



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

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

ÍNDICE

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

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Administradores e Cooperados da Unimed de Ourinhos
Cooperativa de Trabalho Médico**

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Ourinhos – 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 de Ourinhos – 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 de Ourinhos** de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas.*

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

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

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

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

Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis

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

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

Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

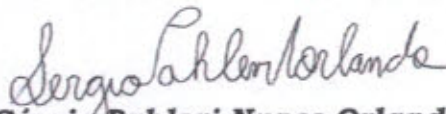
- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.

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

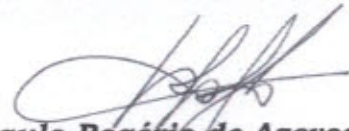
Comunicamo-nos com a administração a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 27 de janeiro de 2023.

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



Sérgio Pahlevi Nunes Orlando
Contador CRC1SP 254.937/O-5



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

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos Em Reais)

ATIVO

		2022	2021
	N.E.		
ATIVO CIRCULANTE		45.156.466	44.265.845
Disponível		466.756	496.162
Realizável		44.689.710	43.769.683
<u>Aplicações Financeiras</u>	5	<u>35.016.262</u>	<u>37.209.003</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		16.808.276	15.109.062
Aplicações Livres		18.207.986	22.099.941
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	6	<u>4.170.477</u>	<u>2.563.279</u>
Contraprestações Pecuniárias a Receber		703.081	660.995
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		374.015	327.414
Operadoras de Planos de Assistência Médico-Hospitalar		2.405.988	1.212.445
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		687.393	362.425
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	7	1.648.638	329.936
Bens e Títulos a Receber	8	3.366.113	3.208.758
Despesas Antecipadas		39.463	29.788
Conta Corrente com Cooperados		448.757	428.919
ATIVO NÃO CIRCULANTE		16.515.245	10.495.918
Realizável a Longo Prazo		922.098	803.259
Títulos e Créditos a Receber		5.293	10.178
Depósitos Judiciais e Fiscais	9	916.805	793.081
Investimentos	10	3.364.149	3.137.642
Participações Societárias pelo Método de Custo		3.364.149	3.137.642
Imobilizado	11	11.628.289	5.901.182
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>			
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares		3.284.314	3.361.608
<u>Imobilizado de Uso Próprio</u>		<u>2.458.324</u>	<u>2.200.502</u>
Imobilizado – Hospitalares		1.950.358	1.825.491
Imobilizado - Não Hospitalares		507.966	375.011
Outras Imobilizações		300.901	339.072
Direito de Uso de Arrendamento		5.584.750	-
Intangível	12	600.709	653.835
TOTAL DO ATIVO		61.671.711	54.761.763

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos Em Reais)

PASSIVO

		2022	2021
	N. E.		
PASSIVO CIRCULANTE		26.739.299	22.662.681
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	13	<u>15.049.659</u>	<u>14.100.850</u>
<u>Provisão de Contraprestações</u>		<u>242.228</u>	<u>164.473</u>
Provisão de Remissão		242.228	164.473
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		631.659	752.872
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assistenciais		5.295.857	5.634.932
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		8.879.915	7.548.573
<u>Débitos de Operações Assistência a Saúde</u>	14	<u>636.682</u>	<u>752.686</u>
Receita Antecipada de Contraprestações		107.662	110.142
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		520.644	610.766
Outros Débitos de Operações com Planos de Saúde		8.376	31.778
Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Planos Saúde da OPS	15	860.440	387.035
Provisões para Ações Judiciais	16	504.315	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	17	2.178.805	2.148.351
Empréstimos	18	816.164	-
Débitos Diversos	19	6.690.456	5.272.864
Conta Corrente de Cooperados		2.778	895
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		10.096.968	8.408.150
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	13	<u>428.212</u>	<u>346.610</u>
Provisão de Remissão		393.640	312.038
Provisões Eventos a Liquidar para o SUS		34.572	34.572
Provisões para Ações Judiciais	20	4.263.598	6.782.026
Empréstimos	18	451.075	-
Débitos Diversos	19	4.954.083	1.279.514
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		24.835.444	23.690.932
Capital Social	22	3.120.791	2.623.936
<u>Reservas</u>			
Reservas de Sobras	23	21.164.905	21.066.996
<u>Resultado</u>			
Sobras (Perdas) Apuradas	24	549.748	-
TOTAL DO PASSIVO		61.671.711	54.761.763

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)

	2 0 2 2	2 0 2 1
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	160.462.167	153.519.933
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>161.039.943</u>	<u>154.777.426</u>
Contraprestações Líquidas	161.199.300	154.644.522
Variação Provisões Técnicas	(159.357)	132.904
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(577.776)	(1.257.493)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(135.279.569)	(135.897.932)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(133.948.227)	(134.824.656)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.331.342)	(1.073.276)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	25.182.598	17.622.001
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	1.533.559	413.690
Receitas de Assistência à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da OPS	14.520.622	12.826.514
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.047.822	1.863.472
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assist. Méd. Hosp.	10.419.344	8.823.625
Outras Receitas Operacionais	2.053.456	2.139.417
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência a Saúde	(60.405)	(54.618)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência a Saúde	(1.572.032)	(889.933)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência a Saúde	(874.852)	(375.865)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(532.954)	(501.101)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(164.226)	(12.967)
Outras Desp. Operac. de Assist. a Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	(28.339.054)	(18.747.725)
RESULTADO BRUTO	11.265.288	11.169.929
Despesas de Comercialização	(183.481)	(160.361)
Despesas Administrativas	(13.287.803)	(13.798.479)
Resultado Financeiro Líquido	4.737.964	2.530.458
Receitas Financeiras	5.155.817	2.952.312
Despesas Financeiras	(417.853)	(421.854)
Resultado Patrimonial	350.755	908.795
Receitas Patrimoniais	350.755	908.795
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.882.723	650.342
Imposto de Renda	(1.391.875)	(1.202.105)
Contribuição Social	(509.715)	(441.398)
Participações no Resultado	(334.370)	(120.117)
RESULTADO LÍQUIDO	646.763	(1.113.278)

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)

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Reserva Estatutária Margem de Solvência	Reserva para Valorização do CH	Sobras (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2020	2.603.263	3.930.934	1.844.150	16.197.293	207.897	1.260.292	26.043.829
* Destinação conforme AGO:							
- Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	(1.260.292)	(1.260.292)
* Movimentação do Exercício:							
- Integralização de Capital	66.000	-	-	-	-	-	66.000
- Devolução por baixa de cooperados	(45.327)	-	-	-	-	-	(45.327)
* Resultado do Exercício:							
- Perdas Apuradas	-	-	-	-	-	(1.113.278)	(1.113.278)
* Destinação Legais e Estatutárias:							
- Amortiz. Perdas c/Fundo de Reserva	-	(1.113.278)	-	-	-	1.113.278	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	2.623.936	2.817.656	1.844.150	16.197.293	207.897	-	23.690.932
* Movimentação do Exercício:							
- Integralização de Capital	197.835	-	-	-	-	-	197.835
- Devolução por baixa de cooperados	(35.350)	894	-	-	-	-	(34.456)
- Incorporação dos Juros s/Capital	334.370	-	-	-	-	-	334.370
* Resultado do Exercício:							
- Sobras Apuradas	-	-	-	-	-	646.763	646.763
* Destinações Legais e Estatutárias:							
- Fundo de Reserva – 10%	-	64.677	-	-	-	(64.677)	-
- FATES – 5%	-	-	32.338	-	-	(32.338)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	3.120.791	2.883.227	1.876.488	16.197.293	207.897	549.748	24.835.444

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)

	2022	2021
Atividades Operacionais		
(+) Recebimentos de Plano de Saúde	161.564.399	156.831.070
(+) Resgate de Aplicação Financeira	11.697.578	14.629.753
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	-	-
(+) Outros Recebimentos Operacionais	60.299.085	57.570.813
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(138.425.326)	(136.226.203)
(-) Pagamentos de Pessoal	(13.574.649)	(11.908.112)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(1.306.824)	(1.026.579)
(-) Pagamentos de Tributos	(17.422.690)	(14.430.753)
(-) Pagamentos de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(664.273)	(674.823)
(-) Pagamentos de Aluguel	(1.646.713)	(1.590.870)
(-) Pagamentos de Promoção / Publicidade	(261.539)	(173.327)
(-) Aplicações Financeiras	(5.542.485)	(9.591.194)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(55.385.588)	(52.660.839)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(669.025)	748.936
Atividades de Investimento		
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado Hospitalar	(88.280)	(212.299)
(-) Pagamentos de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(464.343)	(702.619)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(2.945)	(2.100)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	(555.568)	(917.018)
Atividades de Financiamento		
(+) Recebimento de Empréstimos/Financiamentos	1.651.331	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Financiamentos	1.345.691	-
(-) Pagamentos de Amortização de Empréstimos/Leasing	(456.142)	-
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Financiamento	(1.345.691)	-
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	1.195.189	-
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(29.404)	(168.082)
CAIXA SALDO INICIAL (*)	496.162	664.243
CAIXA SALDO FINAL (*)	466.756	496.162

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

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

(Valores expressos em Reais (R\$))

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

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

NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Operadora atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Preestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31.129-4.

NOTA 3 - ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, as quais tiveram os registros de Contraprestações de Corresponsabilidade Transferida de Assistência à Saúde relativos a Intercâmbio Habitual entre operadoras 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), 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.

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Ourinhos 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 528/2022 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no CPC 03 (R2) e NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis ocorreu em 27/01/2023 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

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

b) Estimativas Contábeis

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

c) Aplicações Financeiras

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

d) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

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

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

e) Estoques

Os estoques descritos na nota explicativa nº 8-a, são compostos basicamente por materiais e medicamentos pertencentes à Unidade Hospitalar e Farmácias Filiais, demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 16 (R2).

f) Investimentos

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

g) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é demonstrado pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A Lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. Os encargos de depreciação estão sendo apurados com base na vida útil estimada dos bens, não possuindo a Entidade qualquer evidência que requeira ajuste relevante para perda por conta de redução do valor de recuperação dos mencionados ativos, consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R4) – Imobilizado.

h) Arrendamento Mercantil

Os contratos de arrendamento mercantil financeiro são reconhecidos no ativo imobilizado e no passivo em empréstimos e financiamentos, pelo valor presente das parcelas mínimas obrigatórias do contrato ou valor justo do ativo, dos dois o menor, acrescidos, quando aplicável, dos custos iniciais diretos incorridos na transação. A depreciação dos bens é calculada pelo método linear às taxas mencionadas na nota explicativa nº 11.

i) Ativo Intangível

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição, deduzido da amortização apurada de acordo com a vida útil econômica estimada, observado as premissas previstas no 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 eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável, consoante ao Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R4).

k) Ativos e Passivos de Longo Prazo

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

l) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações 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, com exceção da Provisão de Eventos a Liquidar que é apurada 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, 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 conforme estabelecido pela RN nº 528/2022.

- i. **Provisão de Remissão**, calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 13-a.
- ii. **Provisão de Eventos a Liquidar**, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora; compreendendo o Ressarcimento ao SUS apurado com base nas ABI's e GRU's emitidas pela ANS contra a Operadora referentes a cobrança de eventos assistenciais de seus beneficiários ocorridos na rede do Sistema Único de Saúde – SUS e Rede Credenciada conforme faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela Operadora e nas identificações das ocorrências das despesas médicas.
- iii. **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA**, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída atuariais por profissional habilitado com registro no MIBA (nota explicativa 13-d), com base nos parâmetros previstos nas Resoluções Normativas – RN's nºs 393/2015 e 442/2018, expedidas pela ANS.
- m) **Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)**
Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos.
As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.
- n) **Ativos e Passivos Contingentes**
Estão apresentados 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, enquanto os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.
Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

o) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos

Os ingressos são apurados pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos.

Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência a saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

p) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e UnimedS por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa-RN nº 393/2015 e RN 528/2022 da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

q) Operações 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.

r) Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

NOTA 5 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (representadas por quotas em Fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde suplementar em instituições financeiras administradoras conveniadas pela ANS) e Aplicações Livres (representadas basicamente por quotas em Fundos de Renda Fixa e Certificados de Depósitos Bancários), consoante às premissas previstas na RN-ANS nº 419/2016, estão constituídas da seguinte forma:

INSTITUIÇÃO	MODALIDADE	2 0 2 2	2 0 2 1
Aplicações Garantidoras às Provisões Técnicas		16.808.276	15.109.062
Banco Santander S/A.	Santander Saúde – ANS RF	-	2.079.321
Uniprime	FI ANS	3.476.161	3.134.798
Ouricred	Sicoob ANS FI RF Cred Priv.	4.593.116	4.132.447
XP Invest. e Corretora de Cambio	XP ANS FIM CP	6.502.024	5.804.428
Investcoop	Unimed Investcoop ANS V FI RF Cred Priv.	1.284.769	-
Banco Itau S/A	Itaú Saúde Renda Fixa Cred. Privado FICFI	1.011.124	-
(-) Provisão - IRRF		(58.918)	(41.932)
Aplicações Livres		18.207.986	22.099.941
Ouricred-Coop. Crédito Mútuo Ourinhos	DAP e RDC Remuneração CDI PÓS	4.111.932	5.380.068
Banco Santander S/A.	CDB's – Remuneração CDI	-	109
Sicred.	CDBs	7.450.028	10.806.454
Banco Bradesco S/A	Títulos Públicos/Invest Plus	-	1.097.094
Uniprime Norte do Parana	CDBs	3.453.856	2.879.853
XP Investimentos e Corretora	CDBs	3.724.201	2.306.666
Banco Itau S/A	Títulos de Renda Variável	252	-
(-) Provisão IRRF		(532.283)	(370.303)
T O T A L		35.016.262	37.209.003

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

Composição:

Descrição	2 0 2 2	2 0 2 1
Contraprestações Pecuniárias a Receber:	703.081	660.995
→ Mensalidades a Receber – Pessoa Física - Preço Preestabelecido	434.764	415.775
→ Faturas a Receber – Pessoa Jurídica - Preço Preestabelecido	397.656	177.602
→ Faturas a Receber – Pessoa Jurídica - Preço Pós Estabelecido	58.524	102.154
→ (-) Provisão para Perdas sobre Créditos	(187.863)	(34.536)
Participação de beneficiários em Eventos Indenizáveis	374.015	327.414
→ Faturas a Receber – Coparticipação Pessoa Física	139.962	120.922
→ Faturas a Receber – Coparticipação Pessoa Jurídica	234.053	206.492
Operadoras de Planos de Assistência Médico-hospitalar	2.405.988	1.212.445
→ Faturas a Receber – Contraprest. Corresponsabilidade Assumida	2.405.988	1.212.445
Outros Créditos de Operações com Planos de Saúde	687.393	362.425
→ Créditos em programas ou Fundos p/Custeio	687.393	362.425
T O T A L	4.170.477	2.563.279

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

Estão correspondidos por:

Descrição	2022	2021
Contas a Receber de Prestação de Serviços Médico-Hospitalar		
→ Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	1.524.525	201.093
→ Outros Créditos Operacionais de Prest. de Servs. Médico-Hosp.	124.113	128.843
TOTAL	1.648.638	329.936

NOTA 8 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição		2022	2021
❖ Estoques			
Estoque de Materiais	(a)	2.151.333	2.291.519
❖ Títulos e Créditos a Receber			
Cheques de Terceiros		9.199	15.500
❖ Outros Títulos a Receber			
Títulos a Receber – Farmácias	(b)	805.292	759.456
Outros Créditos ou Bens a Receber		28.210	25.327
❖ Adiantamentos			
Adiantamentos a Funcionários	(c)	140.610	112.042
Adiantamentos a Fornecedores	(d)	231.469	-
Outros Adiantamentos		-	4.914
TOTAL		3.366.113	3.208.758

- (a) Compostos por materiais e medicamentos pertencentes à unidade hospitalar e às filiais farmácias, para fornecimento a usuários dos planos de assistência à saúde da Operadora, avaliados ao custo médio de aquisição e alocados nas seguintes dependências:

Descrição	2022	2021
Unidade Hospitalar	953.587	1.002.563
Farmácia - Unidade de Ourinhos	542.792	537.496
Farmácia - Unidade de Sta. Cruz do Rio Pardo	487.356	613.278
Farmácia – NAS	167.598	138.182
TOTAL	2.151.333	2.291.519

- (b) Valores a receber das unidades de farmácia, provenientes da venda de medicamentos por intermédio de cartões de crédito, os quais estão assim representados:

Descrição	2022	2021
Farmácia - Unidade de Ourinhos	420.112	418.471
Farmácia - Unidade de Sta. Cruz do Rio Pardo	385.180	340.985
TOTAL	805.292	759.456

- (c) Referem-se a adiantamentos de férias concedidas a funcionários, correspondente a períodos de gozo a partir de 02.01.2023 a ser descontados em folha de pagamento do próximo mês;
- (d) Adiantamentos concedidos referente a mão de obra para instalação das placas e equipamentos para energia solar.

NOTA 9 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS - LONGO PRAZO

Estão representados por depósito judiciais detalhados a seguir:

Descrição		2022	2021
→ Depósitos Judiciais - Eventos de Ressarcimento SUS		34.571	34.571
→ Processos da Receita Federal IRPJ	(a)	638.372	638.372
→ Processos da Receita Federal Finsocial	(a)	45.049	45.049
→ Ações Trabalhistas	(b)	75.088	75.088
→ Depósitos Judiciais – Cíveis	(c)	123.725	-
TOTAL		916.805	793.081

- (a) Referente a IRPJ de 1989 a 1991 e Finsocial de abril/1989 a dezembro/1991, cujos Embargos à Execução foram julgados improcedentes, levando a Unimed a realizar o depósito para suspensão da Execução, enquanto aguarda-se o julgamento, correspondido por provisão (vide nota nº 20-b);
- (b) Depósito judicial exigido pelo TRT 01 Região – Rio de Janeiro/RJ, em face de reclamações não solucionadas e denúncias contra a empresa Contratada.
- (c) Depósitos para garantia do Juízo, uma vez que os valores ainda estão sendo discutidos.

NOTA 10 - INVESTIMENTOS

Estão representados por:

	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
Participações em Operadoras de Plano de Assist. a Saúde				
Unimed do Estado de São Paulo - FESP	796.901	93.380	-	890.281
Unimed Centro Oeste Paulista – Fed. Intrafederativa	1.829.690	54.603	-	1.884.293
Central Nacional Unimed	262.254	-	-	262.254
	2.888.846	147.983	-	3.036.829
Participações em Instituições Reguladas				
Uniprime	15.276	2.181	-	17.457
Sicred	6.529	32.424	-	38.953
Ouricred de Ourinhos Cooperativa de Crédito Mútuo	145.568	39.360	-	184.928
Ouricred de Ourinhos Cooperativa de Crédito Mútuo:				
- Cotas Hospital	28.237	4.600	-	32.837
- Cotas Farmácia Ourinhos	27.362	4.334	-	31.696
- Cotas Farmácia SCRIP	15.144	2.702	-	17.846
- Cotas CAMU		913	-	913
- Cotas NAS	1.211	1.479	-	2.690
- Cotas Farmácia Piraju	9.469	-	(9.469)	-
	248.796	87.993	(9.469)	327.320
Total dos Investimentos	3.137.642	235.976	(9.469)	3.364.149

NOTA 11 - IMOBILIZADO

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

	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
Imóveis de Uso Próprio - Não Hospitalares				
Terrenos	2.175.950	-	-	2.175.950
Edificações	2.114.831	-	-	2.114.831
	4.290.781			4.290.781
(-) Depreciação Acumulada – Edificações	(929.173)	(77.294)	-	(1.006.467)
Total - Imóveis Uso Próprio- Não Hospitalares	3.361.608	(77.294)	-	3.284.314
Bens Móveis de Uso Próprio - Hospitalares				
Máquinas e Equipamentos	4.993.809	413.677	-	5.407.486
Informática	238.454	25.802	-	264.256
Móveis e Utensílios	400.374	15.728	-	416.102
	5.632.637	455.207	-	6.087.844
(-) Depreciação Acumulada – Máqs. e Equip.	(3.311.169)	(294.498)	-	(3.605.667)
(-) Depreciação Acumulada – Informática	(175.739)	(23.296)	-	(199.035)
(-) Depreciação Acumulada - Móveis e Utensílios	(320.239)	(12.545)	-	(332.784)
Total - Bens Móveis Uso Próprio Hospitalares	1.825.490	124.868	-	1.950.358
Bens Móveis de Uso Próprio Não Hospitalares				
Máquinas e Equipamentos	444.228	217.000	-	661.229
Informática	1.430.763	17.197	-	1.447.961
Móveis e Utensílios	479.020	29.624	-	508.644
Veículos	336.710	-	-	336.710
	2.690.721	263.821	-	2.954.544
(-) Depreciação Acumulada – Máqs. e Equip.	(380.733)	(14.262)	-	(394.995)
(-) Depreciação Acumulada – Informática	(1.229.847)	(82.247)	-	(1.312.094)
(-) Depreciação Acumulada - Móveis e Utensílios	(405.768)	(14.202)	-	(419.970)
(-) Depreciação Acumulada - Veículos	(299.362)	(20.157)	-	(319.519)
Total - Bens Móveis Próprio Não Hospitalares	375.011	132.953	-	507.966
Benfeitorias Imóveis Terceiros	636.881	-	-	636.881
(-) Amortiz. Acumulada – Benfeit. Imóveis Terceiros	(297.808)	(38.170)	-	(335.978)
Outras Imobilizações	339.073	(38.170)	-	300.901
Direito de Uso de Arrendamento				
Direito de Uso de Arrendamento	-	6.511.644	-	6.511.644
(-) Deprec. Acumulada – Direito Uso Arrendamento	-	(926.894)	-	(926.894)
Total – Direito de Uso de Arrendamento	-	5.584.750	-	5.584.750
IMOBILIZADO LÍQUIDO	5.901.182	5.727.107	-	11.628.289

NOTA 12– INTANGÍVEL

Estão representados por:

	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
CUSTO ACUMULADO				
Software Geral –Sede	544.786	2.298	-	547.084
Software Geral – Farmácias	40.522	-	-	40.522
Despesas c/ Organização/ Implantação de Sistema	1.299.354	110.781	-	1.410.135
Gastos c/ Promoção e Prevenção a Saúde	989.882	-	-	989.882
	2.874.544	113.079	-	2.987.623
(-) AMORTIZAÇÃO ACUMULADA				
Software Geral- Sede	(433.107)	(41.358)	-	(474.465)
Software Geral- Farmácias	(37.577)	(1.340)	-	(38.917)
Despesas c/ Organização/ Implantação de Sistema	(760.143)	(123.507)	-	(883.650)
Gastos c/ Promoção e Prevenção a Saúde	(989.882)	-	-	(989.882)
	(2.220.709)	(166.205)	-	(2.386.914)
INTANGÍVEL LÍQUIDO	653.835	(53.126)	-	600.709

NOTA 13 - PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Estão correspondidas por:

Descrição		2022	2021
Passivo Circulante			
Provisão de Remissão – Passivo Circulante	(a)	242.228	164.473
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(b)	631.659	752.872
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prests. Servs. Assist.	(c)	5.295.857	5.634.932
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	(d)	8.879.915	7.548.573
		15.049.659	14.100.850
Passivo Não Circulante			
Provisão de Remissão	(a)	393.640	312.038
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – Ação Judic. c/Dep.	(b)	34.572	34.572
		428.212	346.610
TOTAL		15.477.871	14.447.460

(a) Provisão de Remissão

Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada de acordo com metodologia contida em laudo técnico de assessoria atuarial contratada pela Operadora.
Atuário Responsável: Saulo Ribeiro Lacerda MIBA: 894.

(b) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Provisão destinada à cobertura de contestadas cobranças efetuadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS mediante ABI's e GRU's, relacionadas a despesas assistenciais com usuários da Operadora na Rede do Sistema Único de Saúde, conforme Instrução Normativa IN ANS nº 25 de 29 de abril de 2022.

(c) Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais

Provisão destinada à cobertura dos eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda pendentes de pagamento 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 quando da ocorrência da despesa médica, conforme estabelecido pela RN nº 393/2015, da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS. Está composta por:

Descrição	2022			Total 2021
	Cobertura Assist. com Preço Prestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós- Estabelecido	Total 2022	
Cooperados	859.305	335.394	1.194.699	1.459.761
Clínicas a Pagar	389.575	173.196	562.771	667.746
Laboratórios a Pagar	474.575	195.195	669.770	691.837
Imagens a Pagar	410.893	177.339	588.232	705.551
Fisiot, Fonoaud. e Psicologia a Pg.	541.060	76.215	617.275	371.599
Hospitais Diversos	564.734	589.519	1.154.253	1.406.796
Unimed's – Intercâmbio a Pagar	508.833	24	508.857	331.416
Reembolso	-	-	-	225
TOTAL	3.748.975	1.546.882	5.295.857	5.634.932

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

Descrição		2022	2021
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores	(d.1)	7.619.044	7.403.855
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	(d.2)	1.260.871	144.718
Total		8.879.915	7.548.573

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

Provisão constituída com base nos parâmetros estabelecidos pela Resolução Normativa-RN nº 393 de 09.12.2015 da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, destinada a fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido, porém ainda não foram comunicados à Operadora. Calculada conforme metodologia contida em Nota Técnica Atuarial – NTAP aprovada pela ANS, respaldada por Termo de Responsabilidade Atuarial de Provisões Técnicas elaboradas pelo atuário responsável **Sr. Saulo Ribeiro Lacerda MIBA: 894**.

O saldo apresentado em 31 de dezembro de 2022 corresponde a totalidade do valor exigido, conforme regras estabelecidas pelo mencionado dispositivo normativo.

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

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

NOTA 14 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Referem-se majoritariamente por valores a pagar a outras operadoras de planos de assistência à saúde (Unimed) por conta de atendimento continuado a beneficiários da Unimed de Ourinhos em corresponsabilidade transferida, relativo ao compartilhamento da gestão de riscos nos moldes da RN-ANS nº 517/2022.

NOTA 15 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a valores a pagar a prestadores de serviços médico-hospitalares por conta de atendimentos de usuários de outras operadoras Unimed na modalidade Intercâmbio Eventual, assim representados:

Descrição	2022	2021
Cooperados	141.137	106.543
Clínicas a Pagar	56.748	48.731
Laboratórios a Pagar	62.013	50.489
Imagens a Pagar	68.811	51.489
Fisioterapia, Fonoaudiologia e Psicologia a Pagar	24.224	27.118
Hospitais Diversos	507.507	102.665
TOTAL	860.440	387.035

NOTA 16 - PROVISÃO PARA AÇÕES JUDICIAIS

Provisão constituída após a Diretoria Executiva tomar ciência do Parecer Consultivo divulgado pela Unimed do Brasil referente a Lei 14.434/22 que define o novo Piso Nacional de Enfermagem, bem como orientação do Departamento Jurídico do Sindicato das Cooperativa Médicas do Estado de São Paulo.

NOTA 17 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

As contas estão assim distribuídas:

Descrição		2022	2021
Tributos e Contribuições	(a)	633.906	621.747
Retenções de Impostos e Contribuições	(b)	1.544.899	1.526.604
TOTAL		2.178.805	2.148.351

- (a) Representado basicamente pelas exigibilidades fiscais de natureza tributária e previdenciária, oriundas do IRPJ/CSLL e dos encargos folha de pagamento dos funcionários;
- (b) Representado basicamente pelas exigibilidades fiscais de Impostos retidos e INSS sobre as folhas de produção médica, bem como, em faturas de prestadores de serviços;

NOTA 18 – EMPRESTIMOS

Bancos	Taxas	Vencido.	2022		TOTAL 2022	TOTAL 2021	
			Circulante	Não Circulante			
Uniprime-Contrato 202220031	(a)	CDI Anual 100% + CET 3,66% a.a	17/07/2023	608.728	-	608.728	-
Uniprime-Contrato 202220054	(b)	CDI Anual 100% + CET 3,66% a.a	12/12/2025	207.436	451.075	658.511	-
TOTAL				816.164	451.075	1.267.239	-

- (a) Empréstimo contraído para quitação à vista do ISSQN do exercício de 2018, cujo valor encontrava-se provisionado em 2021 em contingências tributárias.
- (b) Empréstimo contraído para compra de materiais e instalação de sistema de energia solar nos prédios da Sede, Hospital e NAS.

NOTA 19 – DÉBITOS DIVERSOS

Descrição		2022		TOTAL 2022	TOTAL 2021
		Circulante	Não Circulante		
Obrigações com Pessoal	(a)	2.223.460	-	2.223.460	2.124.396
Fornecedores	(b)	3.024.780	-	3.024.780	2.745.428
Passivo de Arrendamento	(c)	965.930	4.954.083	5.920.013	-
Outros Débitos a Pagar	(d)	476.286	-	476.286	1.682.554
TOTAL		6.690.456	4.954.083	11.644.539	6.552.378

- (a) Trata-se dos valores a pagar de Salários e Honorários a Pagar na ordem de R\$ 438.518 e, saldo de Provisão de Férias na ordem de R\$ 1.784.942;
- (b) Refere-se a saldos a pagar de Fornecedores de bens e serviços englobando a Sede administrativa além do Hospital, Farmácias Comerciais e outras unidades;
- (c) Referem-se aos passivos de arrendamento que são reconhecidos em contrapartida com os ativos de direito de uso, mensurado pelo valor presente dos pagamentos de arrendamentos esperados até o fim do contrato, descontado por uma taxa incremental de financiamento, considerando possíveis renovações ou cancelamentos;
- (d) Tratam-se de débitos de naturezas diversas destacando empréstimos consignados assumidos pelos funcionários e cooperados descontado na folha de pagamento/produção

NOTA 20 - PROVISÕES JUDICIAIS

Refere-se a provisões constituídas para cobertura de obrigações legais e contingências passivas existentes contra a Cooperativa, assim distribuídas:

Descrição		2022	2021
Provisão para Contingências Tributárias	(a)	1.738.512	4.752.134
Contingência IRPJ - Processo com Dep. Judicial	(b)	638.372	638.372
Contingência Finsocial - Processo com Dep. Judicial	(b)	45.049	45.049
Provisão para Contingências Cíveis	(c)	1.625.402	1.271.383
Provisão para Contingências Trabalhistas	(d)	216.263	75.088
TOTAL		4.263.598	6.782.026

- (a) Saldo em 31.12.2022 correspondente a provisão constituída conservadoramente sobre Auto de Infração Receita Federal processo nº 13830.00338/2201-20 – IRRF – 03 a 09/2000, pendente de julgamento.
- (b) Provisão constituída sobre depósitos judiciais realizados pela Unimed de Ourinhos (vide nota nº 9-a) para suspensão de Execução Fiscal que visa a cobrança de débitos relativos a IRPJ de 1989 a 1991 e Finsocial de abril/1989 a dezembro/1991, pendente de julgamento.
- (c) Provisão constituída conservadoramente sobre ações movidas por usuários requerendo o custeio de tratamentos e procedimentos médico-hospitalares excluídos de cobertura contratual, danos morais e, por processos judiciais por terceiros em ações de natureza cível inerentes ao curso normal dos negócios da cooperativa, para os quais nossos assessores jurídicos atestam como prováveis as possibilidades de perdas nas respectivas demandas. Os valores das contingências são quantificados utilizando-se modelos e critérios que permitam a sua mensuração de forma adequada, apesar da incerteza inerente ao prazo e valor.
- (d) Provisão constituída conservadoramente sobre ações trabalhistas, requerendo horas extras, adicional de insalubridade e danos morais.

NOTA 21 - OUTRAS CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Em decorrência de ação fiscalizatória da Receita Federal do Brasil em 2011, em 19/12/2011 foram lavrados autos de infração visando a cobrança de PIS, COFINS, IRPJ e CSLL sobre as operações da Cooperativa no período de 2008 a 2009, totalizando o montante de R\$ 7.268.131, sobre os quais foram apresentadas impugnações administrativas. A impugnação ao lançamento do IRPJ e CSLL (R\$ 3.487.009 - 12/2011) aguarda julgamento pela Delegacia da Receita Federal de Julgamento de Ribeirão Preto desde 28/06/2012. A impugnação ao lançamento do PIS/COFINS (R\$ 3.781.122 - 12/2011) foi parcialmente procedente para anular maior parte do lançamento, restando um saldo de R\$ 259.335 – 10/2018), o qual foi quitado na oportunidade.

Os referidos autos contemplam arbitrariamente o valor complementar dos tributos e contribuições parcelados pela Cooperativa no âmbito da Lei 11.941/2009, tendo a autoridade fiscal lançado indevidamente como base tributável para o PIS e COFINS, a totalidade dos ingressos operacionais da Cooperativa sem considerar as exclusões da base de cálculo previstas na MP 2158-35 de 2001 e Instrução Normativa SRF nº 635/2006, bem como, a inclusão dos resultados de atos cooperativos para fins de tributação de IRPJ e CSLL, procedimento este indevido, conforme legislação vigente e jurisprudências já proferidas em tribunais federais. Nossos assessores jurídicos atestam como **remotas** as probabilidades de perdas na respectiva demanda. Em razão do exposto e considerando a fase em que se encontra a mencionada demanda, a Administração da Cooperativa decidiu pelo não provisionamento dos valores envolvidos no momento.

NOTA 22- CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2022 está representado por **R\$ 3.120.791** (Três milhões, cento e vinte mil, setecentos e noventa e um reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

No exercício de 2022, a movimentação de cooperados foi a seguinte:

Posição em 31/12/2021	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2022
211	-	(09)	202

NOTA 23 – RESERVAS DE SOBRAS

Reservas Estatutárias

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

- ⇒ **Fundo de Reserva** – 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2022 está representado por **R\$ 64.677** (Sessenta e quatro mil, seiscentos e setenta e sete reais) perfazendo o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2022 de **R\$ 2.883.227** (Dois milhões, oitocentos e oitenta e três mil, duzentos e vinte sete reais), destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza
- ⇒ **FATES** - Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social: 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que de 2022 está representado por **R\$ 32.338** (Trinta e dois mil, trezentos e trinta e oito reais), perfazendo o saldo acumulado em 31 de dezembro de 2022 de **R\$ 1.876.488** (Um milhão, oitocentos e setenta e seis mil, quatrocentos e oitenta e oito reais), destinados a prestar amparo aos cooperados, aos seus dependentes legais e aos funcionários da cooperativa, bem como a realização de atividades de incremento técnico, educacional e social.

Outras Reservas

- ⇒ **Reserva Estatutária para Margem de Solvência**
Reserva aprovada em Assembleia Geral Ordinária de 02/03/2011 no item 5 – Planos de Trabalho formulado pelo Conselho de Administração na qual foi aprovada a criação de fundo formado com aportes de 1% a 3% sobre o faturamento ocorridos até o exercício de 2020, destinado a fazer frente a Margem de Solvência exigida pelo órgão regulador (ANS), perfazendo em 31 de dezembro de 2022 o saldo no montante de **R\$ 16.197.293** (Dezesseis milhões, cento e noventa e sete mil, duzentos e noventa e três reais).
- ⇒ **Reserva de Valorização do Coeficiente de Honorário (CH)**
Reserva constituída na Assembleia Geral Ordinária de 19/03/2014 mediante deliberação de transferência das sobras apuradas em 2013 no montante de **R\$ 207.897** (Duzentos e sete mil, oitocentos e noventa e sete reais), destinada à valorização do CH do Cooperado.

NOTA 24 – RESULTADO

Sobras Líquidas após destinações de fundos e reservas obrigatórias, perfazendo o montante de **R\$ 549.748** (Quinhentos e quarenta e nove mil, setecentos e quarenta e oito reais), para a deliberação por parte da Assembleia Geral Ordinária.

NOTA 25 - SEGUROS

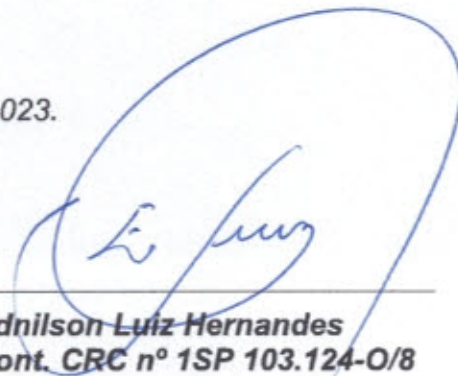
Os Ativos (Prédios) possuem seguros contratados, representados por:

Seguradora	Apólice	Local	Cobertura-R\$	Vigência
Seguros Sura S/A	8384	Sede	2.000.000	04/04/2022 a 04/04/2023
Seguros Sura S/A	7972	Farmácia – Ourinhos	800.000	11/01/2022 a 11/01/2023
Seguros Sura S/A	8185	Farmácia – SCRP	600.000	02/03/2022 a 22/03/2023
Seguros Sura S/A	8826	Prédio – Piraju	300.000	21/06/2022 a 21/06/2023
Seguros Sura S/A	8044	Hospital	11.000.000	22/01/2022 à 22/01/2023
Seguros Sura S/A	8387	Previv-Alvaro Ferreira	500.000	04/04/2022 a 04/04/2023
Seguros Sura S/A	10216	Previv-Altino Arantes	500.000	22/12/2022 a 22/12/2023

Ourinhos, 03 de fevereiro de 2023.



Dr. Caio Chiaradia
Presidente



Ednilson Luiz Hernandez
Téc. Cont. CRC nº 1SP 103.124-O/8

RELATÓRIO DE ADMINISTRAÇÃO

Em cumprimento ao disposto no item 6.3.7, do Anexo I, da Resolução Normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) nº 528, de 29 de abril de 2022, a **UNIMED DE OURINHOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, com sede na Rua Joaquim de Azevedo, nº 628, bairro Vila Moraes, CEP 19900-280, no município e comarca de Ourinhos, Estado de São Paulo, inscrita no CNPJ nº 51.427.540/0001-97, com registro na ANS sob o nº 311294, apresenta seu Relatório de Administração, exercício 2022, conforme segue.

A) POLÍTICA DE DESTINAÇÃO DE LUCROS / SUPERÁVITS / SOBRAS

Conforme legislação cooperativista foi colocado à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) realizada no dia 14/03/2023 a sobra contábil no valor de R\$ 549.748,06 (quinhentos e quarenta e nove mil, setecentos e quarenta e oito reais e seis centavos). Aprovado pela AGO a destinação das sobras líquidas para distribuição aos cooperados de acordo com a produção de cada um.

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

Os principais fatores que implicaram no resultado foram:

- 1) Aumento de 3,48% no faturamento da cooperativa em decorrência dos reajustes aplicados nos planos coletivos e comercialização de novos planos de saúde;
- 2) Aumento de 9,14% no faturamento referente a atendimentos prestados para beneficiários de intercâmbio;
- 3) Aumento do resultado das receitas financeiras em 73,45% em relação ao exercício anterior;



- 4) Houve aumento substancial na sinistralidade mensalmente em decorrências do período pós pandemia onde o represamento de patologias crônicas e a busca por exames de checkup foram a causa principal deste fato;
- 5) Os Insumos utilizados na assistência que tiveram aumento substancial em seus valores de mercado durante a pandemia não retornaram aos patamares prévios tornando o custo assistencial elevado frente as receitas da operadora;
- 6) O reajuste negativo sinalizado e aplicado aos planos de pessoa física a partir de 2021 impactaram consequentemente a receita do ano de 2022;
- 7) Ociosidade de recursos próprios;
- 8) Tivemos aumento de Despesas em consequência da necessidade de abertura de novos recursos assistenciais (principalmente devido ao aumento geométrico da necessidade de assistência aos beneficiários portadores de TEA).
- 9) Houve aumento das coberturas assistenciais pelo surgimento de novas tecnologias incorporadas ao Rol de Procedimentos e Eventos devido as frequentes atualizações.
- 10) Cumprimento integral das decisões judiciais relacionadas a assistência não previstas no Rol de procedimentos;

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

Em relação ao quadro societário, no ano de 2022 houve 0 admissões e 9 desligamentos de cooperados.

D) PERSPECTIVAS E PLANOS DA ADMINISTRAÇÃO PARA O EXERCÍCIO SEGUINTE

- 1) Manutenção dos trabalhos já implantados conforme a Resolução Normativa nº 518, de 29 de abril de 2022, que dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de plano de assistência à saúde.
- 2) Implantação do Canal de Denúncias;

- 3) Continuidade às ações para Implementação da Acreditação da Operadora conforme RN 507;
- 4) Manutenção dos processos realizados para atendimento a Lei Geral de Proteção de Dados - LGPD e continuidade na implementação de ações para capacitação, conscientização e acultramento da referida Lei;
- 5) Desenvolvimento de ações voltadas para o crescimento da carteira de clientes;
- 6) Gestão de Resultados com foco no controle da sinistralidade e despesas administrativas:
 - Revisão de contratos de prestadores;
 - Adoção de prontuário eletrônico com sistema integrado com autorizador e consulta a resultado de exames;
- 7) Hospital:
 - Criação e otimização de serviços;
 - Finalização da Implantação de novo sistema de gestão Hospitalar (Tasy);
- 8) Recurso próprio CAMU que presta atendimento a portadores de transtorno do espectro autista (TEA):
 - Aprimoramento dos serviços;
 - Aumento da capacidade de atendimento;
- 9) Incentivo junto aos prestadores de serviços cooperados/credenciados para qualificação dos serviços;
- 10) Manutenção dos benefícios PAC/ PAAC, Serit e Seguro dos Cooperados;
- 11) Manutenção dos Projetos Socioambientais.

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

- 1) Promoção da Saúde: A Unimed de Ourinhos mantém há 12 (doze) anos 02 (dois) programas monitorados e aprovados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS): Atendimento do Adulto e Idoso e Cuidados com a Mulher na fase de Gestação, Parto e Puerpério. Montante R\$ 532.954,15;
- 2) Investimento em Tecnologia: R\$ 156.078,00;

- 3) Investimento em energia sustentável: R\$ 456.500,00
- 4) Aquisição de aparelhos hospitalares: R\$ 174.177,00;
- 5) Aquisição de móveis e utensílios: 45.352,00;
- 6) Responsabilidade Socioambiental: R\$ 62.049,12.

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

Aproximadamente 50% das aplicações financeiras da Operadora estão classificadas na categoria mantidas até o vencimento.

A Operadora possui capacidade financeira para manter em sua carteira estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos.

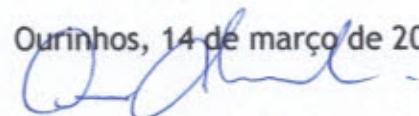
H) EMISSÃO DE DEBÊNTURES

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

No exercício de 2022 a operadora investiu R\$ 235.976,00 em sociedades coligadas ou controladas.

Ourinhos, 14 de março de 2023.



Dr. Caio Chiaradia
Diretor Presidente