

Jaboticabal, 01 de março de 2023.

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

A UNIMED DE JABOTICABAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, com sede à Avenida Carlos Berchieri nº 791, Nova Jaboticabal, CEP 14.887-000, no município de Jaboticabal, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ. 72.783.970/0001-11, com registro na ANS sob nº 32988-6, conforme disposto na Resolução Normativa nº 290 de 27 de fevereiro de 2012 e alterações posteriores, apresenta seu Relatório de Administração exercício 2022, conforme segue:

**a) Política de destinação de lucros /superávits /sobras;**

Conforme legislação cooperativista as destinações da sobra contábil no valor de R\$ 2.934.793,99 (dois milhões, novecentos e trinta e quatro mil, setecentos e noventa e três reais e noventa e nove centavos) referente ao exercício de 2022, que após aprovação em assembleia, foi incorporada ao patrimônio líquido.

**b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício;**

O resultado obtido em 2022 reflete na implementação e acompanhamento das ações planejadas em 2021, dentre elas, as mais relevantes:

- Manutenção da carteira e recomposição de receitas decorrentes das negociações realizadas;
- Revisão dos processos de auditoria médica com foco na regulação vigente, regras de negócio e auditoria de contas;
- Revisão dos contratos com a rede prestadora e padronização de valores para pagamento;
- Mudança no modelo de remuneração do cooperado com teto orçamentário;
- Criação da área de atendimento ao cliente focado no modelo de gestão do Jeito de Cuidar Unimed apoiando nas orientações e dúvidas relacionadas às coberturas do plano contrato, objetivando evitar judicializações;
- Revisão dos processos do SAC mantendo somente os processos ligados as manifestações do cliente, sem foco em agendamento de consultas;
- Implantação do programa de Gestão Integral da Saúde (GIS) na Usina São Martinho, nosso maior contratante, com objetivo de trabalhar ações de cuidado à saúde do trabalhador;
- Revisão dos processos internos para atendimento à RN 518 com foco na Governança Corporativa.

**c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;**

Não houve reorganização societária no ano de 2022.

**d) Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte:**

A cooperativa vem trabalhando de forma contínua a fim de atender o capital regulatório proposto pela Agência Nacional de Saúde dando continuidade às ações definidas em 2021 (dois mil e vinte e um), além de revisar o planejamento estratégico como norteador para o ciclo 2022 (dois mil e vinte e dois) a 2026 (dois mil e vinte e seis).

A proposta para 2023 (dois mil e vinte e três) está pautada na busca por resultados operacionais relevantes através de:

- Acompanhamento das ações da Governança para atendimento à RN 518;
- Continuidade na revisão de processos internos, atualizações e parametrizações de sistema;
- Revisão de contratos;
- Acompanhamento do modelo de remuneração;
- Dimensionamento dos recursos próprios;
- Mudança no modelo de trabalho das ações preventivas de saúde.

**e) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos alocados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde:**

Durante o ano de 2022 (dois mil e vinte e dois) foram gastos com PROMOPREV o valor de R\$ 2.706.353,08 (dois milhões, setecentos e seis mil, trezentos e cinquenta e três reais e oito centavos) e investidos o montante de R\$ 130.019,67 (cento e trinta mil, dezenove reais e sessenta e sete centavos), sendo distribuídos conforme abaixo:

Competência	Local	Investimento	Descrição
jan/22	Cooperativa	R\$ 25.140,62	Desktops Completo
jul/22	Sede	R\$ 7.125,42	Aquisição de Câmera de Segurança
jul/22	Cooperativa	R\$ 44.082,59	Aquisição de 10 Notebooks
ago/22	Cooperativa	R\$ 5.770,00	Licença Adobe Creative Cloud
ago/22	Cooperativa	R\$ 47.901,04	Licença Pacote Office 365

**f) Resumo dos acordos de acionistas;**

Esse item não se aplica à nossa Entidade.

**g) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento;**

Esse item não se aplica à nossa Entidade.

**h) Emissão de debêntures; e**

Esse item não se aplica à nossa Entidade.

**i) Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício.**

Esse item não se aplica à nossa Entidade.

Dr. Luiz Roberto Lins Ferraz  
Presidente  
Unimed Jaboticabal

UNIMED DE JABOTICABAL COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO  
DR. LUIZ ROBERTO LINS FERRAZ  
PRESIDENTE

RA-035-2023



## **Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico**

**Demonstrações financeiras dos exercícios findos  
em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e o  
Relatório dos Auditores Independentes**

## **Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico**

### **Demonstrações financeiras dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 e o Relatório dos Auditores Independentes**

#### **Conteúdo**

Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras	1
Demonstrações financeiras	
Balanço patrimonial – ativo e passivo	5
Demonstrações do resultado	6
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido	7
Demonstração dos fluxos de caixa – método indireto	8
Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras	9

## **Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Financeiras**

Aos Cooperados e Administradores da  
**Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico**  
Jaboticabal SP

### **Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras da *Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico* (Cooperativa), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

### **Base para opinião**

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

## Ênfase

### **Insuficiência na Margem de Solvência**

Sem ressaltar a nossa opinião, chamamos a atenção para a Nota explicativa 23 às demonstrações financeiras, que se refere entre outros assuntos à Margem de Solvência da Cooperativa, a qual corresponde à suficiência do patrimônio líquido conforme determinado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Em 31 de dezembro de 2022, a insuficiência na Margem de Solvência é de aproximadamente R\$ 5.368 mil, embora a mesma a partir de janeiro de 2023 fora substituída pelo Capital Baseado em Risco.

### **Reajuste do piso salarial nacional da enfermagem**

Sem ressaltar a nossa opinião, chamamos a atenção para a nota explicativa número 18 às demonstrações financeiras onde a Cooperativa apoiada na decisão de seus assessores jurídicos decidiu por não efetuar qualquer provisão sobre o reajuste do piso salarial nacional da enfermagem devido às incertezas quanto a eficácia jurídica até que o tema seja decidido no mérito.

## Outros assuntos

### **Auditoria do exercício anterior**

As demonstrações financeiras da Cooperativa para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021, foram examinadas por nós e emitimos relatório datado de 04 de fevereiro de 2022, com opinião sem modificação sobre essas demonstrações financeiras, e ênfase quanto a insuficiência da margem de solvência em 31 de dezembro de 2021.

### **Responsabilidades da administração pelas demonstrações financeiras**

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração 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 administração da Cooperativa são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras**

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

- (i) 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.
- (ii) 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.
- (iii) avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

(iv) 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.

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

Comunicamo-nos com os responsáveis pela 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.

Ribeirão Preto SP, 10 de fevereiro de 2023.



**InoveAud Auditores Independentes**

CRC 2SP033908/O-3



**Júlio César de Souza Nunes**

Contador CRC 1SP186234/O



Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico  
 Balanços patrimoniais  
 Em 31 de dezembro  
 Em reais

	Nota	2022	2021		Nota	2022	2021
<b>ATIVO</b>				<b>PASSIVO</b>			
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>28.167.571</b>	<b>22.886.055</b>	<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>22.988.661</b>	<b>20.283.564</b>
Disponível		857.863	335.250	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	9.572.563	9.407.489
Realizável		27.309.708	22.550.805	Provisões de Contraprestações		475.720	462.350
Aplicações Financeiras	5	19.976.309	16.501.215	Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		475.720	462.350
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.944.694	9.873.083	Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		235.806	486.033
Aplicações Livres		9.031.615	6.628.132	Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		3.655.705	3.684.496
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	6	<b>2.916.931</b>	<b>2.834.586</b>	Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		5.205.332	4.774.610
Contraprestação Pecuniária a Receber		721.785	384.903	<b>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</b>	13	<b>1.234.976</b>	<b>1.485.544</b>
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis		189.071	543.729	Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios		8.648	7.686
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		446.274	452.620	Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		804.139	1.445.388
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		1.559.801	1.453.334	Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		422.189	32.470
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7	994.612	758.264	<b>Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora</b>		651.491	493.799
Créditos Tributários e Previdenciários	8	986.925	722.222	<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	14	970.323	881.348
Bens e Títulos a Receber	9	2.223.907	1.531.044	<b>Empréstimos e Financiamentos a Pagar</b>	15	5.701.942	4.223.022
Despesas Antecipadas		178.687	176.199	<b>Débitos Diversos</b>	16	4.786.842	3.776.064
Conta-Corrente com cooperados		32.337	27.275	<b>Conta-Corrente de Cooperados</b>		70.524	16.298
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>46.826.158</b>	<b>45.115.932</b>	<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>40.372.149</b>	<b>41.865.014</b>
Realizável a Longo Prazo		34.378.253	32.258.047	Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	643.304	771.911
<b>TÍTULOS E CREDITOS A RECEBER</b>	9	498.755	601.867	Provisões de Contraprestações			
Depósitos Judiciais e Fiscais	17	32.209.229	30.442.438	Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		643.304	771.911
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		1.670.269	1.213.742	Provisões	17	32.621.640	30.375.311
<b>Investimentos</b>	10	<b>1.493.766</b>	<b>1.309.217</b>	Provisões para Ações Judiciais		32.621.640	30.375.311
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		1.493.766	1.309.217	<b>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</b>	14	<b>256.764</b>	<b>291.055</b>
<b>Imobilizado</b>	11	<b>10.649.220</b>	<b>11.143.223</b>	Parcelamento de Tributos e Contribuições		256.764	291.055
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>		<b>7.680.778</b>	<b>7.858.425</b>	Empréstimos e Financiamentos a Pagar	15	6.850.441	10.259.034
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		3.970.834	4.079.273	Débitos Diversos	16	-	167.703
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		3.709.944	3.779.152	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>11.632.919</b>	<b>5.853.409</b>
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>		<b>2.237.618</b>	<b>2.549.237</b>	Capital Social	19	837.867	892.651
<b>Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos</b>		<b>850.255</b>	<b>1.077.264</b>	<b>Reservas</b>		<b>8.253.463</b>	<b>19.153.336</b>
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		1.387.363	1.471.973	Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		4.788.603	6.164.620
Imobilizações em Curso		66.046	43.613	Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		3.464.860	12.988.716
Outras Imobilizações		664.778	691.948	<b>Lucros / Prejuízos - Superávits / Déicits Acumulados ou Resultado</b>		<b>2.541.589</b>	<b>(14.192.578)</b>
<b>Intangível</b>		<b>304.919</b>	<b>405.445</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>74.993.729</b>	<b>68.001.987</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>74.993.729</b>	<b>68.001.987</b>				

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

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações do resultado  
Exercícios findos em 31 de dezembro  
Em reais

	Nota	2022	2021 Reclassificado
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>96.478.068</b>	<b>72.431.070</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		97.472.147	73.082.312
Contraprestações Líquidas	28	97.472.147	73.082.312
<b>(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora</b>		<b>(994.079)</b>	<b>(651.242)</b>
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>		<b>(77.807.301)</b>	<b>(60.115.353)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	28	(77.376.580)	(59.775.951)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(430.721)	(339.402)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>		<b>18.670.767</b>	<b>12.315.717</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>45.517</b>	<b>64.209</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>		<b>5.024.763</b>	<b>5.272.860</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		2.882.437	3.399.906
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		828.584	361.544
Outras Receitas Operacionais		1.313.742	1.511.410
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(161.101)	(200.138)
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>		<b>(3.911.639)</b>	<b>(3.286.518)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(224.059)	(187.491)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(3.321.869)	(2.821.700)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(365.711)	(277.327)
<b>Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora</b>		<b>(4.278.531)</b>	<b>(5.856.314)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>15.389.776</b>	<b>8.309.816</b>
Despesas de Comercialização		(904.695)	(716.497)
Despesas Administrativas	20	(12.562.084)	(11.167.229)
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	21	<b>1.101.037</b>	<b>(353.043)</b>
Receitas Financeiras		3.555.432	1.902.666
Despesas Financeiras		(2.454.395)	(2.255.709)
<b>Resultado Patrimonial</b>		<b>163.979</b>	<b>424.212</b>
Receitas Patrimoniais		163.979	424.212
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>		<b>3.188.013</b>	<b>(3.502.741)</b>
Imposto de Renda		(169.975)	-
Contribuição Social		(83.245)	-
Participações sobre o lucro		-	(183.327)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>		<b>2.934.793</b>	<b>(3.686.068)</b>

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

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações das mutações do patrimônio líquido  
Exercícios findos em 31 de dezembro  
Em reais

	<u>Capital social</u>	<u>Reserva patrimonial</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>RATES</u>	<u>Reserva capital patrimonial</u>	<u>Reversa NAE</u>	<u>Reversa assistência cooperado</u>	<u>Resultado à disposição da AGO</u>	<u>Total</u>
<b>Saldos em 1 de janeiro de 2021</b>	<b>878.740</b>	<b>6.164.620</b>	<b>9.917.060</b>	<b>250.879</b>	-	<b>467.594</b>	-	<b>2.409.964</b>	<b>20.088.857</b>
Aumento da reserva com resultado cfe. AGO	-	-	-	-	-	-	2.409.964	(2.409.964)	-
Baixa referente ao processo IN20	-	-	-	-	-	-	-	(10.563.290)	(10.563.290)
Integralização de capital	13.911	-	-	-	-	-	-	-	13.911
Utilização da RATES	-	-	-	(56.781)	-	-	-	56.781	-
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	-	(3.686.069)	(3.686.069)
Absorção da perda acumulada com reservas	-	(4.275.518)	(9.917.060)	-	-	-	-	14.192.578	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>892.651</b>	<b>1.889.102</b>	-	<b>194.098</b>	-	<b>467.594</b>	<b>2.409.964</b>	-	<b>5.853.409</b>
Integralização de capital	23.708	-	-	-	-	-	-	-	23.708
Baixas de capital	(78.492)	-	-	-	-	-	-	-	(78.492)
Fundo de Estabilização Econômica e Financeira	-	-	-	-	2.899.501	-	-	-	2.899.501
Utilização da RATES	-	-	-	(55.311)	-	-	-	55.311	-
Resultado líquido do exercício	-	-	-	-	-	-	-	2.934.794	2.934.794
Reserva legal	-	-	299.010	-	-	-	-	(299.011)	-
RATES	-	-	-	149.505	-	-	-	(149.505)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>837.867</b>	<b>1.889.102</b>	<b>299.010</b>	<b>288.292</b>	<b>2.899.501</b>	<b>467.594</b>	<b>2.409.964</b>	<b>2.541.589</b>	<b>11.632.919</b>

Não houve outros resultados abrangentes nos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, portanto, não está sendo apresentada a demonstração do resultado abrangente.

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

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto

Exercícios findos em 31 de dezembro

Em reais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>		
Resultado líquido do exercício	2.934.793	(3.686.069)
Ajuste do resultado do exercício		
Depreciações e amortizações	928.691	836.645
Residual de baixas do ativo imobilizado e intangível	16.399	-
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	36.467	(224.336)
Provisões para ações judiciais	2.246.329	11.151.830
Variação dos ativos:		
Aplicação financeira vinculadas às provisões técnicas	(1.071.611)	(436.729)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(82.345)	(257.036)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(236.348)	(511.999)
Créditos tributários e previdenciários	(264.703)	(222.886)
Bens e títulos a receber e despesas antecipadas	(1.048.766)	845.045
Conta corrente de cooperados	(5.062)	17.326
Depósitos judiciais	(1.766.791)	(605.496)
Variação dos passivos:		
Débitos de operações de assistência à saúde	(250.568)	136.045
Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	157.692	291.620
Tributos e encargos sociais a recolher	54.684	(10.668.900)
Empréstimos e financiamentos a pagar	(1.929.673)	7.362.444
Conta corrente de cooperados	54.226	-
Débitos diversos	843.075	(355.145)
<b>Recursos líquidos provenientes das operações</b>	<b>616.489</b>	<b>3.672.359</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>		
Aporte de capital em investimentos	(184.549)	(26.573)
Aquisições do imobilizado e do intangível	(350.561)	(1.232.798)
<b>Recursos líquidos provenientes das atividades de investimentos</b>	<b>(535.110)</b>	<b>(1.259.371)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>		
Fundo de Estabilização Econômica e Financeira	2.899.501	-
Integralização de capital	23.708	13.911
Baixa de capital	(78.492)	-
<b>Recursos líquidos provenientes das atividades de financiamentos</b>	<b>2.844.717</b>	<b>13.911</b>
<b>Variação no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>2.926.096</b>	<b>2.426.899</b>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	9.889.478	6.963.382
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	6.963.382	4.536.483
<b>Variação no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>2.926.096</b>	<b>2.426.899</b>

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

---

## **1 Contexto operacional**

A Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico, foi constituída em 02 de julho de 1.993 e é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Cooperativa contava em 31 de dezembro de 2022 com 63 médicos cooperados (67 em 2021). Possui Pronto Atendimento, Serviço de Medicina Preventiva, Serviço de Saúde Ocupacional, Serviço de Laboratório, Serviço de Quimioterapia, Serviço de Centro de Diagnóstico por Imagem e Serviços Credenciados (Médicos, Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Guariba/SP, Barrinha/SP, Pradópolis/SP Santa Ernestina/SP, Taiaçu/SP, Dobrada/SP, Guataporã/SP e Jaboticabal/SP, onde está localizada sua sede administrativa.

## **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 Cooperativa 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 Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 329886.

---

### **3 Base de preparação das demonstrações financeiras**

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71), ITG-2004 – Entidade Cooperativa, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade, segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – sendo a última, RN nº 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009.

A Administração avaliou a capacidade da Cooperativa em continuar operando normalmente e está convencida de que ela possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a sua capacidade de continuar operando. Assim, referidas demonstrações financeiras foram preparadas com base no pressuposto de continuidade.

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 10 de fevereiro de 2023 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações financeiras, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

Nos exercícios de 2022 e 2021, a Cooperativa não realizou operações para apresentação das demonstrações do resultado abrangente. Dessa forma, a Cooperativa não está apresentando as demonstrações do resultado abrangente para os exercícios de 2022 e 2021.

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### (b) Base de mensuração

As demonstrações financeiras foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor.

### (c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens inclusos nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em reais (R\$), que é a moeda funcional da Cooperativa.

### (d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, receitas e despesas. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

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

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão inclusas nas respectivas notas explicativas.

## **4 Resumo das principais práticas contábeis**

As principais práticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

### 4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:



## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 521/2022 e posteriores alterações. As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.
- Aplicações livres: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

### 4.2 Ativos financeiros

#### 4.2.1 Classificação

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros, no reconhecimento inicial, sob a categoria de empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos.

Os empréstimos e recebíveis são ativos financeiros não derivativos, com pagamentos fixos ou determináveis, que não são cotados em um mercado ativo. São apresentados como ativo circulante, exceto aqueles com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estes são classificados como ativos não circulantes). Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Cooperativa e outros créditos.

#### 4.2.2 Reconhecimento e mensuração

Os empréstimos e recebíveis são contabilizados pelo custo amortizado, usando o método da taxa efetiva de juros.

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

Os ativos e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial quando, somente quando, a Cooperativa tenha o direito legal de compensar os valores e tenha a intenção de liquidar em uma base líquida ou de realizar o ativo e liquidar o passivo simultaneamente.

### 4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, canceladas, retidas ou vencidas. A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: débitos de operações de assistência à saúde, débitos com operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora e débitos diversos.

### 4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado. Um ativo ou grupo de ativos financeiros está deteriorado e as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que pode ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por Resolução Normativa conforme mencionado nas notas 6 e 7.

### 4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado "receitas

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

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

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

### 4.5 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do “custo médio ponderado”.

### 4.6 Investimentos

Representados, basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista avaliados pelo custo.

### 4.7 Imobilizado

Compreendido, basicamente, pelo terreno e edifício administrativo, veículos e sua infraestrutura de aparelhos e equipamentos, móveis e utensílios e computadores e periféricos entre outros. 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 atribuíveis à aquisição de um ativo. O custo histórico também inclui os custos de empréstimos e financiamentos relacionados com a aquisição de ativos qualificados, quando aplicável.

Os custos subsequentes são inclusos 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

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

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. As taxas aplicadas anualmente são:

	<u>Taxa depreciação</u>
Edificações e benfeitorias	4 %
Aparelhos e equipamentos	10%
Veículos	20%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
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 outras receitas operacionais no resultado.

### 4.8 Arrendamento mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em 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.

### 4.9 Ativos intangíveis - software

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, e são amortizados durante a validade de licença dos softwares.

### 4.10 *Impairment* de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por *impairment* entre essa diferença.

### 4.11 Benefícios a 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.

### 4.12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota 13. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

#### (i) Provisões para eventos a liquidar

Provisões para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data-base de apuração. A resolução dispõe, também, que o registro contábil dos eventos a liquidar deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador ou apresentado pelo beneficiário, no primeiro momento da identificação da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da preliminar das despesas médicas.

#### (ii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

Calculada atuarialmente de acordo com a resolução RN nº 393 de 09 de dezembro de 2015 da ANS e alterações posteriores, essa provisão teve seu início em janeiro de 2008 a qual é destinada para fazer frente aos pagamentos dos eventos que já tenham ocorridos e que não tenham sido avisados à Cooperativa e, por conseguinte, ainda não registrados contabilmente.

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### (iii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A estimativa de provisão observa o fator individual de cada operadora de PEONA SUS com o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, sendo o valor calculado disponível no espaço da operadora no endereço eletrônico da ANS.

### (iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS (PEONA) SUS

A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados do SUS (PEONA) SUS refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora.

A RN 442/18 estabelece que a PEONA SUS deve ser estimada com base em metodologia atuarial consistente. Caso a operadora não possua metodologia atuarial que atenda aos requisitos da regulamentação, a estimativa deve observar o fator individual de PEONA SUS, o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses e o valor da PEONA SUS calculada e informada no Espaço da Operadora do sítio eletrônico da ANS.

### 4.13 Cotas de cooperados

A Cooperativa detém o direito incondicional de recusar resgate de cotas pelos cooperados e, dessa forma, as cotas de cooperados são classificadas no patrimônio líquido. No caso de desligamento, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

### 4.14 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa 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.

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

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

### 4.15 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente.

O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nas receitas, despesas e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de despesas e receitas financeiras no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

### 4.16 Ativos e passivos contingentes

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

Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

### 4.17 Receita operacional

#### 4.17.1 Reconhecimento das receitas e respectivos custos

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



## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

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

A apropriação das receitas 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 12

As demais receitas e despesas observam o regime de competência de exercícios para o seu reconhecimento.

### 4.17.2 Receitas financeiras e despesas financeiros

As receitas financeiras abrangem receitas de juros sobre fundos investidos. A receita de juros é reconhecida no resultado, através do método dos juros efetivos.

As despesas financeiras abrangem juros sobre empréstimos e financiamentos reconhecidos pelos juros incorridos até a data do balanço.

### 4.18 Imposto de renda e contribuição social - correntes

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento destes tributos.

### 4.19 Adoção de novos pronunciamentos contábeis e novos pronunciamentos emitidos e ainda não adotados

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 1º/1/2022 e requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos:

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

<u>IFRS</u>	<u>CPC</u>	<u>Descrição</u>
16	06 (R2)	Arrendamentos
15	47	Receita de Contrato com Cliente

### 4.19.1 CPC 06 – Arrendamentos

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

O custo do ativo de direito de uso compreende:

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

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

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

A Cooperativa não possui contratos que contém arrendamento em 2022 e em 2021.

### 4.19.2 CPC 47 – Receita de contrato com cliente

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

A partir de 1º/1/2022 a Cooperativa passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário. Desta forma, no grupo de receitas consta

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

apenas a taxa de administração cobrada. A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da RN 528/2022.

O montante de R\$ 11.472.071 referente a recuperação de eventos e sinistros a liquidar do exercício de 2021 está reclassificado, conforme regras vigentes, para fins comparativos, vide nota 28.

### 5 Aplicações financeiras

<b><u>Modalidade</u></b>	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
Títulos de renda fixa - privados	<u>10.944.694</u>	<u>9.873.083</u>
<b>Vinculadas a provisões técnicas</b>	<b><u>10.944.694</u></b>	<b><u>9.873.083</u></b>
Títulos de renda fixa - privados	<u>9.031.615</u>	<u>6.628.132</u>
<b>Não vinculadas</b>	<b><u>9.031.615</u></b>	<b><u>6.628.132</u></b>
	<b><u>19.976.309</u></b>	<b><u>16.501.215</u></b>

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais, consideradas de primeira linha pelas agências de avaliação de riscos e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos, certificados de depósitos bancários, letra financeira e operações compromissadas. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras vinculadas às provisões técnicas, nos termos da RN nº 521/2022 e posteriores alterações da ANS. A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### Garantias financeiras x Provisões técnicas

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ativos garantidores</b>		
Aplicações financeiras garantidoras	10.944.694	9.873.083
Imóvel Assistencial Vinculado ANS	<u>388.341</u>	<u>389.527</u>
	<b><u>11.333.035</u></b>	<b><u>10.262.610</u></b>
<b>Provisões técnicas ao Lastro</b>		
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	4.886.338	4.734.710
Eventos ocorridos e não avisados (PEONA) SUS	318.994	39.900
Eventos a liquidar avisados até 60 dias	3.655.705	3.684.496
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	<u>879.110</u>	<u>1.257.944</u>
	<b><u>9.740.147</u></b>	<b><u>9.717.050</u></b>
(-) SUS vencido a mais de 5 anos	<u>(1.306.348)</u>	<u>(1.662.700)</u>
<b>Total Exigido de Lastro Após deduções</b>	<b><u>8.433.799</u></b>	<b><u>8.054.350</u></b>
<b>Suficiência de Lastro dos ativos garantidores</b>	<b><u>2.899.236</u></b>	<b><u>2.208.260</u></b>
<b>Provisões técnicas</b>		
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	4.886.338	4.734.710
Eventos ocorridos e não avisados (PEONA) SUS	318.994	39.900
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	<u>879.110</u>	<u>1.257.944</u>
	<u>6.084.442</u>	<u>6.032.554</u>
(-) SUS vencido a mais de 5 anos	<u>(904.582)</u>	<u>(1.283.246)</u>
<b>Total Exigido de Vínculos Após deduções</b>	<b><u>5.179.860</u></b>	<b><u>4.749.308</u></b>
<b>Suficiência de Vínculo dos ativos garantidores</b>	<b><u>6.153.175</u></b>	<b><u>5.513.302</u></b>

### Movimentação das aplicações financeiras

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Saldo início do exercício</b>	<b><u>16.501.215</u></b>	<b><u>13.596.164</u></b>
Aplicações	11.622.888	24.743.950
Resgates	(9.126.142)	(22.475.719)
Rendimentos	978.348	636.820
<b>Saldo final do exercício</b>	<b><u>19.976.309</u></b>	<b><u>16.501.215</u></b>

## 6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contraprestações pecuniárias	2.321.569	1.802.144
Participação dos beneficiários em eventos	379.453	543.729
Operadoras de planos de assistência à saúde	446.770	457.003
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	<u>1.559.801</u>	<u>1.453.334</u>
Unimed Nordeste Paulista - Utilização MCR (ii)	866.744	768.488
Unimed Nordeste Paulista - Utilização UTI-NEONATAL (ii)	-	208.467
Fundo de Contingência Assistencial - Unimed do Estado de São Paulo (iii)	693.057	364.925
Suspensão Reajuste não cobrado ANS	-	111.454
	<u>4.707.593</u>	<u>4.256.210</u>
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	<u>(1.790.662)</u>	<u>(1.421.624)</u>
	<b><u>2.916.931</u></b>	<b><u>2.834.586</u></b>

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

- (i) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado na nota 4.3. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.
- (ii) A Cooperativa contribui mensalmente com a Unimed Nordeste Paulista – Federação Intrafederativa de Cooperativas Médicas – CNPJ nº 01.559.455/0001-04, para cobrir os gastos de assistência à saúde relacionados ao Módulo do Coração e UTI Neonatal para atendimento de recém-nascidos, este no exercício de 2022 deu valor a pagar, contabilizado em conta do passivo. Demonstrado na nota 13.

- Módulo do coração

	<b>Massa (Qtd.)</b>	<b>Total (em R\$)</b>	<b>Fundo de Reserva (em R\$)</b>	<b>Taxa de Administração (em R\$)</b>	<b>Contribuição líquida (em R\$)</b>	<b>Despesas reembolsadas (em R\$)</b>
Janeiro	29.265	199.835	(19.983)	(9.992)	169.859	126.356
Fevereiro	29.215	199.546	(19.955)	(9.977)	169.614	80.093
Março	29.357	200.543	(20.054)	(10.027)	170.462	337.111
Abril	29.738	203.081	(20.308)	(10.154)	172.619	140.487
Maio	29.918	204.225	(20.423)	(10.211)	173.591	106.906
Junho	29.950	204.559	(20.456)	(10.228)	173.875	158.199
Julho	29.674	202.837	(20.284)	(10.142)	172.411	52.813
Agosto	29.834	203.870	(20.387)	(10.193)	173.289	162.409
Setembro	29.827	203.766	(20.377)	(10.188)	173.201	120.907
Outubro	29.786	203.556	(20.356)	(10.178)	173.023	237.269
Novembro	29.867	204.094	(20.409)	(10.205)	173.480	156.756
Dezembro	29.850	203.999	(20.400)	(10.200)	173.399	122.807
	<b>356.281</b>	<b>2.433.911</b>	<b>(243.392)</b>	<b>(121.695)</b>	<b>2.068.823</b>	<b>1.802.113</b>

- (iii) No exercício de 2022 a Cooperativa passou a contribuir para o Fundo Contingência Assistencial para Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (Unimed FESP) – CNPJ nº 43.643.139/0001-66, criado exclusivamente para o pagamento do medicamento de alto custo Zolgensma. As contribuições para o fundo durante o exercício de 2022 montam em R\$ 693.058.

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### 7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Créditos a receber de prestação de serviços de assist. Médico-hospitalar	224.665	256.178
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	1.008.065	743.531
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (ii)	<u>(238.118)</u>	<u>(241.445)</u>
	<u><b>994.612</b></u>	<u><b>758.264</b></u>

- (i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.
- (ii) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade dos créditos dos contratos vencidos há mais de 90 dias, conforme critérios estabelecidos na RN 435 da Agência de Saúde Suplementar (ANS). A Administração da Cooperativa em análise dos créditos vencidos e a vencer não tem expectativa de outras perdas.

### 8 Créditos tributários e previdenciários

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Saldo negativo de IRPJ e CSLL a compensar	110.991	53.990
IRPJ e CSLL estimativa mensal	31.172	31.101
Impostos retidos a recuperar	277.158	240.294
Imposto de Renda Retido na Fonte - IRRF	175.647	126.065
PIS e COFINS pagamento indevido ou a maior	43.549	101.418
IRRF sobre aplicação financeira	263.822	108.374
PIS e COFINS a compensar	35.191	10.898
Outros créditos tributários a recuperar	<u>49.395</u>	<u>50.082</u>
	<u><b>986.925</b></u>	<u><b>722.222</b></u>

Correspondem basicamente a impostos e contribuições retidos por parte dos contratantes sobre faturas emitidas pela Cooperativa e impostos sobre rendimentos de aplicações financeiras, e estão sendo compensados de acordo com a legislação aplicável.

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### 9 Bens e títulos a receber

	<u>2022</u>			<u>2021</u>		
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>
Estoques	1.435.279	-	1.435.279	1.165.842	-	1.165.842
Títulos a receber	302.092	498.755	800.847	129.440	601.867	731.307
Adiantamentos	<u>356.692</u>	-	<u>356.692</u>	<u>71.820</u>	-	<u>71.820</u>
Fornecedores (i)	290.318	-	290.318	43	-	43
Empregados	66.374	-	66.374	71.777	-	71.777
Outros títulos e créditos a receber (ii)	<u>129.844</u>	-	<u>129.844</u>	<u>163.942</u>	-	<u>163.942</u>
	<u><b>2.223.907</b></u>	<u><b>498.755</b></u>	<u><b>2.722.662</b></u>	<u><b>1.531.044</b></u>	<u><b>601.867</b></u>	<u><b>2.132.911</b></u>

- (i) Correspondem a adiantamento sobre faturas de serviços de prestadores a usuários da Cooperativa, cuja baixa ocorre após a finalização do processo de conferência da despesa assistencial ora provisionada.
- (ii) Estão representados por valores a receber decorrentes de produtos e serviços contratados e/ou intermediados pela Cooperativa e repassados aos seus cooperados, sobre os quais foi constituída provisão para perdas em montante julgado suficiente.

### 10 Investimentos

	<u>1º/1/2022</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2022</u>
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	1.018.767	144.430	1.163.197
Unimed Nordeste Paulista - Federação Intrafederativa	51.331	-	51.331
Unimed Participações	17.894	6.951	24.845
Central Nacional Unimed	52.413	-	52.413
Sicoob Copermed	152.117	19.346	171.463
Unicred do Estado de São Paulo	16.695	13.822	30.517
	<u><b>1.309.217</b></u>	<u><b>184.549</b></u>	<u><b>1.493.766</b></u>
	<u>1º/1/2021</u>	<u>Adições</u>	<u>31/12/2021</u>
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	1.018.767	-	1.018.767
Unimed Nordeste Paulista - Federação Intrafederativa	51.331	-	51.331
Unimed Participações	17.894	-	17.894
Central Nacional Unimed	45.254	7.159	52.413
Sicoob Copermed	145.078	7.039	152.117
Unicred do Estado de São Paulo	<u>4.320</u>	<u>12.375</u>	<u>16.695</u>
	<u><b>1.282.644</b></u>	<u><b>26.573</b></u>	<u><b>1.309.217</b></u>

Considerando que não é possível mensurar o valor justo dos investimentos em entidades do sistema Unimed Brasil e para os investimentos em outras entidades e/ou federação não representam controladas e/ou coligadas, seus saldos contábeis são mensurados ao valor justo das cotas, e deduzidos da provisão para *impairment*, quando aplicável.



Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

## 11 Imobilizado

<b>Movimentação do custo histórico</b>	<b>1º/01/2021</b>	<b>Aquisição</b>	<b>Baixa</b>	<b>Transferência</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Aquisição</b>	<b>Baixa</b>	<b>31/12/2022</b>
Terrenos	2.336.880	-	-	(40.521)	2.296.359	-	-	2.296.359
Edificações e benfeitorias	3.077.050	97.438	-	3.282.639	6.457.127	78.347	-	6.535.474
Aparelhos e equipamentos	4.039.684	119.911	-	107.994	4.267.589	170.880	-	4.438.469
Veículos	588.639	112.026	(85.043)	197.674	813.296	-	-	813.296
Móveis e utensílios	1.307.857	48.217	(5.660)	26.536	1.376.950	57.179	(20.561)	1.413.568
Computadores e periféricos	1.757.260	77.227	(5.599)	-	1.828.888	5.550	(26)	1.834.412
Imobilizado em curso	3.434.102	183.834	-	(3.574.322)	43.614	22.432	-	66.046
Outras imobilizações	536.562	303.490	-	-	840.052	13.427	-	853.479
	<b>17.078.034</b>	<b>942.143</b>	<b>(96.302)</b>	<b>-</b>	<b>17.923.875</b>	<b>347.815</b>	<b>(20.587)</b>	<b>18.251.103</b>
<b>(-) Movimentação da depreciação acumulada</b>	<b>1º/01/2021</b>	<b>Aquisição</b>	<b>Baixa</b>	<b>Transferência</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>Aquisição</b>	<b>Baixa</b>	<b>31/12/2022</b>
Edificações e benfeitorias	(721.223)	(173.838)	-	-	(895.061)	(255.994)	-	(1.151.055)
Aparelhos e equipamentos	(2.433.695)	(259.232)	-	1.323	(2.691.604)	(244.634)	-	(2.936.238)
Veículos	(442.842)	(94.965)	85.043	-	(452.764)	(116.250)	-	(569.014)
Móveis e utensílios	(1.018.111)	(62.552)	5.660	-	(1.075.003)	(61.773)	106	(1.136.670)
Computadores e periféricos	(1.431.090)	(91.302)	5.599	(1.323)	(1.518.116)	(102.165)	76	(1.620.205)
Outras imobilizações	(112.815)	(35.289)	-	-	(148.104)	(40.597)	-	(188.701)
	<b>(6.159.776)</b>	<b>(717.178)</b>	<b>96.302</b>	<b>-</b>	<b>(6.780.652)</b>	<b>(821.413)</b>	<b>182</b>	<b>(7.601.883)</b>
	<b>10.918.258</b>	<b>224.965</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11.143.223</b>	<b>(473.598)</b>	<b>(20.405)</b>	<b>10.649.220</b>

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2022 e 2021, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

## Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

### Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

## 12 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG	475.720	462.350
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	235.806	486.033
<b>Provisão de eventos/ sinistros a liquidar</b>	<b><u>3.655.705</u></b>	<b><u>3.684.496</u></b>
Intercâmbio – Unimed's	401.765	379.454
Serviços credenciados	2.970.872	2.935.260
Reembolso	1.200	-
Provisão de eventos para outros prestadores de serviços assistenciais	281.868	369.782
<b>Provisão de eventos ocorridos e não avisados</b>	<b><u>5.205.332</u></b>	<b><u>4.774.610</u></b>
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	4.886.338	4.734.710
Provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA) SUS	318.994	39.900
<b>Circulante</b>	<b><u>9.572.563</u></b>	<b><u>9.407.489</u></b>
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	643.304	771.911
<b>Não circulante</b>	<b><u>643.304</u></b>	<b><u>771.911</u></b>

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.12.

A ANS, por meio de Resolução, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Mínimo Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), entre outras provisões a serem estabelecidas para garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 26. As mencionadas Provisões Técnicas estão lastreadas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por Certificados de Depósitos Bancários-CDB, quotas de Fundo de Investimentos, Letras Financeiras e operações compromissadas, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

## 13 Débitos de Operações de Assistência à Saúde

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Débitos com Programas ou Fundos para Custeio de Despesas de Assistência	422.189	32.470
Unimed Nordeste Paulista - Utilização UTI-NEONATAL (i)	413.635	-
Fundo de Contingência Assistencial – Fesp (ii)	8.554	32.470
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida - Preço Pré-estabelecido	804.139	1.445.388
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	8.648	7.686
	<b><u>1.234.976</u></b>	<b><u>1.485.544</u></b>

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

As contribuições para o fundo durante o exercício de 2022 estão assim demonstradas:

- UTI Neonatal

	<b>Massa (Qtd.)</b>	<b>Total (em R\$)</b>	<b>Fundo de Reserva (em R\$)</b>	<b>Taxa de Administração (em R\$)</b>	<b>Contribuição líquida (em R\$)</b>	<b>Despesas reembolsadas (em R\$)</b>
Janeiro	29.265	199.835	(19.983)	(9.992)	169.859	126.356
Fevereiro	29.215	199.546	(19.955)	(9.977)	169.614	80.093
Março	29.357	200.543	(20.054)	(10.027)	170.462	337.111
Abril	29.738	203.081	(20.308)	(10.154)	172.619	140.487
Maio	29.918	204.225	(20.423)	(10.211)	173.591	106.906
Junho	29.950	204.559	(20.456)	(10.228)	173.875	158.199
Julho	29.674	202.837	(20.284)	(10.142)	172.411	52.813
Agosto	29.834	203.870	(20.387)	(10.193)	173.289	162.409
Setembro	29.827	203.766	(20.377)	(10.188)	173.201	120.907
Outubro	29.786	203.556	(20.356)	(10.178)	173.023	237.269
Novembro	29.867	204.094	(20.409)	(10.205)	173.480	156.756
Dezembro	29.850	203.999	(20.400)	(10.200)	173.399	122.807
	<b>356.281</b>	<b>2.433.911</b>	<b>(243.392)</b>	<b>(121.695)</b>	<b>2.068.823</b>	<b>1.802.113</b>

No exercício de 2022 a Cooperativa passou a contribuir para o Fundo Contingência Assistencial para Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (Unimed FESP) – CNPJ nº 43.643.139/0001-66, criado exclusivamente para o pagamento do medicamento de alto custo Zolgensma. Demonstrado na nota 6.

## 14 Tributos e encargos sociais a recolher

	2022			2021		
	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>	<b>Total</b>	<b>Circulante</b>	<b>Não circulante</b>	<b>Total</b>
INSS a recolher	345.933	-	345.933	308.593	-	308.593
FGTS a recolher	101.887	-	101.887	94.327	-	94.327
PIS/COFINS a recolher	93.711	-	93.711	109.063	-	109.063
IRRF a recolher	191.732	-	191.732	157.966	-	157.966
PIS/COFINS/CSLL retido	195.185	-	195.185	177.005	-	177.005
CSLL a recolher	11.585	-	11.585	-	-	-
Parcelamento PERT - Lei nº 13.496/2017 (i)	30.290	256.764	287.054	34.394	291.055	325.449
	<b>970.323</b>	<b>256.764</b>	<b>1.227.087</b>	<b>881.348</b>	<b>291.055</b>	<b>1.172.403</b>

(i) A Cooperativa aderiu ao pedido de parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei 13.496/2017. O término do parcelamento está previsto para março de 2027, e está sendo pago pontualmente.

Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais, exceto quando indicado de outra forma

## 15 Empréstimos e financiamentos

<u>Modalidade</u>	<u>Vencimento final</u>	<u>Taxa</u>	<u>2022</u>			<u>2021</u>		
			<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>
Capital de giro	Janeiro de 2027	3,93% a.a.	5.593.902	6.841.556	12.435.458	3.947.183	10.141.958	14.089.141
Investimento	Maio de 2023	1,81% a.m.	108.040	8.885	116.925	275.839	117.076	392.915
			<b><u>5.701.942</u></b>	<b><u>6.850.441</u></b>	<b><u>12.552.383</u></b>	<b><u>4.223.022</u></b>	<b><u>10.259.034</u></b>	<b><u>14.482.056</u></b>

As garantias são ativos recebíveis e aval dos diretores da Cooperativa.

## 16 Débitos diversos

	<u>2022</u>			<u>2021</u>		
	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>	<u>Circulante</u>	<u>Não circulante</u>	<u>Total</u>
Obrigações com pessoal	1.890.505	-	1.890.505	1.777.539	-	1.777.539
Fornecedores (i)	2.465.105	-	2.465.105	1.596.109	22.682	1.618.791
Depósitos de beneficiários e de terceiros	5.480	-	5.480	4.618	-	4.618
Outros débitos a pagar	425.752	-	425.752	397.798	145.021	542.819
	<b><u>4.786.842</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>4.786.842</u></b>	<b><u>3.776.064</u></b>	<b><u>167.703</u></b>	<b><u>3.943.767</u></b>

(i) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar para fornecedores de materiais e serviços. Não há contas a pagar vencidas.

## Unimed Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### **17 Provisões para ações judiciais e depósitos judiciais e fiscais**

A Cooperativa no desenvolvimento normal de suas operações está sujeita a certos riscos, representados por eventuais ações tributárias, reclamações trabalhistas e cíveis nas esferas administrativa e judicial, os quais, quando aplicável, estão suportados por depósitos judiciais. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2022 e 2021 é considerado suficiente pela administração e assessoria jurídica da Cooperativa para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

Tendo em vista a complexidade da legislação fiscal vigente, que inclui inúmeros aspectos subjetivos e/ou sujeitos a contestações judiciais e fiscais acerca da tributação nas sociedades cooperativas, vem sendo constituída provisão para fazer face às obrigações legais ou as perdas prováveis com essas questões, devendo ser mantida até que haja decisão judicial final da qual não caiba mais nenhum recurso. Para as ações cíveis, destacando demandas pecuniárias do órgão regulador (ANS) e custeios de procedimentos e tratamentos não cobertos pelo plano, petições por recebimentos de indenizações, ação de obrigação de fazer, anulação de reajuste, dentre outros. Para as ações trabalhistas em que figura como ré, têm como principal causa pedido de insalubridade e indenizações diversas. As provisões para perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela Administração, amparadas pela opinião de seus consultores legais que as classificam como perda provável ou possível.

Os saldos das provisões e dos respectivos depósitos judiciais, estão demonstrados a seguir:

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Provisão judiciais</u>	<u>Depósitos judiciais</u>	<u>Provisão judiciais</u>	<u>Depósitos judiciais</u>
Ações tributárias (i)	32.010.719	32.010.719	30.250.798	30.250.798
Ações civis	466.705	189.153	54.513	189.153
Ações trabalhistas	144.216	9.357	70.000	2.487
	<u><b>32.621.640</b></u>	<u><b>32.209.229</b></u>	<u><b>30.375.311</b></u>	<u><b>30.442.438</b></u>

(i) Parte substancial, no montante em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 11.167.531, reclassificado conforme orientação da ANS, corresponde a demanda que a Cooperativa discute judicialmente Embargos à Execução nº 0020116-90.2014.4.03.9999 (nº de ordem 308/2007) e Execução Fiscal nº 726/2004, dos recursos relacionados. A discussão judicial visa definir se a Cooperativa, na qualidade de cooperativa de serviços médicos, deveria ter retido na fonte o Imposto de Renda ("IRRF") sobre os valores pagos aos médicos cooperados pelos serviços que prestaram e em qual percentual. À época dos fatos, houve a retenção do IRRF à alíquota de 1,5% sobre os

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

valores pagos aos cooperados, equivocadamente. A União Federal exige a diferença entre o valor recolhido (1,5%) e o que deveria ter sido retido (27,5%, calculado com base na Tabela Progressiva do IR). Após realização de perícia judicial restou documentalmente comprovado que, embora a retenção tenha sido feita em percentual menor pela Cooperativa, os médicos cooperados recolheram no ano seguinte todo o IRPF devido com base na Tabela Progressiva (declaração de ajuste) ao apresentarem declaração de IRPF, ou seja, o total foi recolhido aos cofres do Governo. A sentença proferida no caso foi favorável aos interesses da Cooperativa e reconheceu que houve o pagamento do IRRF devido. Houve recurso da União Federal, que posteriormente, o Tribunal Regional Federal da Terceira Região reviu o tema e julgou o recurso favoravelmente à União Federal. Tal Acórdão, por outro lado, determinou que o montante de IRRF recolhido pela Cooperativa à alíquota de 1,5% sobre o pagamento realizado às pessoas físicas (médicos cooperados) fosse abatido do montante do imposto efetivamente calculado com base na tabela progressiva. A decisão foi tomada por maioria de votos, já que um dos Desembargadores entendeu que a Cooperativa tinha razão. Diante disso, foi interpostos Embargos de Declaração questionando a decisão e acreditamos que esse recurso deve ser julgado em breve. Apoiado na opinião de seus assessores jurídicos que indicam que é possível o desfecho em favor da Cooperativa, a Administração de forma conservadora constitui provisão visando resguardar eventuais perdas, apesar de acreditar na possibilidade de revisão do resultado em favor da Cooperativa.

A Administração da Cooperativa mantém depósito judicial em garantia do processo, no montante de R\$ 12.429.013 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 11.469.182 em 2021). Ressaltamos, que além dos depósitos existe penhora de imóvel no valor aproximado de R\$ 2.300.000. Portanto, as garantias ofertadas são superiores ao valor total envolvido na discussão.

Movimentação das provisões (passivo não circulante)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Saldo início do exercício</b>	<b>30.375.311</b>	<b>19.223.481</b>
Aumento de provisão decorrente de ações com probabilidade de perda provável	2.305.200	668.331
Lançamento do saldo da provisão contida na Instrução Normativa – IN nº 20 (i)	-	10.563.291
Reversão da provisão decorrente das baixas dos processos	(58.871)	(79.792)
<b>Saldo final do exercício</b>	<b>32.621.640</b>	<b>30.375.311</b>

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### **18 Passivos contingentes**

Com a edição da Lei nº 14.434 de 4 de agosto de 2022, que institui o piso salarial nacional do Enfermeiro, do Técnico de Enfermagem, do Auxiliar de Enfermagem e da Parteira, tem sido motivo de grandes discussões pelo setor de saúde pela impraticabilidade e impacto no setor. Em data posterior, o Supremo Tribunal Federal (STF) suspendeu os efeitos da lei até que os entes da federação, entidades do setor e os ministérios do Trabalho e da Saúde se manifestem sobre a capacidade de cumprir o piso. Os assessores jurídicos contratados da Cooperativa entendem que até que o processo seja decidido no mérito, a lei não possui eficácia jurídica, portanto não é preciso reajustar os salários, e ainda que a decisão de mérito mantenha o piso nacional, caberá ao STF determinar se o piso deve ser observado desde a edição da lei, o que acarretará a necessidade do pagamento retroativo, ou modular os efeitos da decisão para a data de sua publicação, ambas as alternativas são possíveis. Diante das incertezas, a Administração da Cooperativa, decidiu-se pela não constituição de provisão para fazer face a eventual desembolso financeiro sobre a questão.

A Cooperativa discute ainda, outras ações cíveis e contra a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), no montante de R\$ 5.647.166 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 10.745.939 em 2021), que estão sendo discutidas nas esferas administrativas e judiciais. As ações de natureza cíveis e ANS, envolvem as mesmas discussões daquelas mantidas em provisão para contingências. A opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda em 31 de dezembro de 2022 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possíveis.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas a revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

### **19 Patrimônio líquido**

#### **a Capital social**

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 2,24 cada uma, que em 31 de dezembro de 2022 está em R\$ 837.867 (R\$ 892.651 em 2021). De acordo com o Estatuto Social cada cooperado 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, observada a proporcionalidade de cada cota-parte de cada cooperado.

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### **b Juros sobre o capital social**

Diferentemente das Sociedades Anônimas em relação aos Juros Sobre o Capital Próprio, previstos no art. 9º da Lei nº 9.249/95, calculados sobre o patrimônio líquido e que possui característica de dividendos, em que a CVM orienta a reversão do valor na última rubrica do resultado conforme deliberação CVM nº 207, de 13 de dezembro de 1996, não há previsão para reversão dos juros sobre o capital social das cooperativas, que por sua vez não têm a característica de pagamento de dividendos, uma vez que as sociedades cooperativas apenas são autorizadas a atualizarem o valor do capital social até o limite de 12% ao ano, mas não podem, de forma alguma, distribuir dividendos. Se, porventura, vierem a ter sobras, de acordo com o art. 4º, inciso VII da Lei nº 5.764/71, as sobras líquidas do exercício deverão retornar, proporcionalmente, às operações realizadas pelo associado, salvo deliberação em contrário da Assembleia Geral. Conforme determina a regulamentação a partir da assinatura do TAOEF, para suprir a Margem de Solvência, e não foram calculados juros sobre capital próprio.

### **c Destinações estatutárias**

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% para Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, destinada à prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação; e
- **Reserva Núcleo Ações Estratégicas - NAE**  
Reserva constituída mediante o repasse de 0,5% (meio por cento) do faturamento mensal em pré-pagamento dos planos de saúde Pessoas Físicas, tendo por finalidade executar e proporcionar ações de assessoria estratégica nas áreas política, institucional e de mercado. O saldo em 31 de dezembro de 2022 e 2021 perfaz o montante de R\$ 467.594.
- **Reserva de assistência ao cooperado**
- Outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.



## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### **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:

	<b>Sobra à disposição da AGO</b>
Resultado líquido do exercício	(3.686.069)
Baixa referente ao processo IN20	(10.563.290)
Utilização da RATES	56.781
Absorção da perda acumulada com reservas	<u>14.192.578</u>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>-</b>
Utilização da RATES	55.311
Resultado líquido do exercício	2.934.794
Reserva legal	(299.011)
RATES	<u>(149.505)</u>
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b><u>2.541.589</u></b>

### **20Despesas administrativas**

	<b><u>2022</u></b>	<b><u>2021</u></b>
Pessoal e administração própria	(6.975.441)	(6.930.618)
Serviços de terceiros	(1.318.348)	(1.139.477)
Localização e funcionamento	(2.686.126)	(2.396.760)
Publicidade e propaganda	(144.127)	(144.058)
Tributos	(90.888)	(48.817)
Diversas	<u>(1.347.154)</u>	<u>(507.499)</u>
	<b><u>(12.562.084)</u></b>	<b><u>(11.167.229)</u></b>

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### 21 Resultado financeiro líquido

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>Receitas financeiras</b>		
Rendimentos de aplicações financeiras	2.312.580	726.090
Juros por recebimentos em atraso	241.182	291.761
Créditos tributários	388.045	249.163
Descontos obtidos	87.312	385.735
Outras receitas	526.313	249.917
	<b><u>3.555.432</u></b>	<b><u>1.902.666</u></b>
<b>Despesas financeiras</b>		
Juros sobre empréstimos e financiamentos	(1.408.727)	(1.155.841)
Juros por pagamentos em atraso	(236.665)	(351.884)
Multas/Tarifas bancárias	(300.234)	(435.351)
Despesas financeiras do ressarcimento ao SUS	(298.270)	(128.305)
Juros tributários	(122.974)	(65.113)
Descontos concedidos	(58.052)	(44.252)
IOF	(29.473)	(74.963)
	<b><u>(2.454.395)</u></b>	<b><u>(2.255.709)</u></b>
	<b><u>1.101.037</u></b>	<b><u>(353.043)</u></b>

### 22 Imposto de renda e contribuição social – correntes

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes. Em 2022 e 2021 o resultado com ato não cooperado foi negativo e não apurou base tributável.

### 23 Termo de Assunção de obrigações Econômica - Financeiras (TAOEF)

A Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), no uso das atribuições que lhe confere o art. 1º da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, como órgão de controle das atividades que garantem a assistência suplementar à saúde, emitiu em 7 de julho de 2020, documento SEI nº 19419277, referente ao Termo de Assunção de Obrigações Econômico-Financeiras (TAOEF), com prazo de 24 meses, neste foi apontado inconsistências contábeis, que exigiu regularização imediata. Neste contexto, a Cooperativa apresentou, após os ajustes, insuficiência na Margem de Solvência perante seu patrimônio líquido ajustado, que em 31 de dezembro de 2022 a insuficiência é de R\$ 5.367.993, embora a mesma fora substituída a partir de janeiro de 2023 pelo Capital Baseado em Risco, conforme RN nº 451/2002 e posteriores alterações.

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

Conforme determina a regulamentação, a partir da assinatura do TAOEF, para suprir a Margem de Solvência Negativa, não é permitido remuneração juros sobre capital próprio, bem como a distribuição de sobra apurada em favor dos cooperados, que deverá ser incorporada em sua totalidade ao Capital social da Cooperativa.

Considerando que a Cooperativa encontra-se em procedimento de adequação econômico-financeira (PAEF), a Administração traçou plano de ação focado na racionalização dos custos e despesas administrativas alcançando em 2020 resultados esperados, contudo em 2021 a Cooperativa focou no atendimento ao cliente e não mediu esforços no enfrentamento à pandemia sem comprometer sua operação, conforme indicadores de pagamento, liquidez, etc... Somado a regularização citada acima, houve aumento elevado dos eventos devido a pandemia, acarretando queda do patrimônio líquido. A Cooperativa segue seu plano de ação para atender o capital regulatório dentro do planejamento inicial com busca dos resultados mensais para recomposição do patrimônio líquido e solicitará aporte dos cooperados no montante aproximado de R\$ 3.000.000 perante a Assembleia Geral Ordinária (AGO) que será realizada no primeiro trimestre de 2022, para fazer frente ao capital regulatório. Em 2022 a cooperativa já observa os efeitos positivos com as diretrizes da nova gestão corporativa voltada as reduções dos custos, sinistralidade sustentável e resultados superavitários.

### **24 Transações com partes relacionadas**

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a Cooperativa. A Resolução CFC 1297/10 e o CPC 05, no item 20, citam a obrigação de registrar em notas explicativas o montante a pagar e a receber das partes relacionadas. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos. As transações com partes relacionadas se referem ainda a honorários da diretoria, cédulas de presença dos conselheiros administrativos e fiscais, além de seguro de vida, planos de saúde, e seguro de responsabilidade civil da diretoria, não se tratando assim de valores relevantes no contexto da Cooperativa, registrados na despesa no resultado do exercício.

### **25 Eventos subsequentes**

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis em 10 de fevereiro de 2023, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### 26 Instrumentos financeiros

#### (i) Gestão de riscos

a) **Risco de Subscrição:** medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação;

b) **Risco de Crédito:** medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito;

#### Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito e risco de liquidez. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

A gestão de risco é realizada pela diretoria financeira que identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. A Diretoria Executiva e o Conselho de Administração estabelecem princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

#### Exposição a riscos de crédito

O valor contábil dos ativos financeiros representa a exposição máxima do crédito. A exposição máxima do risco do crédito na data das demonstrações financeiras é:

Valores em R\$	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Aplicações financeiras (nota 5)	19.976.309	16.501.215
Créditos de operações com planos de assistência à saúde (nota 6)	2.916.931	2.834.586
Créditos de op. de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora (nota 7)	<u>994.612</u>	<u>758.264</u>
	<u><b>20.094.065</b></u>	<u><b>20.094.065</b></u>

#### Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre as contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 4.4.

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

**c) Risco de Mercado:** medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis;

**d) Risco Legal:** medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios; e

**e) Risco Operacional:** medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas; e

### **f) Risco de liquidez**

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS.

A Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes.

### **Disponível**

Basicamente representado por valores em conta corrente. O excedente de caixa é imediatamente investido em aplicações de liquidez imediata.

### **Aplicações financeiras**

A Cooperativa possui aplicações financeira em bancos de primeira linha com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações vinculadas à ANS) e de baixo risco.

Para avaliação do risco de liquidez a Cooperativa se pauta das análises aplicadas para atendimento a Resolução Normativa da ANS relacionadas aos:

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

### **(ii) Recursos próprios mínimos**

Consideram-se recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deverá ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Mínimo Ajustado e Margem de Solvência. A Instrução Normativa IN ANS nº 50, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (DIOPE), define os ajustes por efeitos econômicos no patrimônio das OPS a ser considerado para fins de adequação às regras de Recursos Próprios Mínimos (PMA) e Margem de Solvência.

O PMA representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 9.680.393 em 31 de dezembro de 2022, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE).

O fator “K” vigente em dezembro de 2022 corresponde a 4,35%, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$ 473.414 consequentemente, o patrimônio líquido ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

### **Estimativa do valor justo**

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (*impairment*), estejam próximos de seus valores justos.

## **27 Cobertura de seguro**

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

## Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

### 28 Mudança nas políticas contábeis

A partir de 1º de janeiro de 2022 a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil CPC nº 47 – Receita de Contrato com Cliente. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam respaldadas na referida legislação. Para atendimento da CPC 47 foi realizado a adequação com o intuito do efeito comparativo das demonstrações de 2021 com os ajustes implementados para 2022.

As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa 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.

Dessa forma está sendo apresentado a DRE de 2021 com as alterações nos grupos 311 e 411. Conforme disposto na letra “f” do item 28 do CPC nº 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, está sendo divulgado abaixo os ajustes efetuados na DRE de 2021, apresentada para fins de comparabilidade:

Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	-	-
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde	-	11.472.071
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde	11.472.071	-
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	-	-

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 435/2018, 472/2021 e 528/2022. Dentre as principais mudanças ocorridas os registros contábeis das operações de corresponsabilidade assumida, nos moldes constantes no item 6.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, merecem os seguintes destaques: em 2021 registros no grupo 3111X20X6 para 2022 passaram a ser registrados neste grupo somente os valores de taxa de administração e diferença de tabela, com os demais valores registrados no grupo 411XX2084. Já os valores que em 2021 eram registrados no grupo (-) 3117, em 2022 passaram a ser registrados no grupo 4116, exceto taxa de administração.

A presente alteração visa atender ao disposto na NBC TG 23 (R2) (CPC 23) – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. A Cooperativa optou por não apresentar uma terceira coluna na Demonstração do Resultado, pois a exigência de tal coluna ocorre apenas no Balanço Patrimonial, quando este é afetado, conforme define a NBC TG 26 (R5) – Apresentações das

Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras  
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em reais, exceto quando indicado de outra forma

---

Demonstrações Contábeis, nos itens (38.C) e (40.A) Assim sendo, a Cooperativa entende ser a melhor prática contábil a reclassificação de algumas linhas na DRE de 2021, conforme anteriormente disposto.

**Dr. Luiz Roberto Lins Ferraz**  
**Presidente**  
**CRM 40.176**

**LUIZ ROBERTO LINS**  
**FERRAZ:042372338**  
**39**

Assinado de forma digital  
por LUIZ ROBERTO LINS  
FERRAZ:04237233839  
Dados: 2023.03.21 16:47:47  
-03'00'

**Ocimar Milan**  
**Contador**  
**CRC 1SP137879-O-3**

**OCIMAR**  
**MILAN:0346507**  
**9876**

Assinado de forma digital  
por OCIMAR  
MILAN:03465079876  
Dados: 2023.03.21 16:50:05  
-03'00'

---

fim



## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed de Jaboticabal Cooperativa de Trabalho Médico, em reunião realizada no quinze de fevereiro de dois mil e vinte e três, às dezenove horas, na sede, situada à Avenida Carlos Berchieri, 791, no exercício de suas atividades legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de dezembro de 2022, bem como todos os outros Demonstrativos Contábeis, além de documentos e saldos figurantes, verificando-se uma sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária o valor de R\$ 2.541.588,94 (dois milhões, quinhentos e quarenta e um mil, quinhentos e oitenta e oito reais e noventa e quatro centavos). Constatando acharem-se tudo exato, em perfeita ordem, recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Jaboticabal, 15 de fevereiro de 2023.

**Dr. João Francisco B. de Almeida**



**Dr. Marcos Guilherme Soares Malago**



**Dr. Lucas José Garcia Dias**



**Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas**

Eu, José Geraldo Fernandes Vieira, inscrito no CPF sob o n.º 078.335.756-74, como atuário legalmente habilitado, com número de registro profissional 2.301, sou responsável pelo cálculo das Provisões Técnicas da operadora UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO, registrada sob o n.º 32988-6 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS,

DECLARO, para os devidos fins de direito:

A - que os trabalhos foram conduzidos de acordo com os princípios atuariais e as diretrizes estabelecidas pela regulamentação vigente. Desta forma, as Provisões Técnicas foram verificadas e apuradas com base em metodologias atuariais de cálculo aderentes à realidade operacional da operadora;

B – que no quadro abaixo estão dispostos os valores das provisões apuradas por mim para cada mês do 4º trimestre de 2022:

<b>Mês de competência</b>	<b>PEONA</b>
01/10/2022	R\$ 4.856.785,75
01/11/2022	R\$ 4.869.581,33
01/12/2022	R\$ 4.886.337,33

C - que executei testes que atestam a qualidade dos dados que serviram de base para a elaboração do cálculo da PEONA;

D – que ao proceder à apuração da Provisão PEONA, foram observados fatos relevantes que ensejaram a adoção das seguintes medidas para adequação do cálculo:

É possível observar redução expressiva no volume de eventos no início de 2022, fato que indica que a provisão converge para patamares de melhor aderência até o final de 2022, permanecendo a tendência de aderência para 2023.

E – assumir, integral responsabilidade pela fidedignidade das declarações ora prestadas, ficando à ANS, desde já, autorizada a delas fazer, nos limites legais e em juízo ou fora dele, o uso que lhe aprover;

**DEPARTAMENTO ATUARIAL**

F – estar ciente que qualquer comissão ou omissão de informação, no que tange aos trabalhos por mim executados, que vier a dar causa à instauração do regime de direção fiscal e/ou liquidação extrajudicial nos últimos 12 (doze) meses à data de instauração, poderá levar a indisponibilidade dos meus bens, com base no disposto no inciso I, do § 3º, do art. 24-A, da Lei 9.656/1998.

Ribeirão Preto, 13 de março de 2023.

**JOSE GERALDO FERNANDES  
VIEIRA:07833575674**

Assinado de forma digital por JOSE GERALDO  
FERNANDES VIEIRA:07833575674  
Dados: 2023.03.13 16:52:14 -03'00'

José Geraldo Fernandes Vieira – Atuário MIBA 2301

Eu, DR. LUIS ROBERTO LINS FERRAZ, CPF nº 042.372.338-39, representante da operadora UNIMED DE JABOTICABAL COOP. DE TRABALHO MÉDICO, registrada sob o n.º 32988-6 na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, declaro que as informações fornecidas para apuração das provisões técnicas são fidedignas e consistentes com os demonstrativos contábeis da operadora e das informações encaminhadas à ANS por meio do DIOPS-XML.

Declaro ainda que, estou ciente das informações anteriores e que os valores de provisões apuradas por metodologia atuarial foram refletidos nos registros contábeis da operadora e no DIOPS XML encaminhado à ANS.

Jaboticabal, 13 de março de 2023.

**LUIZ ROBERTO LINS  
FERRAZ:04237233839**

Assinado de forma digital por LUIZ  
ROBERTO LINS  
FERRAZ:04237233839  
Dados: 2023.03.21 14:40:03 -03'00'

DR. LUIS ROBERTO LINS FERRAZ

Diretor Presidente