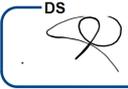
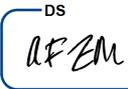
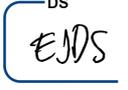
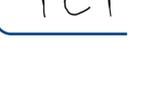




**DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O  
EXERCÍCIO FINDO EM 31 de dezembro de 2022**

**ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES**

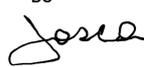
**ÍNDICE**

									
									
									
									
	RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES . . . . .								
	BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO) . . . . .								
	BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO) . . . . .								
	DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO . . . . .								
	DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO . . . . .								
	DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA . . . . .								
	NOTAS EXPLICATIVAS . . . . .								

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

**Aos**  
**Administradores e Cooperados da**  
**Unimed Regional da Baixa Mogiana**  
**Cooperativa de Trabalho Médico**

DS  


DS  


### **Opinião**

Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed Regional da Baixa Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.

DS  


DS  


DS  


DS  


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

DS  


DS  

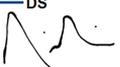

DS  


DS  


### **Base para Opinião**

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis". Somos independentes em relação à Unimed Regional da Baixa Mogiana de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade - CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

DS  


DS  


DS  


DS  


Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

DS  


DS  


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

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

DS  


DS  


DS  


DS  


DS  


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

DS

DS

### **Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis**

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

DS

DS

Na elaboração das demonstrações contábeis, 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 contábeis a não ser que a administração pretenda liquidar a Cooperativa cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

DS

### **Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

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

DS

Como parte de uma 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:

DS

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.

DS

DS

DS

DS

DS

DS



- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.

DS  
[Handwritten signature]

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

DS  
AFEM

- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.

DS  
DFL

DS  
EJDS

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

DS  
[Handwritten signature]

Comunicamo-nos com a administração 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.

DS  
[Handwritten signature]

DS  
[Handwritten signature]

São Paulo, 03 de fevereiro de 2023.

**Apice Auditores Independentes S/S**  
**CRC 2SP020.790/O-4**

DS  
JBC

[Handwritten signature of Sérgio Pahlevi Nunes Orlando]

**Sérgio Pahlevi Nunes Orlando**  
**Contador CRC1SP 254.937/O-5**

DS  
[Handwritten signature]

[Handwritten signature of Paulo Rogério de Azevedo]

**Paulo Rogério de Azevedo**  
**Contador - CRC1SP 192.653/O-5**

DS  
AAMN

DS  
[Handwritten signature]

DS  
[Handwritten signature]

DS  
[Handwritten signature]

DS  
[Handwritten signature]

DS  
JAR

DS  
JADM

DS  
[Handwritten signature]

DS  
MFG

DS  
[Handwritten signature]

DS  
RRR

DS  
TCP

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**

(Valores Expressos em Reais)

		<b>ATIVO</b>	
		<b>2022</b>	<b>2021</b>
		N.E.	
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>168.456.558</b>	<b>147.241.659</b>
<b>Disponível</b>	<b>5</b>	<b>16.826.165</b>	<b>35.109.605</b>
<b>Realizável</b>		<b>151.630.393</b>	<b>112.132.054</b>
<b>Aplicações Financeiras</b>	<b>6</b>	<b>117.669.481</b>	<b>90.193.099</b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		46.596.807	38.426.263
Aplicações Livres		71.072.674	51.766.836
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>7</b>	<b>18.313.605</b>	<b>14.477.588</b>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		8.411.869	5.196.633
Participações dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis		1.372.921	1.125.377
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		8.528.815	8.117.963
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	37.615
<b>Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS</b>	<b>8</b>	<b>3.954.043</b>	<b>2.393.099</b>
<b>Créditos Tributários e Previdenciários</b>	<b>9</b>	<b>889.691</b>	<b>1.296.627</b>
<b>Bens e Títulos a Receber</b>	<b>10</b>	<b>10.530.193</b>	<b>3.542.908</b>
Despesas Antecipadas		273.379	227.796
Conta Corrente com Cooperados		-	936
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>52.504.280</b>	<b>45.690.645</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>38.408.254</b>	<b>32.465.827</b>
Aplicações Financeiras		275.800	275.800
Aplicações Livres		275.800	275.800
Depósitos Judiciais e Fiscais	<b>11</b>	<b>38.132.454</b>	<b>32.190.027</b>
<b>Investimentos</b>	<b>12</b>	<b>5.810.671</b>	<b>4.680.699</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.864.898	3.385.892
Outros Investimentos		1.945.773	1.294.807
<b>Imobilizado</b>	<b>13</b>	<b>8.148.452</b>	<b>8.320.677</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>		<b>7.232.791</b>	<b>7.447.632</b>
Imóveis - Não Hospitalares		7.232.791	7.447.632
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>869.501</b>	<b>873.045</b>
Imobilizado - Hospitalares		38.642	51.065
Imobilizado - Não Hospitalares		830.859	821.980
Direito de Uso de Arrendamentos		46.159	-
<b>Intangível</b>	<b>14</b>	<b>136.903</b>	<b>223.444</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>220.960.838</b>	<b>192.932.305</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**

(Valores Expressos em Reais)

**PASSIVO****2022****2021**

N.E.

		2022	2021
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>60.823.704</b>	<b>62.589.760</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	15	45.719.060	50.060.940
Provisão de Contraprestações		178.844	198.794
Provisão para Remissão		178.844	198.794
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		166.856	847.321
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. Servs. Assistenciais		33.996.079	33.599.471
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA		11.377.282	15.415.354
<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	<b>16</b>	<b>2.026.487</b>	<b>1.773.450</b>
Receita Antecipada de Contraprestações		155.948	118.926
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.870.539	1.654.524
Débitos com Operações de Assist. à Saúde Não Rel.c/Pl.Saúde da OPS	17	3.245.534	2.053.233
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	6.687.676	5.601.459
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	33.241	77.916
Débitos Diversos	20	2.966.503	2.846.265
Conta Corrente de Cooperados		145.203	176.498
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>63.807.588</b>	<b>54.609.555</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		354.803	422.898
Provisão para Remissão	15	354.803	422.898
Provisões		57.616.097	47.417.114
Provisões para Tributos Diferidos		72.310	80.044
Provisões para Ações Judiciais	21	57.543.787	47.337.070
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		5.756.196	6.685.811
Parcelamento de Tributos e Contribuições	18	5.756.196	6.685.811
Empréstimos e Financiamentos à Pagar	19	-	38.950
Débitos Diversos	20	80.492	44.783
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>96.329.546</b>	<b>75.732.989</b>
Capital Social	23	11.731.310	10.529.574
Reservas	24	67.711.844	62.277.926
Reservas de Reavaliação		796.782	822.559
Reservas de Sobras		66.915.062	61.455.367
Resultado			
Sobras Apuradas	25	16.886.392	2.925.490
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>220.960.838</b>	<b>192.932.305</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

## DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
		Reclassificado
<b>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>322.328.888</b>	<b>376.937.376</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	325.550.526	379.457.123
Contraprestações Líquidas	325.462.481	379.688.601
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	88.045	(231.478)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(3.221.638)	(2.519.747)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(246.239.992)</b>	<b>(315.812.495)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(250.278.065)	(308.111.729)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	4.038.073	(7.700.766)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>76.088.896</b>	<b>61.124.881</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>1.084.237</b>	<b>566.773</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS</b>	<b>2.522.816</b>	<b>1.651.547</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	232.035	408.721
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual – Assist. Médico Hospitalar	1.722.109	664.737
Outras Receitas Operacionais	568.672	578.089
<b>Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>(92.305)</b>	<b>(206.183)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	895.512	679.019
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(987.817)	(885.202)
<b>Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Pls de Saúde da OPS</b>	<b>(21.339.098)</b>	<b>(25.935.659)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>58.264.546</b>	<b>37.201.359</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(39.306.512)</b>	<b>(36.034.378)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>15.281.864</b>	<b>5.517.326</b>
Receitas Financeiras	18.488.151	6.652.419
Despesas Financeiras	(3.206.287)	(1.135.093)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>969.868</b>	<b>554.218</b>
Receitas Patrimoniais	969.868	555.441
Despesas Patrimoniais	-	(1.223)
<b>Receitas Administrativas</b>	<b>20.873</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>35.230.639</b>	<b>7.238.525</b>
Imposto de Renda	(6.205.882)	(1.692.357)
Contribuição Social	(2.626.766)	(617.889)
Impostos Diferidos	862.461	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>27.260.452</b>	<b>4.928.279</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Valores Expressos em Reais)

	Capital Social	Reserva de Reavaliação	Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas de Sobras	Reserva para Contingências – Margem Solvência	Sobras e (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
--	----------------	------------------------	------------------	-------	---------------------------	---	------------------------------	---------------------

<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>9.350.907</b>	<b>847.048</b>	<b>28.643.828</b>	<b>4.847.124</b>	<b>601.532</b>	<b>15.676.001</b>	<b>16.384.914</b>	<b>76.351.354</b>
---	------------------	----------------	-------------------	------------------	----------------	-------------------	-------------------	-------------------

**Destinação conf. A.G.O.:**

Incorporação de Juros ao Capital Social	1.020.500	-	-	-	-	-	-	1.020.500
Destinação p/ Reserva p/Contingências	-	-	-	-	-	11.054.002	(11.054.002)	-
Distribuição Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	-	(5.330.912)	(5.330.912)

**Movimentação no Exercício:**

Integralização de Capital	198.379	-	-	-	-	-	-	198.379
Baixa de Capital	(40.212)	-	-	-	-	-	-	(40.212)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	(24.489)	-	-	-	-	-	(24.489)
Utilização do FATES	-	-	-	(106.363)	-	-	-	(106.363)

**Resultado do Exercício:**

Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	4.928.280	4.928.280
-----------------	---	---	---	---	---	---	-----------	-----------

**Destinações Legais e Estatutárias:**

Fundo de Reserva – 10%	-	-	492.828	-	-	-	(492.828)	-
FATES – 5%	-	-	-	246.414	-	-	(246.414)	-
Provisão de Juros s/ Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	(1.263.549)	(1.263.549)

<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>10.529.574</b>	<b>822.559</b>	<b>29.136.656</b>	<b>4.987.175</b>	<b>601.532</b>	<b>26.730.003</b>	<b>2.925.490</b>	<b>75.732.989</b>
---	-------------------	----------------	-------------------	------------------	----------------	-------------------	------------------	-------------------

**Destinação conf. A.G.O.:**

Incorporação de Juros ao Capital Social	1.135.130	-	-	-	-	-	-	1.135.130
Destinação p/ Reserva – Margem de Solvência	-	-	-	-	-	1.755.293	(1.755.293)	-
Distribuição Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	-	(6.047.433)	(6.047.433)

**Movimentação no Exercício:**

Integralização de Capital	163.867	-	-	-	-	-	-	163.867
Baixa de Capital	(97.261)	-	-	-	-	-	-	(97.261)
Realização da Reserva de Reavaliação	-	(25.777)	-	-	-	-	-	(25.777)
Utilização do FATES	-	-	-	(384.664)	-	-	-	(384.664)

**Resultado do Exercício:**

Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	-	27.260.452	27.260.452
-----------------	---	---	---	---	---	---	------------	------------

**Destinações Legais e Estatutárias:**

Fundo de Reserva – 10%	-	-	2.726.045	-	-	-	(2.726.045)	-
FATES – 5%	-	-	-	1.363.022	-	-	(1.363.022)	-
Provisão de Juros s/ Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	(1.407.757)	(1.407.757)

<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>11.731.310</b>	<b>796.782</b>	<b>31.862.701</b>	<b>5.965.532</b>	<b>601.532</b>	<b>28.485.296</b>	<b>16.886.391</b>	<b>96.329.546</b>
---	-------------------	----------------	-------------------	------------------	----------------	-------------------	-------------------	-------------------

**As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.**

## DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais)

	2022	2021
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	410.507.990	390.129.648
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	240.060.437	130.909.757
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	3.598.984	2.099.889
(+) Outros Recebimentos Operacionais	1.218.147	2.800.085
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Servs. Saúde	(342.831.912)	(318.970.670)
(-) Pagamentos de Pessoal	(11.371.303)	(11.037.479)
(-) Pagamentos de Pró-Labore	(1.184.965)	(1.208.038)
(-) Pagamentos de Serv. de Terceiros	(3.209.833)	(5.526.123)
(-) Pagamentos de Tributos	(35.379.067)	(25.128.067)
(-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(4.406.890)	(4.323.281)
(-) Pagamentos de Aluguel	(77.979)	(63.576)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(958.359)	(650.005)
(-) Aplicações Financeiras	(239.345.192)	(147.586.177)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(15.032.929)	(14.159.416)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>1.587.129</b>	<b>(2.713.453)</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimentos de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	74.000	304.920
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	248.158	185.945
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(317.500)	(173.593)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(310.285)	(615)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(442.586)	(527.771)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(748.213)</b>	<b>(211.114)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS</b>		
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(248.880)	(302.280)
(-) Pagamentos de Participação Resultado	(148.845)	(56.571)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(397.725)</b>	<b>(358.851)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>441.191</b>	<b>(3.283.418)</b>
<b>Caixa - Saldo Inicial (*)</b>	<b>177.864</b>	<b>3.461.282</b>
<b>Caixa - Saldo Final (*)</b>	<b>619.055</b>	<b>177.864</b>

(\*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa e Bancos Conta Depósito.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

DS  
AMMDS  
AndersonDS  
[Assinatura]DS  
R**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

(Valores Expressos em Reais)

**NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed Regional da Baixa Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômica social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 479 associados, sendo 355 (trezentos e cinquenta e cinco) Médicos Cooperados - Pessoas Físicas e 124 (cento e vinte e quatro) Médicos Cooperados-Pessoas Jurídicas, Serviços de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Núcleo Atendimento Primário a Saúde (Naps), Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

DS  
[Assinatura]DS  
AFEM**NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Prestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31184-7.

DS  
DFLDS  
EJDS**NOTA 3 - ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

As demonstrações contábeis foram elaboradas de acordo com o Plano de Contas Padrão estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS através da Resolução Normativa – RN nº 528 de 29.04.2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei 11.638/07 e Lei 11.941/09, bem como, da Lei Cooperativista nº 5.764/71 e da Norma Brasileira de Contabilidade ITG nº 2004 de 24.11.2017, obedecendo ainda parcialmente, os pronunciamentos, orientações e interpretações emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade.

DS  
[Assinatura]DS  
FalmirDS  
[Assinatura]

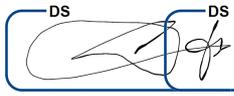
As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, as quais tiveram os registros de Contraprestações de Corresponsabilidade Transferida de Assistência à Saúde relativos a Intercâmbio Habitual entre operadores Unimeds registrados em 2021 como redutor de Contraprestações Líquidas (grupo contábil 3117), transferidos para Eventos Conhecidos ou Avisados prestados por Rede Indireta (grupo contábil 4116), em face das alterações trazidas pelo novo Plano de Contas Padrão da ANS (RN nº 528/2022), de forma a permitir a comparabilidade com o exercício de 2022.

DS  
JoseanaDS  
JHRDS  
JBC

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed Regional da Baixa Mogiana estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 528/22 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 03 (R2) e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa. A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis ocorreu em 03/02/2023 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

DS  
JADMDS  
[Assinatura]DS  
MFGDS  
[Assinatura]DS  
RRA.TCPDS  
Ch





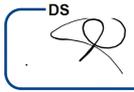

## NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

### a) Regime de Escrituração

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

### b) Estimativas Contábeis

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



### c) Aplicações Financeiras

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 6, estão demonstradas ao custo de aplicação acrescidas dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.



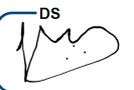
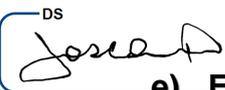
### d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros estabelecidos no Capítulo I do Anexo I – Normas Gerais (item 10.2.3) da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, conforme disposto a seguir:





- Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.

### e) Estoques

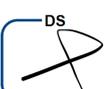
Os estoques descritos na nota nº 9-a, compostos basicamente materiais de consumo (Almoxarifado), são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 16 (R2).

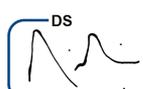


### f) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, atualizados pelas incorporações e destinações conforme decisões de assembleias.










**g) Ativo Imobilizado**

O ativo imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. Os encargos de depreciação estão sendo apurados com base na vida útil estimada dos bens, não possuindo a Entidade qualquer evidência que requeira ajuste relevante para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos, consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 27(R4).

**h) Arrendamento Mercantil**

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas na nota explicativa nº 13.

**i) Ativo Intangível**

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição/incorrido, deduzidos da amortização, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 04 (R1) e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 04 (R4).

**j) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável consoante às premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 01 (R4).

**k) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa RN-ANS nº 393/2015 e alterações, com exceção da Provisão de Eventos a Liquidar-PESL que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

- i. **Provisão de Eventos a Liquidar**, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA**, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora, apurada conforme metodologia atuarial consoante aos critérios estabelecidos nas RN's-ANS nºs 393/2015 e 442/2018.
- iii. **Provisão de Remissão** calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 15.

DS  
AAMNDS  
AndersonDS  
[Assinatura]DS  
[Assinatura]DS  
STADMDS  
[Assinatura]DS  
MFGDS  
[Assinatura]DS  
RRA.TCPDS  
[Assinatura]

### l) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

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

As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

### m) Ativos e Passivos Contingentes

O reconhecimento, a mensuração e a divulgação das contingências ativas e passivas e obrigações legais são efetuados tendo como base no Pronunciamento Contábil CPC nº 25 e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 25 (R2):

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.

Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

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

### n) Apuração de resultado e reconhecimento da receita

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

### o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e Unimeds por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados conforme parâmetros estabelecidos nas Resoluções Normativas-RN's nºs 393/2015 e 442/2018 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

**p) Normas Internacionais de Contabilidade**

A Unimed Regional da Baixa Mogiana vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção do CPC 11 – Seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas e CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas, os quais não foram aprovados pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

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

**NOTA 5- DISPONÍVEL**

Está representado por:

Descrição	2022	2021
Caixa	3.143	2.416
Banco Conta Depósitos (a)	615.912	175.447
<b>Subtotais</b>	<b>619.055</b>	<b>177.863</b>
Aplicação Liquidez Imediata (b)	16.207.110	34.931.742
<b>TOTAL</b>	<b>16.826.165</b>	<b>35.109.605</b>

(a) Composto por valores em conta corrente junto às seguintes instituições:

Instituição Financeira	2022	2021
Banco Itaú S/A	10	10
Banco Santander S/A	-	119.776
Sicoob – Sistema de Coop. de Crédito do Brasil	608.881	16.227
Sicredi Reg. da Baixa Mogiana	4.506	30.141
Unicred do Estado de São Paulo	2.515	9.293
<b>TOTAL</b>	<b>615.912</b>	<b>175.447</b>

(b) Composto por valores aplicados junto às seguintes instituições:

Instituição Financeira	2022	2021
Banco Itaú S/A	2.793.495	1.001.382
Banco Santander S/A	3.488.468	7.540.001
Sicredi Reg. da Baixa Mogiana	9.925.147	26.390.359
<b>TOTAL</b>	<b>16.207.110</b>	<b>34.931.742</b>

DS  
JADM

DS  
A

DS  
MFG

DS  
A

DS  
RRA.TCP

DS  
A

DS  
AAMN

DS  
Anderson

DS  
A

DS  
A

**NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (representadas por quotas em Fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde suplementar em instituições financeiras administradoras conveniadas pela ANS) e Aplicações Livres (representadas por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), conforme na RN-ANS nº 521/2022, estando assim constituídas:

INSTITUIÇÃO		MODALIDADE	2022	2021
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>			<b>46.596.807</b>	<b>38.426.263</b>
Banco Cooperativo Sicredi	Soberano Saúde-FIRFLPANS		15.094.101	10.047.109
Bancoob DTVM Ltda.	Bancoob FIANSRFCP		5.562.769	5.007.576
Banco Itaú S/A	Itaú Unimed Renda Fixa FI		15.632.206	14.097.031
Banco Santander S/A	FI/ANS II Renda Fixa Crédito Privado		10.307.731	9.274.546
<b>Aplicações Livres</b>			<b>71.072.674</b>	<b>51.766.836</b>
Invest. Coop. Asset Manag.	Fundo Multimercado		7.326.933	-
Banco Cooperativo Sicredi	SicredinvestFlex-CDI		3.515.191	3.173.138
Banco Cooperativo Sicredi	SicredinvestExclusivo-CDI		8.450.655	8.570.903
Bancoob DTVM Ltda.	RDC-LongoPósCDI		8.999.958	1.496.686
Banco Itaú S/A	CDB's / Fundos Renda Fixa		17.272.707	15.504.570
Banco Santander S/A	CDB's / Fundos Renda Fixa		20.685.775	18.681.853
XP Investimentos CCTVM	CDB's / Fundos Renda Fixa		4.821.455	4.339.686
<b>TOTAL</b>			<b>117.669.481</b>	<b>90.193.099</b>

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e época da aplicação.

**NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE**

São compostos por:

Descrição	2022	2021
<b>Contraprestações Pecuniárias a Receber</b>	<b>8.411.869</b>	<b>5.196.633</b>
Mensalidades a Receber - Preço Preestabelecido	5.579.431	8.915.572
Faturas a Receber - Preço Preestabelecido	7.982.583	5.359.877
Faturas a Receber - Preço Pós-Estabelecido	2.441.255	1.961.687
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(7.591.400)	(11.040.503)
<b>Participação dos Beneficiários</b>	<b>1.372.921</b>	<b>1.125.377</b>
Participação dos Beneficiários	1.505.504	1.272.581
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(132.583)	(147.204)
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>8.528.815</b>	<b>8.117.963</b>
Contraprestação de Corresp. Assumida – Preço Preestabelecido	78.214	26.476
Contraprestação de Corresp. Assumida – Preço Pós-estabelecido	8.532.269	8.095.722
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(81.668)	(4.235)
<b>Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>-</b>	<b>37.615</b>
Outros Créditos	-	37.615
<b>TOTAL</b>	<b>18.313.605</b>	<b>14.477.588</b>

DS  
STADMDS  
ADS  
MFGDS  
NDS  
RRA. TCPDS  
hDS  
aamDS  
AndersonDS  
JDS  
R

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

Descrição	2022	2021
Contas a Receber de Prest. Serviços Médicos – Hospitalares	845	652
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	5.077.803	3.516.912
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(1.124.605)	(1.124.465)
<b>TOTAL</b>	<b>3.954.043</b>	<b>2.393.099</b>

DS

DS

## NOTA 9 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Descrição	2022	2021
IRRF sobre Faturas	15.555	15.033
IRPJ a compensar (a)	862.461	976.037
PIS/COFINS a compensar/restituir	-	44.492
ISS a compensar	-	261.065
Contribuição Social s/Lucro Líquido a compensar	11.675	-
<b>TOTAL</b>	<b>889.691</b>	<b>1.296.627</b>

DS

DS

(a) Saldo decorrente de crédito excedente de recolhimentos por estimativa ocorrido no ano de 2021 que estão sendo compensados conforme legislação em vigor.

DS

## NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	2022	2021
Estoque (a)	137.696	162.759
Adiantamentos (b)	9.434.946	2.520.317
Títulos a Receber	10.273	-
Outros Títulos a Receber (c)	947.278	859.832
<b>TOTAL</b>	<b>10.530.193</b>	<b>3.542.908</b>

DS

DS

DS

(a) Estoques:  
Compostos por itens do almoxarifado;

DS

(b) Adiantamentos:  
Saldo em 31.12.2022 correspondente a adiantamentos de produção a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar a ser amortizado com produção a partir de janeiro/2023.

DS

(c) Outros Créditos a Receber:  
Correspondem a valores adiantados para garantia de execução contratual conforme contrato firmado com a Prefeitura Municipal de Mogi Guaçu, no montante de R\$ 946.036 e Cartões de Crédito a receber no valor de R\$ 1.242.

DS  
JtADMDS  
ADS  
MFGDS  
NDS  
RRADS  
TCPDS  
ChDS  
aamDS  
AndersonDS  
JBCDS  
R

DS  
ANNDS  
AndersonDS  
[Signature]DS  
R**NOTA 11 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS**

Representado por:

Descrição		2022	2021
Depósitos Judiciais – ISSQN Mogi Mirim	(a)	7.767.347	7.198.825
Depósitos Judiciais – ISSQN Itapira	(b)	12.380.737	9.663.065
Depósitos Judiciais – ISSQN Mogi Guaçu	(c)	15.149.189	11.637.269
Depósitos Judiciais – ISSQN Estiva Gerbi	(d)	1.047.113	950.179
Depósitos Judiciais – CADE	(e)	189.837	189.837
Depósitos Judiciais – Cíveis	(f)	1.266.186	2.218.807
Depósitos Judiciais – Trabalhistas		4.200	4.200
Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS	(g)	308.845	308.845
Depósitos Judiciais – INSS		19.000	19.000
<b>TOTAL</b>		<b>38.132.454</b>	<b>32.190.027</b>

DS  
[Signature]DS  
AFEM

(a) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2022, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Mogi Mirim compreendendo o período de 02/2006 a 08/2010, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-a);

DS  
DFL

(b) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2022, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada, objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Itapira compreendendo o período de 05/2015 a 12/2022, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-b);

DS  
EJDS

(c) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2022, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada, objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Mogi Guaçu do período de 12/2015 a 12/2022, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-c);

DS  
[Signature]DS  
Farias

(d) Depósitos judiciais atualizados até 31/12/2022, realizados para fazer face à garantia da ação declaratória com pedido de tutela antecipada, objetivando afastar a obrigatoriedade de recolher o ISS sobre os atos Cooperativos ao Município de Estiva Gerbi do período de 05/2016 a 12/2021, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-d);

DS  
[Signature]

(e) Depósitos judiciais interpostos por bloqueio judicial do Banco Santander inicialmente como garantia aos processos movidos pelo Conselho Administrativo de Defesa Econômico – CADE. Em 2014 foi encerrado o processo, mediante o pagamento de R\$ 105.019, sendo transferido o saldo remanescente dos depósitos para a conta bancária da executada, restando o respectivo valor no aguardo do desbloqueio em conta corrente bancária;

DS  
JosefaDS  
JHR

(f) Depósitos destinados a fazer frente a contestações de ações movidas por beneficiários de planos de saúde, que objetivam a cobertura de procedimentos não cobertos contratualmente, indenizações, anulação de reajustes, dentre outros, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-f);

DS  
JBC

(g) Depósitos destinados a fazer frente a contestações de multas impostas pela ANS, correspondidos por provisão apresentada no Passivo Não Circulante (nota nº 21-g).

DS  
STADMDS  
[Signature]DS  
MFGDS  
[Signature]DS  
RRA.TCPDS  
[Signature]

DS  
AAMNDS  
AndersonDS  
[Signature]DS  
R**NOTA 12 – INVESTIMENTOS**

	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
<b>Participações Societárias pelo Método de Custo</b>	<b>3.385.892</b>	<b>526.924</b>	<b>(47.919)</b>	<b>3.864.898</b>
<u>Participações em Operadoras de Pls. Assist. à Saúde</u>	<u>2.993.739</u>	<u>80.976</u>	<u>-</u>	<u>3.074.715</u>
Central Nacional Unimed	738.418	-	-	738.418
Unimed Centro Paulista – Federação	805.573	-	-	805.573
Federação das UnimedS do Estado de São Paulo	1.449.748	80.976	-	1.530.724
<u>Participações em Outras Instituições</u>	<u>392.152</u>	<u>445.948</u>	<u>(47.919)</u>	<u>790.183</u>
Sicredi Reg. Baixa Mogiana -	345.819	90.753	(47.919)	388.653
Sicoob – Sist. Coop. Créd. do Brasil	5.192	1.324	-	6.516
Unicred do Estado de São Paulo	8.807	25.147	-	33.954
Unimed Seguradora S.A.	32.335	328.724	-	361.060
<b>Outras Participações</b>	<b>1.294.807</b>	<b>650.966</b>	<b>-</b>	<b>1.945.773</b>
Unimed Participações S/C Ltda.	1.294.807	650.966	-	1.945.773
<b>TOTAL</b>	<b>4.680.699</b>	<b>1.177.890</b>	<b>(47.919)</b>	<b>5.810.671</b>

DS  
[Signature]DS  
AFEMDS  
DFL**NOTA 13 – IMOBILIZADO**

A movimentação das contas do imobilizado durante o exercício de 2022 foi a seguinte:

		Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
<b>Custo Acumulado</b>		<b>12.373.135</b>	<b>393.573</b>	<b>(100.210)</b>	<b>12.666.497</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b>					
Terrenos e Edificações		8.631.916	-	-	8.631.916
<b>Bens Móveis - Hospitalares</b>					
Móveis e Utensílios		142.062	-	(153)	141.909
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>					
Móveis e Utensílios		828.747	6.232	(2.432)	832.547
Maquinários e Equipamentos		135.775	440	-	136.215
Equipamentos de Informática		1.861.651	185.047	(21.408)	2.025.290
Veículos		474.359	149.000	(75.620)	547.739
Instalações		298.625	-	-	298.625
<b>Direito de Uso de Arrend. - Não Hospitalares</b>		-	52.854	(597)	52.256
<b>(-) Depreciação / Amortização Acumulada</b>		<b>(4.052.459)</b>	<b>99.180</b>	<b>(564.767)</b>	<b>(4.518.046)</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp.</b>					
Edificações	Tx Deprec 2,5% a 4% a.a.	(1.184.284)	-	(214.840)	(1.399.124)
<b>Bens Móveis - Hospitalares</b>					
Móveis e Utensílios	10% a.a.	(90.997)	153	(12.423)	(103.267)
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>					
Móveis e Utensílios	10% a.a.	(569.065)	2.432	(49.389)	(616.021)
Maquinários e Equipamentos	10% a.a.	(59.864)	-	(10.459)	(70.323)
Equipamentos de Informática	20% a.a.	(1.427.858)	20.921	(215.803)	(1.622.739)
Veículos	20% a.a.	(424.677)	75.260	(52.791)	(401.848)
Instalações	10% a.a.	(295.714)	-	(2.911)	(298.625)
<b>Direito de Uso de Arrendamento - Não Hospit.</b>					
Direito de Uso de Arrendamento		-	54	(6.151)	(6.097)
<b>Imobilizado Líquido</b>		<b>8.320.677</b>	<b>492.753</b>	<b>(664.977)</b>	<b>8.148.452</b>

DS  
JHRDS  
JBCDS  
STADMDS  
[Signature]DS  
MFGDS  
[Signature]DS  
RRA.TCPDS  
[Signature]

DS  
ANNDS  
AndersonDS  
[Signature]DS  
R**NOTA 14 – INTANGÍVEL**

	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
<b>Custo Acumulado</b>				
Softwares e Aplicativos	513.390	-	-	513.390
<b>Amortização Acumulada</b>				
Softwares e Aplicativos	(289.946)	53	(86.593)	(376.487)
<b>Intangível Líquido</b>	<b>223.444</b>	<b>53</b>	<b>(86.593)</b>	<b>136.903</b>

DS  
[Signature]**NOTA 15 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE**

Composição:

Descrição		2022	2021
Provisão para Remissão – Passivo Circulante	(a)	178.844	198.793
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS	(b)	166.856	847.320
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. Servs. Assist.	(c)	33.996.079	33.599.471
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	(d)	10.401.225	14.432.412
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA - SUS	(e)	976.056	982.943
<b>Subtotal</b>		<b>45.719.060</b>	<b>50.060.940</b>
Provisão para Remissão – Passivo Não Circulante	(a)	354.803	422.898
<b>TOTAL</b>		<b>46.073.863</b>	<b>50.483.837</b>

DS  
AFEMDS  
DFLDS  
EJDS

(a) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada de acordo com metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS;

**Atuária Responsável: Magali Rodrigues Zeller – MIBA nº 0687**  
**AT Service Engenharia e Consultoria Atuarial Ltda. CIBA nº 080**

DS  
[Signature]

(b) Provisão constituída para fazer frente às despesas assistenciais de usuários da Unimed Regional da Baixa Mogiana por conta de atendimentos na rede do Sistema Único de Saúde, cujo valor apurado tem como base as cobranças através de GRU's e as ABI's emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS;

DS  
Farias

(c) Provisão destinada à cobertura dos eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda pendentes de pagamento com base nas faturas apresentadas pelos prestadores de serviços médico-hospitalares, bem como, na comunicação por parte dos respectivos prestadores quando da ocorrência da despesa médica, composta da seguinte forma:

DS  
[Signature]

Descrição	2022			Total 2021
	Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós- Estabelecido	Total 2022	
Produção Cooperados	7.165.453	2.070.203	9.235.656	9.226.475
Hospitais	9.271.372	4.957.086	14.228.458	15.101.475
Clínicas	3.292.379	710.194	4.002.573	3.347.168
Laboratórios	1.555.901	543.436	2.099.337	2.158.139
Intercâmbio- Unimed's	821.543	-	821.543	258.921
Fornecedores – O.P.M.E.	3.608.512	-	3.608.512	3.507.293
<b>TOTAL</b>	<b>25.715.160</b>	<b>8.280.919</b>	<b>33.996.079</b>	<b>33.599.471</b>

DS  
JosefaDS  
JHRDS  
JBCDS  
STADMDS  
[Signature]DS  
MFGDS  
[Signature]DS  
RRA.TCPDS  
[Signature]

- (d) Provisão constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa-RN nº 393/2015, expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente, apurada com base em metodologia contida em Nota Técnica Atuarial, aprovada através do Ofício nº 1720/2015/GGAME(COATU)DIOPE/ANS datado de 23.09.2015 expedido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, correspondendo em 31 de dezembro de 2022 à totalidade da provisão exigida, conforme regras previstas no mencionado dispositivo normativo.

DS  


**Atuária Responsável: Sra. Magali Rodrigues Zeller – MIBA nº 0687**  
**AT Service Engenharia e Consultoria Atuarial Ltda. CIBA nº 080**

DS  


- (e) Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos na Rede do Sistema Único de Saúde – SUS, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Para as operadoras que não têm metodologia atuarial própria para esta provisão, esse valor está sendo apurado mediante aplicação do fator individual da PEONA-SUS divulgado pela ANS sobre os eventos de SUS avisados nos últimos 24 meses.

DS  


DS  


## NOTA 16 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Descrição	2022	2021
Contraprestação Pecuniária a Restituir	155.948	118.926
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida (a)	1.870.539	1.654.524
<b>TOTAL</b>	<b>2.026.487</b>	<b>1.773.450</b>

DS  


DS  


- (a) Registro correspondente a valores a pagar decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 517/2022, por conta da transferência de beneficiários da Unimed Regional da Baixa Mogiana para outras operadoras Unimeds em preço pós-estabelecido, pelo atendimento em intercâmbio-habitual.

DS  


## NOTA 17 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos a beneficiários de outras operadoras Unimeds na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

DS  


Descrição	2022	2021
Clínicas	143.876	73.098
Hospitais	2.577.709	1.647.663
Laboratórios	89.586	49.558
Médicos Cooperados	434.363	282.914
<b>TOTAL</b>	<b>3.245.534</b>	<b>2.053.233</b>

DS  


DS  


DS  


DS  


DS  


DS  


DS  


DS  


DS  


DS  


DS  


DS  


DS  
ANNDS  
AndersonDS  
[Signature]DS  
R**NOTA 18 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER**

Composição:

Descrição		2022	2021
<b>Passivo Circulante</b>			
Tributos e Contribuições a Recolher		1.954.368	1.567.021
Retenções de Impostos e Contribuições		2.550.476	2.013.108
<u>Parcelamento de Tributos e Contribuições a Recolher</u>		<u>2.182.831</u>	<u>2.021.330</u>
Imposto de Renda – Parcelamento Ordinário	(a)	691.983	621.413
Contrib. Social s/ o Lucro Líq. – CSSL - Parcelamento Ordinário	(a)	517.272	464.520
Imposto de Renda - Adesão ao PERT	(b)	276.436	252.045
Contribuição Social s/ o Lucro Líq. – CSSL - Adesão ao PERT	(b)	156.268	142.480
Imposto sobre Serviços - ISSQN MG - Dação Serviços	(c)	540.872	540.872
<b>Subtotal – Passivo Circulante</b>		<b>6.687.675</b>	<b>5.601.459</b>
<b>Passivo Não Circulante</b>			
<u>Parcelamento de Tributos e Contribuições a Recolher</u>			
Imposto de Renda – Parcelamento Ordinário	(a)	1.787.624	2.226.731
Contrib. Social s/ o Lucro Líq. – CSSL - Parcelamento Ordinário	(a)	1.336.286	1.664.529
Imposto de Renda - Adesão ao PERT	(b)	1.681.653	1.785.317
Contribuição Social s/ o Lucro Líq. – CSSL - Adesão ao PERT	(b)	950.633	1.009.233
<b>Subtotal – Passivo Não Circulante</b>		<b>5.756.196</b>	<b>6.685.811</b>
<b>TOTAL</b>		<b>12.443.871</b>	<b>12.287.270</b>

DS  
[Signature]DS  
AFEMDS  
DFLDS  
EJDSDS  
[Signature]DS  
FariasDS  
[Signature]DS  
JoseaDS  
JHRDS  
JBC

(a) Em razão da notificação eletrônica da Superintendência Regional da Receita Federal do Brasil da 3ª Região Fiscal em datada de 16/07/2021, foi constatado que Demonstração da Base de Cálculo da CSLL-e-LACS das ECF's dos Anos-Calendarário 2017, 2018 e 2019, a exclusão integral do Lucro Líquido Contábil antes do IRPJ/CSLL, como se todo o resultado decorresse exclusivamente de atos cooperativos. Porém, nos termos do art. 87 da Lei 5.764/1971, a cooperativa deveria fazer a segregação entre o resultado dos atos cooperativos, e aquele proveniente dos atos não-cooperativos, devendo oferecer à tributação quando positivo, ressalvado pelos dispêndios com internações, cirurgias, exames, medicamentos, material hospitalar, entre outros transacionados com terceiros da rede de atendimento credenciada que não atendem aos requisitos definidos no art. 79, da Lei Cooperativista, e assim deste modo proceder o rateio das demais despesas/custos indiretos, bem como das receitas na proporção daqueles dispêndios com atos cooperativos e não-cooperativos para que se procedida a apuração segregada do resultado conforme o art. 87 da Lei 5.764/1971 e da decisão do Agravo Regimental nº 1.221.603/SP emitido pela 2ª Turma do Superior Tribunal de Justiça –STJ.

Assim com o apoio operacional e jurídico especificamente contratados foram realizadas as retificações das documentações fiscais (principais e acessórias), com apuração dos valores devidos de Imposto de Renda e a Contribuição Social s/ Lucro Líquido determinado na notificação com subsequente solicitação do parcelamento ordinário em 60 meses e pagamentos das mensalidades, para proporcionar a tacita homologação do parcelamento na forma da legislação vigente.

(b) Parcelamento correspondente ao Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido, correspondentes aos exercícios de 2013 a 2016, apurados sobre resultados de operações classificadas como Atos Não Cooperativos, objeto de adesão ao PERT (Programa Especial de Regularização Tributária), consolidado pela Receita Federal do Brasil em 12/2019 em 150 meses, restando o saldo a recolher de 85 parcelas.

DS  
STADMDS  
[Signature]DS  
MFGDS  
[Signature]DS  
RRA.TCPDS  
[Signature]

DS  
ANNDS  
AndersonDS  
[Signature]DS  
R

- (c) Imposto Sobre Serviços (ISSQN) incidente sobre as operações da Cooperativa, relativos ao período de 2003 a 2008, reconhecidos e consolidados junto ao fisco municipal em 2011. Em exercício anterior foi quitado débito em parcelamento, enquanto a Unimed aguarda análise da Prefeitura do Município de Mogi Guaçu em relação à dação de serviços já realizados pela Operadora, em abatimento do valor da dívida, conforme permitido pela Lei Municipal 4.620, de 02 de setembro de 2010.

## NOTA 19 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS À PAGAR

Empréstimos por Instituição	Modalidade/ Vencimento	Valor Principal/ Encargos	2022			2021
			Circulante	Não Circ.	Total	Total
HP Financial Service (a) (-) Juros a Transcorrer	Leasing Venc. 2023	46,90% a.a.	33.241	-	33.241	125.048 (18.183)
Empréstimo Sicred	Cap. Giro	-	-	-	-	-
<b>TOTAL</b>			<b>33.241</b>	<b>-</b>	<b>33.241</b>	<b>116.865</b>

- (a) Financiamento por meio de contratos de arrendamento mercantil, para aquisição de servidor e anti-virus, vencíveis em 36 parcelas.

## NOTA 20 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2022	2021
<b>Passivo Circulante</b>		
Obrigações com Pessoal	795.973	819.720
Fornecedores	482.048	492.045
Depósito de Terceiros	68.596	78.761
Passivo de Arrendamento	10.451	-
Outros Débitos (a)	1.609.435	1.455.739
<b>Subtotal – Passivo Circulante</b>	<b>2.966.503</b>	<b>2.846.265</b>
<b>Passivo Não Circulante</b>		
Outros Débitos	80.492	44.783
<b>Subtotal – Passivo Não Circulante</b>	<b>80.492</b>	<b>44.783</b>
<b>TOTAL</b>	<b>3.046.995</b>	<b>2.891.048</b>

- (a) Representado majoritariamente por juros remuneratórios a pagar sobre o capital social, conforme previsão estatutária (vide nota nº 23)

## NOTA 21 – PROVISÕES DE AÇÕES JUDICIAIS – LONGO PRAZO

Descrição		2022	2021
ISSQN - Mogi Mirim - Ação Declaratória	(a)	7.767.347	7.198.825
ISSQN - Itapira – Ação Declaratória	(b)	12.545.264	9.817.664
ISSQN - Mogi Guaçu - Ação Declaratória	(c)	15.382.403	11.840.241
ISSQN - Estiva Gerbi - Ação Declaratória	(d)	1.047.112	966.436
ISSQN - Mogi Mirim - Ação Declaratória	(e)	17.783.742	13.423.818
Provisão para Ações Tributárias – INSS		19.000	19.000
Provisão para Ações Cíveis	(f)	2.656.705	3.728.872
Provisão para Multas Administrativas – ANS	(g)	342.214	342.214
<b>TOTAL</b>		<b>57.543.787</b>	<b>47.337.070</b>

DS  
STADMDS  
[Signature]DS  
MFGDS  
[Signature]DS  
RRA.TCPDS  
[Signature]

DS  
ANNDS  
AndersonDS  
[assinatura]DS  
R

- (a) Refere-se a saldo remanescente de provisão constituída sobre lançamentos fiscais realizados pela Prefeitura Municipal de Mogi-Mirim, representado por ação declaratória visando a não incidência do tributo municipal (ISSQN) sobre as operações da Cooperativa compreendendo o período 02/2006 a 08/2010, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 11-a), que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;
- (b) Refere-se a valores representados por ação declaratória visando a não incidência do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Itapira sobre as operações da Cooperativa compreendendo o período de 05/2015 a 12/2022, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 11-b), que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;

DS  
[assinatura]

- (c) Refere-se a valores representados por ação declaratória visando a não incidência do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Mogi Guaçu sobre as operações da Cooperativa compreendendo o período de 12/2015 a 12/2022, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 11-c), que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;

DS  
AFEM

- (d) Refere-se a valores representados por ação declaratória visando a não incidência do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Estiva Gerbi sobre as operações da Cooperativa compreendendo o período de 05/2016 a 12/2022, cujos valores estão correspondidos por depósitos judiciais (vide nota nº 11-d), que permanecerão vinculados até a decisão final do judiciário;

DS  
DFL

- (e) Refere-se a valores provisionados do tributo municipal (ISSQN) – Prefeitura Municipal de Mogi Mirim compreendendo o período não prescrito (12/2014 a 12/2022), cuja exigibilidade é objeto de contestação judicial através de ação declaratória visando a não incidência do tributo (vide nota nº 21-a);

DS  
EJDS

- (f) Tratam-se de provisões conservadoramente constituídas sobre processos judiciais representados por ações cíveis diversas, destacando aquelas que objetivam o custeio de procedimentos e tratamentos não cobertos pelos planos de saúde comercializados e recebimentos de indenizações, anulação de reajustes, dentre outros, para as quais nossa assessoria jurídica considera como prováveis as chances de perdas nas respectivas ações. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao seu desfecho e prazo.

DS  
[assinatura]DS  
Fabinio

- (g) Provisão para fazer face a processos em decorrência de multas impostas pela ANS, com depósitos judiciais, conforme descritas na nota 11-g.

DS  
[assinatura]

## NOTA 22 – OUTRAS CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Encontram-se em andamento contra a Cooperativa, várias ações de natureza cível que visam recebimento de indenização por danos materiais e morais por negativa de atendimento não coberto contratualmente, obrigação de fazer, restituição de valores de despesas médico-hospitalares, anulação de cláusula contratual, ação popular, dentre outras, cujos valores atribuídos às causas somam o montante de **R\$ 15.378.463** (em 2021 - R\$ 16.568.848) sobre as quais nossos Assessores Jurídicos classificam como **possíveis** os riscos de perdas por parte da Cooperativa nas respectivas demandas.

DS  
JosefaDS  
JHR

Respalhada pela opinião de nossos assessores jurídicos e, tendo em vista a fase em que se encontram os respectivos processos, a Administração decidiu no momento por não constituir provisão sobre os valores envolvidos, haja vista que os valores atribuídos às causas não são considerados líquidos e certos, uma vez que pela natureza dos processos, eventuais ônus à Cooperativa nos processos, caso aplicável, somente serão mensurados pelo juízo em caso de sentenças desfavoráveis e definitivas.

DS  
JBCDS  
STADMDS  
[assinatura]DS  
MFGDS  
[assinatura]DS  
RRADS  
TCPDS  
[assinatura]

DS  
ANNDS  
AndersonDS  
[Signature]DS  
R**NOTA 23 – CAPITAL SOCIAL**

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2022 é de **R\$ 11.731.310** (Onze milhões, setecentos e trinta e um mil, trezentos e dez reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

Com a reforma do estatuto realizada em 02/07/2018 a Cooperativa passou a admitir a cooperação da pessoa jurídica, conforme Item III associados, artigo 3º e parágrafos 2º e 3º desde que exista cooperado na modalidade pessoa física.

DS  
[Signature]

No exercício de 2022 a movimentação de cooperados foi a seguinte:

Cooperado	Posição em 31/12/2021	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2022
Pessoa Física	349	14	08	355
Pessoa Jurídica	109	15	0	124

DS  
AFEM

Conforme artigo 51 - inciso "c" do Estatuto Social da Cooperativa, na ocorrência de sobras, será deduzido o montante igual a taxa de 12% sobre o capital integralizado, em forma de juros, que totalizaram **R\$ 1.407.757** (Um milhão, quatrocentos e sete mil, setecentos e cinquenta e sete reais), registrado em rubrica própria no Passivo Circulante (vide nota nº 20-a).

DS  
DELDS  
EJDS**NOTA 24 – RESERVAS DE SOBRAS**

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

DS  
[Signature]

**Fundo de Reserva** - 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2022 está representado pelo valor de **R\$ 2.726.045** (Dois milhões, setecentos e vinte e seis mil, quarenta e cinco reais), que somadas às destinações e incorporações ocorridas em exercícios anteriores, perfaz o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2022 no montante de **R\$ 31.862.701** (Trinta e um milhões, oitocentos e sessenta e dois mil e setecentos e um reais), destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza.

DS  
[Signature]DS  
[Signature]

**FATES** - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social: 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que em 2022 está representado pelo valor de **R\$ 1.363.022** (Um milhão, trezentos e sessenta e três mil, vinte e dois reais), perfazendo o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2022 no montante de **R\$ 5.965.532** (Cinco milhões, novecentos e sessenta e cinco mil, quinhentos e trinta e dois reais), destinado a prestar assistência aos cooperados.

DS  
[Signature]DS  
JHR

**Outras Reservas de Sobras** – Está representada pelo valor de **R\$ 601.532** (Seiscentos e um mil, quinhentos e trinta e dois reais), referente à transferência do saldo da correção monetária do balanço, nos termos da Resolução CNC nº 27, a qual é indivisível para fins de distribuição.

DS  
JBC

**Reserva de Reavaliação** – Decorrente de reavaliações dos Imóveis e Terrenos realizadas em 2006 e 2007, totalizando em 31.12.2022 o saldo remanescente de **R\$ 796.782** (Setecentos e noventa e seis mil, setecentos e oitenta e dois reais).

DS  
JADMDS  
[Signature]DS  
MFGDS  
[Signature]DS  
RRA.TCPDS  
[Signature]

**Reserva para Contingências e Margem Solvência** – Reserva constituída conforme deliberação das Assembleias Gerais Ordinárias realizadas em 2013, 2017, 2019, 2020 e 2021 destinada a fazer face a eventuais contenciosos de natureza tributária que possam incorrer contra a Cooperativa (R\$ 15.676.001), bem como, cobertura à Margem de Solvência exigida pela ANS (R\$ 12.809.295), totalizando em 31 de dezembro de 2022 o saldo acumulado de **R\$ 28.485.296** (Vinte e oito milhões, quatrocentos e oitenta e cinco mil, duzentos e noventa e seis reais).

## NOTA 25 – RESULTADO

**Sobras Líquidas** após destinações de fundos, reservas e juros remuneratórios conforme dispositivos legais e estatutários totalizando o montante de **R\$ 16.886.391** (Dezesseis milhões, oitocentos e oitenta e seis mil, trezentos e noventa e um reais).

## NOTA 26 – SEGUROS

Os imóveis que possuem seguros contratados, estão representados por:

Seguradora	Local	Valor de Cobertura	Vigência
Unimed Seguros	Av. Mogi Mirim nº 2679	400.000	12/08/2022 a 12/08/2023
Unimed Seguros	Rua Domingos Sinico nº 200	500.000	08/04/2022 a 08/04/2023
Unimed Seguros	Rua Domingos Sinico nº 211	480.000	29/07/2022 a 29/07/2023
Unimed Seguros	Rua Domingos Sinico nº 201	160.000	07/05/2022 a 07/05/2023
Unimed Seguros	Rua Rui Barbosa nº 688	50.000	10/04/2022 a 10/04/2023

DocuSigned by:



C3FF8DB4C9AC4DE...  
**Dr. Dilvo Ferreira Lopes**  
**RG nº 50.877.908-X**  
**Diretor Presidente**

DocuSigned by:



07363632A4384DF...  
**João Batista Cezarino**  
**CRC 191.409/O-1**  
**Contador**

DocuSigned by:



873C36E206FC4D5...  
**Dr. Edmilson José de Souza**  
**Diretor Vice-Presidente**

DocuSigned by:



BB82D1E4691F45A...  
**Dr. Raji Rezek Ajub**  
**Diretor Superintendente**

DocuSigned by:



EAB8FDCD90DD4BF...  
**Dr. Antonio Fernando Zétula Marcondes**  
**Diretor Secretário**

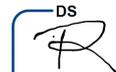
DocuSigned by:



F26974160D9A469...  
**Gustavo Dal Bão Filho**  
**Diretor Adm. Financeiro**









## PARECER ATUARIAL SOBRE AS PROVISÕES TÉCNICAS CONSTANTES NAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

**ANO BASE: 2.022**

Na qualidade de atuária responsável pela Unimed Regional da Baixa Mogiana Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 31.184-7, observando o disposto no Item 6.3.10 do Anexo da Resolução Normativa nº 528 de 29/04/2022.

Apresentamos parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP aprovada pela ANS, considerando na data base de 31/12/2022:

**Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA:** Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de Run-Off, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 23/09/2015, por meio do ofício nº 1720/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS.

**Provisão para Remissão:** Calculada pela metodologia de Repartição de Capital de Cobertura, conforme previsto na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 26/06/2006, por meio do ofício nº 2103/2006/DIR.ADJ.(GEAOP)/DIOPE/ANS/MS.

Aplicamos a metodologia prevista em nota técnica para cálculo das provisões acima especificadas, de acordo com as normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estimamos os seguintes valores:

PROVISÕES TÉCNICAS PREVISTAS EM NTAP	VALOR EXIGIDO (R\$)
<b>PEONA</b>	<b>10.401.225,60</b>
<b>REMISSÃO – PROVISÃO DE BENEFÍCIOS CONCEDIDOS</b>	<b>533.646,45</b>
• CURTO PRAZO	178.843,67
• LONGO PRAZO	354.802,78

Verificamos que o valor contabilizado para a Provisão para Remissão e para a Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA são suficientes para cobrir o valor total calculado.

Ressaltamos que a responsabilidade da atuária que assina este parecer está limitada à Provisão para Remissão e à Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados-PEONA, constituídas por metodologia atuarial em nota técnica com a base de dados disponibilizada e de responsabilidade da Operadora.

Mogi das Cruzes, 23 de fevereiro de 2023.

Atenciosamente,

**Magali Rodrigues Zeller**  
Atuária MIBA nº 687

Rua: Princesa Isabel de Bragança, 235, cj. 1307

CEP 08710-460 - Mogi das Cruzes - SP - Brasil

tel. 55 11 4798 2562 - fax. 55 11 4726 5901

www.atservice.com.br | atuarial@atservice.com.br

## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Nós abaixo assinados, membros do Conselho Fiscal da **Unimed Regional da Baixa Mogiana - Cooperativa de Trabalho Médico**, no exercício de nossas atividades legais e estatutárias, examinamos o Balanço Patrimonial, a Demonstração de Sobras e Perdas do Exercício, a Demonstração de Mutações do Patrimônio Líquido e a Demonstração do Fluxo de Caixa, do **Exercício de 2022**, bem como os documentos e saldos figurantes, tendo apurado os Resultados abaixo relacionados:

DS  


DS  


✓ **Sobras operacionais no exercício de R\$ 16.886.392, ( Dezesesseis milhões, oitocentos e oitenta e seis mil, trezentos e noventa e dois Reais);**

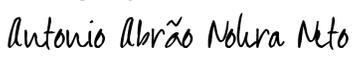
DS  


Constatamos tudo exato e em perfeita ordem e recomendamos a aprovação pela Assembléia Geral Ordinária.

Mogi Guaçu, 03 de Fevereiro de 2023

DS  


DocuSigned by:  
  
F02EB28DB94F414  
Dr. Anderson Garcia Lima e Paula  
Conselheiro Secretário

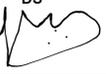
DocuSigned by:  
  
7559C1F44583430  
Dr. Antonio Abrão Nohra Neto  
Conselheiro

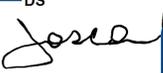
DS  


DS  


DocuSigned by:  
  
2FBB112404C744B...  
Dra. Fernanda Sequeira Bittante  
Conselheira

DocuSigned by:  
  
111A6E8BAB4944F...  
Dr. Leandro de Mattos  
Conselheiro

DS  


DS  


DocuSigned by:  
  
11892C91CAE2476  
Dr. Marcelo Mitsuo Funai  
Conselheiro Coordenador

DocuSigned by:  
  
EEB48AD47EE847F...  
Dr. Ricardo Alvaro P. de Moraes Cardoso Franco  
Conselheiro

DS  


DS  


DS  


DS  


DS  


DS  


DS  


DS  
