

## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO 2022**, apresentado em sua integra aos cooperados em assembleia geral ordinária de 25 de março de 2023, relativo à prestação de contas anual elaboradas em consonância a Lei 5764/71, o estatuto social, com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis e às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

**A)** Política de destinação das sobras: A destinação das sobras, na sociedade cooperativa, é definida em Assembleia Geral Ordinária, por força do disposto na norma de regência específica, Lei 5.764/71. O Conselho de Administração da UNIMED ALTA MOGIANA mantém a política de propor a Assembleia à retenção de sobras líquidas, mantendo à no Patrimônio Líquido, visando garantir maior segurança e solidez da operadora, a suficiência econômico-financeira, sua capacidade de investimento e solvência.

**B)** Negócios sociais e principais fatos internos e externos que tiveram influência na “performance” da sociedade ou no resultado do exercício; principais fatos internos: Indicadores assistenciais;

### **Negócios sociais:**

Após a análise global da carteira de beneficiários e diante da necessidade de proceder com o reequilíbrio econômico dos contratos, nossa Operadora intensificou a ação de Repositionamento de Mercado, buscando junto às empresas contratantes reajustes baseados na utilização assistencial efetiva do plano de saúde pautada nos pilares de qualidade, eficiência e efetividade.

Ademais, a consolidação dos serviços próprios da Unimed, como o UNILAB – Laboratório Unimed - e o Centro Multidisciplinar - unidade montada para atendimento especializado para crianças com necessidades de intervenção multidisciplinar adequada e de qualidade - e a inauguração do Centro de Tratamento Oncológico, influenciaram positivamente no resultado da Operadora.

**-Contraprestações Líquidas:** Mesmo com todo cenário adverso apresentado em 2022 o crescimento das contraprestações foi de 22,2%.

**-Eventos Assistenciais Líquidos:** Houve um ligeiro aumento nos eventos assistenciais da ordem de 2,2%. O equilíbrio se deu graças a forma de pagamento aos cooperados por Captation adotado desde 2017,

associada a um processo continuo de gerenciamento dos custos para manter a carteira dos planos de saúde em equilíbrio econômico-financeiro em nível sustentável.

**- Beneficiários:** A operadora encerrou o ano de 2022 com 20.700 beneficiários, com aumento real de 1.884 beneficiários o que representa 10,0 % em relação a dezembro/2021.



Fonte: ANS.

**- PROMOPREV - Programas de Promoção à Saúde e Prevenção de Riscos de Doenças:** Manutenção de dois programas registrados e aprovados pela ANS denominados “Grupo de Diabetes” e “Atenção a Gestantes”, que visam melhorar as condições de saúde dos beneficiários e equacionar os custos assistenciais, evitar desperdícios, melhorar a resolutividade e diminuir a incidência de efeitos adversos.

**-NDH - Núcleo de Desenvolvimento Humano:** O ano de 2022 foi marcado pela consolidação da valorização dos nossos médicos cooperados pautado em cinco pilares: educação e capacitação profissional, cooperativismo, governança corporativa, remuneração e benefícios e integração. Nestes termos, ao longo do ano nossos cooperados puderam usufruir de palestras institucionais voltada a sustentabilidade da Operadora, além de momentos de integração como confraternização da Assembleia Geral Ordinária, Dia do Médico, Happy Hour - que foram antecedidos de palestras educacionais - e, em clima descontraído de copa do mundo, confraternização e Bolão da Copa.

As ações de Gestão de Pessoas foram ordenadas através dos pilares de integração, capacitação, motivação e operação, tendo nossos colaboradores participado de ações que puderam contribuir para melhor desenvolvimento das atividades diárias, separados em ações estratégica, táticas e operacionais, visando assim contribuir para garantia da sustentabilidade de nossa Operadora.

Com a aquisição de uma nova ferramenta de Gestão e na busca pela profissionalização administrativa, os colaboradores também participaram de uma Avaliação de Desempenho totalmente transparente e dinâmica.

**Resultado da Operação:** Os resultados são frutos de esforços conjuntos de cooperados e colaboradores, que foram fundamentais para superar os piores momentos da pandemia e suas consequências que perduraram com aumento de demanda dos custos, associado à retração econômica.

As ações voltadas ao controle e contenção dos custos assistenciais, tais como monitoramento efetivo de pacientes internados e à ampliação das ações em programas de promoção e prevenção em saúde foram fundamentais para consolidação do resultado.

Ademais, com o grande êxito no processo de negociação na ação de Repositionamento de mercado junto as empresas conseguimos demonstrar a qualidade dos serviços assistenciais que resultaram no aumento significativo das nossas receitas.

**Principais fatos Externos:** O setor de saúde passou por uma série de mudanças desde o início da pandemia da Covid-19. As Operadoras de saúde tiveram mudanças significativas na prestação de serviços, principalmente com os aumentos expressivos dos custos em hospitais, clínicas, laboratórios e profissionais de saúde, provocados não só pelo coronavírus, mas também por outras doenças, e procedimentos, represados desde 2020.

Para a Associação Brasileira de Planos de Saúde (Abramge), o desempenho do setor foi afetado por uma combinação de aumento do uso dos planos pelos usuários, alta dos custos e maior velocidade de incorporação de novas tecnologias na lista de procedimentos da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), que as empresas precisam cobrir.

**Riscos de Sustentabilidade:** Foi necessário a adoção de prática de controles internos visando minimizar o risco à sustentabilidade da nossa Operadora. Fizemos investimentos na estrutura assistencial da Atenção Integra à Saúde visando proporcionar mais qualidade de vida e bem-estar para a carteira dos nossos

beneficiários, reduzindo despesas com procedimentos repetitivos ou desnecessários e obtendo um seguimento fiel do beneficiário dentro do sistema de saúde.

Atrelado ao conceito da Atenção Integral à Saúde, também foram realizadas ações relevantes nos programas internos de promoção e prevenção à saúde.

Ademais, otimizamos nossos sistemas de informação a fim de possibilitar a coleta fidedigna de informações relevantes que auxiliam no combate ao aumento da sinistralidade, tão necessária para a manutenção equilibrada da saúde financeira da Cooperativa.

**C-) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;** não houve reorganização societária e ou alteração de controle direto ou indireto na Unimed ALTA MOGIANA.

**D-) Perspectivas e planos da administração para o exercício seguinte;** O Conselho de Administração trabalhará, em 2023 com as seguintes medidas: - Remuneração variável por indicadores assistenciais (performance) - Fortalecimento de Governança Corporativa e Compilience;- Maior integração e controle dos custos e busca contínua pela qualidade assistencial.- Dar continuidade a ações de proporcionar serviços de saúde de alta qualidade a nossos beneficiários.

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

Em 2022 houve a consolidação dos serviços próprios da Unimed, como o UNILAB – Laboratório Unimed - e o Centro Multidisciplinar, unidade montada para atendimento especializado para crianças com necessidades de intervenção multidisciplinar ( Transtorno de Espectro Autista) adequada e de qualidade.

Houve a intensificação da campanha de vendas de planos pessoa física e a consequente conquista de novos beneficiários. Obtivemos também a conquista de um novo contrato empresarial com carteira de mais de 1.000 vidas. Tais movimentações acarretaram a diminuição dos custos fixos de nossa Operadora. No primeiro trimestre de 2022 ocorreu a inauguração de uma unidade do Centro de Tratamento Oncológico - anexo a unidade assistencial de nossa Operadora. A parceria com o Centro de Tratamento

Oncológico busca o controle dos custos em oncologia através de protocolos clínicos, negociação em quimioterápicos, tratamento Paliativo e diminuição do custo de intercâmbio. Além disso, nossos pacientes possuem tratamento humanizado próximo aos familiares com apoio total do corpo clínico da cidade, além da atuação com foco na prevenção e total Interface com nosso serviço de atendimento domiciliar.

Por fim, houve investimentos pesados no sistema de infraestrutura da tecnologia da informação, objetivando solidificar a inteligência do software de gestão de modo a possibilitar a coleta fidedigna de informações relevantes que auxiliam no combate ao aumento da sinistralidade, tão necessária para a manutenção equilibrada da saúde financeira da Cooperativa.

**F-) Resumo dos acordos de acionistas;** não se aplica à operadora;

**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.** A Administração declara que não existe nenhuma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvidas significativas em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa, fundamentado em evidências do seu crescimento econômico financeiro e sua capacidade de manter até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento.

**H-) Emissão de debêntures;** não se aplica à operadora.

**I-) Investimentos da companhia em sociedades coligadas e controladas e mencionar as modificações ocorridas durante o exercício.** Em 2022 não houve investimentos em sociedades coligadas.

**Orlândia-SP, 25 de março de 2023.**

MARCELO GONCALVES  
JUNQUEIRA LEITE:26904249838

Assinado de forma digital por MARCELO  
GONCALVES JUNQUEIRA LEITE:26904249838  
Dados: 2023.03.29 20:00:53 -03'00'

UNIMED ALTA MOGIANA  
Dr. Marcelo Junqueira Leite  
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) . . . . .	06
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO) . . . . .	07
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO . . . . .	08
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO. . . . .	09
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA . . . . .	10
NOTAS EXPLICATIVAS . . . . .	11

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

**Aos**

**Administradores e Cooperados da  
Unimed Alta Mogiana Cooperativa de Trabalho Médico**

### **Opinião**

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

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

### **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 Alta Mogiana** de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.

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

### **Ênfase**

#### **a) Conta Corrente com Cooperados**

Chamamos atenção para o assunto detalhado na nota explicativa nº 12, que indica o registro do saldo no valor total de **R\$ 3.383.289** (R\$ 3.947.657 em 2021) decorrente de lançamentos realizados no âmbito da Instrução Normativa - DIOPE nº 20/2008 expedida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, que tiveram seus efeitos estendidos às operações da Cooperativa dos exercícios de 2010 e 2011 sob o entendimento da Cooperativa na oportunidade, acerca da previsão contida nas Instruções Normativas – DIOPE nºs. 39/2010 e 48/2011.

Os referidos registros correspondem à responsabilidade assumida por seus cooperados frente às Contingências Passivas e Obrigações Legais relacionadas basicamente a contestadas cobranças de tributos e contribuições federais e previdenciárias sobre suas operações, conforme detalhadas no Passivo Circulante e Não Circulante (nota nº 19-c/e), caso viessem a ser exigidas contra a Cooperativa. Com o advento da Lei Federal nº 11.941/2009, bem como da Lei Federal nº 12.996/2014, a Cooperativa optou por aderir ao parcelamento de parte dos tributos e contribuições federais pelo prazo de 180 meses (vide nota nº 19-c), promovendo o reconhecimento irrevogável dos referidos débitos, obtendo a remissão parcial dos encargos de multas e juros incidentes, iniciando-se o pagamento das parcelas correspondentes, cujos respectivos ativos estão sendo realizados junto aos cooperados concomitantemente ao prazo de amortização dos débitos correlacionados mediante abatimento das sobras do exercício a eles atribuídas.

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



- 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.

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, 10 de março de 2023.*

**Ápice Auditores Independentes S/S  
CRC 2SP020.790/0-4**

**Sérgio Pahlevi Nunes Orlando**  
**Contador CRC1SP 254.937/0-5**



*Paulo Rogério de Azevedo*  
**Contador - CRC1SP 192.653/0-5**

## BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais - R\$)

### ATIVO

		2022	2021
	N.E.		
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>21.642.212</b>	<b>18.383.189</b>
<b>Disponível</b>	5	<b>391.689</b>	<b>677.534</b>
<b>Realizável</b>		<b>21.250.523</b>	<b>17.705.655</b>
Aplicações Financeiras	6	<u>14.430.637</u>	<u>12.492.070</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		10.190.511	11.014.547
Aplicações Livres		4.240.126	1.477.523
<b>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	7	<b>3.366.564</b>	<b>2.765.493</b>
Contraprestação Pecuniária a Receber		2.307.301	1.627.686
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		967.646	1.095.799
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		91.617	42.008
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. de Saúde da OPS	8	420.238	276.719
Créditos Tributários e Previdenciários		162.763	78.207
Bens e Títulos a Receber	9	2.838.125	2.037.015
Despesas Antecipadas		31.737	56.151
Conta-Corrente com cooperados		459	-
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>16.529.926</b>	<b>15.074.097</b>
<b>Realizável a Longo Prazo</b>		<b>7.703.899</b>	<b>7.890.478</b>
Aplicações Financeiras	10	3.430.100	3.108.330
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	890.510	834.491
Conta-Corrente com cooperados	12	3.383.289	3.947.657
<b>Investimentos</b>	13	<b>2.481.265</b>	<b>717.453</b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		2.481.265	717.453
<b>Imobilizado</b>	14	<b>6.259.839</b>	<b>6.368.958</b>
<b>Imóveis de Uso Próprio</b>			
Imóveis - Não Hospitalares		4.798.922	4.877.360
<b>Imobilizado de Uso Próprio</b>			
Não Hospitalares		1.226.221	1.256.902
Imobilizações em Curso		234.696	234.696
<b>Intangível</b>	15	<b>84.923</b>	<b>97.208</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>38.172.138</b>	<b>33.457.286</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

# BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais - R\$)

## PASSIVO

		2022	2021
	N.E.		
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>15.479.453</b>	<b>13.473.251</b>
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	16	10.662.800	9.038.771
<u>Provisões de Contraprestações</u>		<u>1.403.766</u>	<u>1.226.591</u>
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG		1.246.210	1.060.621
Provisão para Remissão		157.556	165.970
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		37.453	164.521
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. Serviços Assistenciais		3.657.639	2.810.194
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		5.563.942	4.837.465
<u>Débitos com Operações de Assistência à Saúde</u>	17	<u>928.915</u>	<u>1.319.328</u>
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		928.915	1.319.328
Débitos c/ Operações de Assistência à Saúde Não Rel. c/Pl. Saúde da OPS	18	65.418	44.481
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	19	1.117.954	1.051.388
Débitos Diversos	20	2.704.366	2.019.283
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>4.547.796</b>	<b>4.932.321</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	16	<u>297.432</u>	<u>330.238</u>
Provisão para Remissão		270.658	305.499
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		26.774	24.739
<u>Provisões</u>		<u>1.188.229</u>	<u>1.350.786</u>
Provisões para Ações Judiciais	21	1.188.229	1.350.786
<u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u>	19	<u>3.062.135</u>	<u>3.251.297</u>
Tributos e Contribuições		2.362.211	2.288.037
Parcelamento de Tributos e Contribuições		35.602	36.634
Tributos e Contribuições Relac. IN 20 DIOPE/ANS – Parcelamento		664.322	926.626
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>18.144.889</b>	<b>15.051.714</b>
Capital Social	22	8.571.424	8.635.642
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	23	4.926.263	5.851.833
Resultado	24	4.647.202	564.239
<b>TOTAIS DO PASSIVO</b>		<b>38.172.138</b>	<b>33.457.286</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

(Valores Expressos em Reais - R\$)

	<b>2 0 2 2</b>	<b>2 0 2 1</b>
<b>Contraprestações Efétivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b>62.444.586</b>	<b>52.662.007</b>
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	63.478.393	53.198.043
Contraprestações Líquidas	63.435.138	53.385.158
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	43.255	(187.115)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(1.033.807)	(536.036)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b>(44.625.960)</b>	<b>(46.587.828)</b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(43.899.483)	(46.377.176)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(726.477)	(210.652)
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>17.818.626</b>	<b>6.074.179</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde</b>	<b>412.494</b>	<b>56.503</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora</b>	<b>2.539.774</b>	<b>3.964.295</b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	99.526	96.887
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	345.544	1.831.367
Outras Receitas Operacionais	2.094.704	2.036.041
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>	<b>(407.776)</b>	<b>(459.009)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora</b>	<b>(977.060)</b>	<b>(282.018)</b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(259.001)	(51.497)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(423.651)	(408.060)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(294.408)	177.539
<b>Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relaç./ PI de Saúde da OPS</b>	<b>(1.646.008)</b>	<b>(2.196.859)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>17.740.050</b>	<b>7.157.091</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(197.290)</b>	<b>(206.376)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(10.017.779)</b>	<b>(8.940.974)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b>1.837.007</b>	<b>746.606</b>
Receitas Financeiras	2.902.042	1.035.793
Despesas Financeiras	(1.065.035)	(289.187)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b>104.123</b>	<b>259.520</b>
Receitas Patrimoniais	107.422	259.520
Despesas Patrimoniais	(3.299)	-
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>9.466.111</b>	<b>(984.133)</b>
Imposto de Renda	(827.743)	-
Contribuição Social	(332.547)	-
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>8.305.821</b>	<b>(984.133)</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis

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

	Capital Subscrito	Fundo de Reserva	FATES	Reserva para Contingências	Fundo de Desenvolv	Fundo Valoriza	Sobras (Perdas)	Totais do Patrimônio
--	-------------------	------------------	-------	----------------------------	--------------------	----------------	-----------------	----------------------

<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	8.627.172	3.216.787	167.931	1.555.666	2.080.968	-	2.702.475	18.350.999
---	-----------	-----------	---------	-----------	-----------	---	-----------	------------

**Destinação das Sobras conf. AGO de 03/2021:**

- Incorporação de Sobras ao Fundo de Desenvolvimento	-	-	-	-	2.000.000	-	(2.000.000)	-
- Incorporação de Sobras ao Fundo de Contingências	-	-	-	702.475	-	-	(702.475)	-
- Incorp. Juros s/ Capital ao Fundo de Contingências	-	-	-	258.615	-	-	-	258.615

**Movimentação no Exercício:**

- Integralização do Capital de Novos Cooperados	8.470	-	-	-	-	-	-	8.470
- Baixa C/Corrente Cooperados – IN nº 20 DIOPE/ANS	-	-	-	-	-	-	(199.960)	(199.960)
- Utilização Fundo de Contingências (P. Bonificações)	-	-	-	(31.895)	-	-	-	(31.895)
- Utilização Fundo de Contingências (Alto Custo)	-	-	-	(1.580.401)	-	-	1.580.401	-
- Transf..Fundo de Desenvolvimento p/ Fundo VALORIZA	-	-	-	-	(1.383.623)	1.383.623	-	-
- AGE de 29/11/2021	-	-	-	-	-	-	-	-
- Utilização Laboratório	-	-	-	-	(560.583)	-	-	(560.583)
- Utilização Centro Multidisciplinar	-	-	-	-	(195.506)	-	-	(195.506)
- Utilização Almoxarifado	-	-	-	-	(82.715)	-	-	(82.715)
- Utilização Reformas Sede	-	-	-	-	(127.955)	-	-	(127.955)
- Utilização Fundo Valoriza	-	-	-	-	-	(1.383.623)	-	(1.383.623)

**Reversões de Reservas:**

- Movimentação do FATES	-	-	(167.931)	-	-	-	167.931	-
-------------------------	---	---	-----------	---	---	---	---------	---

**Resultado do Exercício:**

- Perdas Apuradas:	-	-	-	-	-	-	(984.133)	(984.133)
--------------------	---	---	---	---	---	---	-----------	-----------

<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	8.635.642	3.216.787	-	904.460	1.730.586	-	564.239	15.051.713
---	-----------	-----------	---	---------	-----------	---	---------	------------

**Destinação das Sobras conf. AGO de 03/2022:**

- Incorporação de Sobras ao Fundo Valoriza	-	-	-	-	-	564.239	(564.239)	-
- Integralização do Capital Novos Cooperados	3.630	-	-	-	-	-	-	3.630
- Baixa de cooperados	(67.848)	-	-	-	-	-	-	(67.848)

**Movimentação no Exercício:**

- Utilização do Fundo de Contingências-p./Bonificações	-	-	-	(440.857)	-	-	-	(440.857)
- Transferência ao Fundo VALORIZA	-	-	-	-	(1.730.586)	1.730.586	-	-
- Baixa C/Corrente Cooperados – IN nº 20 DIOPE/ANS	-	-	-	-	-	-	(487.307)	(487.307)

**Resultado do Exercício:**

- Sobras Apuradas:	-	-	-	-	-	-	8.305.821	8.305.821
--------------------	---	---	---	---	---	---	-----------	-----------

**Destinações Estatutárias:**

- Incorporação de Sobras ao Fundo VALORIZA	-	-	-	-	-	1.925.439	(1.925.439)	-
- Utilização do Fundo VALORIZA	-	-	-	-	-	(4.220.264)	-	(4.220.264)
- Fundo de Reserva - 10%	-	830.582	-	-	-	-	(830.582)	-
- FATES - 5%	-	-	415.291	-	-	-	(415.291)	-

<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	8.571.424	4.047.369	415.291	463.603	-	-	4.647.202	18.144.889
---	-----------	-----------	---------	---------	---	---	-----------	------------

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

**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
 (Valores Expressos em Reais - R\$)

	<b>2 0 2 2</b>	<b>2 0 2 1</b>
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	69.646.988	60.874.322
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	400.000	3.511.400
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	1.935.264	667.340
(+) Outros Recebimentos Operacionais	17.496.640	16.231.751
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(51.259.112)	(52.151.066)
(-) Pagamento de Comissões	(197.290)	(205.602)
(-) Pagamento de Pessoal	(2.961.396)	(2.716.508)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.404.720)	(1.421.280)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(1.571.215)	(1.349.083)
(-) Pagamento de Tributos	(6.469.858)	(5.161.181)
(-) Pagamento de Aluguel	(49.746)	(88.873)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(481.278)	(417.537)
(-) Aplicações Financeiras	(600.000)	(1.341.200)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(24.664.134)	(15.856.128)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS</b>	<b>(179.857)</b>	<b>576.356</b>
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>		
(+) Recebimento de Dividendos	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(282.545)	(397.634)
(-) Pagamentos Relativos ao Ativo – Intangível	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	-	(20.402)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO</b>	<b>(282.545)</b>	<b>(418.036)</b>
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>		
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	176.558	315.113
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-	(80.818)
<b>CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</b>	<b>176.558</b>	<b>234.295</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA</b>	<b>(285.844)</b>	<b>392.615</b>
<b>CAIXA - Saldo Inicial</b>	<b>677.534</b>	<b>284.919</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>391.689</b>	<b>677.534</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>2.155.057</b>	<b>7.067.588</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>4.631.815</b>	<b>2.155.057</b>
<b>Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos Livres</b>	<b>2.476.758</b>	<b>(4.912.531)</b>

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

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

# **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

(Valores expressos em Reais – R\$)

## **NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL**

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

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 83 (oitenta e três) Associados, Núcleo de Atenção à Saúde - NAS I e NAS II, Serviços de Medicina Preventiva (Viver Bem), Farmácia, Ótica, Laboratório e Centro Multidisciplinar, Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

## **NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de definitivo de funcionamento na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 32.415-9.

## **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 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 Unimeds registrados em 2021 como redutor de “Contraprestações Líquidas” (grupo contábil 3117), transferidos para “Eventos Conhecidos ou Avisados prestados por Rede Indireta” (grupo contábil 4116), 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 26).

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed Alta Mogiana estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 528/22 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 03 (R2) e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa. A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis ocorreu em 10/03/2023 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

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

### **a) Regime de Escrituração:**

A **Unimed Alta Mogiana** adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento dos ingressos/receitas, custos e dispêndios/despesas quando ganhos (as) ou incorridos (as), 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:**

São avaliadas ao custo acrescido de juros até a data do balanço e marcadas a mercado, sendo o ganho ou perda registrado no resultado do exercício seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

### **d) Créditos de Operações de Assistência à Saúde:**

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do Anexo da Resolução Normativa – RN nº 528 de 29.04.2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme disposto a seguir:

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

**e) Estoques:**

Os estoques descritos na nota explicativa 9-a, compostos basicamente por materiais hospitalares e medicamentos pertencentes ao Hospital e, materiais de escritório, são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R2).

**f) Conta Corrente com Cooperados**

Os créditos registrados com cooperados estão apresentados pelos valores originais. Os registros mantidos no Ativo Não Circulante referem-se aos valores deliberados em Assembleia dos cooperados, corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos, conforme descrito na nota nº 12.

**g) Investimentos:**

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

**h) Imobilizado:**

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição. Consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e Norma Brasileira de Contabilidade TG 27 (R4) – Imobilizado.

A depreciação é calculada pelo método linear, mediante a aplicação de taxas admitidas pela legislação fiscal, conforme abaixo demonstradas:

- Edificações → ..... 4%
- Instalações, Móveis/Utensílios/Aparelhos e Equipamentos..... 10%
- Veículos → ..... 20%
- Terminais/Periféricos e Software/Aplicativos→ ..... 20%
- Benfeitorias em Propriedades de Terceiros→ ..... 20%

Em virtude da ausência de indícios preliminares de desvalorização a valor de mercado e/ou uso dos bens imóveis (terrenos e edificações) e do custo-benefício em realizar programa de testes de recuperabilidade para os bens imóveis e móveis, a sociedade não constituiu provisão para perdas de redução ao valor recuperável (impairment) sobre os itens do imobilizado e sua composição está detalhada em nota explicativa específica (nota nº 14).

**i) Ativo Intangível:**

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Unimed Alta Mogiana apresentados ao custo de aquisição deduzidos da amortização, calculada pelo método linear de acordo com a vida útil econômica estimada, observadas as premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 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 a ocorrência de eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável, consoante às premissas previstas no Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R4).

**k) Provisões Técnicas**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com os parâmetros contidos 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 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, nos termos da mencionada resolução.

**l) Outros Ativos e Passivos Circulantes e Não Circulantes**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Companhia possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

**m) Ativos e Passivos contingentes**

Estão apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 25 e NBC TG 25(R2) – Ativos e Passivos Contingentes:

- Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).
- Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.
- Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a constitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

**n) Apuração de resultado e reconhecimento de receita**

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrevidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita 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 à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

**o) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

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

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, 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.

**p) Informações por Segmento**

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

**q) Normas Internacionais de Contabilidade**

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

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

<sup>2)</sup>

## **NOTA 5 – DISPONÍVEL**

Composição:

<b>Disponível</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Caixa	33.739	18.263
Bancos Conta Depósito	357.950	659.271
<b>TOTAIS</b>	<b>391.689</b>	<b>677.534</b>

## NOTA 6 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (em quotas em Fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde suplementar junto à instituições financeiras administradoras conveniadas pela ANS) e Aplicações Livres (em quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), consoante às premissas previstas na RN-ANS nº 521/2022, estão constituídas da seguinte forma:

Instituição	Modalidade	2022	2021
<b>Aplicações Garantidoras De Provisões Técnicas</b>		<b>10.190.511</b>	<b>11.014.547</b>
Bancob	Bancoob Fundo de Investimento Renda Fixa - Dedicado ANS	1.438.977	3.244.208
Banco XP Investimento S.A.	XP ANS Fundo de Investimento - Dedicado ANS	2.720.707	2.428.451
Banco BTG Pactual S.A.	Unimed Investcoop Fundo de Investimento - Dedicado ANS	6.030.827	5.341.888
<b>Aplicações Livres</b>		<b>4.240.126</b>	<b>1.477.523</b>
Coocrelivre	RDC – Longo Pós CDI	260.318	199.095
Banco XP Investimento S.A.	LTN 100000 e Iridium Apollo FIRF CP LP	3.974.902	1.247.997
Banco Santander S.A.	Conta Max CDB DI Empresarial	4.906	30.431
<b>Totais Das Aplicações Financeiras</b>		<b>14.430.637</b>	<b>12.492.070</b>

## NOTA 7 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

Composição:

Descrição	2022	2021
<b>Contraprestações Pecuniárias a Receber</b>	<b>2.307.301</b>	<b>1.627.686</b>
Faturas a Receber	1.221.210	790.619
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(a) (22.332)	(99.338)
Mensalidades a Receber	1.134.582	1.002.323
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(b) (26.159)	(65.928)
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>967.646</b>	<b>1.095.799</b>
Contraprestações em Corresponsabilidade Assumida	(c) 967.646	1.095.799
<b>Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>91.617</b>	<b>42.008</b>
Créditos em Programas ou Fundos p/Custeio de Despesas de Assistência	(d) 91.617	-
Outros Créditos de Operações de Assistência Médico-Hospitalar	-	42.008
<b>Totais</b>	<b>3.366.564</b>	<b>2.765.493</b>

- (a) Provisão constituída sobre as faturas de planos coletivos com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
- (b) Provisão constituída sobre mensalidades 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
- (c) Saldo em 31/12/2022 correspondente a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras, conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 517/2022.
- (d) Refere-se ao “fundo solidário de risco” aportado pela operadora para fazer face a utilização dos beneficiários em operações de corresponsabilidade de atendimento, tendo correspondente saldo a pagar conforme descrito na nota nº 17-b.

O aging-list das Contraprestações Pecuniárias a Receber, das Contraprestações em Corresponsabilidade Assumida (RN 517/2022) e de Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde estão assim constituídos:

2021						
Vencimento Financeiro	Contraprestações Pecuniárias a Receber			Contraprest. Correspon. Assumida	Outros Créditos de Op. c/ Pls de A. à Saúde	Saldos Totais em 31/12/2021
	Planos Individuais Pessoa Física	Planos Empresariais Pessoa Jurídica	Subtotal			
A Vencer	864.986	589.731	1.454.717	1.095.784	42.008	2.592.509
Vencidos até 30 dias	60.852	96.172	157.024	15	-	157.039
Vencidos 31 a 60 dias	31.650	37.521	69.171	-	-	69.171
Vencidos 61 a 90 dias	10.174	20.159	30.333	-	-	30.333
Vencidos a + de 90 dias	34.661	47.037	81.698	-	-	81.698
<b>Subtotais</b>	<b>1.002.323</b>	<b>790.619</b>	<b>1.792.942</b>	<b>1.095.799</b>	<b>42.008</b>	<b>2.930.749</b>
(-) PPSC	(65.918)	(99.338)	(165.256)	-	-	(165.256)
<b>Totais</b>	<b>936.405</b>	<b>691.282</b>	<b>1.627.687</b>	<b>1.095.799</b>	<b>42.008</b>	<b>2.765.493</b>

2022						
Vencimento Financeiro	Contraprestações Pecuniárias a Receber			Contraprest. Correspon. Assumida	Outros Créditos de Op. c/ Pls de A. à Saúde	Saldos Totais em 31/12/2022
	Planos Individuais Pessoa Física	Planos Empresariais Pessoa Jurídica	Subtotal			
A Vencer	1.015.019	1.054.543	2.069.562	967.646	91.617	3.128.825
Vencidos até 30 dias	71.944	120.673	192.617	-	-	192.617
Vencidos 31 a 60 dias	34.841	23.537	58.378	-	-	58.378
Vencidos 61 a 90 dias	5.873	125	5.998	-	-	5.998
Vencidos a + de 90 dias	6.905	22.332	29.237	-	-	29.237
<b>Subtotais</b>	<b>1.134.582</b>	<b>1.221.210</b>	<b>2.355.792</b>	<b>967.646</b>	<b>91.617</b>	<b>3.415.055</b>
(-) PPSC	(26.159)	(22.332)	(48.491)	-	-	(48.491)
<b>Totais</b>	<b>1.108.423</b>	<b>1.198.878</b>	<b>2.307.301</b>	<b>967.646</b>	<b>91.617</b>	<b>3.366.564</b>

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

Descrição	2022	2021
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>523.776</b>	<b>379.939</b>
→ taxa de Administração Unimed	4.209	-
→ Intercâmbio a Receber	272.913	271.706
→ Reembolso a Faturar (*)	246.654	108.233
<b>(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos</b>	<b>(103.538)</b>	<b>(103.220)</b>
<b>Totais</b>	<b>420.238</b>	<b>276.719</b>

Estão representados por contas a receber por conta de serviços prestados em atendimento a usuários de outras operadoras Unimed na modalidade de Intercâmbio Eventual.

(\*) Valores de custos assistenciais reconhecidos em dezembro/2022, cujo faturamento ocorrerá em jan/23.

## NOTA 9 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão compostos por:

Descrição		2022	2021
Estoques	(a)	1.161.899	929.119
Títulos a Receber	(b)	857.867	796.746
Outros Bens e Títulos a Receber		833.808	334.274
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(15.450)	(23.124)
<b>Totais</b>		<b>2.838.125</b>	<b>2.037.015</b>

(a) Estoques: Composição:

Descrição	2022	2021
Materiais e Medicamentos Farmácia	647.230	543.010
Materiais Óticos – Ótica	224.532	197.599
Materiais Ambulatório	30.870	84.664
Materiais Almoxarifado	259.267	103.846
	<b>1.161.899</b>	<b>929.119</b>

(b) Composto basicamente por créditos a receber junto à clientes decorrentes de convênio por conta de fornecimento de medicamentos e produtos das unidades de Farmácia e Ótica e serviços prestados pelo Laboratório próprio.

## NOTA 10 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS – ATIVO NÃO CIRCULANTE

Estão compostas por:

INSTITUIÇÃO	MODALIDADE	2022	2021
Vale do Rio Doce	Debêntures	57.721	74.711
Sicoob-Coocrelivre	RDC	(a) 3.372.379	3.033.619
<b>TOTAL</b>		<b>3.430.100</b>	<b>3.108.330</b>

(a) Correspondente à vinculação das aplicações financeiras, destinada a fazer face à Carta de Fiança bancária fornecida pela Cooperativa de Crédito de Livre Admissão da Região de Orlândia - COOCRELIVRE, objetivando a substituição da garantia da execução fiscal nº 0005493-71.2004.8.26.0404 (404.01.2004.005493), cujo débito remanescente se encontrava parcelado nos termos do parcelamento instituído pela Lei 11.941/09, visando a liberação / levantamento das penhoras que recaiam sobre os imóveis da Unimed, para fins de ampliação em recursos próprios.

## NOTA 11 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Estão representados da seguinte forma:

Descrição		2022	2021
Depósitos Judiciais - Cíveis		25.606	26.066
Depósitos Judiciais – Ressarcimento ao SUS		26.774	24.739
Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS	(a)	838.130	783.686
<b>TOTAIS</b>		<b>890.510</b>	<b>834.491</b>

(a) Trata se de ação anulatória com depósito judicial devidamente atualizada para realização de depósito judicial, sendo o valor de **R\$ 822.266**, referente ao processo administrativo nº 33902.215401/2009-02 que tem por objeto a aplicação de sanção de multa em razão de supostamente não envio da comunicação de reajuste de preços dos contratos coletivos - período de referência de maio de 2004 a abril de 2009 e, **R\$ 15.863**, relativo ao processo administrativo nº 33910.000585/2018-91, sanção de multa em razão de supostamente envio fora do prazo previsto na regulamentação, os documentos ou informações periódicas das Demonstrações Contábeis e o respectivo Parecer de Auditoria Independente, referente ao exercício de 2016, ambos registros vinculados com provisão descrita na nota nº 21-b.

## NOTA 12 – CONTA CORRENTE COM COOPERADOS - LONGO PRAZO

Representado pelo montante de R\$ 3.383.289 (R\$ 3.947.657 em 2021), correspondem a contestadas Obrigações Legais e Contingências Passivas provisionadas em contrapartida de “Sobras e Perdas” e posteriormente transferidas para o Ativo Realizável a Longo Prazo conforme faculdade prevista nas Instruções Normativas nºs 20, 39 e 48 da DIOPE/ANS, referindo-se à responsabilidade atribuída aos cooperados pelo pagamento das respectivas obrigações, caso viessem a ser exigidas da Cooperativa.

Descrição	Saldos em 31/12/2022	Saldos em 31/12/2021	Passivo Vinculado
Lei 11.941/09 COFINS 2006 a 2008	422.312	617.895	19-c.1
Lei 11.941/09 PIS 2006 a 2008	16.774	24.542	19-c.1
Lei 11.941/09 IRPJ	196.180	226.601	19-c.2
Lei 13.496/17-CSLL	84.172	84.814	19-c.2
PIS- Processo 13855.720.893 2011-65	420.646	407.438	19-e
COFINS- Processo 13855.720.893 2011-65	1.941.565	1.880.599	19-e
Lei 13.496/17- Contribuições Previdenciárias	301.640	314.372	19-c.3
Provisão para Contingências Cíveis	-	391.396	21-a
<b>TOTAIS</b>	<b>3.383.289</b>	<b>3.947.657</b>	

Com o advento das Leis Federais nºs. 11.941/09 e 12.996/2014 e 13.496/2017, a Cooperativa optou pela adesão ao parcelamento de parte das obrigações provisionadas (nota 19-c/d), o que propiciou redução de encargos de multa e juros de mora incidentes, permanecendo em provisão, os demais débitos em contestação judicial (notas nº 19-e). Os ativos relativos aos débitos parcelados estarão sendo realizados concomitantemente ao prazo de liquidação das respectivas obrigações, ficando as demais exigibilidades objeto de contestação, vinculadas ao desfecho das ações demandadas. Em novembro/17 a administração optou por desistir do parcelamento Lei 12.996/2014, aderindo ao parcelamento Lei 13.496/2017, consolidado em 2018, aplicando as reduções previstas em Lei.

## NOTA 13 – INVESTIMENTOS

Os investimentos representados por participações societárias avaliadas pelo método de custo, estão representados por:

Descrição	Saldo em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2022
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>	<b>434.670</b>	<b>1.615.174</b>	<b>-</b>	<b>2.049.844</b>
Unimed Seguros S.A	-	1.612.088		1.612.088
Unimed FESP – Fed. das Unimed Est. de São Paulo	337.000	3.086	-	340.086
Unimed Intrafederativa Nordeste Paulista	36.169	-	-	36.169
Unimed Central Nacional	61.501	-	-	61.501
<b>Outros Investimentos</b>	<b>282.783</b>	<b>148.638</b>	<b>-</b>	<b>431.421</b>
Unimed Participações S.A	-	100.000		100.000
Coocrelivre Cooperativa de Crédito	282.577	48.115	-	330.692
Credimogiana Cooperativa de Crédito	206	523	-	729
<b>Totais</b>	<b>717.453</b>	<b>1.763.812</b>	<b>-</b>	<b>2.481.265</b>

## NOTA 14 – IMOBILIZADO

A movimentação das contas do imobilizado no curso do exercício de 2022 foi a seguinte:

Descrição	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares</b>	<b>4.877.360</b>	<b>(78.439)</b>	<b>—-</b>	<b>4.798.922</b>
Terrenos	1.346.930	-	-	1.346.930
Edificações	4.630.034	108.531	-	4.738.565
(-) Deprec. Acumulada – Edificações	(1.099.603)	(186.970)	-	(1.286.573)
<b>Imobilizado de Uso Próprio – Não Hospit.</b>	<b>1.256.902</b>	<b>(27.383)</b>	<b>(3.297)</b>	<b>1.226.221</b>
Instalações	41.285	5.073	-	46.358
Máquinas e Equipamentos	605.126	32.515	-	637.641
Terminais e Periféricos	1.030.745	91.877	(13.897)	1.108.724
Móveis e Utensílios	1.155.246	105.001	(11.600)	1.248.647
Veículos	451.751	-	-	451.751
(-) Deprec. Acumulada – Bens Móveis	(2.027.251)	(261.849)	22.200	(2.266.900)
<b>Imobilizações em Curso</b>	<b>234.696</b>	<b>—-</b>	<b>—-</b>	<b>234.696</b>
Benefitorias em Imóvel de Terceiros	223.093	-	-	223.093
(-) Amortiz. Benf. Imóveis Terceiros	(223.093)	-	-	(223.093)
<b>Imobilizado Líquido</b>	<b>6.368.958</b>	<b>(105.822)</b>	<b>(3.297)</b>	<b>6.259.839</b>

## NOTA 15 – INTANGÍVEL

A movimentação durante o exercício de 2022 foi a seguinte:

Descrição	Saldo em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldo em 31/12/2022
<b>Custo Acumulado</b>	<b>855.369</b>	<b>26.829</b>	<b>(39.114)</b>	<b>843.084</b>
Software Não Hospitalar	586.519	26.829	(39.114)	574.234
Programas de Prevenção a Saúde	268.850	-	-	268.850
(-) Amortização Acumulada	(758.161)	—-	—-	(758.161)
Software Não Hospitalar	(489.311)	-	-	(489.311)
Programas de Prevenção a Saúde	(268.850)	-	-	(268.850)
<b>Intangível Líquido</b>	<b>97.208</b>	<b>26.829</b>	<b>(39.114)</b>	<b>84.923</b>

## NOTA 16 – PROVISÕES TÉCNICAS

São compostas por:

Descrição	2022	2021
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PPCNG	1.246.210	(a) 1.060.621
Provisão para Remissão	157.556	(b) 165.970
Provisão de Eventos a Liquidar de Ressarcimentos ao SUS	37.453	(c) 164.521
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prests. Servs. Assist.	3.657.639	(d) 2.810.194
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	5.219.651	(e) 4.601.254
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA-SUS	344.291	(f) 236.211
<b>Totais - Passivo Circulante</b>	<b>10.662.800</b>	<b>9.038.771</b>
Provisão para Remissão	270.658	(b) 305.499
Provisão de Eventos a Liquidar de Ressarcimentos ao SUS	26.774	(c) 24.739
<b>Totais - Passivo Não Circulante</b>	<b>297.432</b>	<b>330.238</b>
<b>Totais</b>	<b>10.960.232</b>	<b>9.369.009</b>

- (a) O termo “não ganha” significa que o período de risco de cobertura contratual ainda não decorreu, portanto, a operadora ainda não prestou o serviço para o beneficiário do plano, que é a cobertura contratual dentro daquele prazo. O registro contábil do valor mensal para assumir esses riscos consta no passivo na conta Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganha. O reconhecimento da receita/contraprestação ocorre no momento da cobertura contratual em relação ao tempo de vigência decorrido do contrato no mês.
- (b) Provisão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações pecuniárias para custeio dos planos de assistência à saúde, constituída com base em metodologia de cálculo constante em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP aprovada pela ANS de acordo com laudo técnico atuarial.
- Atuário Responsável: José Geraldo Fernandes Vieira – MIBA nº 2.301.**
- (c) destinada para garantir os eventos médicos hospitalares incorridos pelos beneficiários dos planos de saúde da operadora, junto a rede pública (Sistema Único de Saúde), informados no site da ANS nos moldes do art. 2º § 7º da Instrução Normativa - IN nº 25, de 29/04/2022.  
Os valores registrados no Passivo Não Circulante estão correspondidos por depósito judicial.
- (d) Provisão destinada à cobertura dos eventos já ocorridos e ainda pendentes de liquidação, registrados contabilmente com base nas faturas apresentadas pelos prestadores de serviços médico-hospitalares (Cooperados, Clínicas, Hospitais, Laboratórios, etc.), bem como, na comunicação por parte dos respectivos prestadores quanto da ocorrência da despesa médica, conforme estabelecido pela RN nº 393/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, composta da seguinte forma:

Descrição	2022		Totais em 2022	Totais em 2021
	Cobertura Assist. com Preço Preestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós- Estabelecido		
Clínicas Conveniadas	1.422.196	133.739	1.555.935	1.348.108
Cooperados	1.256.897	91.113	1.348.010	994.462
Intercâmbio	750.842	-	750.842	465.464
Reembolso	2.852	-	2.852	2.160
<b>Totais</b>	<b>3.432.787</b>	<b>224.852</b>	<b>3.657.639</b>	<b>2.810.194</b>

- (e) Provisão destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base no maior valor entre 8,5% do total das contraprestações pecuniárias dos últimos 12 (doze) meses e 10% do total dos eventos indenizáveis nos últimos 12 (doze) meses, ambos relativos aos contratos de preço preestabelecido, conforme parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa RN nº 393 de 09/12/2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar ANS. O saldo apresentado em 31 de dezembro de 2022 encontra-se em sua totalidade correspondido por aplicações financeiras vinculadas descritas na nota nº 6.

(f) Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos na Rede do Sistema Único de Saúde – SUS, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Para as operadoras que não têm metodologia atuarial própria para esta provisão, sendo apurado com base em com metodologia definida pela ANS, constituído com base no valor divulgado no site da ANS, sendo o menor entre os seguintes valores:

- I) 80% (oitenta por cento) do total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses, referentes aos procedimentos realizados na rede assistencial do Sistema (SUS);
- II) Fator Individual de PEONA SUS multiplicado pelo total dos eventos avisados nos últimos 24 (vinte e quatro) meses, referentes aos procedimentos realizados na rede assistencial do Sistema (SUS). O Fator Individual de PEONA - SUS, bem como o saldo de eventos avisados dos últimos 24 meses tem sido divulgado mensalmente pela ANS.

O saldo apresentado em 31 de dezembro de 2022 encontra-se em sua totalidade correspondido por aplicações financeiras vinculadas descritas na nota nº 6.

## NOTA 17 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Composição:

Descrição	2022	2021
Contraprestações a Restituir	345	
Intercâmbio a Pagar – Corresponsabilidade Cedida (a)	416.502	977.410
Outros Deb Oper Planos Saúde Med-Hosp (b)	512.068	341.918
<b>Totais</b>	<b>928.915</b>	<b>1.319.328</b>

(a) Registro correspondente a valores a pagar decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 430/2017 a partir de janeiro/2018, por conta da transferência de beneficiários da Unimed Alta Mogiana para outras operadoras Unimeds em preço pós-estabelecido, pelo atendimento de beneficiários em intercâmbio-habitual.

(b) Corresponde ao saldo do “fundo solidário de risco” aportado pela operadora deduzido à utilização dos beneficiários em operações de corresponsabilidade de atendimento.

## NOTA 18 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

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

Descrição	2022	2021
Débitos a Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	65.418	44.481
<b>Totais</b>	<b>65.418</b>	<b>44.481</b>

## NOTA 19 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Estão compostos por:

Descrição		2022	2021
Tributos e Contribuições	(a)	232.387	208.574
Retenções de Impostos e Contribuições	(b)	520.750	493.855
Parcelamento de Tributos e Contribuições	(d)	8.061	7.362
Parcelamento de Tributos e Contribuições - IN20	(c)	356.756	341.597
<b>Subtotal – Passivo Circulante</b>		<b>1.117.954</b>	<b>1.051.388</b>
Tributos e Contribuições	(d)	2.362.211	2.288.037
Parcelamento Tributos e Contribuições	(d)	35.602	36.634
Parcelamento Tributos e Contribuições – IN 20	(c)	664.322	926.626
<b>Subtotal – Passivo Não Circulante</b>		<b>3.062.135</b>	<b>3.251.297</b>
<b>Totais de Tributos e Contribuições</b>		<b>4.180.089</b>	<b>4.302.685</b>

- (a) Valor referente encargos trabalhistas e previdenciários incidentes sobre a Folha de Pagamento e Prestação de Serviços – ISSQN de dezembro de 2022 a serem recolhidos a partir de janeiro/2023;
- (b) Valores de tributos e contribuições federais e municipais retidos de pessoas jurídicas e pessoas físicas, assalariados, autônomos e terceiros, que serão recolhidos em janeiro/2023;
- (c) Valores correspondentes aos parcelamentos de tributos e contribuições referentes às adesões ao REFIS IV Lei Fed. nº 11.941/09 e Lei Fed. nº 12.996/2014, contabilizados em paridade com os registros mantidos em Conta Corrente de Cooperados utilizando a faculdade contida nas Instruções Normativas nºs 20/08, 39/2009 e 48/2011 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS (nota nº 12). A Operadora vem efetuando o recolhimento desses tributos, promovendo a baixa dos correspondentes ativos vinculados em contrapartida ao resultado de sobras do exercício atribuídas aos cooperados, conforme parcela liquidada.

Descrição		2022	2021
Lei 11.941/09 IRPJ	(c.1)	34.636	32.791
Lei 13.496/17-IRPJ Farmácia	(c.1)	24.495	22.371
Lei 13.496/17-CSLL Farmácia	(c.2)	15.540	14.192
Lei 11.941/09 COFINS-RFB	(c.1)	187.996	177.981
Lei 11.941/09 COFINS-PGFN	(c.1)	42.356	40.099
Lei 11.941/09 PIS	(c.1)	9.149	8.662
Lei 13.496/17- PERT Contribuições Previdenciárias	(c.3)	42.585	45.500
<b>Subtotal - Passivo Circulante</b>		<b>356.757</b>	<b>341.597</b>
Lei 11.941/09 IRPJ	(c.1)	28.864	60.117
Lei 13.496/17-IRPJ Farmácia	(c.2)	108.185	111.321
Lei 13.496/17-CSLL Farmácia	(c.2)	68.633	70.622
Lei 11.941/09 COFINS-RFB	(c.1)	35.296	73.515
Lei 11.941/09 COFINS-PGFN	(c.1)	156.664	326.300
Lei 11.941/09 PIS	(c.1)	7.624	15.880
Lei 13.496/17-PERT Contribuições Previdenciárias	(c.3)	259.056	268.872
<b>Subtotal - Passivo Não Circulante</b>		<b>664.322</b>	<b>926.626</b>
<b>Totais</b>		<b>1.021.079</b>	<b>1.268.223</b>

- (c.1) Valores correspondentes aos parcelamentos de tributos e contribuições “IRPJ ano calendário 1991” e “PIS COFINS 2006 a 2008”, referente a adesão ao REFIS IV Federal Lei nº 11.941/09, em 180 parcelas, contabilizados em paridade com créditos a receber de longo prazo – Conta Corrente com Cooperados utilizando a prerrogativa das INs. nº 20/2008, 39/2009 e 48/2011 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

- (c.2) Em 2017 a Administração optou por desistir do parcelamento, Lei 12.996/2014, aderindo ao parcelamento Lei 13.496/2017 PERT “Programa Especial de Regularização Tributária” em 145 parcelas, contabilizados em paridade com os registros mantidos em Conta Corrente de Cooperados utilizando a faculdade contida nas INs. nº 20/08, 39/09 e 48/11 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS (nota nº 12). Foram realizados recolhimentos das parcelas de antecipação em 2017 e o pagamento das parcelas mensais estimadas até outubro de 2018. A consolidação ocorreu em novembro de 2018 pela Receita Federal do Brasil – RFB, onde foram reconhecidos os efeitos dos benefícios da adesão aplicando as reduções pertinentes de acordo com a tabela de reduções fiscais sobre as multas, juros e honorários incidentes sobre os débitos tributários parcelados. Em 2019 Receita Federal do Brasil – RFB amortizou em parcelas futuras o montante pago a maior nas parcelas de antecipação em 2017.
- (c.3) Em 2017 a Cooperativa aderiu ao PERT “Programa Especial de Regularização Tributária”, Lei 13.496/2017, junto à Receita Federal do Brasil, relativo ao complemento de contribuições previdenciárias sobre pró-labore, levantados em autuação fiscal no exercício de 2011 pela fiscalização. Contabilizados em paridade com os registros mantidos em Conta Corrente de Cooperados utilizando a faculdade contida nas INs. nº 20/08, 39/09 e 48/11 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS (nota nº 12). Em processos distintos a operadora efetuou depósitos judiciais do montante considerado por ela, com a adesão ao parcelamento, houve desistência da discussão e conversão dos valores depositados, em renda para União. Consolidado em novembro de 2018 pela Receita Federal do Brasil – RFB, reconheceu os efeitos dos benefícios da adesão aplicando as reduções pertinentes de acordo com a tabela de reduções fiscais sobre as multas, juros e honorários incidentes sobre os débitos tributários parcelados. A Cooperativa vem efetuando o recolhimento desses tributos baixando na mesma proporção da redução das obrigações registradas no passivo circulante e não circulante, em contrapartida ao resultado e em paridade com créditos a receber de longo prazo em conta corrente de cooperados. Em 2019 Receita Federal do Brasil – RFB amortizou em parcelas futuras o montante pago a maior nas parcelas de antecipação em 2017.
- (d) A Cooperativa efetuou compensações de Imposto de Renda Retido sobre a faturas de planos coletivos empresariais nos termos Declaração de Compensação – PER/DCOMP. A Secretaria da Receita Federal do Brasil – RFB indeferiu por considerar que os créditos não foram informados à RFB, pelas empresas contratantes do plano de saúde, a exemplo da DIPJ, DACON e DIRF. A administração optou pela inclusão da dívida ao parcelamento PERT “Programa Especial de Regularização Tributária”.
- (e) Correspondem a valores atualizados das obrigações legais, detalhadas a seguir:

<b>Outros Tributos e Encargos Sociais</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
PIS	420.646	407.438
COFINS	1.941.565	1.880.599
<b>Totais</b>	<b>2.362.211</b>	<b>2.288.037</b>

Correspondem as obrigações legais, decorrentes de autuação fiscal em 2011 visando a cobrança de débitos relativos a PIS e COFINS (2007 e 2008) sobre as operações da Cooperativa, objeto de contestação, cujos valores provisionados e lançados em contrapartida de sobras e perdas, foram transferidos para Conta Corrente Cooperados no Ativo Não Circulante (nota nº 12) conforme previsão contida na Instrução Normativa IN nº 48 da DIOPE/ANS, aprovado em Assembleia Geral realizada em 12 de dezembro de 2011, permanecendo vinculados até a decisão final da respectiva demanda.

Em dezembro de 2018 em despacho “acordão 14.89316 11ª Turma”. A Delegacia de Julgamento da Receita Federal – Franca-SP. Acolheu parcialmente a defesa, excluindo da base de cálculo as receitas não operacionais (patrimoniais e financeiras), bem como em razão da inconstitucionalidade do §1º do art. 3º da Lei 9.718/98, declarada pelo plenário do STF, bem como para excluir da base de cálculo de PIS e COFINS dos exercícios 2008 e 2009, os valores relativos às indenizações correspondentes aos eventos ocorridos, no tocante às receitas da atividade de plano de saúde, de acordo com o §9º e §9-A do art. 3º da Lei 9.718/98, com redação conferida pelo art. 19 da Lei nº 12.873/13.

## NOTA 20 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição	2022	2021
Obrigações com Pessoal	729.380	620.392
Fornecedores	1.524.159	1.087.034
Depósitos de Beneficiários de Planos de Saúde	91.858	283.745
Outros Débitos a Pagar	358.970	28.112
<b>Totais</b>	<b>2.704.366</b>	<b>2.019.283</b>

## NOTA 21 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Corresponde a provisões para contingências, assim representadas:

Descrição	2022	2021
Provisões para Ações Cíveis	(a) 298.962	515.963
Provisão para Multas Administrativas ANS	(b) 889.266	834.823
<b>Totais</b>	<b>1.188.229</b>	<b>1.350.786</b>

- (a) A Cooperativa é parte envolvida em processos cíveis e trabalhistas e está discutindo essas questões tanto na esfera administrativa como na judicial, as quais, quando aplicáveis, são amparadas por depósitos judiciais. As respectivas provisões para contingências foram constituídas considerando a estimativa feita pelos Assessores Jurídicos, para os processos cuja probabilidade de perda nos respectivos desfechos foi avaliada como provável. Consoante às premissas estabelecidas pelo CPC nº 25 e NBC TG 25 (R2) do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a Administração acredita que a resolução dessas questões não produzirá efeito significativamente diferente do montante provisionado.
- (b) Provisão correspondente ação anulatória com depósitos judiciais totalizando R\$ 838.130 (vide nota nº 11-a), relativos à contestação de lançamentos de multas representadas pelos processos administrativos nºs 33902.215401/2009-02 e 33910.000585/2018-91, bem como, processo administrativo 33910.001427/2020-73 não garantido por depósito judicial no valor de R\$ 51.137 referente a multa aplicada pela ANS por supostamente deixar de garantir ao beneficiário a cobertura obrigatória, integral e tempestiva.

## NOTA 22 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2022 é de **R\$ 8.571.424** (Oito milhões, quinhentos e setenta e um mil, quatrocentos e vinte e quatro reais), compostos de quotas-partes indivisíveis e intransferíveis a não cooperados, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

Conforme previsões estatutárias, na não ocorrência de sobras não serão pagos juros remuneratórios ao capital social integralizado.

A movimentação de cooperados no exercício de 2022 foi a seguinte:

Posição em 31/12/2021	Admissões	Desligamentos	Posição em 31/12/2022
84	-	(01)	83

## NOTA 23 – RESERVAS DE SOBRAS

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

- ⇒ **Fundo de Reserva:** Corresponde a 10% (dez por cento) das sobras do exercício, destinados a reparar perdas de qualquer natureza. Em razão do resultado das sobras apuradas em 2022 houve destinação ao referido fundo, no montante de R\$ 830.582, que assim resultou no saldo acumulado em 31 de dezembro de 2022 de **R\$ 4.047.369** (Quatro milhões, quarenta e sete mil, trezentos e sessenta e nove reais).
- ⇒ **FATES - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, destinados a prestar assistência aos cooperados. Em razão do resultado das sobras apuradas em 2022 houve destinação ao referido fundo, no montante **R\$ 415.291** (Quatrocentos e quinze mil, duzentos e noventa e um reais) correspondente ao saldo líquido em 31 de dezembro de 2022.
- ⇒ **Reserva para Contingências:** Reserva constituída mediante transferência de sobras de exercícios anteriores, conforme decisão assemblear, destinada a fazer frente à programas de qualificação e benefícios aos cooperados e cobertura de eventuais contingências e intercorrências econômico/financeiras que possam incorrer contra a Unimed Alta Mogiana. No exercício de 2022 houve utilização de R\$ 440.857, resultando em 31 de dezembro de 2022 no saldo líquido no montante de **R\$ 463.603** (Quatrocentos e sessenta e três mil, seiscentos e três reais).
- ⇒ **Fundo de Desenvolvimento:** Fundo constituído mediante destinação de sobras de exercícios anteriores, conforme decisão assemblear, o qual em 2022 foi integralmente incorporado ao **Fundo Valoriza** o saldo no montante de **R\$ 1.730.586** (Um milhão, setecentos e trinta mil, quinhentos e oitenta e seis reais).
- ⇒ **Fundo Valoriza:** Fundo constituído por deliberação do Conselho de Administração e ratificado em Assembleia Geral Extraordinária datada de 29/11/2021, com objetivo prover recursos para pagamento de produção complementar aos Cooperados, mediante critérios que promovam a equidade e estimulem a qualidade assistencial, constituído inicialmente pelo saldo das sobras do exercício de 2021 pelo montante de R\$ 564.239. No decorrer do exercício de 2022 houve o aporte ao referido fundo representado pela incorporação do saldo do Fundo de Desenvolvimento no valor de R\$ 1.730.586, bem como, do valor de R\$ 1.925.439 de antecipação de sobras do exercício de 2022 a ser ratificada pela Assembleia Geral, totalizando o montante de **R\$ 4.220.264** (Quatro milhões, duzentos e vinte mil, duzentos e sessenta e quatro reais), o qual foi integralmente utilizado no decorrer do exercício de 2022.

## NOTA 24 - RESULTADO

**Sobras Líquidas apuradas** do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 após destinações de fundos e reservas legais e estatutárias perfaz o montante de **R\$ 4.647.202** (Quatro milhões, seiscentos e quarenta e sete mil, duzentos e dois reais), para deliberação por parte da Assembleia Geral Ordinária.

## NOTA 25 - SEGUROS

Os Ativos (Prédios) em uso pela Cooperativa, possuem seguros contratados, representados por:

Seguradora	Apólice	Local	Limite Máximo Indenização R\$	Vigência
Alfa Seguradora S.A.	01.0118.000212464	Farmácia	200.000	07/11/2022 a 07/11/2023
Alfa Seguradora S.A.	01.0118.000211639	Ótica	200.000	25/10/2022 a 25/10/2023
Alfa Seguradora S.A.	01.0118.000210147	Sede	600.000	26/09/2022 a 26/09/2023
Alfa Seguradora S.A.	01.0118.000203192	NAS I – Núcleo de Atendimento à Saúde	2.000.000	16/05/2022 a 16/05/2023
Mapfre Seguros Gerais S/A	2550000048118	NAS II - Núcleo de Atendimento à Saúde	300.000	22/07/2022 a 22/07/2023
Alfa Seguradora S.A.	01.0118.000199410	Espaço Vip	200.000	12/02/2022 a 12/02/2023
Alfa Seguradora S.A.	01.0118.000197521	Centro Multidisciplinar	500.000	12/01/2022 a 12/01/2023
Alfa Seguradora S.A.	01.0118.000198552	Laboratório	200.000	03/02/2022 a 03/02/2023
Alfa Seguradora S.A.	01.0118.000200281	Viver Bem	400.000	11/03/2022 a 11/03/2023

## NOTA 26 - 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\$ 5.432.813	-
3117	(-) Contraprestações de Correspondência Cedida de Assistência à Saúde	-	R\$ 6.938.256
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde	-	R\$ 5.432.813
411	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	R\$ 6.938.256	-

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 anteriormente disposto.

## **NOTA 27 - EVENTOS SUBSEQUENTES**

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis (10/03/2023), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a posição econômica e financeira da Cooperativa.

Orlândia, 10 de março de 2023.

MARCELO  
GONCALVES  
JUNQUEIRA  
LEITE:26904249838

Assinado de forma digital por  
MARCELO GONCALVES  
JUNQUEIRA  
LEITE:26904249838  
Dados: 2023.03.29 07:13:26  
-03'00'

*Dr. Marcelo Gonçalves Junqueira Leite  
Diretor Presidente  
RG nº 27.428.258-6*

ARIOVALDO  
NEVES  
GARCIA:040826  
63843

Assinado de forma  
digital por ARIOMALDO  
NEVES  
GARCIA:04082663843  
Dados: 2023.03.21  
13:48:46 -03'00'

*Ariovaldo Neves Garcia  
Contador  
CRC nº 154517*