

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

1 Contexto operacional

A *Unimed Anhanguera* Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), sediada em Araras SP, contava com 205 e 200 cooperados no fim de 2022 e de 2021, respectivamente, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício de suas atividades ligadas ao atendimento de beneficiários originários dos contratos firmados pela Cooperativa na condição de mandatária de seus associados, para a sua defesa econômica-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades.

Os planos de saúde propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus beneficiários, mediante o acesso à rede de prestadores de serviços cooperados e credenciados na sua cidade sede e região. A Cooperativa conta com duas unidades hospitalares localizados em Araras SP e Leme SP, onde atende exclusivamente seus funcionários, cooperados e beneficiários.

2 Ambiente regulatório

Por meio da Lei nº 9.961, de 28 de janeiro de 2000, foi criada a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), autarquia sob regime especial vinculada ao Ministério da Saúde. A Cooperativa está subordinada às diretrizes e normas da ANS, a qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. Como operadora de planos de assistência à saúde, a Cooperativa encontra-se registrada na ANS sob o nº 348082

3 Base de preparação das demonstrações financeiras

(a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), pela Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71) e pelos pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), quando referendados pela ANS. As demonstrações financeiras estão sendo, também, apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS por meio de Resolução Normativa RN nº 528 de 29 de abril de 2022 (RN nº 435 para o exercício de 2021).

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

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

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pela Administração da Cooperativa em 03 de fevereiro de 2023, diante disso, não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a aprovação das demonstrações financeiras que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira. A Administração da Cooperativa afirma que todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, estão sendo evidenciadas, e que correspondem às utilizadas por ela na sua gestão.

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

(b) Base de mensuração

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

(c) Moeda funcional e moeda de apresentação

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

(d) Uso de estimativas e julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras, de acordo com as normas da ANS e as normas emitidas pelo CPC, exige que a Administração faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação das práticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

Estimativas e premissas são revistas de uma maneira contínua. Revisões com relação às estimativas contábeis são reconhecidas no exercício em que as estimativas são revisadas e em quaisquer exercícios futuros afetados.

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

As informações sobre julgamentos críticos, referente às práticas contábeis adotadas pela Cooperativa e que apresentam efeitos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material em 31 de dezembro de 2022 são:

- (i) Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde relacionado e não relacionado com o plano de saúde da operadora e dos títulos a receber – notas 6 e 7;
- (ii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado – nota 12;
- (iii) Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível – nota 13;
- (iv) Provisão para remissão, eventos ocorridos e não avisados – PEONA e Ressarcimento ao SUS – nota 14; e
- (v) Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos – nota 19.

4 Resumo das principais práticas contábeis

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

4.1 Caixa e equivalentes de caixa – disponível e aplicações financeiras

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizadas na liquidação das obrigações de curto prazo. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante e estão classificadas como:

- Aplicações garantidoras de provisões técnicas: nos termos da RN/ANS nº 392/2015 e posteriores alterações. As aplicações vinculadas possuem cláusula restritiva de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira e devem ser suficientes para garantir o saldo da: provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados a mais de 60 dias, provisão para eventos ocorridos e não avisados e provisão para remissão. As

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

aplicações não vinculadas têm como objetivo lastrear o saldo da provisão de eventos a liquidar que tenham sido avisados nos últimos 60 dias e que não necessitam de garantias vinculadas.

- Aplicações livres: são resgatáveis no prazo de até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado.

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo, acrescido dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do balanço patrimonial e são de liquidez imediata. Os ganhos ou perdas são registrados no resultado do exercício respeitando a competência, em sua maioria são classificadas na categoria de ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado.

4.2 Ativos financeiros

4.2.1 Classificação

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

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

4.2.2 Reconhecimento e mensuração

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

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

4.2.3 Passivos financeiros não derivativos

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

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

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

A Cooperativa tem os seguintes passivos financeiros não derivativos: eventos indenizáveis; débitos de operações de assistência à saúde; e débitos diversos.

4.3 *Impairment* de ativos financeiros mensurados ao custo amortizado

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

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) estão determinados por meio de Resolução Normativa da ANS, conforme demonstrado na nota 4.4.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Representam os valores a receber em razão do reconhecimento pelo regime de competência, dos ingressos originados dos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde e dos contratos na modalidade de custo operacional e intercâmbio com as Unimed's. A Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC é registrada para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais casos. A Administração da Cooperativa, em análise dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

4.5 Estoques

Os estoques são demonstrados pelo custo de aquisição ou valor líquido de realização, dos dois o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação do "custo médio ponderado".

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

O custo dos estoques compreende o valor dos materiais médicos, medicamentos, insumos e almoxarifado (material de expediente e limpeza) utilizados nas operações da Cooperativa e sua unidade de serviços próprios: Hospital.

4.6 Investimentos

Representados, basicamente, por participações societárias no sistema cooperativista avaliados pelo custo.

4.7 Imobilizado

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

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

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

	<u>Taxa de depreciação</u>
Edificações	4%
Máquinas e equipamentos	10%
Móveis e utensílios	10%
Computadores e periféricos	20%
Veículos	20%
Outras imobilizações	10%

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

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

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

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

4.8 Ativos intangíveis – software

As licenças de softwares são capitalizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados durante a vida útil estimada dos softwares à taxa de 20% a.a.

4.9 *Impairment* de ativos não financeiros

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

4.10 Benefícios a empregados

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

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

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

Os valores dos dispêndios com pessoal estão demonstrados na nota 22.

4.11 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme demonstrado na nota 14. Segue um breve descritivo sobre a prática contábil para as provisões técnicas:

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

(i) Provisão de Prêmios ou Contraprestações Não Ganhas – PPCNG

É constituída conforme prevista na RN/ANS nº 528/2022 (RN/ANS nº 314/12 em 2021) e caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela Cooperativa para cobertura do risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de ingressos de prêmios ou contraprestações, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

(ii) Provisões para remissão

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

(iii) Provisões para eventos a liquidar

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

(iv) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA

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

(v) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS – PEONA SUS

Refere-se à estimativa do montante de eventos/sinistros originados no Sistema Único de Saúde (SUS) (realizados pelos beneficiários da operadora) que tenham ocorrido e que não tenham sido avisados pela ANS à operadora. A estimativa de provisão observa o fator individual de cada operadora de PEONA SUS com o montante de eventos avisados nos últimos 24 meses, sendo o valor calculado disponível no espaço da operadora no endereço eletrônico da ANS.

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

(vi) Provisão de eventos a liquidar para o SUS

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

4.12 Empréstimos e financiamentos

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

4.13 Cotas de cooperados

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

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

São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas (*impairment*) quando necessário.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando, provavelmente, sua realização ou liquidação ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

4.15 Ajuste a valor presente de ativos e passivos

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

4.16 Ativos e passivos contingentes e obrigações legais

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

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de 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 questionou a inconstitucionalidade de tributos.

4.17 Ingresso operacional

4.17.1 Reconhecimento dos ingressos e respectivos custos

Por determinação da ANS, são classificados como “contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde” o resultado líquido dos ingressos (receitas), deduzidas às variações das

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

provisões técnicas, os abatimentos, cancelamentos e restituições, registradas por período de implantação do plano, natureza jurídica da contratação e modalidade de cobertura.

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

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

A apropriação dos respectivos custos (eventos indenizáveis) ocorre no recebimento das respectivas contas e por meio da constituição de provisão como referido na nota 14.

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

4.17.2 Ingressos financeiros e dispêndios financeiros

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

Os dispêndios financeiros abrangem juros incorridos até a data do balanço e descontos concedidos.

4.18 Imposto de renda e contribuição social – correntes e diferidos

Calculados com base no lucro real tributável, conforme determinações da Secretaria da Receita Federal: as operações consideradas não cooperadas; e as alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente das operações com cooperados é isento desses tributos. Os tributos diferidos passivos foram constituídos sobre a reserva de reavaliação. Sua realização ocorre pela baixa e depreciação dos bens reavaliados.

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

5 Aplicações financeiras

Modalidade	2022	2021
XP ANS Fim CP	4.767.032	4.265.802
Santander ANS II Renda Fixa	6.742.926	6.879.223
Garantidoras de provisões técnicas	11.509.958	11.145.025
CDB DI RF	6.074.543	13.578.312
CDI Flex	13.313.718	8.982.512
Títulos de renda fixa - públicos	3.315.845	3.168.668
Livres	22.704.106	25.729.492
	34.214.064	36.874.517

As aplicações financeiras foram realizadas em instituições financeiras nacionais e são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas, substancialmente, por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários. As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, com rentabilidade percentual do CDI, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Cooperativa.

A Cooperativa apresentou as aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas, nos termos da RN/ANS nº 521/2022 (RN/ANS nº 419/2016 em 2021). A vinculação deve ser realizada em Fundos Dedicados à Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições financeiras e sua utilização imediata necessitará de breve autorização pela ANS à instituição financeira.

Garantias financeiras x Provisões técnicas

	2022	2021
(A) Ativos garantidores	13.881.338	13.149.750
Aplicações financeiras garantidoras	11.509.958	11.145.025
Depósitos judiciais	4.293	4.293
Vínculo de imóveis assistenciais	2.367.087	2.000.432
Provisões técnicas		
Remissão (circulante e não circulante)	1.356.770	1.050.507
Eventos ocorridos e não avisados – PEONA	3.300.572	2.526.676
Eventos a liquidar avisados há mais de 60 dias	2.599.984	3.146.585
Redução dos eventos SUS (%hc x abi + parcelamento + débitos vencidos acima de 5 anos)	(1.911.745)	(2.021.656)
(B) Necessidade de vínculo	5.345.581	4.702.112
Suficiência de vínculo de ativos garantidores: (A) – (B)	8.535.757	8.447.638
(C) Eventos a liquidar avisados até 60 dias	6.494.145	5.304.342
(D) Necessidade de lastro de ativos garantidores: (B) + (C)	11.839.726	10.006.454
Suficiência de lastro de ativos garantidores: (A) – (D)	2.041.612	3.143.296

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

	2022	2021
Contraprestações pecuniárias	1.600.678	1.424.795
Taxa Adm. Plano Assist. Med Hosp. a Emitir	46.152	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	(398.767)	(374.983)
	1.248.063	1.049.812
Coparticipação de beneficiários a receber	583.253	500.838
Partic. beneficiário evento/sinistros indenizados	763.485	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos – PPSC (i)	(72.661)	(51.657)
	1.274.077	449.181
Operadoras de planos de assistência à saúde	2.296.840	367.048
Outros créditos de oper.de assist. Med-hop	558.031	108.799
	5.377.011	1.974.840

(i) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhados no item 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

7 Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

	2022	2021
Clientes a efetivar (i)	3.982.742	4.359.728
Medicina ocupacional	60.024	45.312
Procedimentos médicos não cobertos a receber	2.426.218	432.676
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (iii)	(693.677)	(433.966)
	5.775.307	4.403.750
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (ii)	3.262.017	3.437.297
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (iii)	(74.989)	(3.520)
	3.187.028	3.433.777
	8.962.335	7.837.527

(i) Refere-se ao valor a faturar para outras Unimed's (intercâmbio) em Custo Operacional (CO) cujo serviço foi prestado pela rede própria da Unimed Anhanguera e não por seus credenciados. Esse faturamento será efetivado no mês subsequente ao mês da competência e foi registrado antecipadamente nas demonstrações financeiras pela competência do custo relativo a ele.

(ii) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

(iii) Constituída de acordo com os critérios da RN ANS detalhado no item 4.4. A Administração da Cooperativa, em análises dos créditos vencidos e a vencer, não tem expectativa de outras perdas.

8 Créditos tributários e previdenciários

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
IRRF	1.091.403	813.264
CSLL retido de faturas	47.247	50.955
PIS retido s/ faturas	195.031	163.756
COFINS retido s/ faturas	878.628	734.278
Pagamento Indevido ou Maior - PIS/COFINS	22.365	181.619
PIS/COFINS/CSLL s/ Faturamento Cod.8863	-	2.135
ISS	4.864	4.849
	<u>2.239.538</u>	<u>1.950.856</u>

9 Bens e títulos a receber

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estoques (i)	10.007.685	9.693.373
Títulos a receber	188.167	470.252
Adiantamentos (ii)	4.789.524	6.388.859
	<u>14.985.376</u>	<u>16.552.484</u>

(i) Substancialmente composto por estoque de materiais e medicamentos disponível para utilização nos hospitais da Unimed Anhanguera e medicamentos quimioterápicos para uso em beneficiários/ pacientes amparados por decisão judicial.

(ii) Composto basicamente por adiantamento de produção a cooperados.

10 Depósitos judiciais e fiscais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Tributários (i)	279.719	1.477.647
Taxa de saúde suplementar (ii)	48.915	48.915
Eventos e sinistros	4.293	4.293
Depósitos Judiciais - Ações Cíveis	1.145.219	1.041.006
Depósitos Judiciais - Bancários	312.002	312.002
Depósitos Judiciais - Ações Trabalhistas	88.714	22.330
	<u>1.878.862</u>	<u>2.906.193</u>

(i) Os valores foram depositados em juízo para fazer frente as notificações de cobrança da Taxa de Saúde Suplementar expedidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). A Cooperativa mantém provisão para contingência conforme nota 19.

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

- (ii) Existem demandas de natureza tributária, cível e trabalhista, conforme nota 19, para as quais foram efetuados depósitos judiciais recursais.

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

11 Investimentos

	<u>1º/1/2021</u>	<u>Adição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>Adição</u>	<u>Baixa</u>	<u>31/12/2022</u>
Participação societárias - operadora de planos de assistência à saúde						
Federação das Unimed do Estado de São Paulo - FESP	3.053.667	12.876	3.066.543	256.924	-	3.323.467
Unimed Centro Paulista – Federação Intra - Federativa	805.573	-	805.573	-	-	805.573
Central Nacional Unimed	440.394	22.460	462.854	-	-	462.854
Outros investimentos						
Unicred Araras	92.009	4.070	96.079	7.334	-	103.413
Sicoob Credi fácil	12.228	729	12.957	1.669	-	14.626
Sicred	896.125	52.262	948.387	-	(948.387)	-
Sicoob Unicentro Brasileira Sede	308.324	14.133	322.457	63.357	-	385.814
Unicred do Est SP	4.320	539	4.859	4.511	-	9.370
Sicoob Unicentro Brasileira HUA	588	542	1.130	3.697	-	4.827
Sicoob Uni mais Mantiqueira	1.221	4.236	5.457	5.762	-	11.219
Sicoob Unicentro Brasileira HUL	-	-	-	300	-	300
Sicredi 226302	50	364	414	-	(414)	-
Sicredi 826631	50	21	71	-	(71)	-
Sicoob Mantiqueira HUL 158429	-	529	529	1.838	-	2.367
Debêntures	53.500	-	53.500	-	-	53.500
	<u>5.668.049</u>	<u>112.761</u>	<u>5.780.810</u>	<u>345.392</u>	<u>(948.872)</u>	<u>5.177.330</u>

Os investimentos em sociedades cooperativas não representam controladas e/ ou coligadas e seus saldos contábeis são mantidos a custo de aquisição, e deduzidos da provisão para *impairment*, quando aplicável.

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

12 Imobilizado

	1º/1/2021	Aquisição	Baixas	31/12/2021	Aquisição	Baixas	31/12/2022
Custo + reavaliação							
Terrenos	1.172.472	-	-	1.172.472	-	-	1.172.472
Edificações	34.559.525	-	-	34.559.525	-	-	34.559.525
Instalações	2.195.059	545.512	(259.000)	2.481.571	403.283	-	2.884.854
Máquinas e equipamentos	15.157.782	2.274.868	-	17.432.650	1.158.451	-	18.591.101
Computadores e periféricos	4.305.399	482.399	-	4.787.798	374.066	(1.456)	5.160.408
Móveis e utensílios	2.836.484	174.182	-	3.010.666	355.688	(38.782)	3.327.572
Veículos	535.391	-	(38.896)	496.495	-	(90.090)	406.405
Imobilizações em curso	1.555.845	2.796.827	-	4.352.672	1.975.793	-	6.328.465
Outras imobilizações	372.951	-	-	372.951	-	-	372.951
	62.690.908	6.273.788	(297.896)	68.666.800	4.267.281	(130.328)	72.803.753
Depreciação acumulada							
Edificações	(7.999.579)	(966.596)	-	(8.966.175)	(966.602)	-	(9.932.777)
Instalações	(1.825.598)	(142.416)	4.317	(1.963.697)	(109.257)	-	(2.072.954)
Máquinas e equipamentos	(10.015.946)	(1.067.083)	-	(11.083.029)	(1.133.849)	-	(12.216.878)
Computadores e periféricos	(3.512.628)	(301.982)	-	(3.814.610)	(358.400)	1.456	(4.171.554)
Móveis e utensílios	(1.965.166)	(158.995)	-	(2.124.161)	(178.665)	28.450	(2.274.376)
Veículos	(485.354)	(27.440)	38.896	(473.898)	(12.428)	88.961	(397.365)
Outras imobilizações	(359.787)	(9.919)	-	(369.706)	(1.824)	-	(371.530)
	(26.164.058)	(2.674.431)	43.213	(28.795.276)	(2.761.025)	118.867	(31.437.434)
	36.526.850	3.599.357	(254.683)	39.871.524	1.506.256	(11.461)	41.366.319

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

A Administração da Cooperativa realizou a análise da vida útil remanescente dos bens do ativo imobilizado e a definição dos valores residuais finais. Portanto, no exercício de 2022 e de 2021, o cálculo da depreciação já contempla essas análises (valor depreciável), bem como, a análise quanto à recuperabilidade dos bens do ativo imobilizado.

13 Intangível

	<u>1º/1/2021</u>	<u>Adição</u>	<u>31/12/2021</u>	<u>Adição</u>	<u>31/12/2022</u>
Software e aplicativos	7.219.275	714.816	7.934.091	1.427.917	9.362.008
(-) Amortização acumulada	(4.152.350)	(1.001.592)	(5.153.942)	(1.051.759)	(6.205.701)
	3.066.925	(286.776)	2.780.149	376.158	3.156.307

14 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Provisão de prêmio/ contraprestação não ganha - PPCNG	2.670.901	2.545.234
Provisão para remissão	465.240	341.882
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	1.406.304	1.325.230
Provisão eventos a liquidar para o SUS – GRU	891.722	782.494
Provisão eventos a liquidar SUS – parcelamento	339.403	309.568
Provisão eventos a liquidar para o SUS – ABI	175.179	233.168
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar	7.003.493	5.807.803
Cooperados	2.507.477	2.006.931
Serviços credenciados	2.447.253	2.358.337
Intercambio Eventual - Rn 322	1.917.325	1.442.535
Rede Própria	131.438	-
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA	3.300.572	2.526.676
Circulante	14.846.510	12.546.825
Provisão para remissão	891.530	708.625
Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS	680.040	799.733
Não circulante	1.571.570	1.508.358
	16.418.080	14.055.183

A forma de constituição e manutenção das provisões técnicas estão descritas na nota 4.11.

A ANS, por meio de Resolução Normativa RN, passou a exigir das operadoras a partir daquelas datas, de Patrimônio Líquido Ajustado, Margem de Solvência, Provisão para Remissão e Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA), entre outras provisões a serem estabelecidas para

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

garantia de obrigações contratuais. Os indicadores de regulação estão demonstrados na nota 26 (iii) e (iv).

As mencionadas Provisões Técnicas estão garantidas por aplicações do segmento de renda detalhadas na nota 5, atendendo aos critérios estabelecidos pela RN da ANS, representadas por fundos e certificados de depósitos bancários, dedicados ao Setor de Saúde Suplementar.

15 Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com plano de saúde da operadora

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Médicos cooperados	1.016.540	1.432.804
Hospitais	184.075	375.872
Clínicas	48.847	84.086
Laboratórios	9.547	13.704
Radiologia	20.639	44.962
Outros prestadores a pagar	433.129	452.312
	<u>1.712.777</u>	<u>2.403.740</u>

16 Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
IRPJ e CSLL	158.951	215.630
INSS	938.669	898.725
FGTS	329.231	315.076
PIS/ COFINS a recolher	209.014	57.835
IRRF	3.682.833	2.436.506
PIS/COFINS/CSLL retidos	221.002	175.658
ISS	187.679	150.781
INSS retido	263.553	201.064
INSS – parcelamento (i)	136.325	124.556
Outros impostos	16.349	12.583
Circulante	<u>6.143.606</u>	<u>4.588.414</u>
INSS – parcelamento – não circulante (i)	829.313	882.275
Total	<u>6.972.919</u>	<u>5.470.689</u>

(i) A Cooperativa aderiu ao Programa Especial de Regularização Tributária relativo ao processo com o INSS. O parcelamento foi realizado considerando os benefícios da Lei e no prazo de 148 meses. Até dezembro de 2022 foram pagas 63 parcelas.

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

17 Empréstimos e financiamentos

Modalidade	Vencimento	2022			2021		
		Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Capital de giro (i)	jun/32	6.785.001	9.247.500	16.032.501	3.615.815	12.687.847	16.303.662
Leasing (ii)	jun/23	50.865	-	50.865	168.178	50.866	219.044
		6.835.866	9.247.500	16.083.366	3.783.993	12.738.713	16.522.706

As garantias são alienação fiduciária e aval dos diretores da Cooperativa.

As taxas de juros do capital de giro são: 0,60% e 1% a.m. + CDI.

- (i) Composto substancialmente pelo capital de giro para aquisição do prédio do Hospital Leme. A garantia é hipoteca de primeiro grau, sem concorrência de terceiros.
- (ii) Captação de recursos para aquisição de bens.

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

18 Débitos diversos

	2022			2021		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Obrigações com pessoal	4.799.863	-	4.799.863	4.531.582	-	4.531.582
Fornecedores	6.294.964	110.973	6.405.937	6.339.757	110.973	6.450.730
Depósitos de beneficiários	904.476	-	904.476	141.263	-	141.263
Outros débitos a pagar (i)	1.997.862	1.039.586	3.037.448	2.188.374	1.271.695	3.460.069
	13.997.165	1.150.559	15.147.724	13.200.976	1.382.668	14.583.644

(i) Composto substancialmente por acordos judiciais.

19 Provisões para ações judiciais

Encontram-se em questionamento as ações na área cível, trabalhista e tributária. A Administração da Cooperativa, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas.

Os saldos das provisões judiciais estão demonstrados a seguir:

	2022	2021
Tributárias (i)	893.913	840.076
Taxa de saúde suplementar	-	1.730.713
Cíveis (ii)	2.239.685	1.409.740
Trabalhistas (ii)	379.851	1.526.752
	3.513.449	5.507.281

Adicionalmente, a Cooperativa possui depósitos judiciais registrados na rubrica “Depósitos judiciais e fiscais”, no ativo não circulante nota 10.

(i) **Tributárias:** representado por provisões constituídas conservadoramente sobre as contingências tributárias relacionadas a impostos e contribuições federais incidentes sobre as operações da Cooperativa, a saber, PIS e COFINS, cuja exigibilidade está sendo questionada judicialmente pelos assessores jurídicos. Os valores correspondem a períodos não lançados e não prescritos atualizados pelos encargos referentes a multas e juros de 2009 a 2018.

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

(ii) Cíveis e trabalhistas: constituídas para fazer face a eventuais perdas em ações que estão sendo discutidas judicialmente. A Administração da Cooperativa, baseada na opinião de seus assessores jurídicos, entende que são suficientes as estimativas calculadas quanto ao desfecho dos processos. Tais ações, devido à natureza e histórico são passíveis de acordos.

Durante o curso normal de seus negócios, a Cooperativa fica exposta a certas contingências e riscos, relacionados com causas tributárias, trabalhistas e cíveis. A Administração, apoiada na opinião de seus assessores jurídicos e, quando aplicável, fundamentada em pareceres específicos emitidos por especialistas, avalia a expectativa do desfecho dos processos em andamento e determina a necessidade ou não de constituição de provisão para contingências.

De acordo com as legislações vigentes, as operações da Cooperativa estão sujeitas as revisões pelas autoridades fiscais em períodos prescricionais diferentes para os diversos impostos e contribuições federais, estaduais e municipais.

20 Passivos contingentes

Reajuste do piso salarial da enfermagem

Com a edição da Lei nº 14.434 de 4 de agosto de 2022, que institui o piso salarial nacional do Enfermeiro, do Técnico de Enfermagem, do Auxiliar de Enfermagem e da Parteira, vem sendo motivo de grandes discussões pelo setor de saúde pela impraticabilidade e impacto no setor. Em data posterior, o Supremo Tribunal Federal (STF) suspendeu os efeitos da lei até que os entes da federação, entidades do setor e os ministérios do Trabalho e da Saúde se manifestem sobre a capacidade de cumprir o piso. Os assessores jurídicos contratados da Cooperativa entendem que até que o processo seja decidido no mérito, a lei não possui eficácia jurídica, portanto não é preciso reajustar os salários, e ainda que a decisão de mérito mantenha o piso nacional, caberá ao STF determinar se o piso deve ser observado desde a edição da lei, o que acarretará a necessidade do pagamento retroativo, ou modular os efeitos da decisão para a data de sua publicação, ambas as alternativas são possíveis. Diante das incertezas, a Administração da Cooperativa, e com base na orientação dos assessores jurídicos, decidiu pela não constituição de provisão para fazer face a eventual desembolso financeiro sobre a questão.

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em reais

Ainda, a Cooperativa discute ações cíveis e trabalhistas no montante de R\$ 8.210.775 (R\$ 8.445.040 em 2021), cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2022 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível. Tais ações, devido à natureza e histórico são passíveis de acordos de menor valor. Sobre estas demandas não foi constituída provisão.

21 Patrimônio líquido

a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma e classificado no patrimônio líquido, conforme o artigo 140, da Lei nº 13.097/2015. O quadro de cooperados da Cooperativa em 31 de dezembro de 2022 é de 205 (200 em 2021). De acordo com o Estatuto Social, cada cooperado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes.

b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei nº 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

- 10% para Reserva Legal, destinada a reparar perdas e atender ao desenvolvimento de suas atividades;
- 5% das sobras de atos cooperados e 100% do lucro em operações com não cooperados são destinados à Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social – RATES, cuja finalidade é a prestação de assistência aos cooperados e funcionários da Cooperativa, nos termos de regulamentação própria a ser definida em Assembleia Geral, sendo indivisível nos casos de dissolução e liquidação;
- outras reservas que poderão ser constituídas com fins e duração específicos em Assembleia Geral.

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Sobra líquida do exercício	8.313.535	15.770.149
Realização da reserva de reavaliação	33.563	32.389
Utilização da RATES	315.549	191.784
Constituição de reservas legais e estatutárias:		
Reserva legal 10%	(831.354)	(1.577.015)
RATES 5%	(415.677)	(788.507)
À disposição da AGO	<u>7.415.616</u>	<u>13.628.800</u>

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

c Reserva para riscos regulatórios, sinistralidade e intercâmbio

Reserva constituída de acordo com as deliberações da Assembleia Geral Extraordinária, destinada a cobertura de riscos, sinistralidade e despesas de intercâmbio.

d Resultado à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias e legais ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação. As perdas são compensadas com as reservas existentes na data do balanço.

De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei nº 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruição dos serviços da Cooperativa ou, ainda, incorporadas em reservas, conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral

22 Dispêndios administrativos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Pessoal e Diretoria	(13.159.140)	(12.198.846)
Serviços de terceiros	(2.345.596)	(2.176.126)
Localização e funcionamento	(3.242.627)	(3.034.353)
Publicidade e propaganda	(559.468)	(560.240)
Tributos	(55.103)	(27.274)
Multas administrativas ANS	(57.600)	(1.188.270)
Diversas (i)	(2.183.704)	(2.140.515)
	<u>(21.603.238)</u>	<u>(21.325.624)</u>

(i) Composto substancialmente por: contribuição a associações de classe, confraternização, viagens e estadias, seguro de vida e despesas judiciais.

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

23 Resultado financeiro líquido

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ingressos financeiros		
Rendimentos de aplicações financeiras	3.453.910	2.422.791
Juros por recebimentos em atraso	387.819	343.664
Juros sobre capital próprio	56.439	78.483
Atualização monetária	1.888.110	36.458
Descontos obtidos	23.436	167.124
Outras receitas	128.103	2.156.176
	<u>5.937.817</u>	<u>5.204.696</u>
Dispêndios financeiros		
Descontos concedidos	(133.381)	(196.411)
Juros e multa	(2.748.557)	(1.340.410)
Títulos não recebidos	(352.469)	(1.393.986)
Despesas bancárias	(401.783)	(365.295)
Outras despesas	(254.850)	(26.232)
	<u>(3.891.040)</u>	<u>(3.322.334)</u>
	<u>2.046.777</u>	<u>1.882.362</u>

24 Imposto de renda e contribuição social – correntes

O resultado apurado em operações realizadas com cooperados é isento de tributação e o resultado de atos não cooperados são tributados pelas alíquotas vigentes.

Resultado tributável de atos não cooperativos	<u>2.408.368</u>	<u>4.006.494</u>
Imposto de renda - 15% + adicional de – 10% líquido de deduções	<u>(563.642)</u>	<u>(953.585)</u>
Contribuição social - 9%	<u>(216.753)</u>	<u>(360.584)</u>

25 Transações com partes relacionadas

A estrutura de governança corporativa da Cooperativa compreende a Diretoria, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto da Cooperativa. Os diretores são os representantes legais da Cooperativa, responsáveis, principalmente pela sua administração e pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral Ordinária, com mandato de três anos para o Conselho de Administração, sendo permitida uma reeleição, já para o Conselho Fiscal o mandato é de 1 (um) ano com obrigatoriedade de troca de 2/3 dos seus membros. A Cooperativa efetuou transações com partes relacionadas, incluindo a remuneração por serviços prestados a seus beneficiários do plano de saúde e pagamento de pró-labore. As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e atividade cooperativista.

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

Fundo de Contingência Assistencial

No exercício de 2021 a Cooperativa passou a contribuir para o Fundo Contingência Assistencial para Unimed do Estado de São Paulo – Federação Estadual das Cooperativas Médicas (Unimed FESP) – CNPJ nº 43.643.139/0001-66, criado exclusivamente para o pagamento do medicamento de alto custo Zolgensma.

As contribuições para o fundo durante os exercícios de 2022 e de 2021 estão assim demonstradas:

- 2022

<u>Período</u>	<u>Massa</u>	<u>Contribuição</u>
Janeiro	41905	46.095
Fevereiro	41933	46.126
Março	42227	46.450
Abril	42206	46.427
Maió	42254	46.479
Junho	41757	45.933
Julho	42646	46.911
Agosto	42857	12.000
Setembro	43457	12.168
Outubro	42405	11.873
Novembro	42943	12.024
Dezembro	43006	12.042
Atualização		76.438
		<u>460.966</u>

- 2021

<u>Período</u>	<u>Massa</u>	<u>Contribuição</u>
Novembro	42.337	46.571
Dezembro	43.270	47.597
Atualização		2.896
		<u>97.064</u>

Não houve despesas reembolsadas/ressarcidas durante o exercício.

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

26 Gerenciamento de riscos

(i) Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

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

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

Risco de crédito

Medida de incerteza relacionada à probabilidade da contraparte de uma operação, ou de um emissor de dívida, não honrar, total ou parcialmente, seus compromissos financeiros, ou de ter alterada sua classificação de risco de crédito.

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

Exposição a riscos de crédito

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

	Valor contábil	
	2022	2021
Disponível	444.718	622.212
Aplicações financeiras	34.214.064	36.874.517
Créditos de operações com planos de assist. à saúde	5.377.011	1.974.840
Créditos de op. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	8.962.335	7.837.527
Bens e títulos a receber	4.977.691	6.859.111
	53.975.819	54.168.207

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

Créditos a receber e outros recebíveis

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a resolução normativa da ANS, que estabelece que deve ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de planos de assistência à saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos – PPSC de acordo com os critérios estabelecidos nessa RN detalhado na nota 4.4.

Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pela ANS. Em 2022 e em 2021 a Cooperativa apresenta capital circulante líquido de R\$ 22.324.308 e de R\$ 28.655.249, respectivamente.

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

Disponível

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

Aplicações financeiras

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

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

(ii) Gestão de capital

Os objetivos da Cooperativa ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade da Cooperativa para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

dezembro de 2022, a Cooperativa possui, aproximadamente, 19,80% (22,50% em 2021) do seu ativo total registrado como disponível e aplicações financeiras (Títulos e valores mobiliários).

(iii) Capital regulatório

Consideram-se capital regulatório o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital regulamentadas pela RN/ANS nº 526/2022 (RN/ANS nº 451/2020 e posteriores alterações em 2021).

O Capital Base - CB representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator “K”, emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$ 10.883.087 em dezembro de 2022, o qual é anualmente ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE), que deve ser observado pelas operadoras de planos de saúde.

O fator “K” vigente em dezembro de 2022 corresponde a 4,76%, de modo que o Capital Base - CB é de R\$ 518.035, conseqüentemente, o Patrimônio Líquido Ajustado da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

(iv) Margem de Solvência

É a regra de capital que define um montante variável a ser observado em função do volume de contraprestações e eventos indenizáveis aferidos pela operadora conforme regulamentação dada pela RN/ANS nº 451/2020. Os prazos permitidos para adequação da margem de solvência foram redefinidos em 22 de dezembro de 2012 sendo que entre janeiro de 2020 e dezembro de 2022 deve-se manter a proporção cumulativa mínima mensal de 0,615% do valor da margem de solvência e a partir de dezembro de 2022 em 100%.

A margem de solvência da Cooperativa em 31 de dezembro de 2022 está representada a seguir:

	Valores
(A) Margem de Solvência Total	<u>53.175.867</u>
(B) Percentual de Exigência	75%
(A) Margem de Solvência Exigida: (A) x (B)	<u>39.881.900</u>
Patrimônio líquido ajustado	<u>48.934.075</u>
Situação do patrimônio ajustado em relação à MS parcial	<u>Suficiente</u>
Diferença em R\$ entre o patrimônio ajustado e a MS total	<u>9.052.175</u>
Situação do patrimônio ajustado em relação à MS total	Superior

Unimed Anhanguera – Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas da Administração às demonstrações financeiras
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021
Em reais

(v) Risco de Subscrição

Medida de incerteza relacionada a uma situação econômica adversa que contraria as expectativas da operadora no momento da elaboração de sua política de subscrição quanto às incertezas existentes na estimação das provisões técnicas e relativas à precificação.

(vi) Risco de Mercado

Medida de incerteza relacionada à exposição a perdas decorrentes da volatilidade dos preços de ativos, tais como cotações de ações, taxas de juros, taxas cambiais, preços de commodities e preços de imóveis.

(vii) Risco Legal

Medida de incerteza relacionada aos retornos de uma operadora por falta de um completo embasamento legal de suas operações; é o risco de não-cumprimento de leis, regras, regulamentações, acordos, práticas vigentes ou padrões éticos aplicáveis, considerando, inclusive, o risco de que a natureza do produto/serviço prestado possa tornar a operadora particularmente vulnerável a litígios.

(viii) Risco Operacional

Medida de incerteza que compreende os demais riscos enfrentados pela operadora relacionados aos procedimentos internos, tais como risco de perda resultante de inadequações ou falhas em processos internos, pessoas e sistemas.

25 Cobertura de seguro

A Administração da Cooperativa adota a política de contratar seguros de diversas modalidades, cujas coberturas são consideradas suficientes pela Administração e agentes seguradores para fazer face à ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo da auditoria das demonstrações financeiras, conseqüentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Araras, 31 de dezembro de 2022.

Dr. Marcelo Torrente Silva
Presidente

Dr. Hélio Maurício Anselmo de Andrade
Diretor de Mercado e Finanças

Izabel Cristina Canassa
Contadora – C.R.C.:1SP296426/O-8