recursais.



## 11 Investimentos (controladora)

### a. Composição do saldo pelo método de equivalência patrimonial

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Participações em outras sociedades – controladas</b>	<b>7.740</b>	<b>7.440</b>
Cofesp Corretora de Seguros Ltda. (i)	-	2.653
Fesppart – Participações S.A. (ii)	7.740	4.787
<b>Participações societárias – coligadas</b>	<b>58.121</b>	<b>51.265</b>
Unimed Participações S.A.	52.504	46.357
Unimed Seguradora S.A.	5.617	4.908
<b>Participações societárias pelo método de custo</b>	<b>11.109</b>	<b>9.859</b>
Unimed do Brasil	10.253	9.444
Central Nacional Unimed	408	408
Coop. Créd. Mútuo Prof. Área Saúde Grande SP	-	3
Unicred do Estado de São Paulo	444	4
Independência Coop. Créd. e Investimento	-	-
	<b>76.970</b>	<b>68.564</b>

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

- (ii) Decorrente do investimento realizado na Cofesp avaliado pelo Método de Equivalência Patrimonial que resultou no acréscimo líquido até agosto/2022 de R\$ 462 (R\$ 2.653 em 2021), por conta da aplicação do percentual de 99,5% de participação no Patrimônio Líquido da investida. Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15 de setembro de 2022, foi deliberada a alienação de quotas sociais da empresa Cofesp, no valor do Patrimônio Líquido de R\$ 3.115, pertencente a Unimed Fesp, para FespPart Participações S.A., através de aumento de capital da Fesp na FespPart.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ativo	-	2.715
Passivo	-	49
Patrimônio Líquido	-	2.666
Resultado Exercício	-	574

- (iii) Decorrente do investimento realizado na Fesppart avaliado pelo Método de Equivalência Patrimonial que resultou no investimento líquido de R\$ 7.740 (R\$ 4.787 em 2021) por conta da aplicação do percentual de 88% de participação no Patrimônio Líquido da investida, que em 31 de dezembro de 2022 totalizava o valor de R\$ 8.371 (R\$ 5.440 em 2021). Em Assembleia Geral Extraordinária realizada em 15 de setembro de 2022, foi deliberada a alienação de quotas sociais da empresa Cofesp, no valor do Patrimônio Líquido de R\$ 3.115, pertencente a Unimed Fesp, para FespPart Participações S.A., através de aumento de capital da Fesp na FespPart.

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Ativo	8.379	5.623
Passivo Circulante	8	183
Patrimônio Líquido	8.371	5.440
Resultado Exercício	(184)	2.462

## 12 Imobilizado (controladora)

### a. Composição do saldo

	<b>Controladora</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Terrenos	1.105	1.105
Edificações	11.360	11.601
Aparelhos e Equipamentos	782	957
Instalações	51	35
Veículos	506	575
Moveis e Utensílios	368	478
Computadores e Periféricos	2.445	2.910
Outras Imobilizações	0	2
	<b>16.617</b>	<b>17.663</b>

### b. Movimentação do custo histórico e da depreciação acumulada – Controladora

<b>Custo histórico</b>	<b>saldos em 31/12/2021</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas</b>	<b>saldos em 31/12/2022</b>
Terrenos	1.105	-	-	1.105
Edificações	15.739	-	-	15.739
Aparelhos e Equipamentos	5.025	38	(5)	5.058
Instalações	1.904	35	-	1.939
Veículos	685	-	-	685
Moveis e Utensílios	3.192	61	(154)	3.099
Computadores e Periféricos	23.946	960	(627)	24.279
Outras Imobilizações	2.226	-	-	2.226
	<b>53.822</b>	<b>1.094</b>	<b>(786)</b>	<b>54.130</b>
<b>Depreciação Acumulada</b>				
Edificações	(4.138)	-	(241)	(4.379)
Aparelhos e Equipamentos	(4.068)	4	(212)	(4.276)
Instalações	(1.869)	-	(19)	(1.888)
Veículos	(110)	-	(69)	(179)
Moveis e Utensílios	(2.714)	91	(109)	(2.732)
Computadores e Periféricos	(21.036)	621	(1.419)	(21.834)
Outras Imobilizações	(2.224)	-	(2)	(2.226)
	<b>(36.159)</b>	<b>716</b>	<b>(2.070)</b>	<b>(37.513)</b>
<b>Líquido</b>	<b>17.663</b>	<b>1.810</b>	<b>(2.856)</b>	<b>16.617</b>

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

## 13 Intangível

### a. Composição do saldo

<b>Controladora e consolidado</b>				
	<b>2022</b>			<b>2021</b>
	Custo	Amortização Acumulada	Total	Total
Software e aplicativos	49.599	(29.478)	20.121	17.302
Marcas e patentes	31	-	31	31
	<b>49.630</b>	<b>(29.478)</b>	<b>20.152</b>	<b>17.333</b>

### b. Movimentação do intangível – Controladora e consolidado

	31/12/2021	Adições	Baixas	31/12/2022
Software e aplicativos	42.997	6.602	-	49.599
Marcas e patentes	31	-	-	31
(-) Amortização acumulada	<u>(25.695)</u>	<u>-</u>	<u>(3.783)</u>	<u>(29.478)</u>
	<b>17.333</b>	<b>6.602</b>	<b>(3.783)</b>	<b>20.152</b>

Na movimentação do consolidado ocorreu um aumento de R\$ 1mil na controlada FESPPart em Marcas e patente que era R\$ 5 mil em 2021 para R\$ 6 mil em 2022.

## 14 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

### a. Composição saldo

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Provisão para remissão	2.794	3.028
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	11.133	13.162
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	<b>54.444</b>	<b>33.528</b>
Intercâmbio – Unimeds	40.914	25.396
Serviços credenciados	13.530	8.132
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA	142.590	124.736
<b>Circulante</b>	<b>210.961</b>	<b>174.454</b>

*Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual  
das Cooperativas Médicas (“Unimed Fesp”)  
Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2022*

Provisão para remissão	2.708	3.513
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	1.984	8.391
Eventos a liquidar para outros prestadores ação judicial	364	-
<b>Não circulante</b>	<b>5.056</b>	<b>11.904</b>
	<b>216.017</b>	<b>186.358</b>

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.k.

As mencionadas Provisões Técnicas estão garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por pCertificados de Depósitos Bancários-CDB, Letra Financeira, Títulos Públicos-NTNB, Fundo Imobiliário e quotas de Fundo de Investimentos dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

**b. Movimentação das provisões técnicas**

	<b>2021</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas</b>	<b>2022</b>
Provisão para remissão	3.028	73	(307)	2.794
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	13.162	17.837	(19.866)	11.133
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	<b>33.528</b>	<b>604.717</b>	<b>(583.801)</b>	<b>54.444</b>
Intercâmbio – Unimeds	25.396	457.957	(442.439)	40.914
Serviços credenciados	8.132	146.760	(141.362)	13.530
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA	124.736	23.091	(5.237)	142.590
<b>Circulante</b>	<b>174.454</b>	<b>645.718</b>	<b>(609.211)</b>	<b>210.961</b>
Provisão para remissão	3.513	6	(811)	2.708
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	8.391	-	(6.407)	1.984
Eventos a liquidar para outros prestadores ação judicial	-	364	-	364
<b>Não circulante</b>	<b>11.904</b>	<b>370</b>	<b>(7.218)</b>	<b>5.056</b>
	<b>186.358</b>	<b>646.088</b>	<b>(616.429)</b>	<b>216.017</b>

## 15 Tributos e encargos sociais a recolher

	<b>Controladora e Consolidado</b>			
	<b>2022</b>		<b>2021</b>	
Intercambio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Preço Pré Estabelecido	1.302		782	
Intercambio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida Preço Pós estabelecido	89.047		104.855	
Debito com Prog.Fundos para Custeio Despesas Assistenciais	6.937		3.509	
	<u>97.286</u>		<u>109.146</u>	

	<b>Controladora</b>		<b>Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Tributos e contribuições a recolher	5.850	6.814	5.954	6.858
Retenções de impostos e contribuições	<u>2.721</u>	<u>2.565</u>	<u>2.745</u>	<u>2.565</u>
<b>Circulante</b>	<u><b>8.571</b></u>	<u><b>9.379</b></u>	<u><b>8.699</b></u>	<u><b>9.423</b></u>

## 16 Débitos de operações de assistência à saúde

### a. Composição saldo

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Debitos de Comercializacao s/Contrap.Pec	6.691	-
Deb.c/Prog.Fundos p/Custeio Desps Assist	6.937	3.509
Intercâmbio a Pagar Corresp.Cedida Preço Pré-Estabelecido	1.302	782
Intercâmbio a Pagar Corresp.Cedida Preço Pós-Estabelecido	89.047	104.855
	<u><b>103.977</b></u>	<u><b>109.146</b></u>

### b. Movimentação de Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	<b>2021</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas</b>	<b>2022</b>
Debitos de Comercializacao s/Contrap.Pec	-	6.691	-	6.691
Deb.c/Prog.Fundos p/Custeio Desps Assist	3.509	3.428	-	6.937
Intercâmbio a Pagar Corresp.Cedida Preço Pré-Estabelecido	782	225.789	-225.269	1.302
Intercâmbio a Pagar Corresp.Cedida Preço Pós-Estabelecido	104.855	997.425	-1.013.233	89.047
	<u><b>109.146</b></u>	<u><b>1.233.333</b></u>	<u><b>-1.238.502</b></u>	<u><b>103.977</b></u>

## 17 Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora

	<b>Controladora e Consolidado</b>	
	2022	2021
Prestadores de Serviços de Assistenciais não relacionados com planos saúde operadora	360	0
Débitos com administração Programa Fundos para Custeio Despesas Assistenciais (i)	19.100	9.661
	<b>19.460</b>	<b>9.661</b>

(I) Valor correspondente ao Fundo de Contingência Assistencial que tem por objetivo o custeio de despesas assistenciais de alto custo, que acarretem risco financeiro às Unimeds do Estado de São Paulo que aderiram ao fundo (Conforme nota explicativa nº 5.2).

## 18 Débitos diversos

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Obrigações com pessoal	1.383	1.100	1.409	1.100
Provisão para férias e encargos sociais	10.274	9.273	10.294	9.273
Fornecedores (i)	3.669	9.974	4.036	9.974
Depósitos de beneficiários e de terceiros	747	1.031	747	1.031
Outros débitos a pagar				
Multas administrativas (ii)	1.384	2.495	1.384	2.495
Outros débitos (iii)	1.985	2.292	1.988	2.479
<b>Circulante</b>	<b>19.442</b>	<b>26.165</b>	<b>19.858</b>	<b>26.352</b>
Multas administrativas (ii)	1.845	2.981	1.845	2.981
Outras Exigibilidades (iii)	906	1.225	906	1.225
<b>Não circulante</b>	<b>2.751</b>	<b>4.206</b>	<b>2.751</b>	<b>4.206</b>
<b>Total</b>	<b>22.193</b>	<b>30.371</b>	<b>22.609</b>	<b>30.558</b>

- (i) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar a fornecedores de materiais e serviços. Não há contas a pagar vencidas.
- (ii) A Unimed Fesp aderiu ao parcelamento de débitos referente às multas pecuniárias definidas na RN nº 124 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Esses parcelamentos estão divididos por processos cujos montantes relevantes tem previsão de término para abril de 2023 e dezembro de 2029.
- (iii) Corresponde a contrato de prestação de serviços e pagamentos (Sispag), celebrado entre a operadora e instituição financeira com vigência 5 anos e outros débitos a pagar.

## 19 Provisões de Contingências cíveis e judiciais (controladora e consolidado)

Encontram-se em questionamentos ações na área cível e tributária. A Administração da Unimed Fesp, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas.

### a. Composição dos saldos das provisões judiciais:

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Tributárias (ISS)	10.130	28.738
Cíveis / Trabalhista	14.927	13.118
	<b>25.057</b>	<b>41.856</b>

Adicionalmente, a Unimed Fesp possui depósitos judiciais registrados na rubrica “Depósitos judiciais e fiscais”, no ativo não circulante nota 10.

O ISS é devido por essas pessoas jurídicas somente sobre a diferença entre os ingressos e todos os custos assistenciais decorrentes do atendimento dos usuários, sejam próprios ou de outras operadoras, eis que tais despesas não remuneram o serviço por elas prestado, para fazer face à diferença que venha ser cobrada a Fesp efetuou a provisão, a qual a administração julga ser suficiente. O decréscimo em relação ao exercício de 2021, refere-se a reversão dos períodos decaídos. O risco avaliado pela Administração nesse tema é classificado como possível.

### b. Movimentação das provisões (passivo não circulante) – Controladora e consolidado

	<b>2021</b>	<u>Adições</u>	<u>Baixas</u>	<u>Atualização</u>	<b>2022</b>
Tributárias (ISS)	28.738	-	(22.147)	3.539	10.130
Cíveis	11.587	8.650	(7.201)	-	13.037
Trabalhista	1.531	1.325	(966)	-	1.890
	<b>41.856</b>	9.975	(30.314)	3.539	<b>25.057</b>

## 20 Passivos contingentes

A Unimed Fesp está se defendendo de ações de natureza cível, trabalhista, tributária e contra a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), sob as quais ainda há de ser confirmado se terá ou não uma obrigação presente que possa conduzir a uma saída de recursos. Em 31 de dezembro de 2022, essas demandas estão assim classificadas:

### c. Cível e trabalhista

A grande maioria das ações judiciais cíveis foram movidas por consumidores que pleiteiam o reconhecimento de obrigação de atendimento médico-hospitalar, considerados sem cobertura contratual (ações de obrigação de fazer), nas quais em sua maior parte houve medida liminar

determinando, em reconhecimento provisório, a realização da obrigação, já cumprida, sem acarretar maiores desdobramentos financeiros à Unimed Fesp. As provisões trabalhistas decorrem em sua maioria de demandas de fornecedores de mão de obra à Operadora, em que na eventual condenação há o ressarcimento dos valores à Unimed Fesp.

A Unimed Fesp discute ações cíveis e trabalhistas no montante estimado pelos assessores jurídicos, conforme a seguir:

	2022		2021	
	Valor	Qtde Processos	Valor	Qtde Processos
Cível -Perda Possível *	148.881	1.237	80.548	1.203
Cível -Perda Provável	13.036	423	11.587	343
Trabalhista -Perda Possível *	2.251	18	7.289	17
Trabalhista- Perda Provável	1.890	35	1.530	25

\* A opinião dos assessores jurídicos quanto à probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2022 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível. Tais ações, devido à natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor.

#### **d. Tributária**

Com base nos pareceres emitidos pelos assessores jurídicos, a Unimed Fesp possui contingências passivas de natureza tributária originadas de pedido de compensação em análise pela Receita Federal, demandas previdenciárias questionando a suposta incidência do INSS sobre vale transporte e PLR e cobrança relativo ao ISS do município de São Paulo SP em face de divergências quanto à base de cálculo do tributo. A probabilidade de perda estimada pelos assessores jurídicos é de perda possível cujo montante é de R\$ 329.571 (R\$ 331.158 em 2021).

Quanto às questões do ISS, onde o risco de perda é possível, a Unimed Fesp ofereceu garantias de carta fiança e seguro garantia com relação aos débitos objeto de Execução Fiscal. Baseada na opinião dos consultores jurídicos e em decisões de processos similares, a Administração da Unimed Fesp, de forma conservadora, mantém um provisionamento no montante de R\$ 10.130, para o período de 2018 a julho de 2020, em razão de mudança de critério, que julga suficiente para cobrir qualquer diferença que venha surgir, embora o prognóstico de perda seja de possível. Esta decisão foi fundamentada no fato de que as autuações fiscais recaíram sobre o ingresso bruto, em inobservância aos ajustes de base de cálculo garantidos às operadoras de planos de saúde, contrariando a jurisprudência pacificada do Superior Tribunal de Justiça, que há 15 (quinze) anos firmou o entendimento de que o ISSQN é devido por essas pessoas jurídicas somente sobre a diferença entre os ingressos e todos os custos assistenciais decorrentes do atendimento dos usuários, sejam próprios ou de outras operadoras, eis que tais despesas não remuneram o serviço por elas prestado.

A Unimed Fesp mantém em seu balanço uma Reserva para Contingências cujo saldo em 2022 é de R\$ 297.892, aprovada em assembleia em 24 de fevereiro de 2022. Durante o curso normal de seus negócios, a Unimed Fesp fica exposta a certas contingências e riscos, relacionados com causas tributárias, trabalhistas e cíveis. A Administração, apoiada na opinião de seus assessores



jurídicos e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

## **21 Patrimônio líquido**

### **21.1 Controladora**

#### **a. Capital social**

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma e classificado no patrimônio líquido, conforme o artigo 140 da Lei nº 13.097/2015. O quadro de filiadas da Unimed Fesp em 31 de dezembro de 2022 é de 75 (76 em 2021) cooperativas (Federações Intrafederativas e Singulares do Estado de São Paulo). De acordo com o Estatuto Social cada cooperativa filiada tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Sobre o capital social integralizado poderão ser pagos juros remuneratórios de até 6% a.a., no exercício em que houver sobra.

#### **b. Reservas**

A Reserva legal é destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento das atividades, sendo constituída por, no mínimo, 10% do resultado do ato cooperativo. A Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social (RATES) destina-se à prestação de assistência às associadas e é constituída por valor correspondente a 5% do resultado do ato cooperativo e 100% do resultado do ato não cooperativo, na forma do art. nº 28 da Lei nº 5.764/71 e de acordo com o estabelecido no art. nº 58 do estatuto social. A Reserva para Contingências é destinada a reparar perdas fiscais e será mantida até que ocorra o desembolso financeiro das razões que justificaram a sua constituição.

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

#### **c. Reserva de apoio ao núcleo de ações estratégicas - FANAE**

Constituída em 2003 por deliberação de Assembleia Geral Extraordinária, mediante transferência de 2/3 da contribuição social mensal cobrada das Unimed Federações, tendo por objetivo custear as despesas e as ações do Núcleo de Assuntos Estratégicos. Em 26 de novembro de 2021 em Assembleia Geral Extraordinária foi decidido pela transferência do saldo de 31 de dezembro de 2021 no montante de R\$ 3.987, da reserva FANAE para a reserva para contingências. Em 15/12/2022 foi revogada a Instrução Normativa do Conselho de Administração que fixava o percentual anterior, sendo criado a IN nº 001/2022, que trata de nova “Fixação De Percentual da Destinação da Contribuição Social”, sendo estabelecido que 96% (noventa e seis por cento) da contribuição social mensal ficará para custeio da Federação Estadual (Fesp) e 4% (quatro por cento) destinado ao Fundo de Assistência ao Núcleo de Assuntos Estratégicos – FANAE

#### **d. Resultado à disposição da AGO**

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

**e. Patrimônio mínimo ajustado e margem de solvência**

A Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através das Resoluções Normativas nºs 526, de 29 de abril de 2022, e 531, de 02 de maio de 2022, enquadra a Operadora como Cooperativa Médica, Segmento Secundário Principal (SP) e Região de Atuação 2. Conforme o estabelecido na RN nº 526/2022, o Patrimônio Mínimo Ajustado representa o valor mínimo de patrimônio líquido, ajustado por efeitos econômicos. O Capital base é calculado a partir da multiplicação do fator “K”, observando a tabela do Anexo I da RN nº 526/2022. A Administração mantém patrimônio líquido ajustado superior ao exigido como se segue:

*Patrimônio líquido ajustado conforme RN nº 526/22*

<b>Patrimônio líquido</b>	<b>579.695</b>
(-) Participações em outras OPS e em entidades reguladas pela SUSEP, BACEN e SPC	(16.726)
(-) Despesas diferidas	(870)
(-) Despesas antecipadas curto e longo prazo	(3.862)
(-) Ativo Intangível	(20.152)
<b>(=) Patrimônio líquido ajustado (PLA)</b>	<b>538.085</b>

A margem de solvência, conforme determinado pela RN nº 526/2022, foi apurada utilizando o critério de 33% da média anual dos últimos 36 meses da soma dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido mais 10% (\*) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido, por ser o maior valor, dentre os dois critérios estabelecidos na referida Resolução, deduzido do benefício da Promoprev..

<b>Margem de solvência</b>	<b>2022</b>
A - 0,20 das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses	230.301
B - 0,33 da média de eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses	292.388
<b>Margem de solvência (MS) total = maior entre (A) e (B)<sup>2</sup></b>	<b>292.388</b>
<b>MS exigida<sup>3</sup> (%)</b>	<b>75%</b>
<b>MS exigida<sup>3</sup> (R\$)</b>	<b>218.638</b>
<b>Suficiência exigida (PLA ANS - MS exigida)</b>	<b>319.447</b>
<b>Capital baseado em risco (CBR)<sup>4</sup></b>	<b>168.178</b>

<sup>1</sup>Fator K corresponde a classificação: cooperativa médica ST - região 2 conforme anexo RN 526/2022.

<sup>2</sup>Margem de solvência total deverá ser constituída até 31 de dezembro de 2022 conforme RN 526/2022.

<sup>3</sup>75% fixo devido a adoção antecipada do Capital Baseado em Riscos, conforme RN 526/2022.

<sup>4</sup>CBR = Risco de Subscrição (CRS) + Risco de Crédito (CRC) + Risco Operacional e Legal (CRO), de acordo com a RN 526/2022)

## 22 Dispêndios de comercialização

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Comissões vitalícias	32.017	33.756	32.017	33.756
Agenciamentos diferidos	2.121	3.172	2.121	3.172
	<b>34.138</b>	<b>36.928</b>	<b>34.138</b>	<b>36.928</b>

## 23 Dispêndios administrativos

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Pessoal e administração própria	(122.093)	(113.043)	(122.500)	(113.158)
Serviços de terceiros	(24.117)	(20.873)	(24.359)	(20.873)
Localização e funcionamento	(23.200)	(24.804)	(23.222)	(24.804)
Publicidade e propaganda	(5.095)	(1.573)	(5.347)	(1.573)
Tributos	(4.443)	(3.998)	(4.449)	(3.998)
Multas administrativas	(127)	(1.367)	(136)	(1.367)
Diversas	(2.898)	(2.484)	(2.902)	(2.760)
	<b>(181.973)</b>	<b>(168.142)</b>	<b>(182.915)</b>	<b>(168.533)</b>

## 24 Resultado financeiro líquido

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Ingressos financeiros</b>				
Rendimentos de aplicações financeiras	68.887	25.629	69.260	25.629
Juros por recebimentos em atraso	727	901	727	901
Descontos obtidos	269	152	269	152
Atualização monetária	1551	1.056	1581	1.213
	<b>71.434</b>	<b>27.738</b>	<b>71.837</b>	<b>27.895</b>
<b>Dispêndios financeiros</b>				
Juros sobre empréstimos e financiamentos	-	(118)		(118)
Atualização monetária	(1)	(10)	(1)	(10)
Juros e multas tributos em atraso	(363)	(229)	(387)	(229)
IOF	(1)	(72)	(1)	(72)
Fiança Bancária	(1.012)	(1.423)	(1.012)	(1.423)
Outros	(617)	(731)	(623)	(830)
	<b>(1.994)</b>	<b>(2.583)</b>	<b>(2.024)</b>	<b>(2.682)</b>
	<b>69.440</b>	<b>25.155</b>	<b>69.813</b>	<b>25.213</b>

## 25 Imposto de renda e contribuição social - correntes

### 25.1 Controladora

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes.

#### *Imposto de renda e contribuição social sobre o lucro líquido*

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Sobra do exercício, antes dos impostos e depois as participações</b>	<b>67.978</b>	<b>54.890</b>	<b>68.684</b>	<b>55.589</b>
(-) Sobras de atos cooperativos	(102.580)	(62.253)	(102.580)	(62.253)
/				
<b>(=) Resultado de atos não cooperativos, antes dos impostos</b>	<b>(34.602)</b>	<b>(7.363)</b>	<b>(33.896)</b>	<b>(6.664)</b>
<b>Adições</b>	<b>54.800</b>	<b>26.032</b>	<b>54.810</b>	<b>26.032</b>
Receitas de aplicações financeiras	63.535	24.746	63.535	24.746
Provisão de Custo a Faturar (pós pagamento)	(23)	(220)	(23)	(220)
Provisão de contingências -cíveis/tributárias	(11.593)	749	(11.593)	749
Provisão para perdas sobre créditos	727	465	727	465
Despesas não dedutíveis - Administrativas	2.154	292	2.164	292
<b>Exclusões</b>	<b>(6.645)</b>	<b>(4.979)</b>	<b>(6.426)</b>	<b>(4.721)</b>
Receitas Equivalência patrimonial	(6.645)	(4.979)	(6.426)	(4.721)
<b>Subtotal</b>	<b>13.553</b>	<b>13.690</b>	<b>14.486</b>	<b>14.647</b>
Compensação de base negativa	(4.066)	(4.107)	(4.066)	(4.111)
<b>Base de cálculo</b>	<b>9.487</b>	<b>9.583</b>	<b>10.420</b>	<b>10.536</b>
Imposto de renda alíquota 15%	(1.423)	(1.437)	(1.684)	(1.710)
Imposto de renda adicional de 10%	(925)	(934)	(1.046)	(944)
PAT	50	55	50	55
Contribuição social alíquota 9%	(854)	(863)	(1.016)	(981)
<b>Tributos correntes</b>	<b>(3.152)</b>	<b>(3.179)</b>	<b>(3.696)</b>	<b>(3.580)</b>

## **26 Transações com partes relacionadas**

De acordo com modelo jurídico próprio estabelecido pela Lei Cooperativista nº 5.764/71, a Unimed Fesp na condição de cooperativa de 2º Grau, obrigatoriamente possui a estrutura de sua administração, formada por dirigentes e representantes de suas cooperativas associadas, sendo suas operações sociais exclusivamente voltadas ao cooperativismo de trabalho médico, não se enquadrando nos requisitos de caracterização como partes relacionadas conforme dispositivos contidos no pronunciamento contábil CPC nº 05 – Divulgação sobre Partes Relacionadas, emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC).

## **27 Seguro de vida**

A Unimed Fesp mantém com a Unimed Seguradora S/A, em favor de seus conselheiros (administração e fiscal), um plano de seguro com cobertura de: vida em grupo, acidentes pessoais e garantia funeral. Os prêmios de seguros pagos no exercício de 2022 totalizam R 250 (R\$ 283 em 2021).

## **28 Apresentação das demonstrações de sobras e perdas – Norma Brasileira de Contabilidade ITG 2004/17**

As receitas e despesas de atos não cooperativos são determinadas a partir dos pagamentos a título de eventos indenizáveis a médicos credenciados, clínicas, laboratórios, hospitais e atendimentos de emergências, os quais não fazem parte do sistema Unimed.

Considerando a representatividade das despesas de atos não cooperativos sobre os totais de eventos indenizáveis, deduzidos das respectivas recuperações, foi apurado o percentual de 9,80% (7,47% em 2021), o qual foi utilizado para ratear as receitas e os demais custos.

**Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual  
das Cooperativas Médicas (“Unimed Fesp”)**  
Demonstrações financeiras em  
31 de dezembro de 2022

	2022			2021		
	Total	Ato cooperativo- Ingressos/ Dispêndios	Ato não cooperativo- Receitas/ Despesas	Total	Ato cooperativo- Ingressos/ Dispêndios	Ato não cooperativo- Receitas/ Despesas
<b>Ingressos de contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde</b>	<b>1.294.361</b>	<b>1.184.959</b>	<b>109.402</b>	<b>590.406</b>	<b>455.234</b>	<b>135.172</b>
Ingressos com operações de assistência à saúde	1.315.824	1.204.319	111.505	623.117	485.500	137.617
Ingressos de contraprestações líquidas	1.314.784	1.203.381	111.403	623.444	485.803	137.641
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	1.040	938	102	(327)	(303)	(24)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora	(21.463)	(19.360)	(2.103)	(32.711)	(30.266)	(2.445)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	<b>(1.053.839)</b>	<b>(933.144)</b>	<b>(120.695)</b>	<b>(311.161)</b>	<b>(192.164)</b>	<b>(118.997)</b>
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados	(1.035.985)	(917.040)	(118.945)	(311.782)	(192.699)	(119.083)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(17.854)	(16.104)	(1.750)	621	535	86
<b>Sobra das operações com planos de assistência à saúde</b>	<b>240.522</b>	<b>251.815</b>	<b>(11.293)</b>	<b>279.245</b>	<b>263.070</b>	<b>16.175</b>
Outros ingressos operacionais de planos de assistência à saúde	412	372	40	675	625	50
Ingressos de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	4.058	3.909	149	5.782	5.617	165
Ingressos com operações de assistência médico-hospitalar	805	726	79	2.517	2.360	157
Ingressos com administração de intercâmbio eventual – assistência médico hospitalar	77	7	70	231	223	8
Outros ingressos operacionais	3.176	3.176	-	3.034	3.034	-
Outros dispêndios operacionais com planos de assistência à saúde	(25.027)	(22.741)	(2.286)	(27.633)	(25.587)	(2.046)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(4.877)	(4.399)	(478)	(12.374)	(11.450)	(924)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(11.393)	(10.312)	(1.081)	(9.044)	(8.387)	(657)
Provisão para perdas sobre créditos	(8.757)	(8.030)	(727)	(6.215)	(5.750)	(465)
Outros dispêndios operacionais de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	(23.197)	(11.566)	(11.631)	(30.524)	(25.133)	(5.391)
<b>Resultado bruto</b>	<b>196.768</b>	<b>221.789</b>	<b>(25.021)</b>	<b>227.545</b>	<b>218.592</b>	<b>8.953</b>
Dispêndios com comercialização	(34.139)	(30.793)	(3.346)	(36.928)	(34.169)	(2.759)
Dispêndios administrativos	(181.973)	(154.370)	(27.603)	(168.142)	(147.219)	(20.923)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	<b>69.441</b>	<b>62.393</b>	<b>7.048</b>	<b>25.155</b>	<b>23.198</b>	<b>1.957</b>
Ingressos financeiros	71.434	64.191	7.243	27.738	25.588	2.150
Dispêndios financeiros	(1.993)	(1.798)	(195)	(2.583)	(2.390)	(193)
<b>Resultado patrimonial</b>	<b>19.545</b>	<b>5.225</b>	<b>14.320</b>	<b>8.317</b>	<b>2.915</b>	<b>5.402</b>
Ingressos patrimoniais	19.709	5.225	14.484	8.400	2.915	5.485
Dispêndios patrimoniais	(164)	-	(164)	(83)	-	(83)
<b>Resultado antes da tributação e das participações</b>	<b>69.642</b>	<b>104.244</b>	<b>(34.602)</b>	<b>55.947</b>	<b>63.317</b>	<b>(7.370)</b>
IRPJ	(2.298)	-	(2.298)	(2.316)	-	(2.316)
CSLL	(854)	-	(854)	(863)	-	(863)
Participações sobre o resultado	(1.664)	(1.501)	(163)	(1.057)	(978)	(79)
<b>Sobra líquida (perda) do exercício</b>	<b>64.826</b>	<b>102.743</b>	<b>(37.917)</b>	<b>51.711</b>	<b>62.339</b>	<b>(10.628)</b>

## 29 Normas, alterações e interpretações de normas existentes que ainda não estão em vigor e não foram adotadas antecipadamente pela Operadora

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 472/2021, entrou em vigor em 01/01/2022, alterado pela **Resolução Normativa nº 528/2022** requer a adoção dos seguintes pronunciamentos já emitidos, mas ainda não adotados. A Unimed irá adotar os pronunciamentos :

### (i) CPC 6 (R2) - Operações com arrendamento mercantil

A IFRS 16 introduz um modelo único de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial das companhias arrendatárias, reconhecendo um ativo de direito de uso, que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado, e um passivo de arrendamento, que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Isenções opcionais estão disponíveis para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

A IFRS 16 substitui as normas de arrendamento existentes, incluindo o CPC 06 (IAS 17) - Operações de Arrendamento Mercantil e o ICPC 03 (IFRIC 4, SIC 15 e SIC 27) - Aspectos Complementares das Operações de Arrendamento Mercantil. O CPC 6 (R2), que está em vigência desde 01 de janeiro de 2022, não terá efeitos em suas demonstrações financeiras pois a companhia não possui contratos de arrendamento.

### (ii) CPC 48 - Instrumentos Financeiros

O CPC 48 (IFRS 9) - Instrumentos Financeiros introduz um novo requerimento para a classificação e mensuração de ativos financeiros, incluindo um novo modelo de perda esperada de crédito para o cálculo da redução ao valor recuperável de ativos financeiros, e novos requisitos sobre a contabilização de *hedge*. A norma mantém as orientações existentes sobre o reconhecimento e desreconhecimento de instrumentos financeiros da IAS 39 (CPC 38). O CPC 48 será aplicável a partir do exercício de 2023 conforme publicação da RN 528 de 2022 pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

### (iii) IFRS 17 - Contratos de Seguros

A IFRS 17 - Contratos de Seguros, divulgada em 2017, veio para substituir a IFRS 4 apresentada em 2004 como norma interina. A IFRS 17 é mais abrangente e contempla o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação. A norma combina uma mensuração do balanço patrimonial dos passivos de contratos de seguro com o reconhecimento do lucro pelo período em que ocorrer a vigência do contrato. Mudanças nas estimativas de fluxo de caixa futuro também deverão ser reconhecidas durante o período de vigência do contrato. O IFRS 17 será aplicável quando referendado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

### 30 Conciliação entre a sobra líquida e o fluxo de caixa das atividades operacionais

	Controladora		Consolidado	
	2.022	2021	2022	2021
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>				
Sobra líquida descontada das participações sobre o resultado e antes da tributação	67.978	51.711	68.684	52009
Ajuste por:				
Depreciações e amortizações	5.853	6.802	5.853	6.802
Resultado na alienação de bens	70-	763	70	763
Provisão para perdas sobre créditos	27.256	6.215	27.256	6.215
Resultado de equivalência patrimonial	(7.930)	-6.505	(8.092)	-4.003
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	17.854	-621	17.854	-621
Juros sobre empréstimos e financiamentos	-	310	-	310
Provisões para ações judiciais/tributárias/trabalhistas	(9.636)	10.601	(9.636)	10.601
	<b>101.445</b>	<b>69.276</b>	<b>101.989</b>	<b>72.076</b>
<b>Variações nos ativos e passivos</b>				
Aplicações financeiras - garantidoras	(81.641)	(84.329)	(84.414)	(-87.646)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(23.569)	(-6.495)	(23.569)	(6.495)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	274	(505)	274	(505)
Despesas diferidas	463	1.232	464	1.232
Créditos tributários e previdenciários	(12.882)	6.059	(13.095)	6.059
Bens e títulos a receber	18.979	13.432	18.623	13.196
Despesas antecipadas	135	(1.058)	135	(1.058)
Depósitos judiciais e fiscais	978	5.081	978	5.081
Eventos/ sinistros a liquidar e provisão técnica	29659	25.201	29.659	25.822
Débitos de operações de assistência à saúde	(20.015)	(37.447)	(20.015)	(37.447)
Tributos e encargos sociais a recolher	(-808)	(-1.691)	(724)	(1.735)
Débitos diversos e provisões	8.178	21.554	12.254	22.391
<b>Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais</b>	<b>21.197</b>	<b>10.310</b>	<b>22.559</b>	<b>11.381</b>



Dr. Eduardo Ernesto Chinaglia  
Diretor Presidente

Dr. Arnaldo Passafini Neto  
Diretor Superintendente

Dra. Maria Aparecida Marcondes de Andrade Nogueira  
Diretora Financeira

Dr. André Domingos Pippa Tomazella  
Diretor de Mercado

Dr. Ajax Rabelo Machado  
Diretor de Gestão Operacional

Dr. Miguel Zeratti Filho  
Diretor de Desenvolvimento Humano e Institucional

Maria Cristina Carlos Brandão  
Contadora - CRC 1SP-133272/O-1

Eduardo de Souza Schuch

Atuário – MIBA 1500