

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos
Administradores e Cooperados da
UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

OPINIÃO

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED DE ASSIS 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 nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

BASE PARA OPINIÃO

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

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

ÊNFASE

Em 16 de fevereiro de 2022 emitimos relatório de auditoria sem ressalva sobre as demonstrações contábeis da **UNIMED DE ASSIS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, que ora estão sendo reapresentadas. Conforme descrito na nota explicativa n° 3d, essas demonstrações contábeis foram alteradas e estão sendo reapresentadas para refletir a comparabilidade entre os exercícios advindos das mudanças do plano de contas estabelecido pela RN n° 528 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, descrito na referida nota explicativa.

OUTROS ASSUNTOS

Os valores correspondentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021 apresentado para fins de comparação, foram anteriormente por nós auditados onde emitimos relatório datado de 16 de fevereiro de 2022 com opinião sem ressalva.

OUTRAS INFORMAÇÕES QUE ACOMPANHAM AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 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 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 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.

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

RESPONSABILIDADES DA ADMINISTRAÇÃO E DA GOVERNANÇA PELAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das 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 Operadora 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 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 Contábeis

RESPONSABILIDADES DO AUDITOR PELA AUDITORIA DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estejam 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 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:

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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.

SANTO ANDRÉ, 14 DE MARÇO DE 2023.

**ATHROS AUDITORES INDEPENDENTES
CRC 2SP020432/O-4**

Assinado
 *Pedro Cesar da Silva*
D4Sign
PEDRO CESAR DA SILVA
SÓCIO CONTADOR
CRC 1SP187369/O-8

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, Capítulo I, do Anexo da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 528, de 29 de abril de 2022, a **UNIMED DE ASSIS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, com sede na Avenida Walter Antônio Fontana, nº 1997, Vila Cláudia, CEP 19815-340, no município e comarca de Assis, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ nº54.991.211/0001-62, com registro na ANS sob o nº 30071-3, apresenta seu Relatório da Administração, exercício 2022, conforme segue.

A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

Conforme legislação cooperativista foi colocada à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) a ser realizada no dia 20 de março de 2023 a sobra contábil no valor de **R\$ 2.869.101,09**. A Assembleia deliberou pela destinação do valor para Reserva para Contingências já constituída, para garantir a qualidade da solvência da cooperativa e suprir eventos adversos no futuro.

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) O faturamento dos planos de saúde dos beneficiários da cooperativa, planos individual/familiar e coletivos empresarial/adesão, demonstrou uma evolução de 8,57%.
- 2) Reajuste nos planos individuais/familiares autorizado pela ANS de 15,50%, equalizou a redução anterior e contribuiu no resultado dessa modalidade no ano.
- 3) O relacionamento da área Comercial com as empresas clientes, juntos com o acompanhamento dos resultados dos contratos empresariais, contribuiu para reajustes adequados e crescimento da receita da cooperativa.
- 4) A estrutura da rede assistencial, credenciada e própria, proporcionou atendimentos a beneficiários de outras Unimed, gerando um aumento de 3,32% no faturamento destes atendimentos.

- 5) Os atendimentos assistenciais através do Serviço de Oncologia e Ambulatórios, proporcionaram melhor resultado assistencial para os contratos, geraram também receitas nos atendimentos particulares e aos beneficiários de outras Unimed.
- 6) Os atendimentos na Policlínica da Unimed, contribuíram para controle das demandas de judicialização, diminuindo os custos assistenciais mantendo a qualidade aos beneficiários que utilizam o serviço.
- 7) A continuidade do comitê interno de sinistralidade, que visa analisar distorções nos custos assistenciais e identificando beneficiários e os encaminhando para nossos serviços próprios.
- 8) A análise do comitê de reajustes de contratos empresariais, tem objetivo de subsidiar a diretoria executiva na tomada de decisão, com informações técnicas e formas adequadas na aplicação dos reajustes contratuais.
- 9) O acompanhamento dos indicadores econômico-financeiro e do capital regulatório, foi fundamental na decisão de reduzir honorários médicos por um período de 3 meses, para equilibrar o resultado e manter a sustentabilidade da cooperativa.
- 10) O monitoramento das despesas administrativas, com objetivo de controlar o crescimento dos gastos, assegurou um índice satisfatório com relação ao faturamento.
- 11) A revisão tributária de alguns impostos/contribuições que foi conduzida por consultoria jurídica especializada, resultaram no aumento de receitas que influenciaram o resultado no ano.

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

Em relação ao quadro societário, no ano de 2022 houve 01 admissão e 02 desligamentos de cooperados.

D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O(S) EXERCÍCIO(S) SEGUINTE(S)

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

- 1) Ampliação do espaço e inclusão do Método de Integração Global na Policlínica da cooperativa, visando o tratamento de doenças neurológicas e outras síndromes.

- 2) Evoluir o processo de retenção de clientes pessoa física e jurídica, para assegurar a participação de mercado previsto para o ano de 2023.
- 3) Acompanhar a evolução no processo de Governança Corporativa, Gestão de Riscos e Controles Internos implantados pela cooperativa, com objetivo do cumprimento da RN 518 e processo de auditoria independente.
- 4) Planejamento e execução financeira com previsão de fluxo de caixa, bem como definições para alocação de recursos, buscando por melhores opções de rentabilidade e otimizando resultado financeiros da cooperativa.
- 5) Investimentos em tecnologia visando o aprimoramento da experiência digital do cliente nos atendimentos prestados pela cooperativa.
- 6) Implantação de novo software assistencial, para melhorar a eficiência dos processos administrativos na gestão da saúde e qualidade das informações relacionadas aos beneficiários.
- 7) Melhorias no programa de pontos para os médicos cooperados, que tem objetivo de despertar o sentimento de pertencimento na cooperativa, promovendo valorização, estimulando a participação e educação cooperativista.
- 8) Ações de parceria com a rede, com objetivo de melhorar a qualidade da gestão assistencial, estrutura de atendimento, o monitoramento da qualificação cadastral, para assegurar a satisfação dos nossos beneficiários.
- 9) Aprimoramento dos programas e implantação de Softwares de promoção e prevenção de riscos e doenças, onde será possível cuidar do beneficiário através de análises preditivas.
- 10) Monitoramento dos processos operacionais para manutenção da Certificação ISO 9001:2015, Selo Ouro de Governança e Sustentabilidade e Selo Ouvidoria de Excelência do Sistema Unimed.
- 11) Fortalecimento do comitê de proteção de dados pessoais, para manutenção do engajamento e conscientização das partes interessadas, para proteger as informações e garantir o cumprimento da Lei 13.709 – LGPD.
- 12) Investimento em projetos sociais e ambientais de interesse da comunidade local, em projetos de sustentabilidade

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. Investimento para manutenção dos programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças no valor de R\$ 118.383,56, realizado com o fluxo de caixa da cooperativa.
2. Investimento na área de tecnologia, com foco na atualização de hardware no valor de R\$ 93.809,98, realizado com fluxo de caixa da cooperativa.

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

Com capacidade de geração de recursos e fluxo de caixa da cooperativa, é característica manter os títulos aplicados até a data de seus respectivos vencimentos.

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

O saldo dos investimentos em 2022 é de R\$ 258.022,23, tendo movimentação adicional durante o ano de R\$ 3.507,09.

Assis, 20 de março de 2023.

Dr. Elyseu Palma Boutros
Diretor Presidente

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

Em Reais

ATIVO		2022	Reapresentado 2021
	Nota		
ATIVO CIRCULANTE		38.587.136	33.881.121
Disponível	5	2.765.961	1.532.590
Realizável		35.821.176	32.348.531
Aplicações Financeiras	4b / 4c / 6	25.016.105	23.109.723
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		17.349.598	13.745.686
Aplicações Livres		7.666.507	9.364.037
Créditos de Operações com planos de Assist. Saúde	4d / 7	1.583.574	1.658.303
Contraprestações Pecuniárias a Receber		475.206	976.390
Participação de Beneficiários em Eventos indenizáveis		1.108.368	594.757
Outros Créditos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde		-	87.156
Créd. Oper. Ass. à Saúde não Rel.c/ Pl. Saúde da Oper.	4e / 8	4.335.655	4.039.090
Créditos Tributários e Previdenciários	9	1.625.833	677.939
Bens e Títulos a Receber	4f / 10	3.227.638	2.854.760
Despesas Antecipadas		32.372	8.716
ATIVO NAO CIRCULANTE		16.173.048	16.030.260
Realizável a Longo Prazo		1.430.380	776.634
Títulos e Créditos a Receber	4f / 10	567.331	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	863.050	776.634
Investimentos	4i / 12	4.678.197	4.511.605
Participações Societárias pelo Método de Equiv. Patrimonial		258.022	254.515
Participação em Outras Sociedades		258.022	254.515
Participações Societárias pelo Método de Custo		4.420.175	4.257.090
Imobilizado	4b / 4j / 13	10.064.471	10.742.021
Imóveis de Uso Próprio		3.551.647	3.747.870
Imóveis - Não Hospitalares		3.551.647	3.747.870
Imobilizados de Uso Próprio		2.434.894	2.550.363
Imobilizado - Hospitalares		201.721	239.433
Imobilizado - Não Hospitalares		2.233.173	2.310.930
Imobilizações em Curso		-	569.590
Outras Imobilizações		1.653.246	1.507.075
Direito de Uso de Arrendamentos		2.424.683	2.367.124
TOTAL DO ATIVO		54.760.184	49.911.382

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

Em Reais

PASSIVO		2022	Reapresentado 2021
	Nota		
PASSIVO CIRCULANTE		23.100.966	21.334.446
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4b / 4m / 14	14.028.595	13.937.241
Provisões de Contraprestações		1.594.661	1.553.942
Provisão de Contraprestações Não Ganha - PCNG		1.499.734	1.475.807
Provisão para Remissão		94.928	78.135
Provisão de Eventos a Liquidar p/ SUS		376.245	378.381
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prestadores		6.892.138	6.868.390
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		5.165.551	5.136.528
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		342.106	468.672
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		342.106	466.542
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	2.130
Déb. com Oper. de Assist. Saúde Não Rel. c/ Pl. Saúde da Oper.		624.518	285.539
Provisões		846.352	154.775
Provisão para IR e CSLL	4n	846.352	154.775
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	2.776.840	2.614.755
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		250.012	226.034
Débitos Diversos	16	4.177.872	3.621.019
Conta Corrente de Cooperados		54.671	26.411
PASSIVO NAO CIRCULANTE		4.946.720	5.411.293
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		72.663	69.466
Provisão para Remissão		67.049	63.853
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		5.613	5.613
Provisões		1.318.071	1.228.949
Provisões para ações Judiciais	4b / 4p / 17	1.318.071	1.228.949
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15	731.380	1.330.988
Parcelamentos de Tributos e Contribuições		731.380	1.330.988
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		356.427	607.858
Débitos Diversos		2.468.180	2.174.032
PATRIMONIO LIQUIDO	18	26.976.696	23.165.643
Capital social		5.374.652	5.032.571
Reservas		18.468.745	14.855.774
Reservas de Sobras		18.468.745	14.855.774
Resultado à disposição da AGO		3.133.299	3.277.298
TOTAL DO PASSIVO		55.024.382	49.911.382

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

Em Reais

	Nota	2022	Reapresentado 2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	4r	117.888.769	87.130.286
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		119.642.575	88.628.008
Contraprestações Líquidas	19	119.662.564	88.677.865
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde		(19.989)	(49.857)
(-)Tributos Diretos de Operações com Pl. Assist. à Saúde da Operadora		(1.753.805)	(1.497.722)
Eventos Indenizáveis Líquidos	4s	(97.556.572)	(72.407.931)
Eventos Conhecidos ou Avisados	20	(97.527.550)	(71.078.768)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisado		(29.022)	(1.329.163)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		20.332.197	14.722.355
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde		5.035	3.883
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora		3.991.638	3.011.949
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		496.284	236.952
Receitas com Administração de Interc. Eventual - Assist. Médico Hospitalar		1.215.463	1.120.903
Outras Receitas Operacionais		2.279.891	1.654.094
(-)Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde		-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde		(1.088.736)	4.753.050
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde		(765.711)	5.064.742
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(118.384)	(113.527)
Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(204.641)	(198.165)
Outras Desp. Op. As. à Saúde não Rel. com Pl. de Saúde da Operadora		(7.425.897)	(6.828.344)
RESULTADO BRUTO		15.814.237	15.662.892
Despesas de Comercialização		(202.100)	(368.800)
Despesas Administrativas	21	(13.739.069)	(13.749.182)
Resultado Financeiro Líquido		2.689.795	952.212
Receitas Financeiras		3.770.896	1.625.199
Despesas Financeiras		(1.081.101)	(672.987)
Resultado Patrimonial		215.639	864.889
Receitas Patrimoniais		215.639	864.889
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		4.778.502	3.362.011
Imposto de Renda	4n / 22	(1.057.178)	(233.111)
Contribuição Social	4n / 22	(387.424)	(86.080)
Participações no Resultado		(129.126)	(141.966)
RESULTADO LÍQUIDO	4q / 23	3.204.775	2.900.854

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS
FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
Em Reais

	<u>Capital Social</u>	<u>Fundo de Reserva</u>	<u>RATES</u>	<u>Reserva para Investimentos</u>	<u>Reserva para Contingências</u>	<u>À disposição da AGO</u>	<u>Total</u>
Saldo em 31 de dezembro de 2020	2.527.393	14.420.646	311.507	-	-	1.698.499	18.958.045
Destinações conforme AGO							
Distribuição antecipada de sobras		-	-	-	-	(1.198.434)	(1.198.434)
Constituição da Reserva para investimentos		-	-	500.065	-	(500.065)	-
Movimentação do Exercício							
Integralização de Capital	2.570.871	-	-	-	-	-	2.570.871
Baixa de Cooperados	(65.692)	-	-	-	-	-	(65.692)
Utilização do FATES	-	-	(311.507)	-	-	311.507	-
Utilização do Fundo Auxílio Familiar	-	-	-	(500.065)	-	500.065	-
Resultado							
Resultado dos atos Cooperativos	-	-	-	-	-	2.900.854	2.900.854
Destinações Estatutárias							
Fundo de Reserva - 10%	-	290.085	-	-	-	(290.085)	-
FATES - 5%	-	-	145.043	-	-	(145.043)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021	5.032.572	14.710.731	145.043	-	-	3.277.297	23.165.643
Destinações conforme AGO							
Constituição da Reserva para investimentos	-	-	-	-	3.277.297	(3.277.297)	-
Movimentação do Exercício							
Integralização de Capital	408.037	-	-	-	-	-	408.037
Baixa de Cooperados	(65.957)	-	-	-	-	-	(65.957)
Utilização do FATES	-	-	(145.043)	-	-	145.043	-
Resultado							
Juros sobre Capital Próprio	-	-	-	-	-	-	-
Resultado dos atos Cooperativos	-	-	-	-	-	3.204.775	3.204.775
Destinações Estatutárias							
Fundo de Reserva - 10%	-	320.478	-	-	-	(320.478)	-
RATES - 5%	-	-	160.239	-	-	(160.239)	-
Transferência Sobras Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2022	5.374.652	15.031.209	160.239	-	3.277.297	2.869.101	26.712.498

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO LTDA.
CNPJ 54.991.211/0001-62

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA
DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021

Em Reais

	2022	2021
Resultado antes da tributação deduzidas as participações	4.960.197	3.220.045
<u>Ajuste do resultado:</u>		
Depreciação do ativo imobilizado	1.055.107	1.066.020
Juros incorridos nos arrendamentos	222.524	-
Resultado na alienação de bens	390.357	-
Reversão do Juros Sobre o Capital Próprio	(310.821)	-
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	29.022	1.329.163
Provisão para ações judiciais	89.123	(6.210.714)
Saldo Ajustado	6.435.509	(595.486)
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas	(3.604.094)	(3.409.046)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	74.729	344.795
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operac	(296.565)	(887.972)
Créditos tributários e previdenciários	(947.893)	(155.891)
Bens e títulos a receber	(372.878)	748.983
Despesas antecipadas	(23.656)	(2.988)
Títulos e Créditos a Receber	(567.331)	-
Depósitos judiciais e fiscais	(86.416)	119.485
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	65.529	773.266
Débitos de operações de assistência à saúde	(126.566)	38.332
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operac	338.978	(458.880)
Tributos e encargos sociais a recolher	254.054	(579.311)
Débitos diversos e conta corrente de cooperados	879.260	287.720
CAIXA GERADO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	2.022.662	(3.776.992)
Imposto de renda e contribuição social	(1.444.601)	(319.192)
CAIXA LÍQUIDO PELAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	578.060	(4.096.184)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
Aquisições do imobilizado e do intangível	(528.039)	(1.327.731)
Reajuste do direito de uso	(239.872)	-
Aplicações em investimentos	(166.592)	(485.140)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(934.504)	(1.812.871)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
Variação nos empréstimos e financiamentos	(449.978)	296.455
Integralização de capital	408.037	2.570.871
Baixa de capital por demissão de cooperados	(65.774)	(65.692)
Distribuição de sobras	-	(1.198.434)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(107.716)	1.603.199
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(464.159)	(4.305.856)
Ativos Livres no Início do Período	10.896.627	15.202.483
Ativos Livres no Final do Período	10.432.467	10.896.627
Aumento/Diminuição - (NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES)	(464.159)	(4.305.856)

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED DE ASSIS – COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** (“**COOPERATIVA**”), sediada em Assis SP, contava com 182 cooperados no fim de 2022, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

Esses planos propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus beneficiários, mediante o acesso à rede de prestadores de serviços Cooperados e credenciados na sua cidade sede e região. A Cooperativa conta com uma farmácia localizada no município de Assis SP.

AMBIENTE REGULATÓRIO

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS, sob o nº 300713.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

No cumprimento de suas atividades, a **UNIMED DE ASSIS** assina em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

A) DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71) e pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendadas pela ANS. As demonstrações contábeis dos exercícios de 2022 e de 2021 estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através de Resolução Normativa – sendo a última, RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

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

A emissão dessas demonstrações contábeis foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 14 de março de 2023 e não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a de aprovação das demonstrações contábeis, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações contábeis, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

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

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

B) BASE DE MENSURAÇÃO

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

C) MOEDA FUNCIONAL E MOEDA DE APRESENTAÇÃO

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

D) REAPRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

No exercício de 2022 a **UNIMED ASSIS** realizou os registros contábeis conforme as determinado pela RN n° 528 da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, logo para manter a comparabilidade entre os saldos as demonstrações contábeis de 2021 estão sendo reapresentadas.

Abaixo seguem as Demonstrações Contábeis afetadas pela reapresentação:

BALANÇO PATRIMONIAL

DESCRIÇÃO	2021		
	ORIGINAL	AJUSTE	REAPRESENTADO
Ativo circulante	33.881.121	-	33.881.121
Ativo não circulante	13.663.137	2.367.124	16.030.261
TOTAL DO ATIVO	47.544.258	2.367.124	49.911.382
Passivo circulante	21.141.354	193.092	21.334.447
Passivo não circulante	3.237.261	2.174.032	5.411.293
Patrimônio líquido	23.165.643	-	23.165.643
TOTAL DO PASSIVO	47.544.258	2.367.124	49.911.382

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
EM REAIS

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO

DESCRIÇÃO	2021		
	ORIGINAL	AJUSTE	REAPRESENTADO
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	126.445.762	(39.315.476)	87.130.286
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	127.943.484	(39.315.476)	88.628.008
Contraprestações Líquidas	127.993.341	(39.315.476)	88.677.865
Variação das Prov. Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	(49.857)	-	(49.857)
(-) Tributos Diretos de Op. com Pl. Assist. à Saúde da Ope.	(1.497.722)	-	(1.497.722)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(116.664.986)	44.257.055	(72.407.931)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(115.335.823)	44.257.055	(71.078.768)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisado	(1.329.163)	-	(1.329.163)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	9.780.777	4.941.579	14.722.355
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	3.883	-	3.883
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	7.953.527	(4.941.579)	3.011.949
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	236.952	-	236.952
Receitas com Adm. de Interc. Event. - Assist. Médico Hospitalar	6.062.481	(4.941.579)	1.120.903
Outras Receitas Operacionais	1.654.094	-	1.654.094
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde	4.753.050	-	4.753.050
RESULTADO BRUTO	15.662.892	-	15.662.892
Resultado Financeiro Líquido	952.212	-	952.212
Resultado Patrimonial	864.889	-	864.889
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	3.362.011	-	3.362.011
RESULTADO LÍQUIDO	2.900.854	-	2.900.854

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

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

a. REGIME DE ESCRITURAÇÃO

A **UNIMED DE ASSIS** 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.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

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 contábeis. Itens 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 divergentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A **UNIMED DE ASSIS** revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

c. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Representadas substancialmente, por aplicações em fundos de investimentos e certificados de depósito bancário, correspondem a Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas e Aplicações livres e, encontram-se demonstradas ao custo de aplicação, acrescidos dos rendimentos auferidos até a data do balanço. As aplicações vinculadas não estão destinadas à negociação ou disponíveis para venda (vide nota explicativa nº 6).

d. ATIVOS FINANCEIROS

Classificação

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

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

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

Reconhecimento e mensuração

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

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

Passivos financeiros não derivativos

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual a Cooperativa se torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A Cooperativa baixa um passivo financeiro quando tem suas obrigações contratuais retirada, cancelada ou vencida.

A Cooperativa classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, esses passivos financeiros são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: eventos indenizáveis, débitos de operações de assistência à saúde e outras contas a pagar.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

e. IMPAIRMENT DE ATIVOS FINANCEIROS MENSURADOS AO CUSTO AMORTIZADO

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

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

f. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, dos ingressos originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas (vide nota explicativa nº 7).

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

g. CRÉDITOS 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 (vide nota explicativa nº8).

A **UNIMED DE ASSIS** constituiu a provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 de 29 de abril de 2022.

h. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do “custo médio ponderado”. (vide nota explicativa nº 10).

i. ATIVOS E PASSIVOS 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.

j. INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias (vide nota explicativa nº 12).

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

k. IMOBILIZADO

Compreendido, predominantemente pela infraestrutura de instalações administrativa, máquinas e equipamentos. O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (impairment) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuível à aquisição de um ativo.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. O valor contábil de itens ou peças substituídas é baixado. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

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

DESCRIÇÃO	TAXA ANUAL DE DEPRECIÇÃO
Edificações	4%
Máquinas e equipamentos	10%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Veículos	20%
Outras imobilizações	10%

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

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

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

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

1. IMPAIRMENT DE ATIVOS NÃO FINANCEIROS

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrado a perda por impairment entre essa diferença.

m. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

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

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

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

Os valores dos dispêndios com pessoal estão demonstrados na nota explicativa nº 21.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

n. DEMAIS ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

Os demais ativos circulantes e não circulantes estão demonstrados pelos valores de custo, acrescidos ou reduzidos, quando aplicável, dos respectivos rendimentos ou provisão para perdas.

o. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 209/2009 da ANS e suas alterações, 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 209/09 e RN 290/2012 e suas alterações. (vide nota explicativa nº14).

São estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota explicativa nº 14. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

i. Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas - PPCNG

É constituída conforme previsto pelas normas regulamentadoras e caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

ii. Provisão para remissão

Provisão calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. Foi estabelecida pela resolução normativa da ANS e constituída pelo valor definido por laudo técnico atuarial.

iii. Provisões para eventos a liquidar

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

iv. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

É calculada conforme nota técnica atuarial aprovada pela ANS para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Cooperativa por falta de avisos.

v. Provisão de eventos a liquidar para o SUS

Referem-se a cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei nº 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

p. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO

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

q. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

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

r. COTAS DE COOPERADOS

As cotas de capital são classificadas no patrimônio líquido. No caso de demissão, os cooperados têm seu capital social devolvido conforme Estatuto Social e a legislação cooperativista.

s. OUTROS PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

Um passivo é reconhecido no balanço quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo.

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço.

Os 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.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
EM REAIS

t. AJUSTE A VALOR PRESENTE DE ATIVOS E PASSIVOS

Os ativos e passivos monetários não circulantes e os circulantes quando o efeito é considerado relevante em relação às demonstrações contábeis tomadas em conjunto, são ajustados ao valor presente. O ajuste a valor presente é calculado levando em consideração os fluxos de caixa contratuais e a taxa de juros explícita, e em certos casos implícita, dos respectivos ativos e passivos. Dessa forma, os juros embutidos nos ingressos, dispêndios e custos associados a esses ativos e passivos são descontados com o intuito de reconhecê-los em conformidade com o regime de competência dos exercícios. Posteriormente, esses juros são realocados nas linhas de dispêndios e ingressos financeiros no resultado por meio da utilização do método da taxa efetiva de juros em relação aos fluxos de caixa. As taxas de juros implícitas quando aplicadas são determinadas com base em premissas e são consideradas estimativas contábeis.

u. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

As 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. Os passivos contingentes são divulgados em notas explicativas quando considerados por nossos assessores jurídicos como de possíveis perdas. Os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

- iii.** Obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as possibilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade de tributos.

v. 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/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

w. INGRESSO OPERACIONAL

Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

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

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

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

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

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

Atos cooperativos e não cooperativos

São segregados em atos cooperativos e atos não cooperativos, para fins de apuração de incidência tributária aplicável à Cooperativa. Os Atos Cooperativos correspondem aos serviços praticados entre as Cooperativas e seus cooperados e pelas Cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais (Lei nº 5764, art.79). Os Atos não cooperativos refletem as operações realizadas por prestadores não cooperados.

x. 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 nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

y. INGRESSOS FINANCEIROS E DISPÊNDIOS FINANCEIROS

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

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

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

5. DISPONÍVEL

Estão assim representados.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Caixa	9.146	7.442
Bancos conta movimento	2.756.815	1.525.148
TOTAL	2.765.961	1.532.590

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Representado por aplicações garantidoras de provisões técnicas bloqueadas e não bloqueadas junto a Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e aplicações livres, corrigidas com base em taxas pós-fixadas, em instituições financeiras de grande porte, como demonstramos abaixo:

DESCRIÇÃO	TIPO DE APLICAÇÃO	R\$	
		2022	2021
<u>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas - Bloqueadas</u>			
Banco Santander S/A	Fundo Dedicado ANS	2.681.230	1.957.863
Banco Itaú S/A	Fundo Dedicado ANS	2.655.856	2.407.301
Banco Bradesco S/A	Fundo Dedicado ANS	2.399.152	2.175.708
Banco do Brasil S/A	Fundo Dedicado ANS	2.465.865	2.235.630
Uniprime Norte Paraná	Fundo Dedicado ANS	3.707.182	2.485.634
XP Investimentos	Fundo Dedicado ANS	3.440.312	2.483.550
TOTAL DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS GARANTIDORAS DE PROVISÕES		17.349.598	10.336.640
<u>Aplicações Livres</u>			
Banco Itaú S/A	Premium RF	104.384	959.675
Banco Santander	CDB DI PJ	576.400	1.131.347
Banco Safra	Renda Fixa	850.928	516.183
Uniprime Norte Paraná	Renda Fixa	2.112.988	2.266.847
Unimed Investicoop	P FICFI MULT CP	1.422.857	1.026.800
XP Investimentos	Renda Fixa	2.598.950	3.464.137
TOTAL DAS APLICAÇÕES LIVRES		7.666.507	13.102.702
TOTAL GERAL		25.016.105	23.109.723

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
 EM REAIS

As “Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas” estão diversificadas da seguinte forma, por emissor e tipos de ativo financeiro:

EMISSOR	TIPO DE ATIVO	VALOR APLICADO	% EMISSOR E ATIVO
Banco Santander S/A	Fundo Dedicado ANS	2.681.230	15%
Banco Itaú S/A	Fundo Dedicado ANS	2.655.856	15%
Banco Bradesco S/A	Fundo Dedicado ANS	2.399.152	14%
Banco do Brasil S/A	Fundo Dedicado ANS	2.465.865	14%
Uniprime Norte Paraná	Fundo Dedicado ANS	3.707.182	21%
XP Investimentos	Fundo Dedicado ANS	3.440.312	20%
TOTAL GERAL		17.349.598	100%

Os vencimentos dos ativos financeiros estão representados da seguinte forma:

TIPO DE ATIVO	ATÉ 1 ANO	ATÉ 2 ANOS	ATÉ 3 ANOS	ACIMA DE 3 ANOS	SEM VENCIMENTO	TOTAL GERAL
Fundo ANS	-	-	-	-	17.349.598	17.349.598
TOTAL GERAL	-	-	-	-	17.349.598	17.349.598

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Representado por valores a receber, registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de “Provisão de Contraprestação Não Ganha”, sendo reconhecidos como “receitas com operações de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Contraprestações Pecuniárias a Receber	475.206	976.390
Individual	(a) 374.877	734.535
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(b) (33.770)	(38.511)
Coletivo	(a) 290.431	529.305
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(b) (156.332)	(248.940)
Participação de beneficiários em eventos indenizados	1.108.368	594.757
Part. Dos benef. Em eventos indenizados	(a) 1.124.661	615.082
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(b) (16.293)	(20.326)
Outros Créditos de Operações com Pl. de Assist. à Saúde	-	87.156
Outros Créditos de Operações com Pl. de Assist. à Saúde	(a) -	87.156
TOTAL	1.583.574	1.658.303

- a. Refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa; e

DESCRIÇÃO	CONTRAPRESTAÇÃO PECUNIÁRIA				PARTICIPAÇÃO DE BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS/SINISTROS INDENIZÁVEIS		OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PL. DE ASSIST. À SAÚDE	
	INDIVIDUAL		COLETIVO		2022	2021	2022	2021
	2022	2021	2022	2021				
A vencer:	3.821	368.213	18.251	147.964	1.072.405	548.176	-	87.156
Vencidas:								
Até 30	304.106	270.621	105.277	115.754	37.845	44.057	-	-
De 31 a 60	49.903	76.965	13.156	22.319	9.569	16.437	-	-
De 61 a 90	12.180	7.989	4.986	1.896	3.191	3.876	-	-
De 91 a 120	2.507	4.784	3.567	1.941	661	1.651	-	-
Acima de 120	2.359	5.964	145.194	239.432	990	886	-	-
TOTAL	374.877	734.536	290.431	529.305	1.124.661	615.083	-	87.156

- b. Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 528, considerando de difícil realização os créditos vencidos a mais de:

- i. 60 dias para os contratos estabelecidos com pessoas físicas;
- ii. 90 dias para as faturas vencidas dos contratos firmados com pessoas jurídicas; e

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

iii. 90 dias para Títulos e Créditos a Receber.

8. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed's (Intercâmbio a receber).

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Intercâmbio a Receber	1.481.055	2.170.447
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (a)	(4.878)	(21.316)
Outros créditos OP. prest. Serv. Med. Hosp..	2.859.478	1.893.904
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (a)	-	(3.945)
TOTAL	4.335.655	4.039.090

a. A provisão para perda sobre créditos é constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pela RN n° 528, considerando de difícil realização os créditos vencidos há 90 dias para as faturas vencidas.

9. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Créditos tributários provenientes de retenções havidas sobre faturas emitidas pela Cooperativa contra contratantes de planos de assistência médico-hospitalar, que serão compensados com impostos e contribuições devidas.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Imposto de Renda Retido na Fonte	629.313	516.514
Imposto de Renda a compensar	529.734	141.412
Contribuição Social Retida na Fonte	1.321	104
Contribuição Social a compensar	-	239
Crédito de Pis e Cofins	29.352	14.113
Outros créditos tributários e previdenciários	436.113	5.557
TOTAL	1.625.833	677.939

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

10. BENS E TÍTULOS A RECEBER

DESCRIÇÃO		R\$	
		2022	2021
Estoques	(a)	1.957.867	1.490.693
Adiantamentos		748.279	688.083
Titulos a receber		415.545	476.349
Outros bens e títulos a receber	(b)	105.947	199.635
TOTAL		3.227.638	2.854.760

(a) Estoque de medicamentos disponível para comercialização nas farmácias e para utilização no Núcleo de Atendimento à Saúde (NAS).

(b) Estão representados por valores a receber decorrentes de produtos e serviços contratados e/ ou intermediados pela Cooperativa.

11. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

DESCRIÇÃO		R\$	
		2022	2021
Taxa de saúde suplementar	(a)	644.389	557.974
Depósitos Judiciais – SUS e ANS	(b)	59.128	59.128
Depósitos Judiciais – Tributos		10.321	10.321
Depósitos Judiciais – Cíveis	(c)	149.211	149.211
TOTAL		863.050	776.634

(a) Corresponde à depósitos judiciais realizados trimestralmente, objetivando a suspensão da exigibilidade da taxa de saúde suplementar.

(b) Trata-se de depósitos judiciais realizados sobre Guias de Recolhimento da União (GRU), que estão cobradas e contestadas judicialmente, referente ao ressarcimento de despesas assistenciais com beneficiários de planos de saúde da Cooperativa, ocorridas na rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS). O montante devido está registrado no passivo circulante vide nota explicativa nº 14.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

EM REAIS

(c) Existem demandas de natureza cível, conforme nota explicativa nº 17, para as quais foram efetuados depósitos judiciais recursais.

12. INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, atualizados conforme decisões de assembleias. As contas de investimentos estão representadas por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Participações em Instituições Reguladas	258.022	254.515
SICOOB Unicentro Brasileira	240.016	238.376
SICOOB Credimota	1.206	1.073
UNIPRIME Norte do Paraná	16.800	14.706
SICOOB	-	360
Outras participações	4.420.175	4.257.090
Fed. Centro Oeste Paulista	3.420.477	3.321.358
Fed. Das Unimeds do Estado de São Paulo	784.703	720.737
Central Nacional Unimed	214.995	214.995
TOTAL	4.678.197	4.511.605

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
EM REAIS

13. IMOBILIZADO

A movimentação do imobilizado foi a seguinte:

DESCRIÇÃO	TERRENOS	EDIFICAÇÕES	MÁQ. E EQUIPAMENTOS	MÓVEIS E UTENSÍLIOS	INSTALAÇÕES	COMPUTADORES E PERIFÉRICOS	VEÍCULOS	OUTRAS IMOBILIZAÇÕES	DIREITO DE USO DE ARRENDAMENTO	IMOBILIZADO TOTAL
Custo Total	521.572	6.090.449	1.310.607	951.788	-	1.589.838	396.983	895.305	-	11.756.542
Depreciação acumulada	-	(1.505.613)	(565.099)	(363.374)	-	(1.022.379)	(103.066)	(83.825)	-	(3.643.356)
Saldo final em 31 de dezembro de 2020	521.572	4.584.836	745.508	588.414	-	567.459	293.917	811.480	-	8.113.186
Custo										
Aquisições	-	-	252.689	129.845	365.712	44.167	14.600	2.475.072	2.528.889	5.810.974
Transferências	-	283.430	-	24.080	-	-	-	(255.406)	-	52.104
Baixas	-	(1.595.084)	(47.097)	(282)	-	(39.757)	(6.370)	(388.420)	-	(2.077.010)
Depreciação										
Adições	-	(390.867)	(84.931)	(89.539)	(396)	(224.961)	(72.265)	(547.136)	(161.765)	(1.571.860)
Transferências	-	-	-	-	-	-	-	(52.104)	-	(52.104)
Baixas	-	343.983	46.997	282	-	35.920	6.370	33.179	-	466.731
Saldo final em 31 de dezembro de 2021	521.572	3.226.298	913.166	652.800	365.316	382.828	236.252	2.076.665	2.367.124	10.742.021
Custo										
Aquisições	-	-	70.338	59.539	92.983	240.185	-	64.996	239.873	767.914
Baixas	-	-	(799)	(41.957)	-	(3.667)	-	(343.934)	-	(390.356)
Depreciação										
Adições	-	(196.222)	(98.144)	(98.174)	(44.253)	(240.146)	(73.233)	(144.482)	(182.313)	(1.076.967)
Baixas	-	-	799	19.646	-	1.416	-	-	-	21.860
Saldo final em 31 de dezembro de 2022	521.572	3.030.076	885.360	591.854	414.046	380.616	163.019	1.653.245	2.424.683	10.064.471
Custo Total	521.572	4.778.795	1.585.738	1.123.013	458.695	1.830.766	405.213	2.447.613	2.768.761	15.920.167
Depreciação acumulada	-	(1.748.719)	(700.378)	(531.159)	(44.649)	(1.450.150)	(242.194)	(794.368)	(344.078)	(5.855.696)
Saldo final em 31 de dezembro de 2022	521.572	3.030.076	885.360	591.854	414.046	380.616	163.019	1.653.245	2.424.683	10.064.471
Taxas anuais de depreciação (média ponderada) - %	-	4	10	10	10	20	20	10	8	-

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
 EM REAIS

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

14. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Representado por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Provisões de Contraprestações	1.594.661	1.553.942
Provisão de Contraprestação não Ganha – PCNG (a)	1.499.734	1.475.807
Provisão para Remissão	94.928	78.135
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS (b)	376.245	378.381
Provisão para Eventos a Liquidar (c)	6.892.138	6.868.390
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA (d)	5.165.551	5.136.528
TOTAL CIRCULANTE	14.028.595	13.937.241
Provisão de Contraprestação não Ganha – PCNG (a)	67.049	63.853
Provisão para Remissão	5.613	5.613
TOTAL NÃO CIRCULANTE	72.663	69.466
TOTAL	14.101.258	14.006.707

- a. Provisão constituída referente aos contratos com preços pré-estabelecidos com prazo de cobertura (vigência e risco) a partir de janeiro de 2023, onde a contabilização das contraprestações e prêmios das operações de planos de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido, que adotou o critério de pró-rata dia baseado no período de cobertura e competência, para realizar a receita;

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
EM REAIS

- b.** Provisão representada por ABI's e GRU's emitidas pela Agência Nacional de Saúde - ANS, correspondendo a cobranças de atendimentos a usuários na rede do Sistema Único de Saúde -SUS, registradas em conformidade com às exigências da ANS;

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS	2022	2021
Débitos Pendentes (Dívida ativa e vencidos em até 5 anos)	149.197	231.977
ABIS x percentual histórico (i)	227.048	146.404
TOTAL DO CIRCULANTE	376.245	378.381

- (i)** ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.
- c.** Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos referentes a consultas, exames e honorários médicos a serem despendidos aos médicos cooperados, clínicas, hospitais credenciados que prestaram atendimentos e intercâmbio a pagar;
- d.** Provisão constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa nº 274 de 20.10.2011 e alterações posteriores expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
 EM REAIS

15. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Composto por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE	2.776.840	2.614.755
TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER		
Imposto sobre serviços – ISS (a)	838.831	725.643
Contribuições previdenciárias	124.732	119.301
FGTS a recolher	47.963	44.582
Pis e COFINS a recolher	129.111	67.003
Outros impostos e contribuições	5.512	4.827
RETENÇÕES DE IMPOSTOS E CONTRIBUIÇÕES		
Imposto de renda retido na fonte – funcionários	41.072	43.278
Imposto de renda retido na fonte – terceiros	1.195.001	1.230.827
Imposto sobre serviços retido na fonte	526	706
Contribuições previdenciárias retidas de terceiros	205.949	188.385
Outros	188.144	190.203
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	731.380	1.330.988
TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - PARCELAMENTO		
ISS – Parcelamento (a)	731.380	1.330.988
TOTAL	3.508.220	3.945.743

(a) A Cooperativa apresentou denúncia espontânea relativo à cobrança do ISS para enquadrar os seus recolhimentos aos entendimentos divulgados pelos tribunais, considerando as novas interpretações legais que exigiram trânsito em julgado de matérias relativas ao assunto. O pedido formalizado pela Cooperativa à Prefeitura de Assis requer o parcelamento do imposto em 48 (quarenta e oito) parcelas mensais.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
EM REAIS

16. DÉBITOS DIVERSOS

Representado por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Obrigações com Pessoal	906.499	826.913
Fornecedores	2.305.390	2.086.891
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	476.619	442.337
Aluguéis a pagar	-	2.905
Arrendamento (a)	116.097	193.092
Outros Débitos a Pagar	373.266	68.881
TOTAL PASSIVO CIRCULANTE	4.177.872	3.621.019
Arrendamento (a)	2.468.180	2.174.032
TOTAL PASSIVO NÃO CIRCULANTE	2.468.180	2.174.032

(a) Refere-se ao passivo de arrendamento e inicialmente mensurado pelo valor presente das parcelas não pagas no reconhecimento inicial, utilizando-se geralmente a taxa de juros de empréstimo incremental, a não ser que a taxa desconto implícita no contrato possa ser determinada confiavelmente.

O passivo de arrendamento é subsequente acrescido do custo dos juros incorridos e reduzido pelos pagamentos das contraprestações de arrendamento pagas. O passivo de arrendamento também pode ser alterado quando há alterações em indexadores de inflação de contrato, alterações nas taxas contratuais, mudanças em opções de compras ou na expectativa da Administração de exercer ou não opções de saída ou renovação do contrato.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
 EM REAIS

A movimentação do arrendamento foi a seguinte:

DESCRIÇÃO	R\$											
	2022	ADIÇÃO	JUROS	AMORT.	TRANSF.	2021	ADIÇÃO	JUROS	AMORT.	TRANSF.	2020	
Passivo circulante												
Arrendamento	116.097	318.752	222.524	(324.123)	(294.148)	193.092	275.978	205.780	(288.666)	-	-	-
Passivo não circulante												
Arrendamento	2.468.180	-	-	-	294.148	2.174.032	3.749.652	(1.575.620)	-	-	-	-
TOTAL	2.584.276	318.752	-	(324.123)	-	2.367.123	4.025.630	(1.369.840)	(288.666)	-	-	-

O contrato de arrendamento de ativos imobiliários têm uma duração de 15 anos podendo ocorrer a renovação.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
EM REAIS

17. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Composto por:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Provisão para Ações Tributárias	654.710	568.296
Provisão para Ações Cíveis	609.846	607.139
Provisão para Contingências ANS	53.514	53.514
TOTAL	1.318.071	1.228.949

O montante registrado, conforme relatório disponibilizado, é considerado por seus assessores jurídicos, valor suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

Adicionalmente, baseada na opinião de nossos assessores jurídicos, a **UNIMED ASSIS** possui processos, classificados como possíveis as chances de perdas no total R\$ 798.998 (setecentos e noventa e oito mil, novecentos e noventa e oito reais) em 2022 e (R\$1.238.510 em 2021). Desta forma optou-se em não provisionar os processos tendo como base o previsto na NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes.

18. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2022 é de R\$5.374.652 (cinco milhões, trezentos e setenta e quatro mil, seiscentos e cinquenta e dois reais) (em 2021 era de R\$5.032.571), composto por quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre os cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados foi a seguinte:

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
EM REAIS

POSIÇÃO EM 2022	ADMISSÕES	EXCLUSÕES	POSIÇÃO EM 2021	ADMISSÕES	EXCLUSÕES	POSIÇÃO EM 2020
182	1	(2)	183	20	(6)	169

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

a. FUNDO DE RESERVA

Conforme disposto no artigo 81 do Estatuto Social, o Fundo de Reserva destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza e atender ao desenvolvimento da Cooperativa.

No exercício de 2022 foi destinado para o Fundo de Reserva 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que está representado por R\$320.478 (trezentos e vinte mil e quatrocentos e setenta e oito reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 15.031.209 (quinze milhões, trinta e um mil e duzentos e nove reais), destinados a reparar perdas de qualquer natureza.

b. FATES – FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL

Conforme disposto no artigo 82 do Estatuto Social, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), indivisível entre os cooperados, é destinado ainda a prestar assistência técnica, educacional e social aos cooperados, bem como para a realização de atividades de incremento técnico, educacional e social.

No exercício de 2022 foi destinado para o FATES 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, representado por R\$ 160.239 (cento e sessenta mil e duzentos e trinta e nove reais), perfazendo o saldo acumulado de R\$ 160.239 (cento e sessenta mil e duzentos e trinta e nove reais) destinados a prestar assistência aos cooperados, seus dependentes legais e funcionários da cooperativa.

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
EM REAIS

c. RESULTADO

Sobras Líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, no valor de **R\$ 2.869.101** (dois milhões, oitocentos e sessenta e nove mil e cento e um reais).

19. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Refere-se a receitas decorrentes de mensalidades e faturas de beneficiários que contratam planos individuais e coletivos oferecidos pela **UNIMED DE ASSIS**, representado pelo montante de R\$ 119.662.564 (Cento e dezenove milhões, seiscentos e sessenta e dois mil, quinhentos e sessenta e quatro reais) em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 88.677.865 em 31 de dezembro de 2021).

20. EVENTOS CONHECIDOS E AVISADOS

Neste grupo são registrados valores despendidos com serviços médicos, hospitalares e afins dos planos assistenciais oferecidos pela **UNIMED DE ASSIS**, em 2022 os custos representaram o montante de R\$ (97.527.550) (noventa e sete milhões, quinhentos e vinte e sete mil e quinhentos e cinquenta reais) e (R\$ 71.078.768 em 31 de dezembro de 2021).

21. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (i)	(7.152.295)	(7.268.184)
Despesas com serviços de terceiros (ii)	(2.262.667)	(1.715.624)
Despesas com localização e funcionamento (iii)	(3.393.475)	(3.523.949)
Despesas com publicidade e propaganda	(423.425)	(551.496)
Despesas com tributos	(119.212)	(117.220)
Despesas administrativas diversas	(387.995)	(572.709)
TOTAL	(13.739.069)	(13.749.182)

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
EM REAIS

- i.** Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos;
- ii.** Serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultoria, entre outros;
- iii.** Utilização e manutenção das instalações da UNIMED (cooperativa), tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

22. DIVULGAÇÃO COM PARTES RELACIONADAS

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis principalmente, pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de três anos para o Conselho de Administração, sendo permitida uma reeleição, já para o Conselho Fiscal o mandato é de 1 ano com obrigatoriedade de troca de 2/3 dos seus membros.

A Cooperativa realizou transações com partes relacionadas em condições equivalentes àquelas usualmente praticadas no mercado e de acordo com o CPC 05(R1) e CFC NBC TG -05 (R3) – Resolução 1.297/10.

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas conforme detalhado a seguir:

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
EM REAIS

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Honorários de Diretoria	614.460	621.026
Honorários do Conselho de Administração	68.860	75.124
Honorários do Conselho Consultivo	33.800	38.140
Honorários do Conselho Fiscal	63.800	64.660
TOTAL	781.000	798.950

23. COBERTURA DE SEGUROS

A **UNIMED DE ASSIS** mantém política de efetuar a cobertura de seguros contra incêndios e riscos diversos, considerado suficiente, segundo a opinião dos assessores especialistas em seguros, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade.

As premissas de riscos adotadas dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria das demonstrações contábeis, conseqüentemente não foram examinadas por nossos auditores independentes.

24. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

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

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
EM REAIS

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

Riscos de crédito

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores.

Exposição a riscos de crédito

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

DESCRIÇÃO	VALOR CONTÁBIL	
	2022	2021
Disponível	2.765.961	1.532.590
Aplicações financeiras	25.016.105	23.109.723
Créditos de op. com planos de assist. à saúde	1.583.574	1.658.303
Créditos de op. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	4.335.655	4.039.090
Bens e títulos a receber	3.227.638	2.854.760
TOTAL	36.928.933	33.194.466

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
EM REAIS

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota explicativa nº 4d.

Risco de liquidez

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

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

Disponível

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

Aplicações financeiras

A Cooperativa possui aplicações financeiras com classificação de risco baixa. A Administração classifica os investimentos de liquidez imediata (exceto as aplicações garantidoras da ANS) e de baixo risco.

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

UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
EM REAIS

(ii) Recursos próprios mínimos

Consideram-se recursos Próprios Mínimos o limite do patrimônio líquido que deverá ser observado pelas Operadoras de Planos de Saúde (OPS), a qualquer tempo, de acordo com os critérios de Patrimônio Líquido Ajustado e Margem de Solvência. A Resolução Normativa ANS nº 451, da Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (DIOPE), define os ajustes por efeitos econômicos no patrimônio das OPS a ser considerado para fins de adequação às regras de Recursos Próprios Mínimos (Patrimônio Líquido Ajustado - PLA) e Margem de Solvência.

O Patrimônio Líquido Ajustado em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 26.422.104 (R\$ 22.902.412 em 2021).

O Capital Base (CB) representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, o Capital de Referência em dezembro 2022 é de R\$10.883.087 (R\$ 9.726.594 em dezembro de 2021), o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE), que deve ser observado pelas operadoras de planos de saúde na exigência do Capital Base (CB).

(iii) Margem de solvência

A Margem de Solvência corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos, conforme critérios definidos em Resolução Normativa da ANS. Em 31 de dezembro de 2022 a Cooperativa apresenta necessidade de margem de solvência em R\$ 20.948.487 (R\$17.888.520 em 2021), portanto, suficiente perante o Patrimônio Líquido Ajustado.

**UNIMED DE ASSIS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 54.991.211/0001-62**

**NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DOS
EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
EM REAIS**

Estimativa do valor justo

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

25. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não foram encontrados e/ou relatados pela administração da entidade, até a data do fechamento das demonstrações contábeis, movimentações relevantes ou fora do contexto operacional para serem divulgados como eventos subsequentes.

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed de Assis Cooperativa de Trabalho Médico, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, reunidos nesta data, examinaram o Balanço Patrimonial levantado em 31 de Dezembro de 2022, Demonstração de Sobras e Perdas e Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido, bem como todos os seus documentos e saldos figurantes, verificando **uma sobra à disposição da Assembleia Geral Ordinária de R\$ 2.869.101,09 (Dois milhões, oitocentos e sessenta e nove mil, cento e um reais e nove centavos)** e recomenda a sua aprovação pela Assembleia Geral.

Assis, 06 de março de 2023.

Dr. André Luiz da Silveira

Dr. Ednir de Oliveira Vizioli

Dr. Elias Abbas Neto

Dr. Raphael Moura de Oliveira

Dr. Ricardo Augusto Giannasi

Dr. Sérgio Rubens Bussinati