

## RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, do Anexo I, da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 528, de 29 de abril de 2022, a UNIMED REGIONAL JAÚ – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, com sede na Rua Álvaro Floret, nº 565, bairro Vila Hilst, CEP-17.207-020 no município e comarca de Jaú, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ nº 02.322.043/0001-19, com registro na ANS sob o nº 30676-2, apresenta seu Relatório de Administração, exercício 2022, conforme segue:

### A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

Conforme legislação cooperativista foi colocado à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada no dia 28/03/2023 a sobra bruta contábil referente ao exercício de 2022 no valor de R\$ 1.896.443,73 (um milhão oitocentos e noventa e seis mil quatrocentos e quarenta e três reais e setenta e três centavos), descontadas as reservas e fundos legais e estatutários (Fundo de Reserva e FATES), bem como a transferência do resultado de Atos Não Cooperativos ao FATES no montante de R\$ 864.846,97 (oitocentos e sessenta e quatro mil oitocentos e quarenta e seis reais e noventa e sete centavos) perfaz em Sobras Líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária, no montante de R\$ 1.031.596,76 (um milhão trinta e um mil quinhentos e noventa e seis reais e setenta e seis centavos). A proposta da diretoria executiva ou do conselho de administração é incorporar a sobra no Capital Social.

### B) NEGÓCIOS SOCIAIS E PRINCIPAIS FATOS INTERNOS E/OU EXTERNOS QUE TIVERAM INFLUÊNCIA NA “PERFORMANCE” DA SOCIEDADE/ ENTIDADE E/OU NO RESULTADO DO EXERCÍCIO

Os principais fatores que implicaram no resultado foram:

- 1) Aumento de 6,50% no faturamento bruto da cooperativa em decorrência dos reajustes aplicados nos planos coletivos e comercialização de novos planos de saúde.

- 2) Aumento do resultado das receitas financeiras em 151,27 % em relação ao exercício anterior.
- 3) Necessidade de crescimento do patrimônio social da cooperativa a fim de fazer frente a crescente determinação da margem de solvência.
- 4) Gastos em decorrência da judicialização da saúde.

#### C) REORGANIZAÇÕES SOCIETÁRIAS E/OU ALTERAÇÕES DE CONTROLE DIRETO OU INDIRETO

Em relação ao quadro societário, no ano de 2022 houve 04 admissões e 06 desligamentos de cooperados.

#### D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O EXERCÍCIO SEGUINTE

Os principais aspectos estão contemplados no planejamento estratégico aprovado pela diretoria executiva para o ano de 2023 e que contempla os seguintes tópicos:

- 1) Dar continuidade na implantação da Resolução Normativa nº 518, de 29 de abril de 2022, que dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde.
- 2) dar continuidade no cumprimento de seu objeto social, buscando o fortalecimento do cooperativismo médico e a valorização dos honorários médicos.
- 3) manutenção do treinamento, educação e integração continuada para os colaboradores e gestores da cooperativa.
- 4) incentivo nas vendas de planos de saúde através do departamento comercial.
- 5) incentivo junto aos prestadores de serviços cooperados/credenciados para qualificação dos serviços.
- 6) dar continuidade na central de gestão de relacionamento com o cliente.

- 7) manter investimento na área tecnológica com objetivo de torná-la adequada às nossas necessidades atuais e futuras, com ênfase na segurança, agilidade e integridade dos dados.
- 8) manutenção e expansão dos programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças.
- 9) manter programa continuado de aprimoramento nas ações do departamento de auditoria médica, com utilização da medicina baseada em evidências, dos relatórios gerenciais, agilizando as autorizações e melhorando a qualidade no atendimento aos clientes.
- 10) Dar continuidade no apoio à Associação da Mulher Unimed Jaú, que tem como foco principal o projeto “*Vida Iluminada*” e manutenção dos projetos ambientais.
- 11) Dar Continuidade no apoio ao Programa Félix com parceria ao Projeto Coragem na cidade de Dois Córregos.
- 12) implementação da venda de recursos médicos referenciados no intercâmbio Regional, Estadual, Nacional e Seguros Unimed.
- 13) Expandir o atendimento no Ambulatório de Especialidades - Policlínica com mais profissionais para atendimento as pessoas com diagnóstico de TEA ou neurodesenvolvimento atípico.
- 14) dar continuidade aos requisitos da Lei nº 13.709, de 14 de agosto de 2008, que trata sobre a Lei Geral de Proteção de Dados (LGPD).
- 15) dar continuidade na implantação da Resolução Normativa nº 452, de 9 de março de 2020, que trata sobre o programa de acreditação de operadoras de planos privados de assistência à saúde.
- 16) Dar continuidade na implantação, revisão e gerenciamento do Projeto de Gestão de Custos - Operadora, Hospital e Outros Recursos Próprios.

- 17) dar continuidade na Preparação para Certificação Hospitalar ONA.
- 18) dar continuidade no Processo de Planejamento Estratégico – Operadora, Hospital e Outros Recursos Próprios.
- 19) Criação de Serviço de Cuidados Paliativos.
- 20) Construção e Equipagem do Laboratório de Anatomia Patológica e Citopatologia.
- 21) Implantação do Projeto de Integridade da Unimed Regional Jaú-Canal de Denúncias.
- 22) Implantação do Projeto Compliance do Cooperativismo.
- 23) Lançamento do Cartão de Acesso.
- 24) Lançamento do Plano de Baixo Custo (Essencial).

E) DESCRIÇÃO DOS PRINCIPAIS INVESTIMENTOS REALIZADOS, OBJETIVO, MONTANTES E ORIGENS DOS RECURSOS ALOCADOS, INCLUSIVE AQUELES VOLTADOS AOS PROGRAMAS DE PROMOÇÃO E PREVENÇÃO À SAÚDE

- 1) PROMOÇÃO DA SAUDE R\$ 609.976,75
- 2) INVESTIMENTOS EM TECNOLOGIA R\$ 323.197,75
- 3) INVESTIMENTOS/REFORMA/CONSTRUÇÃO/MOVEIS E EQUIPAMENTOS R\$ 2.847.376,60
  - 3.1) POLICLINICA R\$ 41.886,30
  - 3.2) UNIDADE DIAGNOSTICA II R\$ 43.373,77
  - 3.3) UNIDADE DIAGNOSTICA I R\$ 18.371,80
  - 3.4) HOSPITAL E CENTRO MÉDICO/ADMINISTRATIVO R\$ 2.743.744,73

F) RESUMO DOS ACORDOS DE ACIONISTAS

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

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

O tipo de aplicação, mantidas até o vencimento, não é praticado pela operadora.


H) EMISSÃO DE DEBÊNTURES

Item inaplicável à operadora classificada como cooperativa médica.

I) INVESTIMENTOS DA COMPANHIA EM SOCIEDADES COLIGADAS E CONTROLADAS E MENCIONAR A MODIFICAÇÕES OCORRIDAS DURANTE O EXERCÍCIO

No exercício de 2022 a operadora investiu R\$ 664.041,22 (seiscentos e sessenta e quatro mil e quarenta e um reais e vinte e dois centavos)

Jaú, 28 de março de 2023.

  
**Dr. Paulo De Conti**  
**Diretor Presidente**



*DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O  
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022*

*ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES*

**ÍNDICE**

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES . . . . .	02
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO) . . . . .	05
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO) . . . . .	06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO . . . . .	07
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO . . . . .	08
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA . . . . .	09
NOTAS EXPLICATIVAS . . . . .	10

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

**Aos**

**Administradores e Cooperados da  
Unimed Regional de Jaú – Cooperativa de Trabalho Médico**

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

*Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed Regional de Jaú – 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 contábeis”. Somos independentes em relação à **Unimed Regional de Jaú** de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

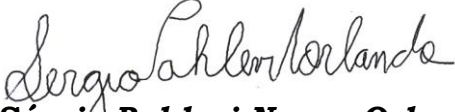


- *Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.*
- *Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.*
- *Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.*

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

São Paulo, 17 de fevereiro de 2023.

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



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



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

# BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

## ATIVO

	N.E.	2022	2021
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>60.265.346</b>	<b>51.875.176</b>
<b>Disponível</b>		<b>599.401</b>	<b>1.735.490</b>
<b>Realizável</b>		<b>59.665.945</b>	<b>50.139.686</b>
<u>Aplicações Financeiras</u>	5	<u>37.334.390</u>	<u>30.599.126</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		20.061.237	17.978.248
Aplicações Livres		17.273.153	12.620.878
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	6	<u>7.608.545</u>	<u>9.228.114</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.167.839	1.409.654
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		632.924	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		5.788.764	7.688.429
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		19.018	130.031
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	7	4.693.387	2.291.810
Créditos Tributários e Previdenciários	8	2.279.138	2.165.417
Bens e Títulos a Receber	9	7.571.851	5.760.302
Despesas Antecipadas		154.749	72.374
Conta-Corrente com Cooperados		23.885	22.543
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>190.556.540</b>	<b>195.393.050</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>77.256.829</b>	<b>82.932.265</b>
<u>Aplicações Financeiras</u>		<u>48.860.804</u>	<u>55.869.990</u>
Aplicações Livres	5	48.860.804	55.869.990
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	28.396.025	27.062.275
<b>Investimentos</b>	11	<b>5.540.113</b>	<b>4.876.072</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		5.540.113	4.876.072
<b>Imobilizado</b>	12	<b>106.148.197</b>	<b>105.449.953</b>
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>65.731.844</u>	<u>57.750.461</u>
Imóveis - Hospitalares		63.030.809	55.692.400
Imóveis - Não Hospitalares		2.701.035	2.058.061
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		<u>38.479.233</u>	<u>38.448.681</u>
Hospitalares		37.000.663	37.248.128
Não Hospitalares		1.478.570	1.200.553
Imobilizações em Curso			8.928.495
Outras Imobilizações		219.272	322.316
Direito de Uso de Arrendamentos		1.717.848	-
<b>Intangível</b>	13	<b>1.611.401</b>	<b>2.134.760</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>250.821.886</b>	<b>247.268.226</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

### PASSIVO

N.E.	2022	2021
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>	<b>54.345.774</b>	<b>45.540.377</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15.392.238	20.928.748
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	14 a 701.196	840.917
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Serviços Assistenciais	14 b 6.449.273	11.437.793
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	14 c 8.241.769	8.650.038
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	466.398	675.119
Receita Antecipada de Contraprestações	138.624	363.368
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	319.298	280.749
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8.476	31.002
Débitos c/Oper.de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da OPS	15 2.085.115	1.644.075
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16 4.603.843	3.504.564
Empréstimos e Financiamentos	17 16.873.375	11.121.224
Débitos Diversos	18 14.922.217	6.969.838
Conta Corrente de Cooperados	2.588	696.809
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>	<b>106.876.860</b>	<b>116.140.541</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	1.320.996	1.272.987
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	14 a 1.320.996	1.272.987
<u>Provisões</u>	54.821.593	53.719.288
Provisões para Ações Judiciais	19 54.821.593	53.719.288
<u>Tributos e Contribuições</u>	1.106.615	1.433.872
Parcelamento de Tributos e Contribuições	16 1.106.615	1.433.872
Empréstimos e Financiamentos	17 48.155.107	59.143.728
Débitos Diversos	20 1.472.549	570.666
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>89.599.252</b>	<b>85.587.308</b>
Capital Social	21 64.973.383	46.904.507
<u>Reservas</u>		
Reservas de Sobras	22 23.594.272	22.852.618
<u>Resultado</u>		
Sobras Apuradas	23 1.031.597	15.830.183
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>	<b>250.821.886</b>	<b>247.268.226</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS  
EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Em Reais)

	2 0 2 2			2 0 2 2	ADEQUADO 2 0 2 1
	Atos Principais	Atos Auxiliares	Atos Não Cooperativos	TOTAL	TOTAL
<b>Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>97.097.008</b>	<b>49.357.601</b>	<b>8.756.731</b>	<b>155.211.340</b>	<b>145.540.818</b>
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	98.262.094	49.982.246	8.756.731	157.001.071	148.055.244
Contraprestações Líquidas	98.262.094	49.982.246	8.756.731	157.001.071	148.055.244
(-) Tributos Diretos de Oper. c/ Planos de Assist. à Saúde da Operadora	(1.165.086)	(624.645)	-	(1.789.731)	(2.514.426)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(85.216.092)</b>	<b>(36.720.735)</b>	<b>(7.426.104)</b>	<b>(129.362.931)</b>	<b>(102.821.298)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(85.779.011)	(36.744.863)	(7.247.326)	(129.771.200)	(99.759.652)
Variação da Provisão Eventos Ocorridos Não Avisados	562.919	24.128	(178.778)	408.269	(3.061.646)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE</b>	<b>11.880.916</b>	<b>12.636.866</b>	<b>1.330.627</b>	<b>25.848.409</b>	<b>42.719.520</b>
<b>Receitas Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>10.443.357</b>	<b>5.624.304</b>	<b>598.483</b>	<b>16.666.144</b>	<b>11.186.687</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	6.023.561	1.060.160	182.049	7.265.770	4.079.139
Receitas com Adm. Intercâmbio Eventual – Assist. Médico-Hospitalar	1.709.149	4.511.864	145.585	6.366.598	4.567.528
Outras Receitas Operacionais	2.710.647	52.280	270.849	3.033.776	2.540.020
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(305.573)	(58.419)	(403.489)	(767.481)	(654.659)
<b>Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>(5.226.749)</b>	<b>(1.549.806)</b>	<b>(398.155)</b>	<b>(7.174.710)</b>	<b>(7.265.819)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(2.752.762)	(954.175)	(398.155)	(4.105.092)	(5.739.287)
Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(609.977)	-	-	(609.977)	(563.551)
Provisões para Perdas Sobre Créditos	(1.864.010)	(595.631)	-	(2.459.641)	(962.981)
<b>Outras Desps Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pls de Saúde da OPS</b>	<b>(8.642.691)</b>	<b>(1.482.935)</b>	<b>(149.894)</b>	<b>(10.275.520)</b>	<b>(19.459.731)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>8.149.260</b>	<b>15.170.010</b>	<b>977.572</b>	<b>24.296.842</b>	<b>26.525.998</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(313.714)</b>	<b>(114.827)</b>	<b>-</b>	<b>(428.541)</b>	<b>(370.199)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(13.029.930)</b>	<b>(6.248.905)</b>	<b>(1.126.444)</b>	<b>(20.405.279)</b>	<b>(20.796.990)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>(90.737)</b>	<b>349.009</b>	<b>628.274</b>	<b>886.546</b>	<b>(1.428.894)</b>
Receitas Financeiras	9.703.591	4.020.989	628.274	14.352.854	5.976.234
Despesas Financeiras	(9.794.329)	(3.671.980)	-	(13.466.308)	(7.405.128)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>742.202</b>	<b>174.176</b>	<b>506.907</b>	<b>1.423.285</b>	<b>1.131.076</b>
Receitas Patrimoniais	742.202	174.176	507.462	1.423.840	1.131.663
Despesas Patrimoniais	-	-	(555)	(555)	(587)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>-4.542.919</b>	<b>9.329.463</b>	<b>986.309</b>	<b>5.772.853</b>	<b>5.060.991</b>
Imposto de Renda	(1.789.661)	(745.774)	(216.814)	(2.752.249)	(1.569.948)
Contribuição Social	(644.277)	(268.479)	(86.694)	(999.450)	(573.822)
Participação sobre o Lucro	(89.249)	(35.461)	-	(124.710)	(92.533)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>(7.066.106)</b>	<b>8.279.749</b>	<b>682.801</b>	<b>1.896.444</b>	<b>2.824.688</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Em Reais)

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Res. Conting. Civeis/Investim. Bens e Serviços	Fundo de Reserva Hospital	Outras Reservas / T.I - Fisio	Sobras Exercício	Total do Patrimônio
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>45.536.769</b>	<b>11.951.328</b>	<b>8.747.884</b>	<b>542.243</b>	-	<b>122.176</b>	<b>18.761.719</b>	<b>85.662.118</b>
<b>Destinações conf. AGO:</b>								
- Incorporação dos Juros sobre Capital Social	1.191.054	-	-	-	-	-	-	<b>1.191.054</b>
- Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	-	(4.000.000)	<b>(4.000.000)</b>
- Reserva para Custeio da Filial Hospital	-	-	-	-	14.761.719	-	(14.761.719)	-
<b>Movimentação no Exercício:</b>								
- Integralização de Capital	876.971	-	-	-	-	-	-	<b>876.971</b>
- Reversão Despesas com Depreciação	-	-	-	(340.314)	-	(101.371)	-	<b>(441.685)</b>
- Restituição de Capital - Baixa de Cooperados	(700.287)	-	-	-	-	-	-	<b>(700.287)</b>
- Utilização do FATES	-	-	(153.864)	-	-	-	-	<b>(153.864)</b>
- Incorporação de Sobras em Investimentos	-	328.312	-	-	-	-	-	<b>328.312</b>
- Utilização de Reserva – Desps. Pré Operac. Hosp.	-	-	-	-	(14.761.719)	-	14.761.719	-
<b>Resultado do Exercício</b>								
- Sobras Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	-	1.257.017	<b>1.257.016</b>
- Sobras Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	-	1.567.671	<b>1.567.671</b>
<b>Destinações Legais e Estatutárias:</b>								
- Fundo de Reserva (10%)	-	125.702	-	-	-	-	(125.702)	-
- FATES ( 5% )	-	-	62.851	-	-	-	(62.851)	-
- Transf. Sobras de Ato Não Cooperativo p/FATES	-	-	1.567.671	-	-	-	(1.567.671)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>46.904.507</b>	<b>12.405.343</b>	<b>10.224.542</b>	<b>201.929</b>	-	<b>20.805</b>	<b>15.830.183</b>	<b>85.587.308</b>
<b>Destinações conf. AGO:</b>								
- Incorporação dos Juros sobre Capital Social	1.281.127	-	-	-	-	-	-	<b>1.281.127</b>
- Incorporação de Sobras	15.830.183	-	-	-	-	-	(15.830.183)	-
<b>Movimentação no Exercício:</b>								
- Integralização de Capital	1.639.627	-	-	-	-	-	-	<b>1.639.627</b>
- Restituição de Capital - Baixa de Cooperados	(682.060)	-	-	-	-	-	-	<b>(682.060)</b>
- Reversão Despesas com Depreciação	-	-	-	(130.245)	-	(3.554)	-	<b>(133.798)</b>
- Utilização do FATES	-	-	(164.501)	-	-	-	-	<b>(164.501)</b>
- Incorporação de Sobras em Investimentos	-	175.106	-	-	-	-	-	<b>175.106</b>
<b>Resultado do Exercício</b>								
- Sobras Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	-	1.213.643	<b>1.213.643</b>
- Sobras Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	-	682.800	<b>682.800</b>
<b>Destinações Legais e Estatutárias:</b>								
- Fundo de Reserva (10%)	-	121.364	-	-	-	-	(121.364)	-
- FATES ( 5% )	-	-	60.682	-	-	-	(60.682)	-
- Transf. Sobras de Ato Não Cooperativo p/FATES	-	-	682.801	-	-	-	(682.801)	-
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>64.973.383</b>	<b>12.701.813</b>	<b>10.803.524</b>	<b>71.684</b>	-	<b>17.251</b>	<b>1.031.597</b>	<b>89.599.252</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

(Em Reais)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos de Saúde	140.622.564	130.650.711
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	16.502.979	18.492.577
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.658.196	1.939.784
(+) Outros Recebimentos Operacionais	98.037.996	88.453.814
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(169.410.919)	(158.636.908)
(-) Pagamento de Comissões	(428.541)	(264.333)
(-) Pagamento de Pessoal	(18.566.354)	(12.735.295)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(10.328.365)	(8.592.715)
(-) Pagamento de Tributos	(31.871.969)	(23.625.605)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(145.732)	(92.720)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.912.132)	(1.155.400)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(312.499)	(116.473)
(-) Aplicações Financeiras	(8.237.378)	(9.184.663)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.595.468)	(2.732.399)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>14.012.378</b>	<b>22.400.374</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</b>		
(+) Recebimento de Dividendos	518.388	214.154
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	(3.370.698)	(11.315.892)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	-	(615.891)
(-) Pagamento de Aquisição ref. ao Ativo Intangível	-	(610.896)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(1.220)	(960)
(+) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	-	(268.778)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(2.853.530)</b>	<b>(12.598.263)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	1.666.445	876.971
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamento/Leasing	(9.033.034)	(3.283.649)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamento/Leasing	(4.803.638)	(3.181.132)
(-) Pagamentos de Partic. Resultado / Sobras	(124.710)	(4.092.533)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>(12.294.937)</b>	<b>(9.680.344)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(1.136.089)</b>	<b>121.768</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial (*)</b>	<b>1.735.490</b>	<b>1.613.722</b>
<b>CAIXA - Saldo Final (*)</b>	<b>599.401</b>	<b>1.735.490</b>

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

### NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **Unimed Regional de Jaú - Cooperativa de Trabalho Médico**, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício das atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados, em nome de seus cooperados, para sua defesa econômica-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 306 (trezentos e seis) Médicos Associados, Unidade Hospitalar, Unidade Fisioterápica, Laboratório Clínico e Serviços de Medicina Preventiva próprios, além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

### NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A atuação na operação de planos de saúde, firmada, em nome dos associados, por meio de contratos de prestação de serviços médicos hospitalares com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, sendo os mesmos, cumpridos pelos médicos associados e rede credenciada. A operação e os diversos tipos de planos de saúde, estão devidamente registrados na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 30.676-2.

### NOTA 3 - ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, as quais tiveram os registros de “Contraprestações de Corresponsabilidade Transferida de Assistência à Saúde” relativos a Intercâmbio Habitual entre operadoras Unimed registradas em 2021 como redutor de “Contraprestações Líquidas” (grupo contábil 3117), transferidos para “Eventos Conhecidos ou Avisados prestados por Rede Indireta” (grupo contábil 4116), bem como, as “Contraprestações de Corresponsabilidade Assumida” (Intercâmbio Habitual) registradas em 2021 como Contraprestações Líquidas, transferidas para conta redutora no grupo contábil 411112 como “Recuperação por Reembolso”, em face das alterações trazidas pelo novo Plano de Contas Padrão da ANS (RN nº 528/2022), de forma a permitir a comparabilidade com o exercício de 2022 (vide nota nº 24).

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed Regional de Jaú estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 528/22 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 03 (R2) e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 17/02/2023 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

## **NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

### **a) Regime de Escrituração**

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

### **b) Estimativas Contábeis**

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

### **c) Aplicações Financeiras**

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 5, estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

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

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

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

### **e) Estoques**

Os estoques compostos basicamente por medicamentos pertencentes à Filial Farmácia e, materiais de consumo (almoxarifado) são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R2).



#### **f) Investimentos**

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

#### **g) Ativo Imobilizado**

Os bens pertencentes ao Ativo Imobilizado da Cooperativa, estão apresentados ao custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995 em consonância às premissas contidas no pronunciamento técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R4).

Os encargos de depreciação dos bens estão sendo apurados com base na vida útil efetiva dos bens, conforme critérios fundamentados em laudo técnico.

A administração da Unimed Regional Jaú desconhece qualquer evidência que requeira ajuste relevante para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos (CPC 01).

#### **h) Arrendamento**

Conforme parâmetros previstos no Pronunciamento Técnico CPC 06, a Unimed Reg. Jaú avalia se um contrato refere-se ou contém arrendamento, considerando 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, não se aplicando a arrendamentos de curto prazo e 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" (vide nota 13-a).

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" (vide nota 18-b e 20-b).

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos alugueis de sua unidades de Pronto Atendimento, Farmácias, Postos de Atendimento, Fisioterapia e Outros Serviços Divs., cujos contratos têm vigências diversas até 2025.

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.

#### **i) Ativo Intangível**

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição, deduzido da amortização apurada de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e NBC TG 04 (R4).

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

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

#### **k) Ativos e Passivos de Longo Prazo**

Os realizáveis e exigíveis de longo prazo, estão mensurados ao seu valor presente, que por conta de suas características próprias, não estão sujeitos a qualquer taxa explícita ou implícita de desconto.

### **l) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as disposições contidas na RN nº 393 de 09/12/2015, considerando as alterações trazidas pela RN nº 442 de 20/12/2018, emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

A Provisão de Eventos a Liquidar é apurada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela Operadora 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.

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA é apurada mediante aplicação de metodologia própria contida em nota técnica atuarial aprovada pela ANS.

### **m) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)**

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

Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos.

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

### **n) Ativos e Passivos Contingentes**

Estão apresentados quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, conforme diretrizes do CPC nº 25 e NBC TG 25 (R2):

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

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

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

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

### **o) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos**

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

#### p) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e UnimedS por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa-RN nº 393/2015 e as alterações trazidas pela RN nº 442 de 20/12/2018, emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

#### q) Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

### NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

São representadas predominantemente por Fundos Investimentos e Certificados de Depósitos Interbancários-CDI, segregadas em aplicações garantidoras de provisões técnicas nos termos da Resolução Normativa nº 419 de 16/12/2016 da ANS, daquelas efetivamente livres, detalhadas a seguir:

Instituição	Modalidade	2 0 2 2		2 0 2 1	
		Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante
<b>Aplicações Garantidoras às Provisões Técnicas</b>		<b>20.061.237</b>	<b>-</b>	<b>17.978.248</b>	<b>-</b>
❖ Sicredi	Fundo Soberano Saúde – FI RF LP ANS	7.201.356	-	9.690.077	-
❖ Banco Santander S/A	FI ANS II RF Cred Priv	-	-	4.182.422	-
❖ Uniprime Norte do Paraná	FI UNIPRIME	6.609.592	-	4.105.749	-
❖ Banco BTG Pactual	FI Investcoop ANS V FI RF Cred Priv	4.162.508	-	-	-
❖ Unicred	Unicred SOMMA ANS FIRF CP	2.087.781	-	-	-
<b>Aplicações Livres</b>		<b>17.273.153</b>	<b>48.860.804</b>	<b>12.620.878</b>	<b>55.869.990</b>
❖ Banco Bradesco S/A	CDB DI	600.179	-	538.033	-
❖ Banco Santander S/A	CDB /DI	-	-	2.122.663	-
❖ Caixa Econômica Federal	CDB / RDB	-	-	198.757	-
❖ Sicredi	SICREDINVEST CDI	6.731.885	9.840.516 (a)	6.677.810	10.618.839
❖ Banco XP	CDB - CDI	-	-	527.449	-
❖ Uniprime Norte do Paraná	CDB DI	4.673.571	19.475.844 (b)	-	22.098.900
❖ Sicoob	RDC Longo CDI	674.770	-	2.556.166	-
❖ Unicred	RDC Diamante Plus	4.592.747	19.544.444 (c)	-	23.152.251
<b>TOTAL</b>		<b>37.334.390</b>	<b>48.860.804</b>	<b>30.599.126</b>	<b>55.869.990</b>

(a) Aplicação financeira em garantia de empréstimos obtidos conforme descrito na nota nº 17 c-d;

(b) Aplicação financeira em garantia de empréstimos obtidos conforme descrito na nota nº 17 b-f-g;

(c) Aplicação financeira em garantia de empréstimos obtidos conforme descrito na nota nº 17 e-h.

## NOTA 6 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

Estão assim representados:

Descrição	2 0 2 2	2 0 2 1
<b>Contraprestações Pecuniárias a Receber</b>	<b>1.167.839</b>	<b>1.409.654</b>
<b>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>	<b>1.167.839</b>	<b>1.409.654</b>
❖ Mensalidades a Receber	1.041.263	1.133.143
❖ Faturas a Receber	1.588.029	1.572.121
❖ (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.461.453)	(1.295.610)
<b>Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis</b>	<b>632.924</b>	<b>-</b>
❖ Co-participação a Receber	656.239	-
❖ (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(23.315)	-
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>5.788.764</b>	<b>7.688.429</b>
❖ Contraprestação Corresp.Assumida – Intercâmbio (Atendimento Habitual) (a)	3.883.046	6.278.313
❖ Contraprestação Corresp.Assumida – Auto Gestão (Atendimento Habitual) (a)	1.941.062	1.605.184
❖ Taxa de Administração	157.381	-
❖ (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(192.725)	(195.068)
<b>Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde</b>	<b>19.018</b>	<b>130.031</b>
❖ Contas a Receber	659.524	342.443
❖ (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(640.506)	(212.412)
<b>T O T A L</b>	<b>7.608.545</b>	<b>9.228.114</b>

(a) Saldo em 31/12/2022 correspondente a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de risco com operadoras, conforme RN-ANS nº 517/2022.

## NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por:

Descrição	2 0 2 2	2 0 2 1
<b>Intercâmbio a Receber – Unimed</b>	<b>4.556.314</b>	<b>2.259.286</b>
❖ Faturas a Receber – Atendimento Eventual	5.370.449	2.886.721
❖ (-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(814.135)	(627.435)
❖ <b>Faturas a Receber – Medicina Ocupacional</b>	<b>16.657</b>	<b>10.541</b>
<b>Outros Créditos – Prestação de Serviços</b>	<b>120.416</b>	<b>21.983</b>
❖ Outros Créditos – Prestação de Serviços	120.416	21.983
<b>T O T A L</b>	<b>4.693.387</b>	<b>2.291.810</b>

## NOTA 8 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão representados basicamente por impostos e contribuições retidos sobre faturas emitidas contra contratantes pessoas jurídicas, que estão sendo compensados de acordo com legislação aplicável, conforme composição a seguir:

Descrição	2022	2021
❖ Imposto de Renda	779.869	633.139
❖ CSLL	258.063	211.403
❖ Créditos PIS e COFINS	1.172.283	1.253.227
❖ ISS	8.477	7.767
❖ ICMS	60.391	42.752
❖ PIS/COFINS/CSLL a recuperar	54	17.129
<b>TOTAL</b>	<b>2.279.138</b>	<b>2.165.417</b>

## NOTA 9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão compostos por:

Descrição		2022	2021
❖ Estoques	(a)	5.365.925	2.832.763
❖ Adiantamentos		1.823.783	1.929.830
Adiantamentos a Funcionários		145.734	76.641
Adiantamentos a Fornecedores	(b)	1.677.333	1.853.189
Outros Adiantamentos		716	-
❖ Títulos a Receber		(169.646)	510.360
Títulos a Receber		182.709	621.230
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(13.063)	(110.870)
❖ Outros Bens e Títulos a Receber	(c)	551.789	487.349
Outros Créditos / Bens a Receber		2.596.923	1.860.061
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(2.045.134)	(1.372.712)
<b>TOTAL</b>		<b>7.571.851</b>	<b>5.760.302</b>

(a) Avaliados pelo custo médio de aquisição, são compostos por:

Unidade	2022	2021
Farmácia – Materiais e Medicamentos	391.439	386.177
Materiais OPME Cred.	-	13.694
Materiais Laboratório	170	-
Medicamentos Quimioterápicos	2.255.704	-
Estoque – Almoxarifado Sede	894.033	526.704
Estoque – Almoxarifado Hospital	1.824.579	1.906.188
<b>Totais</b>	<b>5.365.925</b>	<b>2.832.763</b>

(b) Composto majoritariamente por adiantamentos a fornecedores vinculados à construção e equipagem do hospital próprio, conforme tratativas contratuais.

(c) Créditos a receber constituídos basicamente por Glosas a Recuperar com administradoras de planos, auto-gestões de saúde e Intercâmbio Unimed (Atendimento Eventual, tendo para este conjunto, constituídas provisões para perdas sobre os créditos vencidos há mais de 90 dias, consideradas suficientes para cobrir eventuais perdas nestas modalidades.

## NOTA 10 - DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS - LONGO PRAZO

Descrição		2 0 2 2	2 0 2 1
<b>❖ Depósitos Judiciais e Fiscais - Tributos</b>		<b>25.987.500</b>	<b>24.549.751</b>
PIS	(a)	4.626.574	4.370.536
COFINS	(a)	21.353.420	20.171.709
ISS		7.506	7.506
<b>❖ Depósitos Judiciais e Fiscais - Cíveis</b>		<b>849.129</b>	<b>849.129</b>
<b>❖ Depósitos Judiciais -Trabalhistas</b>		<b>80.959</b>	<b>80.959</b>
<b>❖ Depósitos Judiciais – Ressarcimento SUS</b>	(b)	<b>1.320.996</b>	<b>1.272.987</b>
<b>❖ Depósitos Judiciais – TSS e Multas - ANS</b>		<b>157.441</b>	<b>309.449</b>
<b>TOTAL</b>		<b>28.396.025</b>	<b>27.062.275</b>

- (a) Referem-se a depósitos judiciais efetuados e atualizados até Dezembro/2019, destinados a fazer frente à contestação judicial relativamente à exigência do PIS e COFINS sobre os ingressos da Cooperativa, conforme detalhado na nota explicativa nº 19-b.
- (b) Depósitos efetuados para fazer frente a contestações quanto à legitimidade de cobranças de Ressarcimentos ao SUS, correspondidos por provisão no Passivo Não Circulante descrita na nota explicativa nº 14-a, que permanecerão vinculadas até o desfecho das respectivas demandas.

## NOTA 11 - INVESTIMENTOS

Composição:

	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
<b>Participações em Operadoras de PIs Assist. à Saúde</b>	<b>4.503.331</b>	<b>194.128</b>	-	<b>4.697.459</b>
Federação das Unimeds do Estado de São Paulo	1.579.272	98.959	-	1.678.231
Unimed Centro Oeste Paulista Fed. Intrafederativa	2.550.319	76.109	-	2.626.428
Central Nacional Unimed	373.740	19.060	-	392.800
Aliança Cooperativista Nacional Unimeds	1.433	-	-	1.433
( - ) Provisão para Perdas	(1.433)	-	-	(1.433)
<b>Participações em Instituições Reguladas</b>	<b>372.741</b>	<b>369.913</b>	-	<b>742.654</b>
Sicredi – Sede	311.339	78.960	-	390.299
Unipreme Norte do Paraná	38.246	-	-	38.246
Unicred	22.334	258.965	-	281.299
Sicoob	822	31.988	-	32.810
<b>Outros Investimentos</b>	-	<b>100.000</b>	-	<b>100.000</b>
Unimed Participações	-	100.000	-	100.000
<b>TOTAL DOS INVESTIMENTOS</b>	<b>4.876.072</b>	<b>664.041</b>	-	<b>5.540.113</b>

## NOTA 12 - IMOBILIZADO

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

	<b>Saldos em 31/12/2021</b>	<b>Adições</b>	<b>Baixas</b>	<b>Transf.</b>	<b>Saldos em 31/12/2022</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>	<b>57.750.461</b>	<b>(747.825)</b>	-	<b>8.729.208</b>	<b>65.731.844</b>
<b>Imóveis - Hospitalares</b>	<b>55.692.400</b>	<b>(925.508)</b>	-	<b>8.263.917</b>	<b>63.030.809</b>
Terrenos	3.601.827	-	-	-	3.601.827
Edificações	52.812.319	-	-	8.263.917	61.076.236
(-) Deprec. Acum. Edificações Hosp.	(721.746)	(925.508)	-	-	(1.647.254)
<b>Imóveis - Não Hospitalares</b>	<b>2.058.061</b>	<b>177.683</b>	-	<b>465.291</b>	<b>2.701.035</b>
Terrenos	1.098.548	209.418	-	-	1.307.966
Edificações	1.485.551	-	-	465.291	1.950.842
(-) Deprec. Acum. Edificações Não Hosp.	(526.038)	(31.735)	-	-	(433.453)
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>	<b>38.448.681</b>	<b>(168.664)</b>	<b>(70)</b>	<b>199.287</b>	<b>38.479.233</b>
<b>Bens Móveis - Hospitalares</b>	<b>37.248.128</b>	<b>(273.805)</b>	-	<b>26.340</b>	<b>37.000.663</b>
Instalações	6.254.533	77.794	-	26.340	6.358.667
Máquinas e equipamentos	21.393.800	2.391.644	-	-	23.785.444
Aparelhos e instrumentos cirúrgicos	1.415.479	12.799	-	-	1.428.278
Computadores e periféricos	2.501.929	24.156	-	-	2.526.085
Móveis e Utensílios	7.157.171	109.405	-	-	7.266.576
(-) Deprec. Acum. Bens Móveis Hosp.	(1.474.784)	(2.889.603)	-	-	(4.364.387)
<b>Bens Móveis - Não Hospitalares</b>	<b>1.200.553</b>	<b>105.141</b>	<b>(70)</b>	<b>172.947</b>	<b>1.478.570</b>
Instalações	213.633	3.950	-	-	217.583
Máquinas e equipamentos	1.529.638	25.403	(355)	62.940	1.617.626
Equipamentos de Proc. Eletrônico de Dados	1.658.349	286.013	(2.802)	75.561	2.017.121
Móveis e Utensílios	544.646	101.138	(275)	34.446	679.955
Veículos	674.201	-	-	-	674.201
(-) Deprec. Acum. Bens Móveis Não Hosp.	(3.419.914)	(311.363)	3.362	-	(3.727.916)
<b>Imobilizações em Curso</b>	<b>8.928.495</b>	-	-	<b>(8.928.495)</b>	-
<b>Hospitalares</b>	<b>8.436.864</b>	-	-	<b>(8.436.864)</b>	-
Imóveis em Construção - CDU Unimed	8.263.917	-	-	(8.263.917)	-
Móveis e Utensílios	172.947	-	-	(172.947)	-
<b>Não Hospitalares</b>	<b>491.631</b>	-	-	<b>491.631</b>	-
Imóveis em Construção - Sede	491.631	-	-	491.631	-
<b>Outras Imobilizações</b>	<b>322.316</b>	<b>(103.044)</b>	-	-	<b>219.272</b>
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	896.356	41.148	-	-	937.504
(-) Amortização de Benf. em Imóveis de 3ºs	(574.040)	(144.192)	-	-	(718.232)
<b>Direito de Uso de Arrendamentos – Não Hosp.</b>	-	<b>1.717.848</b>	-	-	<b>1,717.848</b>
Direito de Uso de Arrendamentos (a)	-	2.234.565	-	-	2.234.565
(-) Amortização Acum. Direito de Uso de Arrendamentos	-	(516.717)	-	-	(516.717)
<b>IMOBILIZADO LÍQUIDO</b>	<b>105.449.953</b>	<b>698.314</b>	<b>(70)</b>	-	<b>106.148.197</b>

(a) Correspondem a arrendamentos das unidades da Unimed Reg. Jaú: NAS, Químio-Físio e Laboratório, com prazos contratuais vencíveis até Ago/2027, observadas as premissas do CPC 06 do Conselho Federal de Contabilidade (vide nota 4-h).

## NOTA 13 - INTANGÍVEL

A movimentação das contas do Ativo Intangível no exercício de 2022 foi a seguinte:

	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
<b><u>Não Hospitalares</u></b>	<b><u>1.322.315</u></b>	<b><u>(211.357)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.110.958</u></b>
Bens Intangíveis – Custo				
Softwares e Aplicativos	1.442.453	87.381	-	1.529.834
Amortização Acumulada				
Softwares e Aplicativos	(120.138)	(298.738)	-	(418.876)
<b><u>Não Hospitalares</u></b>	<b><u>812.445</u></b>	<b><u>(312.003)</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>500.443</u></b>
Bens Intangíveis – Custo				
Softwares e Aplicativos	2.726.343	7.092	-	2.733.435
Amortização Acumulada				
Softwares e Aplicativos	(1.913.897)	(319.095)	-	(2.232.992)
<b>INTANGÍVEL LÍQUIDO</b>	<b>2.134.760</b>	<b>523.361</b>	<b>-</b>	<b>1.611.401</b>

## NOTA 14 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Estão representadas por:

Descrição		2022	2021
❖ Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(a)	701.196	840.917
❖ Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist.	(b)	6.449.273	11.437.793
❖ Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	(c)	8.241.769	8.650.038
<b>Subtotal - Passivo Circulante</b>		<b>15.392.238</b>	<b>20.928.748</b>
❖ Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(a)	1.320.996	1.272.987
<b>Subtotal - Passivo Não Circulante</b>		<b>1.320.996</b>	<b>1.272.987</b>
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>16.713.234</b>	<b>22.201.735</b>

(a) Provisão constituída para fazer frente às despesas assistenciais de usuários da Unimed Reg. de Jaú por conta de atendimentos na rede do Sistema Único de Saúde, apurada com base nas cobranças através de GRU's e as ABI's apresentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, cujos débitos contestados judicialmente e com cobertura através de depósitos judiciais descritos na nota explicativa nº 10-b, estão apresentados no Passivo Não Circulante.

(b) Trata-se dos valores a pagar de despesas assistenciais incorridas com beneficiários dos planos de saúde da Operadora, por conta de atendimentos em recursos próprios (cooperados) e credenciados, compostos da seguinte forma:



<i>Descrição</i>	<b>2 0 2 2 R\$</b>	<b>2 0 2 1 R\$</b>
<b>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</b>	<b>5.009.558</b>	<b>6.842.930</b>
❖ <i>Hospitais Conveniados</i>	1.275.161	3.682.735
❖ <i>Clínicas Conveniadas</i>	750.221	516.239
❖ <i>Laboratórios Conveniados</i>	234.771	229.457
❖ <i>Credenciados – PF</i>	105.351	66.823
❖ <i>Médicos – Cooperados</i>	1.801.012	1.908.134
❖ <i>Intercâmbio – Unimed</i>	843.042	439.542
<b>Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido</b>	<b>1.439.715</b>	<b>4.594.863</b>
❖ <i>Rede Credenciada</i>	1.056.934	3.991.420
❖ <i>Credenciados – PF</i>	25.217	24.452
❖ <i>Médicos – Cooperados</i>	357.564	578.991
<b>Totais</b>	<b>6.449.273</b>	<b>11.437.793</b>

**(c) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) representada por:**

<i>Descrição</i>		<b>2 0 2 2</b>	<b>2 0 2 1</b>
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores	<b>(c.1)</b>	7.859.387	8.445.631
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	<b>(c.2)</b>	382.382	204.407
<b>Total</b>		<b>8.241.769</b>	<b>8.650.038</b>

**(c.1) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) – Outros Prestadores**

Provisão destinada para cobertura dos eventos assistenciais que já tenham ocorrido, mas que ainda não são de conhecimento da Operadora na data do Balanço. Constituída de acordo com as disposições contidas na RN nº 393/2015 expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, e calculado conforme metodologia própria em nota técnica atuarial aprovada através do Ofício nº 731/2014/DIRAD(GGAME/GEHAE)/DIOPE/ANS, expedido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS.

**Atuário Responsável: Matheus Salles Rocha – MIBA 3.360**

O saldo apresentado em 31 de dezembro de 2022 corresponde a totalidade do valor exigido, conforme regras estabelecidas pelo mencionado dispositivo normativo, estando lastreada por ativos garantidores representados por aplicações financeiras vinculadas.

**(c.2) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS**

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos na Rede do Sistema Único de Saúde – SUS, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora, apurada mediante aplicação do fator individual da PEONA-SUS divulgado pela ANS, sobre os eventos de SUS avisados nos últimos 24 meses.

**NOTA 15 - DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA**

Correspondentes a custos assistenciais a pagar de atendimentos eventuais a usuários de outras Operadoras de Planos de Saúde, compostos da seguinte forma:

<b>Descrição</b>	<b>2 0 2 2</b>	<b>2 0 2 1</b>
❖ Cooperados	186.973	174.907
❖ Credenciados - Pessoa Física	6.562	3.169
❖ Rede Credenciada – PJ (Hospitais – Clínicas – Laboratórios)	1.891.580	1.465.999
<b>TOTAL</b>	<b>2.085.115</b>	<b>1.644.075</b>

## NOTA 16 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Descrição	2022	2021
<b>Tributos e Contribuições</b>	<b>2.455.291</b>	<b>1.542.335</b>
❖ IRPJ a pagar	242.904	198.088
❖ CSLL a pagar	108.958	72.032
❖ Imposto sobre Serviço – ISSQN	27.419	20.350
❖ INSS s/Folha de Pagamento	1.638.921	898.030
❖ FGTS	222.859	151.709
❖ PIS e COFINS	214.230	202.126
<b>Retenções de Tributos e Contribuições</b>	<b>1.874.229</b>	<b>1.778.337</b>
❖ IRRF sobre Salário	126.855	24.473
❖ IRRF Cooperados / Terceiros PF	1.506.062	1.562.062
❖ ISS – Pessoa Jurídica	83.604	47.676
❖ PIS e COFINS	157.708	144.126
<b>Parcelamento de Tributos e Contribuições – Circulante (a)</b>	<b>274.323</b>	<b>183.892</b>
❖ PIS e COFINS	274.323	183.892
<b>Subtotal – Tributos e Contribuições a Recolher – Passivo Circulante</b>	<b>4.603.843</b>	<b>3.504.564</b>
<b>Parcelamento de Tributos e Contribuições – Não Circulante (a)</b>		
❖ PIS e COFINS	1.106.615	1.433.872
<b>Subtotal – Tributos e Contribuições a Recolher – Passivo Não Circulante</b>	<b>1.106.615</b>	<b>1.433.872</b>
<b>TOTAL GERAL – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER</b>	<b>5.710.458</b>	<b>4.938.436</b>

(a) Parcelamento ref. a débitos de PIS e COFINS do exercício de 2003 constante na Intimação NR. ARF/Jaú-360/2010, correspondente a atualização dos encargos de multa, que era objeto de contestação judicial (Processo 10825002833/2005-88).

## NOTA 17 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Empréstimos e financiamentos destinados à construção e equipagem do Hospital Próprio, assim descritos:

Instituição	Modalidade	Juros e Encargos	Prazo	Garantias	Circulante	Não Circulante	Total 2022	Total 2021
GE Healthcare do Brasil	(a) Financiamento	2,40% a.a. + $\Delta$ > Swap 0,42% a.a	72 meses	Depósito de US\$ 294.000	1.329.315	2.045.101	3.374.416	4.571.460
UNIPRIME	(b) Empréstimo	0,25% a.m. + 3,0416 % a.a. + CDI	120 meses	NP e Aplicação	2.699.494	5.382.554	8.082.048	8.112.254
SICREDI	(c) Empréstimo	0,18% a.m. + CDI	120 meses	Aplicação Financ.	1.637.604	3.418.490	5.056.094	5.018.277
SICREDI	(d) Empréstimo	0,15% a.m. + CDI	108 meses	Aplicação Financ.	1.679.741	3.232.798	4.912.539	4.934.389
UNICRED	(e) Empréstimo	2,46 % a.a. + CDI	180 meses	Aplicação Financ.	1.519.179	7.595.893	9.115.072	9.611.111
UNIPRIME	(f) Empréstimo	0,15% a.m. + 1,8149 % a.a. + CDI	120 meses	NP e Aplicação Financ.	1.029.612	3.230.850	4.260.462	4.756.826
UNIPRIME	(g) Empréstimo	0,14% a.m. + 1,693 % a.a. + CDI	120 meses	NP e Aplicação Financ.	1.486.111	5.647.222	7.133.333	7.933.333
UNICRED	(h) Empréstimo	2,71 % a.a. + CDI	120 meses	Aplicação Financ. e Recebíveis	3.827.778	13.838.889	17.666.667	19.666.667
SPO Empreend. e Construções	(i) Financiamento	Menor índice entre IGPM/FGV ou INCC-DI/FGV	90 meses	Alienação Fiduciária	1.664.541	3.763.310	5.427.851	5.660.635
<b>TOTAL</b>					<b>16.873.375</b>	<b>48.155.107</b>	<b>65.028.482</b>	<b>70.264.952</b>

- (a) Contrato de financiamento no valor total de US\$ 987.000 referente a equipamentos destinados ao Hospital próprio (MR Signa Creator, CT Optima, OEC One e Brivo 785), a ser liquidado em 24 parcelas trimestrais de Nov/2020 a Ago/2026, com 3 (três) meses de carência para os juros e 6 (seis) meses para o principal, atualizado pela taxa de câmbio de 31/12/2022.
- (b) Empréstimo no valor de R\$ 8.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-b), a ser liquidado em 120 meses – Vencto. Última parcela em 20/04/2031;
- (c) Empréstimo no valor de R\$ 5.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-a), a ser liquidado em 120 meses – Vencto. Última parcela em 30/04/2031;
- (d) Empréstimo no valor de R\$ 5.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-a), a ser liquidado em 108 meses – Vencto. Última parcela em 30/04/2030;
- (e) Empréstimo no valor de R\$ 10.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-c), a ser liquidado em 180 meses – Vencto. Última parcela em 02/05/2036;
- (f) Empréstimo no valor de R\$ 5.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-b), a ser liquidado em 120 meses – Vencto. Última parcela em 30/07/2031;
- (g) Empréstimo no valor de R\$ 8.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-b), a ser liquidado em 120 meses – Vencto. Última parcela em 30/11/2031;
- (h) Empréstimo no valor de R\$ 20.000.000,00 para capital de giro com garantia em aplicação financeira (vide nota 5-c) e recebíveis, a ser liquidado em 120 meses – Vencto. Última parcela em 30/10/2031.
- (i) Financiamento da construção do Centro Médico Unimed no valor total de R\$ 7.257.281, com o saldo a ser liquidado em 88 meses a partir de jan/2021 – Vencto. Última parcela em 18/04/2028.

## NOTA 18 - DÉBITOS DIVERSOS - CIRCULANTE

Descrição	2022	2021
❖ Obrigações com Pessoal	2.673.369	1.755.449
❖ Fornecedores (a)	8.975.636	2.884.062
❖ Passivo de Arrendamento – Valor Presente (b)	832.294	
❖ Outros Débitos a Pagar (c)	2.440.918	2.330.327
<b>TOTAL</b>	<b>14.922.217</b>	<b>6.969.838</b>

(a) Saldo correspondido representativamente por valores a pagar a fornecedores de itens de consumo geral, bem como, materiais e medicamentos destinados à Unidade Hospitalar Própria.

(b) Refere-se aos arrendamentos das unidades: NAS, Químio-Físio e Laboratório (vide notas 4(h) e 12(a))

(c) Correspondente a:

Descrição	Valor – R\$
Juros sobre Capital Próprio (b.1)	1.641.335
Outros Débitos a Pagar (b.2)	799.583
<b>Total</b>	<b>2.440.918</b>

(b.1) Juros remuneratórios sobre o capital social integralizado de até 6% a.a. conforme deliberação do Conselho de Administração, quando apuradas sobras ao final do exercício social, consoante ao artigo 21 do Estatuto Social da Cooperativa.

(b.2) Representado majoritariamente por exigibilidades a pagar correspondentes a aquisição de bens e serviços em geral destinados à Unidade Hospitalar Própria (energia, água, telefonia, materiais e uso e consumo, etc.).

## NOTA 19 - PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – LONGO PRAZO

Descrição		2 0 2 2	2 0 2 1
<b>❖ Provisão para Ações Tributárias</b>		<b>47.456.456</b>	<b>45.925.648</b>
Provisão p/ Contingências - PIS/COFINS Ex. 2008	(a)	3.523.472	3.404.213
Provisão PIS / COFINS	(b)	25.979.994	24.542.245
Provisão p/ Contingências Tributárias – ISS	(c)	5.054.341	5.054.341
Provisão p/ Contingências Tributárias – ISS Ex. 2005 a 2011	(d)	3.708.791	3.734.991
Provisão para Contingências – IRPJ/CSLL	(e)	9.089.858	9.089.858
Provisão para Contingências Tributárias - INSS	(f)	100.000	100.000
<b>❖ Provisão para Ações Cíveis</b>		<b>6.923.475</b>	<b>6.999.544</b>
Provisão p/ Contingências Cíveis Divs.	(g)	5.046.939	5.123.008
<b>❖ Provisão p/ Contingências – Min. Público (Assoc Func. Justiça Jauense)</b>	<b>(h)</b>	<b>1.876.536</b>	<b>1.876.536</b>
<b>❖ Provisão para multas administrativas da ANS</b>		<b>441.662</b>	<b>794.096</b>
<b>❖ Provisão Multa Pecuniária – ANS</b>	<b>(i)</b>	<b>441.662</b>	<b>794.096</b>
<b>TOTAL</b>		<b>54.821.593</b>	<b>53.719.288</b>

- (a) Provisão efetuada sobre lançamentos fiscais ocorridos em 2011 (Procs. nº 10825.721.648/2011-34 e nº 10825.721.649/2011-89), visando a cobrança de supostos débitos de PIS e COFINS do exercício de 2008. No aguardo apreciação de Recurso Voluntário;
- (b) Referem-se a contribuições do PIS e COFINS incidentes sobre ingressos da Cooperativa do período de 2004 a 2014, apuradas com base nos dispositivos previstos na Medida Provisória nº 2.158-35/2001 e IN SRF nº 635 de 24/03/2006, cujas exigibilidades estão sendo contestadas judicialmente mediante depósitos judiciais descritos na nota nº 10-a;
- (c) Provisão conservadoramente constituída sobre os potenciais efeitos onerosos de possível interpretação do STF da Lei Complementar nº 157 do Imposto sobre Serviços – ISS, com a cobrança do imposto na localidade do tomador;
- (d) Provisão constituída em decorrência do processo 165.01.2011.002876-5 movido pela Prefeitura Municipal de Dois Córregos no exercício de 2011 exigindo o ISSQN de janeiro de 2005 a junho de 2011, que se encontra no aguardo de apreciação de Embargos à Execução;
- (e) Provisão destinada a cobertura de eventuais lançamentos de tributos federais sobre atos auxiliares;
- (f) Provisão constituída sobre encargos previdenciários incidentes sobre auxílio-doença, 1/3 férias, aviso prévio indenizado e adicional de horas extras, objeto de contestação judicial;
- (g) Provisão constituída para fazer frente à totalidade de processos cíveis movidos contra a Cooperativa, para os quais Assessoria Jurídica considera como provável as chances de perdas nas respectivas demandas;
- (h) Provisão constituída a partir de quantitativo de risco de perda apurada em cálculo atuarial, atualizado anualmente sobre ação civil pública impetrada pelo Ministério Público do Estado de São Paulo contra a Cooperativa, com vistas a anulação e devolução de valores cobrados em face de reajuste de contrato firmado com Associação dos Funcionários da Justiça Jauense e Associação dos Aposentados e Pensionistas de Jaú;
- (i) Trata-se de multas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, alegando falta de solicitação formalizada para a obtenção da autorização dos reajustes dos Planos de Saúde de seus beneficiários, em contestação.

## NOTA 20 - DÉBITOS DIVERSOS – LONGO PRAZO

Descrição	2022		2021
❖ Outros Débitos	457.264	(a)	525.000
❖ Passivo de Arrendamento – Valor Presente	1.015.285	(b)	525.000
<b>TOTAL</b>	<b>1.472.549</b>		<b>525.000</b>

- (a) Refere-se ao Termo de Parceria Comercial com a instituição financeira Sicredi, pela antecipação de locação de espaço na Filial Hospital e outros, cuja receita é reconhecida na competência do período de vigência do contrato.
- (b) Corresponde as parcelas a vencer a partir de jan/2023 dos contratos de arrendamento descritas na nota nº 18-b.

## NOTA 21 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2022 é de **R\$ 64.973.383** (Sessenta e quatro milhões, novecentos e setenta e três mil, trezentos e oitenta e três reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral. A movimentação de cooperados no exercício de 2022 foi a seguinte:

Posição em 31/12/2021	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2022
308	04	(06)	306

## NOTA 22 - RESERVAS DE SOBRAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

- **Fundo de Reserva:** 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que em 2022 está representado por **R\$ 121.364** (Cento e vinte e um mil, trezentos e sessenta e quatro reais), perfazendo em 31.12.2022 o saldo acumulado de **R\$ 12.701.813** (Doze milhões, setecentos e um mil, oitocentos e treze reais), destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza.
- **FATES** – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social: 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que em 2022 está representado por **R\$ 60.682** (Sessenta mil, seiscentos e oitenta e dois reais), bem como da incorporação das sobras de atos não cooperativos na forma do artigo 87 da Lei Cooperativista 5.764/71 no valor de **R\$ 682.801**), que após a cobertura das despesas previstas no estatuto perfaz o saldo acumulado em 31.12.2022 no montante de **R\$ 10.803.524** (Dez milhões, oitocentos e três mil, quinhentos e vinte e quatro reais), destinado a assistência aos cooperados e funcionários.

## NOTA 23 - RESULTADO

O Resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 totalizou o montante de sobras de R\$ 1.896.444 (Um milhão, oitocentos e noventa e seis mil, quatrocentos e quarenta e quatro reais), que somadas a transferência do resultado de Atos Não Cooperativos ao FATES no montante de R\$ 682.801 e, descontadas as destinações para reservas e fundos legais e estatutários (Fundo de Reserva e FATES), perfaz em **Sobras Líquidas** à disposição da Assembleia Geral Ordinária, no montante de **R\$ 1.031.597** (Um milhão, trinta e um mil, quinhentos e noventa e sete reais) para deliberação.

## NOTA 24 - MUDANÇAS NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS (CPC 47)

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 nº 528/2022 tiveram impacto nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, não ocorrendo mudanças no resultado final do exercício. Estamos apresentando a DRE de 2021 com as alterações nos grupos 311 e 411.

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			
Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	R\$ 45.602.760	
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde		R\$ 7.844.005
411112	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde		R\$ 45.602.760
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	R\$ 7.844.005	

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. Optamos 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 Demonstrações Contábeis, nos itens (38.C) e (40.A). Assim sendo, entendemos ser a melhor prática contábil a reclassificação de algumas linhas na DRE de 2021, conforme ora mencionado.

## **NOTA 25 - SEGUROS**

Os principais ativos da Cooperativa possuem seguros contratados, representados por:

<b>Seguradora</b>	<b>Apólice</b>	<b>Local - Equipamento</b>	<b>Cobertura – R\$</b>	<b>Vigência</b>
HDI Seguros	13335259	Sede Administrativa	3.850.000	31/03/2022 a 31/03/2023
HDI Seguros	14054099	Farmácia	400.000	01/06/2022 a 01/06/2023
Chubb Seguros Brasil S.A.	17.18.0097299.12	Hospital	104.000.000	07/01/2023 a 07/01/2024
HDI Seguros	01.102.423.031050	Laboratório	500.000	21/12/2022 a 21/12/2023
Porto Seguro	171 65 14009671	Ressonância Magnética	3.387.904	23/07/2022 a 23/07/2023

---

***Paulo De Conti***  
***Presidente***

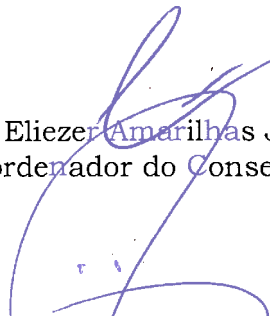
---


***Daniel Salvalagio***  
***Contador CRC-1SP253236/O-5***

## **PARECER DO CONSELHO FISCAL** **GESTÃO - 2022-2023**

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed Regional Jaú Cooperativa de Trabalho Médico, no uso de suas atribuições estatutárias, tendo examinado Balanço Patrimonial, Demonstração de Resultados, Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, Demonstração do Fluxo de Caixa e as Notas explicativas às Demonstrações Financeiras relativas ao exercício encerrado em 31 de Dezembro de 2022, declaram que as peças ora mencionadas refletem adequadamente a situação patrimonial e a posição econômico-financeira da Unimed Regional Jaú Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2022, e recomendamos sua aprovação na Assembleia Geral Ordinária a ser realizada em 28 de março de 2023.

Jaú, 23 de fevereiro de 2023.

  
Dr. Eliezer Amarilhas Junior  
Coordenador do Conselho Fiscal

  
Dr. Paulo Celso Borgo  
Secretário do Conselho Fiscal

  
Dr. Leonardo Dante Castro de Carmesini  
Membro do Conselho Fiscal

  
Dr. Guilherme de Almeida Prado Costa  
Membro do Conselho Fiscal

  
Dr. Marco Tullio Araujo de Vasconcellos  
Membro do Conselho Fiscal

  
Dr. Otaviano da Silva Cardoso Felício  
Membro do Conselho Fiscal