



SOLIDEZ

QUE VEM DA COOPERAÇÃO.

RELATÓRIO
DE GESTÃO
2022

Unimed 
São Roque

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

Nosso relatório da Administração, referente ao ano de 2022, contempla todos os requisitos obrigatórios de prestação de contas definidos na lei 5764 e normas da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, através das Demonstrações Contábeis e Financeiras e notas explicativas, pareceres do Conselho Fiscal, dos auditores independentes e do Atuário, além de informações adicionais sobre o cenário que estamos vivendo, seus desafios, ações e medidas tomadas para preservar e salvaguardar a sustentabilidade da Unimed São Roque.

A Unimed São Roque está sendo reconhecida como referência em saúde, oferecendo excelência ao cliente, valorizando o trabalho médico, apoiando a comunidade e promovendo ações sustentáveis ao planeta. Tem como área de atuação as cidades de São Roque, Mairinque, Alumínio, Ibiúna, Araçariguama e Vargem Grande Paulista, todas no estado de São Paulo.

MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA

Nesse ciclo de 2022, a Unimed São Roque focou em processos estruturados, qualidade, planejamento, metas, estratégias, valores éticos e conformidade às leis e regulações do mercado, sempre atendendo os princípios da equidade, transparência, prestação de contas e responsabilidade corporativa. Enfrentamos as complexidades e as ameaças de cenários econômicos, políticos, inovação tecnológica na área da saúde que aumenta rapidamente, além de uma disputa cada vez mais acirrada por mercado. A Diretoria Executiva da Unimed São Roque, em 2022, trabalhou forte para o crescimento, para o melhor atendimento e resultados da Cooperativa, mesmo enfrentando o cenário mundial de pós-pandemia, que refletiu no cenário atual de todas as cooperativas do Brasil, sendo o pior ano de muitas operadoras de planos de saúde conforme relato da Agência Nacional de Saúde Suplementar. A Unimed São Roque se manteve firme, mostrando todos os meses novos resultados e estratégias, e sempre obtendo novas informações do Sistema Unimed. O relatório de gestão 2022 traz detalhes dos trabalhos realizados e as ações sempre planejadas juntamente com os conselheiros da Unimed São Roque. Atuamos de forma integrada, entendendo o tamanho da responsabilidade que tínhamos no ano de 2022 e que continuamos tendo, e agora, ao olhar para trás, podemos ter a certeza de que fizemos tudo o que precisava e precisa ser feito. E neste ano de 2023, estamos prontos para seguir realizando as melhores escolhas para a Unimed São Roque. Que nossa visão seja cada vez maior, para sermos a primeira escolha dos nossos clientes em soluções de saúde. Que nossos valores cresçam cada dia mais,

para atingirmos o propósito de garantir que as pessoas vivam melhor e de forma mais saudável, e para que nossa missão no final de todo ciclo seja sempre cuidar da saúde das pessoas por meio de soluções inovadoras, acessíveis e com trabalho médico diferenciado, valorizando cooperados, prestadores de serviços e colaboradores. Agradecemos aos colegas cooperados, que depositaram e depositam em nós a confiança na continuidade de um projeto de uma cooperativa robusta. Encerramos esse ciclo de 2022 com a tranquilidade de entregar uma Unimed São Roque admirada no mercado, e não apenas na saúde suplementar. Agradecemos o empenho de todos.

RELATÓRIO DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO

I - PRINCIPAIS FATORES QUE INFLUENCIARAM NOS RESULTADOS

GESTÃO DE MERCADO – O processo pós pandemia em 2022, produziu um cenário de perda de reservas financeiras, desemprego, inadimplência, forte retração da economia, retorno da inflação que atinge mais os menos favorecidos, queda de demanda industrial, do comércio e serviços a níveis nunca vistos.

II - INVESTIMENTOS - O ano foi bastante desafiador do ponto de vista do cuidado à saúde, necessidade de investimentos para reorganizar os modelos assistenciais e gestão econômico-financeira do nosso negócio.

III - GOVERNANÇA, GESTÃO DE RISCOS, CONTROLES INTERNOS E COMPLIANCE – Iniciamos em 2020, com a adesão aos preceitos da RN 443 da ANS e agora da RN 518 da ANS, as primeiras medidas importantes na implementação das políticas institucionais voltadas para alinhar a governança, gestão de riscos e controles internos, aprovadas em Conselho de Administração, que balizarão a revisão dos procedimentos internos e culminarão em melhoria na gestão e compliance.

IV - REORGANIZAÇÃO SOCIETÁRIA - de acordo modelo societária a Cooperativa segue a Lei nº 5.764/71 estabelecendo em seu Estatuto Social o controle direto do corpo associativo de cooperados e não houve alteração ou reorganização no controle da administração.

V - INVESTIMENTOS EM OUTRAS SOCIEDADES – A Unimed São Roque possui investimento em outras sociedades as quais representam os interesses das cooperativas e do Sistema Unimed e na condução dos seus negócios e são avaliados para fins contábeis a valor de custo.

VI - DECLARAÇÃO DE CAPACIDADE FINANCEIRA - A Unimed São Roque realiza suas operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando liquidez, rentabilidade e segurança.

Todos os atuais ativos financeiros lastreados em valores mobiliários, estão em aplicações de baixo risco, possuindo capacidade financeira para mantê-los até o vencimento, preservando a concretização das taxas de rentabilidade contratadas e os lastros exigidos pela agência reguladora.

A Cooperativa possui controles para gerenciar os recursos e garantir a suficiência para honrar seus compromissos. A abordagem da Cooperativa no gerenciamento da liquidez é de cumprir com suas obrigações nos vencimentos.

VII - PERSPECTIVAS PARA 2023 – As perspectivas de transformação digital acelerada, valor da longevidade e consumidor mais atento à necessidade de cuidados com saúde, integrações e conexões entre a rede de prestadores de serviços em saúde, aumento da concorrência, busca de eficiência e resultados com menor custo e qualidade.

VIII - PLANOS E PROJETOS 2023 - O planejamento estratégico da Diretoria e Conselho de Administração traçou como objetivos centrais e mais relevantes: Área de Mercado - Novas ações com clientes. Focar em comunicação e marketing. Área Econômico - Financeiro Revisão orçamentária. Análise de negócios e aplicações. Área de Desenvolvimento - Implantação da Governança Corporativa, Gestão de Riscos e Compliance - RN 518 ANS. Implantação de integração de sistema em todas as unidades com prontuário eletrônico e outras ferramentas.

IX - AGRADECIMENTOS – Agradecemos aos médicos cooperados, dirigentes e conselheiros dos Conselhos de Administração, Técnico e Fiscal, ao corpo funcional direto e indireto, aos parceiros, aos beneficiários e empresários, à comunidade e todos aqueles que confiam sua saúde nas mãos da Unimed São Roque.

São Roque, 20 de março de 2023.

DR ADRIANO SALGE

PRESIDENTE DO CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO DA UNIMED SÃO ROQUE

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO 2020/2024

DIRETORIA EXECUTIVA

Dr. Adriano Salge - Presidente

Dr. Armando Giancoli Neto – Vice-Presidente

Dr. Alexandre Bastos de Góes Pontes – Superintendente

DEMAIS MEMBROS

Dr. Carlos Eduardo Godinho Campos

Dr. Dalton Wada

Dr. Marcio Pontes Reis

Dr. Paulo Sérgio Rodrigues

Dr. Sandro Ceratti

CONSELHO TÉCNICO – 2020/2024

Dr. Ivan Lippi Rachkorsky

DR. José Oliri Cruz

DR. Luis Carlos Previdente Redda

DR. Mauricio Verotti

DR. Rogério NASTRI

Dr. Sérgio Rocha Piedade

CONSELHO FISCAL – 2022/2023

Dr. Artur Chinen Nagamine

Dr. Daniel Quirino Costa de Carvalho

Dr. Eríck Euzébio Malachias

Dr. Leonardo Pereira Dalcim

Dra. Mary Nishimura Belini

Dr. Vinícius Francisco Zacarias Gonçalves

CONTADORA

Adriana Maria Zubelis CRC 1SP338239/O-5

ATUARIAL

PROSPERA CONSULTORIA E ASSESSORIA ATUARIAL (CIBA 135)

AUDITORIA

AF&h Auditores Independentes CRC - 2SP038542/O-3

**Unimed de São Roque Cooperativa
de Trabalho Médico**

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Com Relatório dos Auditores Independentes

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Sumário

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

Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras

Aos Diretores, Conselheiros e Cooperados da

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico

São Roque – SP

Opinião

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

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

Base para opinião

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

Outros assuntos

As demonstrações financeiras do exercício anterior, findo em 31 de dezembro de 2021, cujos valores estão apresentados para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas, e emitimos relatório em 11 de março de 2022 com opinião sem modificação.

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

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

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

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

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

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

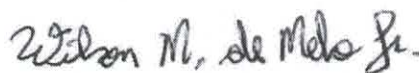
São Paulo, 03 de março de 2023.

AF&H Auditores Independentes

CRC – 2SP038543/O-3


Danilo Soares Avila

Contador – CRC 1SP290567/O-9



Wilson Marcelino de Melo Jr.

Contador – CRC 1SP313471/O-3

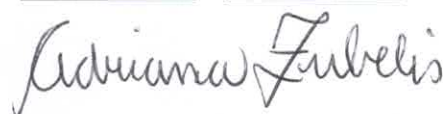
Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

Ativo	Nota explicativa	2022	2021
Circulante			
Disponível	4g / 5	4.238.605	2.818.007
Realizável		35.018.080	28.848.218
Aplicações financeiras	4c / 6	21.571.649	20.571.464
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		8.599.747	7.730.138
Aplicações livres		12.971.902	12.841.326
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	4b / 4d / 7	7.822.281	5.430.350
Contraprestações pecuniárias a receber		1.176.056	741.014
Operadoras de planos de assistência à saúde		5.281.483	3.705.254
Participação beneficiários em eventos indenizáveis		672.362	617.706
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		692.380	366.376
Créditos de operações de assist. à saúde não relacionados c/ planos de saúde da operadora	4e / 8	3.179.285	523.442
Créditos tributários e previdenciários	4g / 9	540.875	610.553
Bens e títulos a receber	4f / 10	1.843.498	1.655.784
Despesas antecipadas		60.492	56.625
Conta corrente com cooperados			
		39.256.685	31.666.225
Ativo não circulante			
Realizável a longo prazo		2.122.747	2.573.431
Títulos e créditos a receber	4f / 10	4.818	-
Depósitos judiciais e fiscais		2.088.566	2.541.204
Outros créditos a receber de longo prazo	4f / 10	29.363	32.227
Investimentos	4h / 11	1.683.557	1.613.782
Participações societárias pelo método de custo		1.683.557	1.613.782
Imobilizado	4i / 4j / 4l / 12	15.910.344	16.029.185
Imóveis de uso próprio		9.427.652	9.389.708
Hospitalares		9.427.652	9.389.708
Imobilizados de uso próprio		5.585.391	5.856.027
Imobilizado - hospitalares		3.625.233	3.855.471
Imobilizado - não hospitalares		1.960.158	2.000.556
Imobilizações em curso		39.294	122.084
Outras imobilizações		498.985	661.366
Direito de Uso de Arrendamentos		359.022	-
Intangível	4k / 4l / 13	287.179	362.318
		20.003.827	20.578.716
Total do ativo		59.260.512	52.244.941

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Balancos patrimoniais em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Valores expressos em R\$

Passivo	Nota explicativa	2022	2021
Circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 14	11.137.515	9.805.330
Provisões de contraprestações		1.010.107	910.549
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG		998.078	897.332
Provisão para remissão		12.029	13.217
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		1.547.582	1.996.942
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		6.060.026	4.859.398
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		2.519.800	2.038.441
Débitos de operações com assistência a saúde		766.058	942.831
Receita antecipada de contraprestações		60.941	55.410
Operadoras de planos de assistência a saúde		696.761	854.489
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		8.356	32.932
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		1.845.962	23.807
Provisões	4b / 4q / 15	-	2.166.522
Provisão para ações judiciais		-	2.166.522
Tributos e encargos sociais a recolher	4o / 16	2.672.132	2.250.895
Empréstimos e financiamentos a pagar	4n / 17	45.346	126.474
Débitos diversos	4p / 18	10.489.580	7.825.642
		26.956.593	23.141.501
Não circulante			
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	4b / 4m / 14	1.074.186	685.739
Provisão para remissão		11.868	22.828
Provisão de eventos a liquidar para o SUS		1.062.318	662.911
Provisões	4b / 4q / 15	3.849.196	2.470.669
Provisões para ações judiciais		3.849.196	2.470.669
Empréstimos e financiamentos a pagar	4n / 17	-	15.625
Débitos diversos	4p / 18	129.524	7.700
Total do passivo não circulante		5.052.906	3.179.733
Patrimônio líquido			
Capital social	19	6.991.836	6.717.436
Reservas		17.043.749	16.123.379
Reservas de sobras		17.043.749	16.123.379
Resultado		3.215.428	3.082.892
Sobras à disposição da AGO		3.215.428	3.082.892
		27.251.013	25.923.707
Total do passivo e do patrimônio líquido		59.260.512	52.244.941

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

Demonstração dos resultados dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021 Valores expressos em R\$

	Nota explicativa	2022	Reclassificado 2021
Contraprestações efetivas / prêmios ganhos de plano de assistência à saúde	4s	118.323.322	121.252.412
Receitas com operações de assistência à saúde		122.363.116	126.508.919
Contraprestações líquidas	20	122.350.967	126.491.632
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		12.149	17.287
Receitas com administração			
Receita com resseguro			
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(4.039.794)	(5.256.507)
Eventos indenizáveis líquidos / sinistros retidos	4t	(100.533.636)	(111.388.249)
Eventos conhecidos ou avisados	21	(100.052.277)	(111.901.107)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(481.359)	512.858
Despesa com resseguro			
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		17.789.686	9.864.163
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		471.723	407.860
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora		14.373.580	20.432.265
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		259.426	673.316
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar		8.924.556	14.258.876
Outras receitas operacionais		5.189.598	5.500.073
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(2.227.496)	(2.032.021)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(486.235)	(208.466)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(1.476.916)	(1.655.117)
Provisão para perdas sobre créditos		(264.345)	(168.438)
Outras despesas operacionais de assist. à saúde não relacionadas c/ pl. de saúde da operadora		(9.729.972)	(5.074.034)
Resultado bruto		20.677.521	23.598.233
Despesas de comercialização		(436.261)	(440.433)
Despesas administrativas		(15.951.822)	(15.521.666)
Resultado financeiro líquido		2.749.985	1.019.101
Receitas financeiras		3.233.912	1.799.790
Despesas financeiras		(483.927)	(780.689)
Resultado patrimonial		156.375	87.547
Receitas patrimoniais		156.991	91.707
Despesas patrimoniais		(616)	(4.160)
Resultado antes dos impostos e participações		7.195.798	8.742.782
Imposto de renda	4o	(728.618)	(279.487)
Contribuição social	4o	(270.943)	(109.256)
Participações sobre o lucro		(60.439)	(21.225)
Resultado líquido do exercício	4r	6.135.798	8.332.814

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

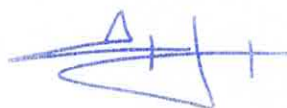
Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

	Capital social	Reservas			Sobras à disposição da AGO	Total
		RATES	Fundo de reserva	Reserva para contingências		
Saldos em 31 de dezembro de 2020	6.606.304	489.582	8.239.890	4.180.565	4.755.420	24.271.761
Destinações da AGO:						
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(2.792.000)	(2.792.000)
Transferência reserva para contingência	-	-	-	1.963.420	(1.963.420)	-
Movimentação do exercício:						
Integralização de capital	273.000	-	-	-	-	273.000
Baixa de cooperados	(161.868)	-	-	-	-	(161.868)
Utilização da RATES	-	-	-	-	-	-
Antecipação de sobras	-	-	-	-	(4.000.000)	(4.000.000)
Resultado do exercício:						
Sobras do exercício	-	-	-	-	8.332.814	8.332.814
Destinações estatutárias:						
Fundo de reserva - 10%	-	-	833.281	-	(833.281)	-
RATES - 5%	-	416.641	-	-	(416.641)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	6.717.436	906.223	9.073.171	6.143.985	3.082.892	25.923.707
Destinações da AGO:						
Distribuição de sobras	-	-	-	-	(3.082.892)	(3.082.892)
Transferência reserva para contingência	-	-	-	-	-	-
Movimentação do exercício:						
Integralização de capital	339.400	-	-	-	-	339.400
Baixa de cooperados	(65.000)	-	-	-	-	(65.000)
Utilização da RATES	-	-	-	-	-	-
Antecipação de sobras	-	-	-	-	(2.000.000)	(2.000.000)
Resultado do exercício:						
Sobras do exercício	-	-	-	-	6.135.798	6.135.798
Destinações estatutárias:						
Fundo de reserva - 10%	-	-	613.580	-	(613.580)	-
RATES - 5%	-	306.790	-	-	(306.790)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	6.991.836	1.213.013	9.686.751	6.143.985	3.215.428	27.251.013

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.



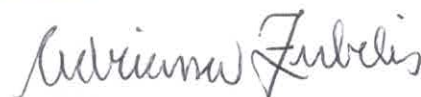
Adriano Zabelis

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

**Demonstração dos fluxos de caixa
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**
Valores expressos em R\$

	2022	2021
Atividades operacionais		
Recebimento de plano de saúde	163.693.632	147.412.479
Resgate de aplicações financeiras	4.732.462	4.066.840
Outros recebimentos operacionais	6.244.723	5.557.668
Pagamento a fornecedores e prestadores de serviço de saúde	(56.189.899)	(41.061.296)
Pagamento de comissões	(111.121)	(111.190)
Pagamento de pessoal	(27.081.277)	(25.780.346)
Pagamento de pró labore	(1.056.108)	(1.009.443)
Pagamento de serviços de terceiros	(7.809.277)	(8.172.063)
Pagamento de tributos	(5.260.286)	(28.654.000)
Pagamento de contingências cíveis, trabalhistas e tributárias)	(304.935)	(633.230)
Pagamento de aluguel	(886.429)	(880.465)
Pagamento de promoção e publicidade	(96.490)	(172.625)
Aplicações financeiras	(3.575.000)	(4.000.000)
Outros pagamentos operacionais	(65.061.854)	(40.175.343)
Caixa líquido das atividades operacionais	7.238.141	6.386.986
Atividades de investimento		
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(106.664)	(528.558)
Caixa líquido das atividades de investimento	(106.664)	(528.558)
Atividades de financiamento		
Integralização de capital em dinheiro	26.000	12.000
Pagamentos de Juros e Encargos sobre Empréstimos/Financ./Leasing	(163.060)	-
Pagamento da Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(490.928)	(542.042)
Distribuição de sobras	(5.082.891)	(6.792.000)
Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento		(158.566)
Caixa líquido das atividades de financiamento	(5.710.879)	(7.480.608)
Verificação de caixa e equivalente de caixa	1.420.598	(1.622.180)
Caixa - Saldo inicial	2.818.007	4.440.187
Caixa - Saldo final	4.238.605	2.818.007
Aumento (redução) do disponível	1.420.598	(1.622.180)
Ativos livres		
Ativos livres no início do período	15.659.333	16.850.889
Ativos livres no final do período	17.210.507	15.659.333
Aumento (diminuição) nas aplicações financeiras - recursos livres	1.551.174	(1.191.556)

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

1. Contexto operacional

A Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico (a seguir denominada Unimed São Roque), sediada em São Roque/SP, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de sua atividade e aprimoramento do serviço de assistência médico-hospitalar.

Tem como missão promover soluções em saúde com qualidade e inovação, satisfazendo cooperados, clientes e sociedade.

A Unimed de São Roque está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 31.838-8.

2. Principais atividades desenvolvidas

A Operadora atua na operação de planos de saúde, firmando em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de valor determinado – preço preestabelecido e por serviços realmente prestados – preço pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada.

3. Elaboração e apresentação das demonstrações financeiras

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

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

A conclusão e a emissão destas demonstrações financeiras foram aprovadas pela Diretoria da Operadora em 27 de fevereiro de 2023.

4. Principais práticas contábeis

a) Regime de escrituração

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

b) Estimativas contábeis

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras. Itens

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente diferentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

c) Aplicações financeiras

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

d) Créditos de operações com planos de assistência à saúde

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

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

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

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

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

f) Bens e títulos a receber

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

g) Demais ativos circulantes e não circulantes

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

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

h) Investimentos

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

i) Imobilizado

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

j) Arrendamento

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

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

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

Como arrendatária, a Operadora identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de sua sede e dos seus recursos próprios que têm vigência de 1 ano.

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.

k) Intangível

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

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

l) Avaliação do valor recuperável de ativos ("impairment")

Arbiana Zuberis

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

Valores expressos em R\$

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

m) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

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

n) Empréstimos e financiamentos

Registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros incorridos até a data do balanço.

o) Tributos e encargos sociais a recolher

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

p) Demais passivos circulantes e não circulantes

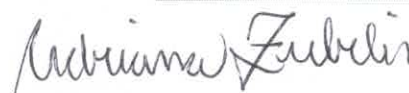
São demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos encargos e variações monetárias e cambiais incorridos até a data do balanço. As obrigações exigíveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificadas no passivo não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

q) Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

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

ii) Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Passivos contingentes avaliados como de perda possível não exigem provisão, mas divulgação em nota



Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

Valores expressos em R\$

explicativa, enquanto aqueles avaliados como de perda remota não são provisionados e nem divulgados;

iii) Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, quando originadas de processos em que a Operadora questiona a inconstitucionalidade de tributos.

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

r) Apuração do resultado

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

s) Reconhecimento da receita

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

t) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

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

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

u) Informações por segmento

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

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

Valores expressos em R\$

v) Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

w) Adoção de novos pronunciamentos contábeis

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

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

CPC 06 R2 (IFRS 16)

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

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

CPC 47 (IFRS 17)

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

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

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

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

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



Adriana Zubelis

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

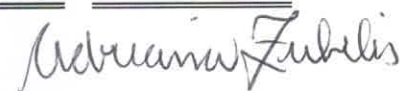
Valores expressos em R\$

5. Disponível

	2022	2021
Caixa	2.674	4.933
Numérario em trânsito	296.659	112.117
Banco conta movimento	1.678.566	2.700.957
Aplicações de liquidez imediata	2.260.706	-
Total	4.238.605	2.818.007

6. Aplicações financeiras

		2022	2021
Garantidoras de provisões técnicas			
Banco Santander S/A	Fundo de renda fixa - ANS RF	4.642.756	4.167.274
Banco Safra S/A	Fundo Safra Setorial RF	338.402	304.595
Banco Bradesco S/A	RF - Cred.Priv Health Care Plus	2.821.768	2.531.979
Banco Itaú Unibanco S/A	Itaú Saude Renda Fixa- ANS	828.442	741.823
(-) Provisão de IR s/ rendimentos		(31.621)	(15.533)
		8.599.747	7.730.138
Livres			
Banco do Brasil S/A	BB Amplo FICFI RF LP	-	492.523
Banco Bradesco S/A	Debentures	306.912	400.320
Banco Santander S/A	Mater Credito Privado LP	2.400.054	3.739.675
Banco Safra S/A	EXE - Executive RF	5.212.516	5.133.924
Banco XP de investimentos S/A	Fundos	5.119.099	3.107.767
(-) Provisão de IR s/ rendimentos		(66.679)	(32.883)
		12.971.902	12.841.326
Total		21.571.649	20.571.464

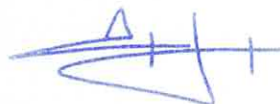
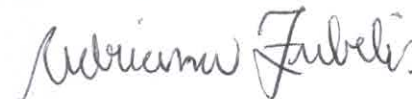
Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2022	2021
Contraprestação - pré estabelecidos		
Individual	1.256.757	932.637
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(892.506)	(714.796)
Coletivo	2.015.118	1.821.037
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(1.415.705)	(1.388.961)
	963.664	649.917
Contraprestação - pós estabelecidos		
Coletivo a receber	200.887	102.130
Coletivo a faturar	39.125	55.395
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(27.620)	(66.428)
	212.392	91.097
Planos coletivos - pré estabelecidos - Odontológicos		
Créditos a receber	22.842	22.842
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(22.842)	(22.842)
	-	-
Subtotal - Contraprestações pecuniárias a receber	1.176.056	741.014
Operadoras de planos de assistência à saúde		
Contraprestação corresponsabilidade assumida	5.382.860	3.745.396
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(101.377)	(40.142)
Subtotal - Operadoras de planos de assist. à saúde	5.281.483	3.705.254
Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis		
Participação dos beneficiários em eventos indenizáveis	672.362	617.706
Subtotal - Participação dos benef. em eventos indenizáveis	672.362	617.706
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	692.380	366.376
Subtotal - Outros créditos oper. plan. Assist. à saúde	692.380	366.376
Total	7.822.281	5.430.350

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

Valores expressos em R\$

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

8. Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora

	2022	2021
Intercâmbio a receber - atendimento eventual		
Intercâmbio eventual	2.853.002	454.083
Intercâmbio a faturar	249.230	16
Intercâmbio - NDC	122.072	71.330
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(45.019)	(1.987)
	3.179.285	523.442
Total	3.179.285	523.442

Corresponde a créditos com outras Unimed' s (Intercâmbio a receber) referentes a taxa de administração e reembolso de atendimentos. A Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo capítulo I, item 10, subitem 10.2.3 da RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

9. Créditos tributários e previdenciários

	2021	2022
Imposto de renda retido na fonte	96.878	119.203
Imposto de renda a compensar	60.724	182.505
Créditos de PIS e COFINS	5.264	5.264
Outros créditos tributários	378.009	303.581
Total	540.875	610.553

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

Valores expressos em R\$

10. Bens e títulos a receber

	2022	2021
Estoques	1.146.039	1.150.242
Títulos a receber	4.818	-
Outros créditos	726.822	537.769
Total	1.877.679	1.688.011
Circulante	1.843.498	1.655.784
Não circulante	34.181	32.227

11. Investimentos

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

	2022	2021
<u>Participações societárias pelo método do custo</u>		
Participações em Instituições Reguladas		
Unicred	10.968	5.617
Uniprime	1.180	1.138
Sicredi	2.570	2.052
	14.718	8.807
Outras participações		
Federação Sudeste Paulista	110.750	83.583
	110.750	83.583
Participações em operadoras		
Unimed do Estado São Paulo - Federação	548.255	511.558
Central Nacional Unimed	1.009.834	1.009.834
	1.558.089	1.521.392
Total	1.683.557	1.613.782

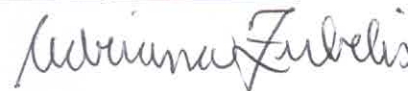
Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

12. Imobilizado

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2021	Movimentação		Saldos em 31/12/2022
			Custo	Depreciação	
Imóveis de uso próprio					
Terrenos	-	185.618	-	-	185.618
Edificações	40	9.204.090	268.032	(230.088)	9.242.034
Subtotal imóveis - hospitalares		9.389.708	268.032	(230.088)	9.427.652
Subtotal imóveis de uso próprio		9.389.708	268.032	(230.088)	9.427.652
Imobilizado de uso próprio					
Máquinas e equipamentos	10	3.855.471	190.609	(420.847)	3.625.233
Subtotal hospitalares		3.855.471	190.609	(420.847)	3.625.233
Instalações	10	79.903	39.899	(13.990)	105.812
Máquinas e equipamentos	10	313.727	26.126	(40.443)	299.410
Materiais de informática e periféricos	5	195.420	121.672	(123.365)	193.727
Móveis e utensílios	10	1.061.475	134.574	(131.994)	1.064.055
Veículos	5	350.031	-	(52.877)	297.154
Subtotal não hospitalares		2.000.556	322.271	(362.669)	1.960.158
Subtotal imobilizado de uso próprio		5.856.027	512.880	(783.516)	5.585.391
Imobilizações em curso					
Hospitalares / odontológicos	-	122.084	(82.790)	-	39.294
Subtotal imobilizações em curso		122.084	(82.790)	-	39.294
Outras imobilizações					
Hospitalares / odontológicos	10	661.366	430	(162.811)	498.985
Subtotal outras imobilizações		661.366	430	(162.811)	498.985
Direito de uso de arrendamento					
Não hospitalares / odontológicos		-	518.361	(159.339)	359.022
Subtotal outras imobilizações		-	518.361	(159.339)	359.022
Total		16.029.185	1.216.913	(1.335.754)	15.910.344

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

13. Intangível

	Vida útil estimada	Saldos em 31/12/2021	Movimentação		Saldos em 31/12/2022
			Custo	Amortização	
Sistemas aplicativos - software	5	362.318	42.068	(117.207)	287.179
		362.318	42.068	(117.207)	287.179

14. Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	2022	2021
Circulante		
Provisões de contraprestações	1.010.107	910.549
Provisão de contraprestação não ganha – PCNG	998.078	897.332
Provisão para remissão	12.029	13.217
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.547.582	1.996.942
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores	6.060.026	4.859.398
Provisão p/ eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	2.519.800	2.038.441
	11.137.515	9.805.330
Não circulante		
Provisões de contraprestações	11.868	22.828
Provisão para remissão	11.868	22.828
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.062.318	662.911
	1.074.186	685.739
Total	12.211.701	10.491.069

Provisão de contraprestação não ganha – PCNG

Constituída com base nos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) subsequente à data do balanço. A provisão é calculada *pro rata die* conforme estabelecido no capítulo II, Seção V, da Resolução Normativa - RN nº 393, de 9 de dezembro de 2015 e atualizações.

Provisão para remissão

Constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do beneficiário titular, a provisão é calculada conforme metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial aprovada em outubro de 2006, segundo o Ofício nº 3433/2006/DIR.ADJ. (GEAOP) /DIOPE/ANS/MS. Atuário responsável: Tais Melo Torres- MIBA 3.508.

Provisão para eventos a liquidar SUS



Luciana Zabelis

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

Valores expressos em R\$

Referem-se a contestados lançamentos realizados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, visando a cobrança de despesas assistenciais decorrentes de atendimentos dos usuários da Operadora no Sistema Único de Saúde, estando de acordo conforme artº2 da Instrução Normativa nº3 de 19 de outubro de 2010 - DIOPE/DIDES.

Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores



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

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

Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA constituída com base nos últimos 12 meses dos eventos ocorridos e avisados, está conforme metodologia própria aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, representada em 31 de dezembro de 2022 no montante de R\$ 2.353.198 (dois milhões, trezentos e cinquenta e três mil, cento e noventa e oito reais).

A Unimed de São Roque efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 166.602 (cento e sessenta e seis mil, seiscentos e dois reais), apurado por metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes. . Atuário responsável: Tatiane Pires Queiroz Delazari - MIBA 2.677.



Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$


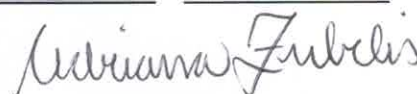
15. Provisões

	2022	2021
Circulante		
Provisões para ações judiciais		
Cíveis	-	278.379
Tributárias	-	1.888.143
	<u>-</u>	<u>2.166.522</u>
Não circulante		
Provisões para ações judiciais		
Cíveis	1.935.352	221.722
Tributárias	1.783.707	2.232.880
Trabalhistas	12.296	16.067
SUS	117.841	-
	<u>3.849.196</u>	<u>2.470.669</u>
Total	<u>3.849.196</u>	<u>4.637.191</u>

Adicionalmente, a Operadora é parte em processos cíveis e trabalhistas ainda em andamento, advindos do curso normal de suas operações, classificados como de risco possível por seus advogados, para os quais não foram constituídas provisões. Tais processos representam o montante de R\$8.101.980 (oito milhões, cento e um mil, novecentos e oitenta reais), em 31 de dezembro de 2022 (R\$ R\$3.551.730, em 31 de dezembro de 2021). Desta forma foi optado em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

16. Tributos e encargos sociais a recolher

	2022	2021
IRPJ e CSLL a recolher	24.976	70.656
ISS a recolher	262.576	7.065
INSS a recolher	567.468	530.172
FGTS a recolher	175.943	168.299
PIS e COFINS a recolher	37.105	92.525
Retenções de impostos e contribuições	1.604.064	1.382.178
Total	<u>2.672.132</u>	<u>2.250.895</u>

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

17. Empréstimos e financiamentos

	Taxa contratual	Vencimento final	2022	2021
Empréstimos				
Empréstimos a funcionários	Consignado	-	29.722	32.725
			29.722	32.725
Financiamentos				
Banco do Brasil S/A	Finame	15/02/2023	15.624	109.374
			15.624	109.374
			45.346	142.099
Circulante			45.346	126.474
Não circulante			-	15.625

18. Débitos diversos

	2022	2021
Obrigações com pessoal	5.317.814	3.654.201
Fornecedores	4.411.622	3.934.771
Arrendamento - CPC 06	364.401	-
Outros	525.267	244.370
	10.619.104	7.833.342
Circulante	10.489.580	7.825.642
Não circulante	129.524	7.700

Passivo de arrendamento

A Operadora arrenda edifícios para o seu espaço de escritórios e recursos próprios. As locações de imóveis operacionais geralmente são executadas por um período de 01 ano. Alguns arrendamentos incluem a opção

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

Valores expressos em R\$

de renovação por um período adicional do mesmo período após o término do prazo do contrato. Ao término do prazo do contrato, a Operadora realiza novas negociações de contratações.

A Operadora adotou o CPC 06 (R2) / IFRS 16 a partir de 1º de janeiro de 2022, e, portanto, não reapresentou as informações comparativas de 2021. O método de transição adotado seguiu os seguintes procedimentos: (i) o valor do passivo de arrendamento foi calculado com base no valor presente dos pagamentos de arrendamento remanescentes, descontados, utilizando a taxa incremental sobre empréstimo da Operadora, na data da aplicação inicial; e (ii) o valor do direito de uso do ativo na data de aplicação inicial foi mensurado de forma retroativa como se o novo pronunciamento tivesse sido aplicado desde a data de início. As reclassificações e os ajustes decorrentes da nova norma de arrendamento foram, portanto, reconhecidos no balanço patrimonial em 1º de janeiro de 2022, conforme determina a RN 528/ANS.

Nas demonstrações financeiras de 2022, a Operadora apresenta os compromissos assumidos com contratos de aluguel de acordo com os pagamentos mínimos futuros nominais dos aluguéis tendo como referência os prazos determinados nos contratos assinados. Apresentamos a seguir os compromissos firmados com terceiros e a adoção inicial do CPC 06 (R2) / IFRS 16 em 1º de janeiro de 2022:

	Imóveis de uso não hospitalar	Total
Mensuração Inicial	523.740	523.740
Depreciação	(159.339)	(159.339)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	364.401	364.401

Os vencimentos de passivos de arrendamento estão classificados de acordo com o seguinte cronograma:

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Menos que 1 ano	364.401
Total	364.401

Passivo de arrendamento incluídos no Balanço Patrimonial

Análise de vencimentos - Passivos de Arrendamento	Total
Circulante	364.401
Não Circulante	-
Total	364.401

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

19. Patrimônio líquido

	2022	2021
Capital social	6.991.836	6.717.436
Reservas	17.043.749	16.123.379
RATES	1.213.013	906.223
Fundo de reserva	9.686.751	9.073.171
Reserva para contingências	6.143.985	6.143.985
Sobras à disposição da AGO	3.215.428	3.082.892
Total	27.251.013	25.923.707

Capital social

O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2022 está representado por R\$ 6.991.836 (seis milhões, novecentos e noventa e um mil, oitocentos e trinta e seis reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício foi a seguinte:

	Quantidade de cooperados			31/12/2021
	31/12/2022	Admissões	Exclusões	
Pessoa Física	144	3	(1)	142
Pessoa Jurídica	58	8	-	50

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

Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social (RATES)

Conforme disposto no artigo 71 e 73 do Estatuto Social, o RATES é constituído à razão de 5% (cinco por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a prestar amparo aos associados e seus familiares, bem como programar atividades de incremento técnico e educacional dos cooperados, sendo indivisível entre os associados.

No exercício de 2022 foi destinado das sobras do exercício o valor de R\$ 306.790 (trezentos e seis mil, setecentos e noventa reais), totalizando assim o montante de R\$ 1.213.013 (um milhão, duzentos e treze mil, treze reais).

Fundo de reserva

Conforme disposto nos artigos 71 e 72 Estatuto Social, o fundo de reserva é constituído à razão de 10% (dez por cento) das sobras de cada exercício e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Operadora venha a sofrer, sendo indivisível entre os associados, mesmo no caso de dissolução ou liquidação.

Adriana Zabelis

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

Valores expressos em R\$

No exercício de 2022 foi destinado para o fundo de reserva, o valor de R\$ 613.580 (seiscentos e treze mil, quinhentos e oitenta reais), totalizando o montante de R\$ 9.686.751 (nove milhões, seiscentos e oitenta e seis mil, setecentos e cinquenta e um reais).

Reserva para contingências

Reserva constituída para fazer frente a eventuais contingências conforme definido na Assembleia Geral Ordinária – AGO, composta pela transferência de sobras dos exercícios de 2017, 2019 e 2020, totalizando em 2022 o montante de R\$ 6.143.685 (seis milhões, cento e quarenta e três mil, seiscentos e oitenta e cinco reais).

Resultado

Resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, no valor de R\$ 6.135.798 (seis milhões, cento e trinta e cinco mil, setecentos e noventa e oito reais), das quais houve distribuição antecipada aos cooperados no total de R\$ 2.000.000 (dois milhões de reais) e as destinações estatutárias obrigatórias, resultando em sobras líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) o valor de R\$ 3.215.428 (três milhões, duzentos e quinze mil, quatrocentos e vinte e oito reais).

20. Contraprestações líquidas

Registradas no montante de R\$ 122.350.967 (cento e vinte e dois milhões, trezentos e cinquenta mil, novecentos e sessenta e sete reais) no exercício de 2022 (R\$ 126.491.632, no exercício de 2021), correspondem às receitas oriundas de mensalidades e faturas de beneficiários de planos de assistência médico-hospitalar individuais e coletivos oferecidos pela Operadora.

21. Eventos conhecidos e avisados

Registrados no montante de R\$ 100.052.277 (cem milhões, cinquenta e dois mil, duzentos e setenta e sete reais) no exercício de 2022 (R\$ 111.901.107, no exercício de 2021), correspondem aos custos dos serviços de assistência médico-hospitalar prestados aos beneficiários da Operadora.

22. Garantias financeirasPatrimônio mínimo ajustado

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

Capital Regulatório – Margem de solvência

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

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

Valores expressos em R\$

	2022
Patrimônio líquido ajustado	25.330.535
Margem de Solvência total (exigida em 2022)	30.728.276
Limitação - Capital regulatório - RN 451	75%
Capital regulatório parcial	23.046.207
(-) Ajuste despesas com programas aprovados	(316.777)
Capital regulatório 2022	23.362.984
Suficiência - Capital regulatório	1.967.551
Verificação suficiência capital regulatório	Suficiente

Ativos garantidores.

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

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

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

	2022
Total de ativos garantidores	10.216.236
Aplicações garantidoras de provisões técnicas - vinculadas	8.631.368
Vínculo de imóveis assistenciais	1.584.868
Necessidade de lastro	6.339.471
Verificação de suficiência de lastro	Suficiente
Necessidade de vínculo	3.784.996
Verificação de suficiência de vínculo	Suficiente

23. Cobertura de seguros

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

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.

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

Valores expressos em R\$

24. Conciliação da demonstração dos fluxos de caixa

	2022	2021
Resultado líquido	6.135.798	8.332.814
Ajustes por:		
Depreciação e amortização	1.350.985	1.328.890
Ganho em investimentos	(156.991)	(66.638)
Receitas financeiras	(157.393)	(1.151.726)
Provisão para eventos ocorridos e não avisados - PEONA	481.359	(512.858)
Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG	100.746	(1.992.046)
Provisão para remissão	(12.149)	(17.288)
Provisão para ações judiciais	(787.994)	(1.098.754)
Saldo ajustado	6.954.361	4.822.394
Varição dos ativos operacionais		
Aplicações Financeiras	(1.000.184)	(715.423)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(2.391.932)	1.421.270
Créditos operacionais de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	(2.655.843)	(107.612)
Créditos tributários e previdenciários	69.678	244.975
Bens e títulos a receber	(192.532)	(610.895)
Despesas antecipadas	(3.966)	(35.243)
Outros créditos a receber	2.865	2.866
Depósitos judiciais e fiscais	452.638	(178.905)
	(5.719.276)	21.033
Varição dos passivos operacionais		
Provisão de eventos a liquidar para o SUS	(49.952)	(25.609)
Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores de serviços de assistência à saúde	1.200.628	411.290
Débitos de operações com assistência à saúde	(176.773)	118.059
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da Operadora	1.822.155	3.726
Tributos e encargos sociais a recolher	421.237	183.130
Débitos diversos	2.785.761	852.963
	6.003.056	1.543.559
Caixa líquido das atividades operacionais	7.238.141	6.386.986

Adriana Zubeis

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

Valores expressos em R\$

25. Instrumentos financeiros**Avaliação de instrumentos financeiros**

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar e débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço patrimonial.

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

Fatores de risco

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

a) Risco de crédito

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

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

b) Risco de liquidez

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

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

c) Risco de taxas de juros

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

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



Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

Valores expressos em R\$

d) Risco operacional

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

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

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação de controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências; e
- padrões éticos e comerciais.

e) Risco da gestão da carteira de investimentos

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

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

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

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

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

Unimed de São Roque Cooperativa de Trabalho Médico.**Notas explicativas às demonstrações financeiras
dos exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021**

Valores expressos em R\$

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

	2021	
	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311 CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS / PRÊMIOS RETIDOS	10.729.454	1.388.605
3117 -) CONTRAPRESTAÇÕES DE CORRESPONSABILIDADE CEDIDA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE	610.310	7.587.603
33217 RECEITAS COM ADMINISTRAÇÃO DE INTERCÂMBIO EVENTUAL - ASSISTENCIA MEDICO HOSPITALAR		10.729.454
411 EVENTOS/SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		610.310
4116 EVENTOS/ SINISTROS CONHECIDOS OU AVISADOS PRESTADOS POR REDE INDIRETA	7.587.603	
OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS DE ASSISTENCIA A SAUDE NAO RELACIONADAS COM PLANO DE	1.388.605	
442 SAÚDE DA OPERADORA		

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.

27. Eventos subsequentes

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

28. Efeitos da pandemia – COVID 19

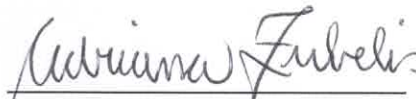
Em 2022 sofremos o efeito da liberação represada das cirurgias eletivas e procedimentos não realizados em 2021, decorrentes da pandemia da COVID -19. Estes atendimentos elevaram os custos dos serviços assistenciais, impactados pela variação cambial referentes aquisições de insumos e alta elevação nos preços dos serviços contratados em nossa rede de prestadores.


Adriano Salge

Diretor Presidente

CPF.: 032.543.378-08

* * *


Adriana Maria Zubelis

Contadora

CRC Nº 1SP338239