

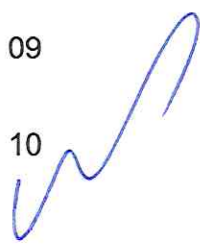


DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS PARA O
EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

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 Piracicaba – Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos

Opinião

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Piracicaba - Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos**, 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 o resumo das principais práticas contábeis e demais notas explicativas.*

*Em nossa opinião, as demonstrações contábeis anteriormente referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de Piracicaba – Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos** 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 Piracicaba** 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.*
- *Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.*

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

São Paulo, 10 de março de 2023.

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


Sérgio Pahlevi Nunes Orlando
Contador CRC1SP 254.937/O-5


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



unimedpiracicaba.com.br
Avenida Antonio Pazinato Sutorio, 1.201
Morumbi - 13.420-640 - Piracicaba - SP
Tel: (19) 3436-8000

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais – R\$)

		ATIVO	
		2022	2021
N.E.			
ATIVO CIRCULANTE		253.216.620	250.948.459
Disponível	5	5.277.543	6.321.208
Realizável		247.939.077	244.627.251
<u>Aplicações Financeiras</u>	6	<u>208.330.854</u>	<u>210.568.336</u>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		45.238.048	39.351.268
Aplicações Livres		163.092.806	171.217.068
<u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u>	7	<u>22.179.477</u>	<u>18.484.499</u>
Contraprestação Pecuniária a Receber		13.758.215	10.679.166
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		1.208.045	1.091.346
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		7.213.217	6.713.987
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl. de Saúde da Operadora	8	4.428.992	4.326.350
Créditos Tributários e Previdenciários	9	4.297.166	2.564.768
Bens e Títulos a Receber	10	8.323.339	8.551.261
Despesas Antecipadas		57.322	39.991
Conta-Corrente com Cooperados		321.927	92.046
ATIVO NÃO CIRCULANTE		119.241.275	115.412.400
Realizável a Longo Prazo		7.163.768	6.872.477
Créditos Tributários e Previdenciários		248.863	248.863
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	6.832.930	6.623.614
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo		81.975	-
Investimentos	12	14.872.753	13.287.394
Participações Societárias pelo Método de Custo		14.866.732	13.281.373
Outros Investimentos		6.021	6.021
Imobilizado	13	97.198.205	95.245.717
<u>Imóveis de Uso Próprio</u>		<u>74.818.727</u>	<u>75.716.920</u>
Imóveis - Hospitalares		44.784.780	47.550.894
Imóveis - Não Hospitalares		30.033.947	28.166.026
<u>Imobilizados de Uso Próprio</u>		<u>16.895.478</u>	<u>15.796.196</u>
Hospitalares		13.425.093	13.388.855
Não Hospitalares		3.470.385	2.407.341
Imobilizações em Curso		1.635.266	947.344
Outras Imobilizações		2.897.515	2.785.257
Direito de Uso de Arrendamentos		951.219	-
Intangível	14	6.549	6.812
TOTAL DO ATIVO		372.457.895	366.360.859

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



unimedpiracicaba.com.br
Avenida Antônia Pazinato Strizim, 1.201
Morumbi - 13.420-640 - Piracicaba - SP
T. (19) 3436-6000

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores Expressos em Reais – R\$)

		PASSIVO	
		2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE		97.442.295	97.995.373
	N.E.		
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>43.006.742</u>	<u>37.715.086</u>
Provisão para Remissão		827.555	584.698
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		1.759.054	1.700.476
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. de Servs. Assistenciais		29.683.921	25.503.226
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		10.736.212	9.926.686
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	16	<u>5.680.679</u>	<u>4.729.766</u>
Receita Antecipada de Contraprestações		542.531	396.344
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		5.113.029	4.325.322
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		25.119	8.100
Débitos c/Operações de Assist. à Saúde Não Relac. c/Pl. Saúde da OPS	17	1.546.871	881.695
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	13.008.208	12.067.979
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	1.183.657	2.840.852
Débitos Diversos	20	31.145.005	37.176.205
Conta-Corrente de Cooperados	21	1.871.133	2.583.790
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		36.617.211	24.227.706
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	15	<u>1.990.879</u>	<u>1.880.607</u>
Provisão para Remissão		1.590.994	1.232.760
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		399.885	647.847
<u>Provisões</u>		<u>33.220.980</u>	<u>20.599.790</u>
Provisões para Ações Judiciais	22	33.220.980	20.599.790
<u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u>	18	<u>187.003</u>	<u>252.365</u>
Parcelamento de Tributos e Contribuições		187.003	252.365
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	-	1.183.688
Débitos Diversos	20	1.218.349	311.256
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		238.398.389	244.137.780
Capital Social	24	130.383.464	105.458.961
<u>Reservas</u>		<u>79.431.160</u>	<u>72.866.934</u>
Reservas de Capital	25	23.132.725	19.788.475
Reservas de Sobras	26	56.298.435	53.078.459
<u>Resultado</u>			
Sobras Apuradas	27	28.583.765	65.811.885
TOTAL DO PASSIVO		372.457.895	366.360.859

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



unimedpiracicaba.com.br
Avenida Antônio Pazinato Starion, 1.201
Murumbi - 13.420-640 - Piracicaba - SP
F (19) 3436-8000

**DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS
DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**
(Valores Expressos em Reais – R\$)

	2022			2021		
	ATOS COOPERATIVOS	ATOS NÃO COOPERATIVOS	TOTAL 2022	ATOS COOPERATIVOS	ATOS NÃO COOPERATIVOS	TOTAL 2021
						READEQUADO
Contraprestações Efetivas de Planos de Assistência à Saúde	496.630.687	42.543.775	539.174.462	458.290.186	30.426.869	488.717.055
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>509.428.189</u>	<u>43.209.974</u>	<u>552.638.163</u>	<u>466.507.382</u>	<u>30.902.800</u>	<u>497.410.182</u>
Contraprestações Líquidas	509.977.471	43.261.783	553.239.254	466.958.625	30.935.853	497.894.478
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(549.282)	(51.809)	(601.091)	(451.243)	(33.053)	(484.296)
(-) Tributos Diretos de Operações c/ Planos de Assist. à Saúde da OPS	(12.797.502)	(666.199)	(13.463.701)	(8.217.196)	(475.931)	(8.693.127)
<u>Eventos Indenizáveis Líquidos</u>	<u>425.820.497</u>	<u>43.109.312</u>	<u>468.929.809</u>	<u>349.941.618</u>	<u>25.923.081</u>	<u>375.864.699</u>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(425.100.050)	(43.020.234)	(468.120.284)	(348.717.028)	(25.870.523)	(374.587.551)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(720.447)	(89.078)	(809.525)	(1.224.590)	(52.558)	(1.277.148)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES C/PL. DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	70.810.190	(565.537)	70.244.653	108.348.568	4.503.788	112.852.356
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	1.805.049	190.753	1.995.802	1.899.260	123.713	2.022.973
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos de Saúde da OPS	56.415.668	1.009.652	57.425.320	50.311.144	674.980	50.986.124
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	3.109.606	310.395	3.420.001	4.771.159	282.290	5.053.449
Receitas com Admin.de Intercâmbio Eventual - Assist. Méd.Hospitalar	46.968.389	-	46.968.389	37.622.239	-	37.622.239
Outras Receitas Operacionais	6.337.673	699.257	7.036.930	7.917.746	392.690	8.310.436
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(4.541.964)	(388.692)	(4.930.656)	(5.189.137)	(871.443)	(6.060.580)
Outras Despesas de Operações de Plano de Assistência à Saúde	(3.667.399)	(307.333)	(3.974.732)	(4.153.967)	(819.757)	(4.973.724)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(15.479)	(1.025)	(16.504)	(17.013)	(1.099)	(18.112)
Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(859.086)	(80.334)	(939.420)	(1.018.157)	(50.587)	(1.068.744)
Outras Despesas Oper. Assist. à Saúde Não Relac.c/Pl.Saúde da OPS	(42.286.166)	(1.686.381)	(43.972.547)	(42.131.644)	(1.692.700)	(43.824.344)
RESULTADO BRUTO	82.202.777	(1.440.205)	80.762.572	113.238.191	2.738.338	115.976.529
Despesas de Comercialização	(2.519.183)	(199.581)	(2.718.764)	(1.453.827)	(94.549)	(1.548.376)
Despesas Administrativas	(50.940.827)	(4.818.460)	(55.759.287)	(39.898.959)	(2.409.703)	(42.308.662)
Resultado Financeiro Líquido	15.582.763	2.133.013	17.715.776	6.279.963	3.297.896	9.577.859
Receitas Financeiras	24.705.398	2.391.200	27.096.598	8.891.713	3.442.393	12.334.106
Despesas Financeiras	(9.122.635)	(258.187)	(9.380.822)	(2.611.750)	(144.497)	(2.756.247)
Resultado Patrimonial	688.528	1.642.724	2.331.252	16.311	395.773	412.084
Receitas Patrimoniais	688.528	1.684.488	2.373.016	16.311	645.782	662.093
Despesas Patrimoniais		(41.764)	(41.764)	-	(250.009)	(250.009)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	45.014.058	(2.682.509)	42.331.549	78.181.679	3.927.755	82.109.434
Imposto de Renda		(4.877.595)	(4.877.595)	-	(2.715.806)	(2.715.806)
Contribuição Social		(1.764.574)	(1.764.574)	-	(986.330)	(986.330)
Participações no Resultado	(296.264)	(23.006)	(319.270)	(402.122)	(22.595)	(424.717)
RESULTADO LÍQUIDO	44.717.794	(9.347.684)	35.370.110	77.779.557	203.024	77.982.581

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



unimedpiracicaba.com.br
Avenida Antônio Pazzinato Siqueira, 1.201
Morumbi - 13.420-640 - Piracicaba - SP
T (19) 3436-8000

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

(Valores Expressos em Reais – R\$)

	Capital Social	Fundo de Reserva	FATES	Outras Reservas	Sobras e (Perdas) Acumuladas	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2020	84.490.051	41.307.320	9.185.016	47.788.781	33.265.151	216.036.319
Destinações conf. A.G.O./A.G.E:						
- Distribuição de Sobras - Exercício 2020	-	-	-	-	(20.000.000)	(20.000.000)
- Incorporação das Sobras ao Capital Social	13.265.151	-	-	-	(13.265.151)	-
- Incorporação ao Capital cf. AGE 31/08/2021	8.454.997	-	-	(8.454.997)	-	-
- Distribuição cf. AGE 31/08/2021	-	-	-	(21.545.003)	-	(21.545.003)
Movimentação no Exercício:						
- Baixa de Capital de Cooperados						
Baixa de cooperados	(715.197)	-	-	-	-	(715.197)
Devolução de 50% do Capital	(1.498.479)	-	-	-	-	(1.498.479)
- Integralização de Quotas-partes	1.462.438	-	-	-	-	1.462.438
- Reserva p/Eventos						
Integralização no Fundo de Reserva p/ Eventos	-	-	-	1.442.860	-	1.442.860
- Baixa do FATES por Utilização	-	-	(9.027.739)	-	-	(9.027.739)
Resultado do Exercício:						
- Sobras de Atos Cooperativos	-	-	-	-	77.779.557	77.779.557
- Sobras de Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	203.024	203.024
- Transf. p/Reserva p/Eventos	-	-	-	556.834	(556.834)	-
Destinações Legais e Estatutárias:						
Fundo de Reserva – 10% dos Atos Cooperativos	-	7.742.575	-	-	(7.742.575)	-
FATES - 5% dos Atos Cooperativos	-	-	3.871.287	-	(3.871.287)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	105.458.961	49.049.895	4.028.564	19.788.475	65.811.885	244.137.780
Destinações conf. A.G.O./A.G.E:						
- Distribuição de Sobras - Exercício 2021	-	-	-	-	(29.000.000)	(29.000.000)
- Incorporação das Sobras ao Capital Social	25.000.000	-	-	-	(25.000.000)	-
- TRF para Reserva Especial	-	-	-	11.811.886	(11.811.886)	-
- Distribuição da Reserva Especial AGE 06/12/2022	-	-	-	(9.811.886)	-	(9.811.886)
Movimentação no Exercício:						
- Baixa de Capital de Cooperados						
Baixa de cooperados	(815.012)	-	-	-	-	(815.012)
TRF. de Capital p/Fundo de Reserva	(204.346)	204.346	-	-	-	-
Devolução de 50% do Capital	(448.639)	-	-	-	-	(448.639)
- Integralização de Quotas-partes	1.392.500	-	-	-	-	1.392.500
- Reserva p/Eventos						
Integralização no Fundo de Reserva p/ Eventos	-	-	-	1.602.100	-	1.602.100
- Baixa do FATES por Utilização	-	-	(4.028.564)	-	-	(4.028.564)
Resultado do Exercício:						
- Sobras de Atos Cooperativos	-	-	-	-	44.717.794	44.717.794
- Sobras de Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	(9.347.684)	(9.347.684)
- Transf. p/Reserva p/Eventos	-	-	-	1.742.150	(1.742.150)	-
Destinações Legais e Estatutárias:						
Fundo de Reserva – 10% dos Atos Cooperativos	-	3.362.796	-	-	(3.362.796)	-
FATES - 5% dos Atos Cooperativos	-	-	1.681.398	-	(1.681.398)	-
Saldos em 31 de dezembro de 2022	130.383.464	52.617.037	1.681.398	25.132.725	28.583.765	238.398.389

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis



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

(Valores Expressos em Reais – R\$)

	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimentos de Planos de Saúde	713.745.785	652.065.258
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	260.058.399	140.982.597
(+) Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	4.153.798	507.644
(+) Outros Recebimentos Operacionais	14.295.439	13.274.784
(-) Pagamentos a Fornecedores/Prestadores de Serv. Saúde	(537.997.238)	(443.636.669)
(-) Pagamentos de Comissões	(1.949.924)	(1.183.847)
(-) Pagamentos de Pessoal	(80.831.708)	(71.672.505)
(-) Pagamentos de Serviços de Terceiros	(29.899.593)	(26.735.391)
(-) Pagamentos de Tributos	(55.192.558)	(49.106.266)
(-) Pagamentos de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(1.387.307)	(994.411)
(-) Pagamentos de Aluguel	(1.045.894)	(902.658)
(-) Pagamentos de Promoção/Publicidade	(2.874.914)	(2.670.436)
(-) Aplicações Financeiras	(240.498.672)	(170.482.419)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(28.510.369)	(25.976.505)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	12.065.244	13.469.176
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	57.500	164.048
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	-	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(4.749.607)	(5.534.142)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(4.507.716)	(18.942.033)
(-) Pagamentos de Aquisição de Participações em Outras Empresas	(3.884)	(23.788)
(-) Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(700)	(480)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(9.204.407)	(24.336.395)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(-) Pagtos. de Juros e Encargos s/ Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(362.479)	(329.547)
(-) Pagtos de Amortização de Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(3.212.988)	(2.644.862)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(328.915)	(427.142)
(-) Outros Pagtos das Atividades de Financiamento	(120)	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	(3.904.502)	(3.401.551)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(1.043.665)	(14.268.770)
CAIXA - Saldo Inicial	6.321.208	20.589.978
CAIXA - Saldo Final	5.277.543	6.321.208
Ativos Livres no Início do Período (*)	177.538.276	156.768.105
Ativos Livres no Final do Período (*)	168.370.349	177.538.276
Aumento (Diminuição) nas Aplicações Financeiras – Recursos Livres	(9.167.927)	20.770.171

(*) Refere-se ao saldo das contas Caixa, Bancos Conta Depósito e Aplicações Livres (aplicações financeiras não garantidoras das provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isso é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate).

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 Piracicaba – Sociedade Cooperativa de Serviços Médicos, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades no mercado de trabalho, observando o princípio de livre oportunidade para todos os Cooperados e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado de Preço Preestabelecido e por serviços prestados – Preço Pós-Estabelecidos, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência de Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31572-9.

NOTA 3 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

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

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, as quais tiveram os registros de “Contraprestações de Corresponsabilidade Transferida de Assistência à Saúde” relativos a Intercâmbio Habitual entre operadoras Unimed registradas em 2021 como redutor de “Contraprestações Líquidas” (grupo contábil 3117), transferidos para “Eventos Conhecidos ou Avisados prestados por Rede Indireta” (grupo contábil 4116), bem como, as “Contraprestações de Corresponsabilidade Assumida” (Intercâmbio Habitual) registradas em 2021 como Contraprestações Líquidas (311112), transferidas para conta redutora no grupo contábil 411112 como “Recuperação por Reembolso”, em face das alterações trazidas pelo novo Plano de Contas Padrão da ANS (RN nº 528/2022), de forma a permitir a comparabilidade com o exercício de 2022 (vide nota nº 28).

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed de Piracicaba 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 10/03/2023 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

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

d) Créditos de Operações com Planos de Assistência

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 constituiu provisão para perdas sobre créditos de acordo com os parâmetros estabelecidos no Capítulo I do Anexo I – Normas Gerais (item 10.2.3) da Resolução Normativa - RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, conforme disposto a seguir:

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



e) Estoque

Os estoques descritos na nota explicativa 10-a, compostos basicamente por materiais hospitalares e medicamentos pertencentes ao Hospital e, materiais de escritório, são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R1).

f) Investimentos

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

g) Ativo Imobilizado

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição. Consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R4) – Imobilizado, a Unimed de Piracicaba procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica de seus bens pertencentes ao Ativo Imobilizado, passando os encargos de depreciação a serem reconhecidos com base nas respectivas taxas. As taxas anuais de depreciação aplicadas para os principais itens, estão detalhadas na nota explicativa nº 13.

h) Arrendamento

Conforme parâmetros previstos no Pronunciamento Técnico CPC 06, a Unimed de Piracicaba avalia se um contrato refere-se ou contém arrendamento, considerando se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial, não se aplicando a arrendamentos de curto prazo e de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta "Imobilizado" (vide nota 13).

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta "Passivo de Arrendamentos" (vide nota 20-a).

Como arrendatária, a Unimed identificou um contrato que contém arrendamento, referente ao aluguel de suas unidades: Sede Comercial e S.O.U., cujo contrato possui vigência até março/2034.

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

i) Ativo Intangível

Representado por licenças e direito de uso de softwares destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo acumulado de aquisição, bem como por Marcas e Patentes apresentados pelos gastos incorridos nos respectivos registros, 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), vide nota nº 14.



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) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

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

A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas Operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, 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 mencionada resolução.

A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA é apurada mediante aplicação de metodologia própria que implica na adoção de fator constante de nota técnica atuarial devidamente aprovada pela ANS.

l) Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base.

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 e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

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

o) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos

Os ingressos são apurados pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos, apropriando pró-rata nos contratos iniciais de pessoas físicas. 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 Unimed por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa-RN nº 393/2015 e as alterações trazidas pela RN nº 442 de 20/12/2018, emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

p) Informações por Segmento

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



q) Normas Internacionais de Contabilidade

A Unimed de Piracicaba 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 – DISPONÍVEL

Está representado por:

Descrição	2022	2021
Caixa Geral	5.300	5.365
Caixa	5.300	5.365
Bancos Conta Movimento	5.272.243	6.315.843
Santander Brasil S/A	11.450	174.275
Unicred	11.351	1.294
Uniprime	2.340	-
XP	858	622
Itaú	2	9.820
Caixa Econômica Federal	6.089	9.301
Sicoob – Unicentro Brasileira	5.217.523	6.034.602
Sicred	2.511	2.501
Bradesco	20.119	83.428
Total das Disponibilidades	5.277.543	6.321.208

NOTA 6 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Segregadas entre Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (representadas por quotas em Fundos de Investimentos dedicados ao setor de saúde complementar 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 Resolução Normativa – RN-ANS nº 521 de 29/04/2022, estão constituídas da seguinte forma:



INSTITUIÇÃO	MODALIDADE	2022	2021
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas			
❖ Banco do Brasil	BB RF LP DEDIC ANS	13.663.692	12.387.929
❖ Banco Santander	FI ANS BR RENDA FIXA – FUNDO 3636	11.382.793	10.335.904
❖ Banco Santander	SANTANDER FI DEDICADO AO SETOR DE SAUDE SUPLEMENTAR - ANS RF	2.129.346	1.931.528
❖ Caixa Econômica Federal	CAIXA FI SAUDE SUPL ANS RF	14.536.715	13.174.458
❖ SICREDI	FI RF SOBERANO ANS	1.676.665	1.521.449
❖ XP	ANS FIRF CP – FUNDO DE RENDA FIXA PÓS-FIXADO	1.848.837	
Total das Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		45.238.048	39.351.268
Aplicações Livres			
❖ SICOOB	RDC – LONGO CDI 30	3.920.975	3.520.838
❖ SICOOB	RDC – LONGO CDI PÓS	19.100.073	18.343.416
❖ SICOOB	RDC - BLOQ PÓS 181	20.044.016	18.051.631
❖ SICOOB	RDC - BLOQ PÓS 721	10.609.688	-
❖ SICRED	SICRED EXCLUSIVO CDB 110% DO CDI FI	9.508.832	8.515.116
❖ SICRED	SICREDINVEST PRÉ-FIXADO	10.613.421	-
❖ Banco Santander	CDB DI PJ – RF	10.542.332	32.573.705
❖ Banco Santander	CDB CONTA MAX EMPRESARIAL	161.699	
❖ Banco do Brasil	BB RENDE FÁCIL – CDI	79.488	1.854.026
❖ Banco do Brasil	BB CDB DI	-	48.306
❖ Banco Bradesco	CDB FÁCIL – EM CDI	19.112.221	35.608.614
❖ UNIPRIME	RDC 103 PÓS	2.855.300	2.579.133
❖ UNIPRIME	RDC 105 PÓS	7.430.837	5.703.538
❖ XP Investimentos	CDB FACTA FINANCEIRA RENDA FIXA PREFIXADA	275.099	-
❖ XP Investimentos	CDB BANCOANDBANK(BRASIL) RENDA FIXA PREF.	137.002	-
❖ XP Investimentos	CDB BANCO XP S.A RENDA FIXA PREFIXADA	355.028	
❖ XP Investimentos	CDB BANCO C6 CONSIGNADOS SA	166.255	-
❖ XP Investimentos	CDB BMG RENDA FIXA INFLAÇÃO	144.039	2.233.472
❖ XP Investimentos	CDB BANCO XP SA RENDA FIXA INFLAÇÃO	2.189.002	-
❖ XP Investimentos	CDB NBC BANK RENDA FIXA PÓS-FIXADA	6.887.169	1.949.067
❖ XP Investimentos	LF BANCO XP RENDA FIXA INFLAÇÃO	4.687.122	4.324.064
❖ XP Investimentos	LF BANCO BRADESCO SA RENDA FIXA INFLAÇÃO	6.943.573	6.319.959
❖ XP Investimentos	LF DAYCOVAL RENDA FIXA INFLAÇÃO	4.730.672	4.308.159
❖ XP Investimentos	LFSN BANCO ITAÚ RENDA FIXA PÓS	3.503.551	3.140.383
❖ XP Investimentos	LFSN BANCO SAFRA SA RENDA FIXA PÓS	3.306.772	2.965.813
❖ XP Investimentos	LTN RENDA FIXA PREFIXADA	3.078.641	2.898.759
❖ XP Investimentos	NTN-B RENDA FIXA INFLAÇÃO	11.411.672	15.148.087
❖ XP Investimentos	NTN-B RENDA FIXA INFLAÇÃO	63.892	61.360
❖ XP Investimentos	TREND PÓS FIRF SIMPLES	7.584	1.410
❖ XP Investimentos	TREND PÓS FIRF SIMPLES	65.769	27.513
❖ XP Investimentos	RIZA LOTUS FIRF REFERENCIADO DI	1.161.082	1.040.699
Total das Aplicações Livres,		163.092.806	171.217.068
TOTAL GERAL		208.330.854	210.568.336

**NOTA 7 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE**

São compostos por:

Descrição	2022	2021
Contraprestações Pecuniárias a Receber	13.758.215	10.679.166
<u>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</u>	<u>7.469.100</u>	<u>6.599.961</u>
Mensalidades a receber	15.611.688	14.795.112
Faturas a receber	8.300.982	7.254.073
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(16.443.570)	(15.449.224)
<u>Cobertura Assistencial com Pós-estabelecido</u>	<u>6.289.115</u>	<u>4.079.205</u>
Faturas a receber	6.289.115	4.176.941
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	-	(97.736)
Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde	1.208.045	1.091.346
<u>Participação de Beneficiários em Eventos – Preestabelecido</u>	<u>1.208.045</u>	<u>1.091.346</u>
Faturas a receber – Coparticipação	2.826.850	2.650.651
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(1.618.805)	(1.559.305)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	7.213.217	6.713.987
<u>Cobertura Assistencial com Preço Preestabelecido</u>	<u>1.238.243</u>	<u>717.277</u>
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	1.244.735	723.769
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(6.492)	(6.492)
<u>Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido</u>	<u>5.974.974</u>	<u>5.996.710</u>
Contraprestação Corresponsabilidade Assumida (a)	6.039.888	6.119.507
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(64.914)	(122.797)
TOTAL GERAL	22.179.477	18.484.499

(a) Saldo correspondente a créditos a receber decorrentes de transações de compartilhamento de riscos com operadoras, conforme regras estabelecidas pela RN-ANS nº 517/2022

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

São compostos por:

Descrição	2022	2021
Intercâmbio a Receber - Atendimento Eventual	4.308.331	3.744.801
Taxa Adm. Intercâmbio Atend. Eventual	128.863	-
Intercâmbio a receber – Reembolso	13.643.979	8.957.802
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(9.464.511)	(5.213.001)
Outros Créditos Oper. de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar	120.661	581.549
Outros Créditos Oper. de Prestação de Serviço Médico-Hospitalar	167.293	628.181
(-) Provisão p/ Perdas sobre Créditos	(46.632)	(46.632)
TOTAL	4.428.992	4.326.350

**NOTA 9 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS**

Composto por:

Descrição	2022	2021
IRRF sobre Faturas	260.563	236.358
IRRF a compensar	114	29.781
IRRF Provisionado s/Aplicações Financeiras	3.874.711	1.785.440
CSLL a compensar	-	85.085
PIS/COFINS a compensar/restituir	132.459	398.833
INSS a compensar	29.271	29.271
IOF a compensar	46	
TOTAL	4.297.166	2.564.768

NOTA 10 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Estão representados por:

Descrição		2022	2021
Estoque	(a)	6.515.869	6.472.624
Adiantamentos	(b)	1.499.516	1.934.601
Títulos a receber	(c)	294.918	116.066
Outros Créditos a receber	(d)	13.036	27.970
TOTAL		8.323.339	8.551.261

(a) Os estoques valorizados pelo custo médio de aquisição, estão compostos por:

UNIDADE	COMPOSIÇÃO	2022	2021
Almoxarifado – Sede	Materiais em Geral	84.985	72.771
Almoxarifado – Hospital	Gêneros, Alimentos, Produtos Higiene e Limpeza, Materiais Expediente, Medicamentos e Rouparia	6.430.884	6.399.853
	TOTAL	6.515.869	6.472.624

(b) Adiantamentos:

COMPOSIÇÃO	2022	2021
Adiantamentos Trabalhistas	754.750	762.186
Adiantamentos Prod. - Clinicas Credenciadas	30.000	-
Adiantamentos a Fornecedores, Bens e Serviços	133.518	683.649
Antecipação de Capital	581.248	488.766
TOTAL	1.499.516	1.934.601

(c) Títulos a receber estão assim representados:

COMPOSIÇÃO	2022	2021
Cheques a depositar	-	22.306
Vendas por Cartão de Débito e Crédito	294.918	85.203
Valores a Receber de Outras Unimed	-	8.557
TOTAL	294.918	116.066



(d) Outros Créditos a Receber:

COMPOSIÇÃO	2 0 2 2	2 0 2 1
Contas Hospitalares	4.282	4.282
Outros Títulos e Créditos a Receber-Adm	16.258	29.075
Outros Títulos e Créditos a Receber-Med Prev	22.935	36.120
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(30.439)	(41.507)
TOTAL	13.036	27.970

NOTA 11 – DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS – ATIVO NÃO CIRCULANTE

Representados por:

Descrição		2 0 2 2	2 0 2 1
❖ Depósitos Judiciais e Fiscais – Tributos		4.572.621	4.339.160
INSS - Lei Compl. 84/96	(a)	1.820.490	1.763.450
Encargos Sociais	(b)	2.752.131	2.575.710
❖ Depósitos Judiciais – Cíveis		1.026.260	626.647
Cíveis Divs.	(c)	1.026.260	626.647
❖ Depósitos Judiciais – Trabalhistas		102.195	344.713
Trabalhistas Divs.	(c)	102.195	344.713
❖ Depósitos Judiciais – Ressarcimento ao SUS	(d)	399.885	647.847
❖ Depósitos Judiciais – TSS e Multas ANS		731.969	665.247
Multas	(e)	731.969	665.247
TOTAL		6.832.930	6.623.614

- (a) Referem-se a depósitos judiciais em valores atualizados, realizados durante a vigência da Lei Compl. nº 84/96 (revogada em Nov/99 pela Lei 9.876/99), relativos à contribuição previdenciária (INSS) incidente sobre os valores de produção dos cooperados e valores de INSS do período de 10/97 a 11/99, cuja exigibilidade está sendo contestada judicialmente, correspondida no Passivo Não Circulante (Longo Prazo) através de provisão (nota nº 22-a), permanecendo vinculados até decisão final do judiciário;
- (b) Depósito correspondente ao Fator Acidentário de Prevenção (FAP) cobrado pelo INSS, cuja exigibilidade é objeto de contestação judicial, estando o respectivo montante correspondido por provisão descrita na nota explicativa nº 22-b;
- (c) Depósitos judiciais exigidos em processos de contestação envolvendo demandas cíveis e trabalhistas em curso contra a Cooperativa, as quais encontram-se contempladas nas provisões mantidas no exigível a longo prazo conforme nota nº 22 e-f;
- (d) Trata-se de depósitos judiciais realizados sobre Guias de Recolhimento da União (GRU), que estão cobradas e contestadas judicialmente, referentes a ressarcimento de despesas assistenciais com beneficiários de planos de saúde da Unimed de Piracicaba, ocorridas na rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), vinculados com provisão apresentada na Exigível a Longo Prazo (nota nº 15-b.1);
- (e) Auto de Infração no: 394052018 de 04/07/2018 - Processo: 3391 00201 08201 842 – ANS recolhimento de multa pecuniária R\$ 66.696; Multa aplicada pela ANS Benef Felipe Basso proc. 257890402532000973 id 3969 635 00001928-1 - 06/2017- R\$ 598.551, as quais encontram-se contempladas nas provisões mantidas no exigível a longo prazo conforme nota nº 22-g.



NOTA 12 – INVESTIMENTOS

Os investimentos estão compostos por:

DESCRIÇÃO	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS PELO MÉTODO DE CUSTO				
Participações em Operadoras				
Central Nacional Unimed	3.203.563	-	-	3.203.563
Unimed Federação do Estado de São Paulo	6.108.901	472.902		6.581.803
Unimed Federação Intrafed. Centro Paulista	805.573	-	-	805.573
	10.118.037	472.902	-	10.590.939
Participações em Instituições Reguladas (SUSEP, BACEN, PREVID)				
Unimed Seguradora S/A	190.247	81.569	-	271.816
SICOOB	584.459	26.547	-	611.006
UNIPRIME	1.019	38	-	1.057
SICRED	14.088	9.377	-	23.465
UNICRED	7.074	12.157	-	19.231
	796.887	129.688	-	926.575
Outras Participações				
Unimed Participações S/C Ltda.	2.366.449	982.769	-	3.349.218
	2.366.449	982.769	-	3.349.218
TOTAL PARTICIP. SOCIETÁRIAS PELO MÉTODO DE CUSTO	13.281.373	1.585.359	-	14.866.732
OUTROS INVESTIMENTOS				
Outros Investimentos				
CPFL – Cia Paulista de Força e Luz	341	-	-	341
Obras de Arte	5.680	-	-	5.680
	6.021	-	-	6.021
TOTAL DE OUTROS INVESTIMENTOS	6.021	-	-	6.021
TOTAL GERAL	13.287.394	1.585.359	-	14.872.753

NOTA 13 – IMOBILIZADO

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



Composição Ativo Imobilizado:		Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Transf.	Saldos em 31/12/2022
CUSTO ACUMULADO						
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares						
Terrenos		6.498.920	-	-	-	6.498.920
Edificações		69.152.861	-	-	-	69.152.861
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares						
Terrenos		1.116.030	2.882.058	-	-	3.998.088
Edificações		28.256.734	49.753	-	21.441	28.327.928
Imobilizado de Uso Próprio – Hospitalares						
Instalações		31.950.452	30.800	-	-	31.981.252
Máquinas e Equipamentos de imagem		6.897.188	-	(295.422)	-	6.601.766
Aparelhos e Equipamentos hospitalares		21.815.196	2.566.282	(196.890)	-	24.184.588
Móveis e Utensílios		6.428.547	25.269	(66.791)	-	6.387.025
Instrumentos e Utensílios cirúrgicos		921.670	-	-	-	921.670
Instrumentos e Utensílios p/ Laboratório		113.678	-	-	-	113.678
Veículos – Ambulância		253.643	-	-	-	253.643
Imobilizado de Uso Próprio – Não Hospitalares						
Instalações		362.860	16.275	(68.210)	-	310.925
Geradores Não Hospitalares		966.716	-	-	-	966.716
Aparelhos e Equipamentos		115.552	2.757	(7.650)	-	110.659
Equipamentos de CPD		8.487.935	981.425	(10.551)	14.664	9.473.473
Móveis e Utensílios		3.757.628	540.143	(78.936)	524.818	4.743.653
Aparelhos e Equipamentos de Telefonia		575.592	-	-	-	575.592
Veículos		424.090	81.190	(63.190)	-	442.090
Imobilizações em curso – Hospitalares						
Construção e Andamento		-	803.535	-	-	803.535
Imobilizações em curso – Não Hospitalares						
Imóveis em Construção		169.800	652.058	-	-	821.858
Reforma Sede Rosário 1870 e 1876		-	1.814	-	-	1.814
Equipamentos de CPD		14.664	-	-	(14.664)	-
Móveis e Utensílios		762.881	169.696	(378.259)	(546.259)	8.059
Outras Imobilizações – Hospitalares						
Instalações em Propriedade de Terceiros		62.427	-	-	-	62.427
Outras Imobilizações - Não Hospitalares						
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		566.114	-	(31.190)	-	534.924
Obras de Terceiros em Andamento		2.550.756	403.958	-	(2.954.714)	-
Benf. Imóveis Terceiros Sede Comercial		-	-	-	2.954.714	2.954.714
Bens de Terceiros		46.525	-	-	-	46.525
Instalações em Propriedade de Terceiros		65.038	-	-	-	65.038
Direito de Uso de Arrendamentos		-	979.403	-	-	979.403
		192.333.497	10.186.416	(1.197.089)	-	201.322.824
DEPRECIÇÃO/AMORTIZAÇÃO ACUMULADA						
Imóveis de Uso Próprio – Hospitalares	Tx. Depr.					
Edificações	4% a.a.	(28.100.889)	(2.766.112)			(30.867.001)
Imóveis de Uso Próprio – Não Hospitalares						
Edificações	4% a.a.	(1.206.739)	(1.085.330)			(2.292.069)
Imobilizado de Uso Próprio – Hospitalares						
Instalações	10% a.a.	(30.784.373)	(260.313)			(31.044.686)
Máquinas e Equipamentos de Imagem	10% a.a.	(5.485.191)	(234.639)	295.422		(5.424.408)
Aparelhos e Equipamentos Hospitalares	10% a.a.	(11.933.174)	(1.868.829)	161.138		(13.640.865)
Móveis e Utensílios	10% a.a.	(5.606.558)	(133.989)	66.792		(5.673.755)
Instrumentos e Utensílios Cirúrgicos	10% a.a.	(896.793)	(12.603)			(909.396)
Instrumentos e Utensílios p/Laboratório	10% a.a.	(75.905)	(10.819)			(86.724)
Veículos – Ambulância	20% a.a.	(209.523)	(29.171)			(238.694)
Imobilizado de Uso Próprio – Não Hospitalares						
Instalações	10% a.a.	(290.870)	(2.310)	934		(292.246)
Geradores	10% a.a.	(955.410)	(4.138)			(959.548)
Aparelhos e Equipamentos	10% a.a.	(85.715)	(7.068)	7.650		(85.133)
Equipamentos de TI	20% a.a.	(6.972.585)	(724.749)	144		(7.697.190)
Móveis e Utensílios	10% a.a.	(3.044.979)	(172.689)	72.286		(3.145.382)
Aparelhos e Equipamentos de Telefonia	10% a.a.	(549.236)	(7.063)			(556.299)
Veículos	20% a.a.	(384.237)	(36.082)	3.393		(416.926)
Outras Imobilizações - Hospitalares						
Instalações em Propriedade de Terceiros	10% a.a.	(21.776)	(6.183)			(27.959)
Outras Imobilizações - Não Hospitalares						
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros		(420.520)	(8.041)	3.075		(425.486)
Benf. Imóveis Terc. Sede Coml			(249.082)			(249.082)
Instalações em Propriedade de Terceiros	10% a.a.	(63.307)	(279)			(63.586)
Direito de Uso de Arrendamentos			(28.184)			(28.184)
		(97.087.780)	(7.647.673)	610.834	-	(104.124.619)
IMOBILIZADO LÍQUIDO		95.245.717	2.538.743	(586.255)	-	97.198.205



NOTA 14 – INTANGÍVEL

Está composto por:

DESCRIÇÃO	Saldos em 31/12/2021	Adições	Amortiz.	Saldos em 31/12/2022
Sistema de Computação - Softwares Não Hosp.- Adm.	263	-	(263)	-
Marcas e Patentes - Não Hospitalar	6.549	-	-	6.549
TOTAL	6.812	-	(263)	6.549

NOTA 15 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Estão compostas da seguinte forma:

Descrição		2 0 2 2	2 0 2 1
Provisão para Remissão	(a)	827.555	584.698
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(b)	1.759.054	1.700.476
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. Serviços Assistenciais	(c)	29.683.921	25.503.226
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA	(d)	10.736.212	9.926.686
Subtotal – Passivo Circulante		43.006.742	37.715.086
Provisão para Remissão	(a)	1.590.994	1.232.760
Provisão de Eventos a Liquidar p/SUS-Ação Judicial c/Depósito Judic.	(b-1)	399.885	647.847
Subtotal – Passivo Não Circulante		1.990.879	1.880.607
TOTAL		44.997.621	39.595.693

(a) 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, conforme Ofício 740/2008/GGAME/DIOPE/ANS/MS aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS em 16/01/2008.

Atuário Responsável: Mateus Sales Rocha – MIBA 3.360

(b) Trata-se de lançamentos a pagar apresentados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, referindo-se a despesas assistenciais incorridas com beneficiários da Unimed de Piracicaba na rede do Sistema Único de Saúde-SUS, correspondidos por Avisos de Beneficiários Identificados (ABI's) e Guias de Recolhimento da União (GRU's) representadas por débitos pendentes e parcelados.

(b-1) Valores referentes a cobranças que são objeto de contestação judicial, que possuem cobertura de depósitos judiciais descritos na nota nº 11-d.

(c) 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, bem como, na comunicação por parte dos respectivos prestadores quando da ocorrência da despesa médica, composta da seguinte forma:



Descrição	2022			Total 2021
	Cobertura Assist. com Preço Prestabelecido	Cobertura Assist. com Preço Pós- Estabelecido	Total 2022	
Produção Médica – Credenciados	2.396.185	32.279	2.428.464	1.240.075
Clínicas	3.377.906	968.503	4.346.409	4.474.473
Hospitais	2.952.127	589.385	3.541.512	3.093.467
Produção Médica - Cooperados	5.951.200	1.254.103	7.205.303	7.868.871
Intercâmbio	1.427.580	323.282	1.750.862	694.335
Produção Provisão Eventos Avisados	7.851.043	558.127	8.409.170	6.286.901
Intercâmbio Eventual	7.917	45.653	53.570	354.022
Produção Provisão- Interc Habitual	-	1.948.631	1.948.631	1.491.082
TOTAL	23.963.958	5.719.963	29.683.921	25.503.226

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

Descrição		2022	2021
Provisão p/Eventos/Sinist. Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores	(d.1)	10.404.806	9.516.481
Provisão p/Eventos/Sinist. Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	(d.2)	331.406	410.205
Total		10.736.212	9.926.686

(d.1) Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em metodologia de cálculo constante em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP aprovada pela ANS através do Ofício 371/2015/GGAME(GEHAE)/DIOPE/ANS de 10/02/2015 Processo nº 33902.019014/2015-87 /DIOPE/ANS/MS passando assim a referida provisão a ser apurada a com base em metodologia atuarial própria. Foi realizado um novo Teste de Consistência e aprovado através do Ofício nº 2079/2022/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE - Processo nº 33902.515779/2016-24. A referida provisão encontra-se integralmente lastreada por ativos garantidores vinculados. **Atuário Responsável: Mateus Sales Rocha – MIBA 3.360**

(d.2) Provisão para Eventos/Sinistros 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. Constituída com base em metodologia de cálculo constante em Nota Técnica Atuarial de Provisões - NTAP aprovada pela ANS através do Ofício 42/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE de 30/01/2023 Processo 33910.040168/2021-87, retificado pelo Ofício 58/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE passando assim a referida provisão a ser apurada a com base em metodologia atuarial própria, a partir de agosto de 2022.

Atuário Responsável: Mateus Sales Rocha – MIBA 3.360

NOTA 16 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Descrição	2022	2021
Contraprestação Pecuniária Recebida Antecipadamente Ass. Méd. Hospitalar	542.531	396.344
Intercâmbio a Pagar de Corresp. Cedida Preço Prestabelecido	824.365	853.346
Intercâmbio a Pagar de Corresp. Transferida Preço Pós-Estabelecido (a)	4.288.664	3.471.976
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	25.119	8.100
TOTAL	5.680.679	4.729.766

(a) Registro correspondente a valores a pagar a Unimed's, decorrentes do compartilhamento da gestão de riscos entre operadoras de planos de assistência à saúde nos moldes da RN-ANS nº 517/2022.



NOTA 17 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São compostos por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar por conta de atendimentos a beneficiários de outras operadoras Unimed's na modalidade de Intercâmbio Eventual, assim descritos:

Descrição	2022	2021
Médicos Cooperados	330.705	206.226
Clínicas Credenciadas	301.662	253.799
Hospitais Credenciados	167.393	45.519
Médicos Não Cooperados	10.277	7.590
Provisão Produção - Outros	735.095	361.095
Outros Débitos	1.739	7.466
TOTAL	1.546.871	881.695

NOTA 18 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Composição

Descrição	2022	2021
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	3.938.064	3.861.037
INSS	2.495.121	2.229.354
FGTS a Recolher	703.009	615.685
PIS e COFINS a recolher s/ Faturamento	226.307	315.026
IRPJ a Recolher	157.589	339.963
CSLL a Recolher	184.377	135.501
ISS a Recolher	171.661	225.508
Retenções de Impostos e Contribuições	8.976.642	8.122.820
Imposto de Renda Retido na Fonte – Funcionários	972.618	763.716
IRRF Cooperados, Credenciados e Terceiros	6.474.772	6.007.789
INSS Cooperados, Credenciados e Terceiros	696.339	676.847
PIS/COFINS/CSLL- Lei 10833/03 a Recolher	777.550	609.530
Imposto Sobre Serviços Retidos Na Fonte	53.377	63.383
IPTU	1.986	1.555
Tributos e Contribuições a Recolher – Parcelamento	93.502	84.122
Tributos e Contribuições a Recolher Parcelamento	(a) 93.502	(a) 84.122
Subtotal Circulante	13.008.208	12.067.979
Parcelamento de Tributos e Contribuições	187.003	252.365
Parcelamento Cofins	(a) 187.003	(a) 252.365
Subtotal Não Circulante	187.003	252.365
TOTAL GERAL	13.195.211	12.320.344

(a) Corresponde a saldo de débitos relativos a COFINS sobre o faturamento das competências 06/2014 (Processo 13888.900.232/2015-68), 08/2015 (Processo 13888.900.448/2016-12) e 04/2016 (13888.900.272/2017-71), objeto de lançamento fiscal, os quais foram parcelados em 60 meses em parcelas mensais e sucessivas, vencíveis a partir de 29/01/2021, restando em 31/12/2022 o saldo de 36 parcelas, cujo encerramento ocorrerá em 31/12/2025.



unimedpiracicaba.com.br
Avenida Antonio Pazzinato Sturnian, 1.301
Morumbi - 13.470-640 - Piracicaba - SP
T: (19) 3436-8000

NOTA 19 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Correspondente a saldo a pagar da Cédula de Crédito Bancário – CCB nº 1082880 junto à **SICOOP Unicentro Brasileira** Cooperativa de Crédito de Livre Admissão Centro Brasileira Ltda., referente a repactuação dos contratos 86796-4, 62363-3 e 62556-5 que totalizavam o saldo devedor de **R\$ 5.674.822**, destinados à construção e aparelhamento de unidade hospitalar, a ser liquidado em 24 parcelas até 29/05/2023 (5 parcelas restantes em 31/12/2022).

Instituição	Contrato nº	Juros e Encargos	Prazo	2022			2021
				Curto Prazo	Longo Prazo	Total – R\$	Total – R\$
SICOOP	108288-0	1% a.m + CET 0,17% a.m CDI / 2,09% a.a. CDI	29/05/2023	1.183.657	-	1.183.657	4.024.540
TOTAIS				1.183.657	-	1.183.657	4.024.540

NOTA 20 – DÉBITOS DIVERSOS

Composto por:

Descrição		2022	2021
Circulante			
Obrigações com Pessoal		15.034.145	13.475.419
Fornecedores		15.738.695	14.058.745
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	(a)	40.778	-
Outros Débitos a Pagar	(b)	331.387	9.642.041
Subtotal Circulante		31.145.005	37.176.205
Não Circulante			
Bens de Terceiros		46.524	46.524
Passivo de Arrendamentos - Valor Presente	(a)	926.159	-
Processo Judicial LP	(c)	245.666	264.732
Subtotal Não Circulante		1.218.349	311.256
TOTAL DÉBITOS DIVERSOS		32.363.354	28.168.136

(a) Passivo de Arrendamentos – Valor Presente: estabelecidos no Pronunciamento CPC 06 (R2), emitido pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, referente a contrato de aluguel de imóvel comercial com prazo de vencimento 24/04/2034.

(b) Outros Débitos a Pagar:

COMPOSIÇÃO	2022	2021
Outros Débitos a Pagar	279.639	189.692
Sobras a Pagar	51.748	9.452.349
TOTAL	331.387	9.642.041

(c) Trata-se de ação indenizatória de lucro cessante processo 0003298-15.2017.8.26. Valor do acordo de R\$ 633.564, sendo R\$ 250.000 já pago em 24 parcelas de R\$ 10.416, com vencimento da primeira parcela em 10/06/2017 e, demais 310 meses de 1,2 salário-mínimo federal vigente, o qual sofrerá reajuste anualmente pelo salário-mínimo, sendo o débito total representado pelo montante de **R\$ 17.452** classificado no Passivo Circulante e **R\$ 245.666** classificado no Passivo Não Circulante.



NOTA 21 – CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Composição:

Descrição		2022	2021
Capital a Restituir	(a)	1.279.643	2.027.750
Débitos a Pagar – Descontos na Produção	(b)	591.490	556.040
TOTAL		1.871.133	2.583.790

(a) Composto majoritariamente por restituição parcial de 50% do capital integralizado a cooperados que completaram 70 anos de idade e 40 anos na cooperativa, conforme previsto no artigo 39 do Estatuto Social da Cooperativa;

(b) Estão correspondidos por valores a pagar a entidades diversas por conta contribuições e taxas associativas e outros repasses autorizados pelos cooperados, mediante descontos em sua produção.

NOTA 22 – PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS – NÃO CIRCULANTE

Referem-se a exigibilidades contestadas por nossos Assessores Jurídicos, classificadas como possíveis e prováveis as probabilidades de perdas nas demandas descritas a seguir:

Descrição		2022	2021
❖ Provisão para Ações Tributárias		27.043.367	13.297.085
INSS Lei Complementar 84/96	(a)	1.820.490	1.763.451
Provisão para o INSS	(b)	8.924.707	7.634.790
Contingências Tributárias	(c)	4.122.357	3.898.844
Provisão para Autuação Pis 2018	(d)	1.701.995	-
Provisão para Autuação Cofins 2018	(d)	10.473.818	-
❖ Provisão para Ações Cíveis		4.749.638	4.999.150
Contingências Cíveis Divs.	(e)	4.749.638	4.999.150
❖ Provisão para Ações Trabalhistas	(f)	696.006	1.638.308
❖ Provisão para Multas Administrativas da ANS	(g)	731.969	665.247
TOTAL		33.220.980	20.599.790

(a) Corresponde aos valores obtidos junto aos cooperados, para cobertura de depósitos judiciais, referentes à contestação da exigibilidade de recolhimento de encargo previdenciário, detalhado na nota explicativa 11-a;

(b) Está representada por:

- R\$ 4.605.474 relativo a encargos previdenciários referentes ao Fator Acidentário de Prevenção (FAP) incidente sobre as guias de INSS, cuja legitimidade é objeto de contestação por parte da Cooperativa, correspondido por depósitos judiciais conforme descrito na nota explicativa nº 11-b; e
- R\$ 4.319.233 correspondente a provisão de contestada contribuição previdenciária (INSS) incidente sobre o repasse de produção a cooperados eleitos para cargos de direção, compreendendo período de Dezembro/2015 a Dezembro/2022.



- (c) Provisão constituída sobre intimações emitidas pela Receita Federal do Brasil sobre Declarações de Compensação, mediante o sistema PERD/DCOMP, onde a RFB não homologou as compensações de tributos federais efetuadas no período de 2008 a Jan-2013 através das DCOMP's em que foram utilizados os créditos ref. ao Imposto de Renda Retido na Fonte incidente sobre os ingressos de planos de saúde de Preço-Preestabelecidos e destacado nas faturas de serviços emitidas pela Unimed Piracicaba contra Pessoas Jurídicas contratantes, cuja responsabilidade por sua retenção e recolhimento conforme legislação vigente, é do tomador dos serviços;
- (d) Provisão constituída sobre auto de infração lavrado em procedimento fiscal nº 0810300.2021.00074 – Processo: 15746-721.836/2021-38, por parte da Receita Federal do Brasil - DRF - Bauru em 12/08/2022, visando a cobrança de diferenças no recolhimento dos tributos F'IS e COFINS referentes ao ano calendário 2018, apuradas sob alegação de deduções indevidas nas bases de cálculo dos custos assistenciais (eventos indenizáveis) gerados por recurso próprio (Hospital). A referida autuação foi impugnada no âmbito do contencioso administrativo da Receita Federal, conforme DCTFWeb de 15/09/2022 - Nº do recibo de entrega: 0000050000078063097.
- (e) Provisão constituída diante da complexidade que envolve determinadas demandas na área cível, cujos processos nossos assessores jurídicos atestam como provável o risco de perda, sendo adotado conservadoramente pela Administração da Cooperativa. O provisionamento das perdas que sejam prováveis, contabilizam 100% dos valores analisados, considerados justificáveis; e das perdas que sejam possíveis contabilizam 50% dos valores analisados, considerados justificáveis, de acordo com o risco atribuído a cada processo;
- (f) Provisão constituída para fazer face a processos trabalhistas existentes contra a Cooperativa, sobre os quais nossos assessores jurídicos consideram entre prováveis e possíveis o risco de perda nas respectivas causas;
- (g) Provisão representada por:
- (g-1) Provisão no valor de R\$ 658.178 (R\$ 598.551 em 2021) destinada a fazer frente a ação anulatória de débito com pedido de autorização para depósito do valor discutido para suspensão de exigibilidade em caráter de tutela antecipada em face da ANS, a qual instaurou o processo administrativo nº 25789.040253/2009-73 em face da Unimed de Piracicaba para apurar reclamação do usuário, da qual resultou a lavratura do Auto de Infração n.º 32953, de 16.12.2009 - NURAF - RP - Demanda 808511, não restando alternativa à Unimed senão o ajuizamento da ação, a fim de que seja anulado o auto de infração em questão e ter reconhecida a inexigibilidade do débito ora discutido.*
- (g-2) Provisão no valor de R\$ 73.791 sobre Auto de Infração nº 394052019 de 04/07/2019 cf. Processo 33910.020108/2018-42 movido pela ANS para atendimento de reclamação de beneficiário da Unimed de Piracicaba em virtude do atendimento hospitalar no HU prestado à sua dependente;*

NOTA 23 – OUTRAS CONTINGÊNCIAS

De acordo com nossos assessores jurídicos, existem ainda outros processos de âmbito Cível e Trabalhistas, dos quais vem sendo objeto de discussão nas esferas Administrativas e Judiciais no montante de **R\$ 1.169.126** (Um milhão, cento e sessenta e nove mil, cento e vinte e seis reais), com prognóstico de perda possível, não sendo portanto passíveis de provisionamento conforme disposições contidas no Pronunciamento Contábil CPC nº 25, ressaltando que o montante não abrange todos processos uma vez que para alguns casos não é possível no momento estimar com precisão o valor de eventual condenação pelo fato de não haver auto de sentença.



NOTA 24 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em dezembro de 2021 é de **R\$ 130.383.464** (Cento e trinta milhões, trezentos e oitenta e três mil, quatrocentos e sessenta e quatro reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferida entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

A movimentação de cooperados no decorrer do exercício de 2021, foi a seguinte:

Posição em 31/12/2021	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2022
592	6	4	594

NOTA 25 – RESERVAS DE CAPITAL

Trata-se de Reserva para Eventos constituída a partir de deliberação de Assembleia Geral Extraordinária realizada em 24/05/2002, destinada a cobrir despesas indenizatórias advindas das ações judiciais, cíveis e outras, movidas contra cooperados conjuntamente com a Cooperativa no exercício profissional relativo ao ato médico e, proporcionar assistência jurídica a cooperados que responderem por eventuais ações cíveis no exercício profissional, prestado à Cooperativa. O saldo acumulado em 31 de dezembro de 2022 totaliza o montante de **R\$ 23.132.725** (Vinte e três milhões, cento e trinta e dois mil, setecentos e vinte e cinco reais).

NOTA 26 – RESERVAS DE SOBRAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei 5764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras:

- ★ **Fundo de Reserva:** 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que de 2022 está representado por **R\$ 3.362.796** (Três milhões, trezentos e sessenta e dois mil, setecentos e noventa e seis reais), perfazendo em 31 de dezembro de 2022 o saldo acumulado de **R\$ 52.617.037** (Cinquenta e dois milhões, seiscentos e dezessete mil, e trinta e sete reais), destinados a reparar 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\$ 1.681.398** (Um milhão, seiscentos e oitenta e um mil, trezentos e noventa e oito reais), destinados a assistência aos cooperados.
- ★ **Reserva Especial:** Reserva constituída mediante destinação de saldo das sobras do exercício de 2021 conforme deliberação da AGO de 17/02/2022, no montante de R\$ 11.881.886. Em 06 de dezembro de 2022 conforme deliberação da AGE, foi aprovada a distribuição parcial da referida reserva pelo valor de R\$ 9.811.886, remanescendo o saldo em 31 de dezembro de 2022 de **R\$ 2.000.000** (Dois milhões de reais).

NOTA 27 – RESULTADO DO EXERCÍCIO

✦ Atos Cooperativos

Sobras líquidas do exercício de 2022 após as destinações de fundos e reservas legais e estatutárias totalizando o montante de **R\$ 28.583.765** (Vinte e oito milhões, quinhentos e oitenta e três mil, setecentos e sessenta e cinco reais), para deliberação em Assembleia Geral Ordinária.



NOTA 28 - MUDANÇAS NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS (CPC 47)

A partir de 01/01/2022 a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam respaldadas na referida legislação.

Para atendimento da CPC 47 realizamos a adequação com o intuito do efeito comparativo das demonstrações de 2021 com os ajustes implementados para 2022.

As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa nº 528/2022 tiveram impacto nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, razão pela qual estamos apresentando a Demonstração de Resultado – DRE com as respectivas alterações nos grupos 311 e 411, não ocorrendo modificações no resultado do exercício.

Conforme disposto no item 28-f do CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, divulgamos abaixo os ajustes efetuados na DRE de 2021, apresentada para fins de comparabilidade:

2021			
Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	R\$ 100.953.913	
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde		R\$ 36.994.192
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde		R\$ 100.953.913
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	R\$ 36.994.192	

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 435/2018, 472/2021 e 528/2022. Dentre as principais mudanças ocorridas os registros contábeis das operações de corresponsabilidade assumida, nos moldes constantes no item 6.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, merecem os seguintes destaques: em 2021 registros no grupo 3111X20X6 para 2022 passaram a ser registrados neste grupo somente os valores de taxa de administração e diferença de tabela, com os demais valores registrados no grupo 411XX2084. Já os valores que em 2021 eram registrados no grupo (-) 3117, em 2022 passaram a ser registrados no grupo 4116, exceto taxa de administração.

A presente alteração visa atender ao disposto na NBC TG 23 (R2) (CPC 23) – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. Optamos por não apresentar uma terceira coluna na Demonstração do Resultado, pois a exigência de tal coluna ocorre apenas no Balanço Patrimonial, quando este é afetado, conforme define a NBC TG 26 (R5) – Apresentações das Demonstrações Contábeis, nos itens (38.C) e (40.A) Assim sendo, entendemos ser a melhor prática contábil a reclassificação de algumas linhas na DRE de 2021, conforme anteriormente disposto.



NOTA 29 – SEGUROS

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

Seguradora	Apólice	Local	Cobertura	Vigência
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Rua Antonia Pazzinato Sturion, 1221-Jd.Petrópolis - Piracicaba-SP	180.000.000	17/09/2022 a 17/09/2023
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Rua do Rosário, 1870 – Centro - Piracicaba-SP	2.000.000	17/09/2022 a 17/09/2023
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Rua XV de Novembro, 1429 – Centro - Piracicaba-SP	600.000	17/09/2022 a 17/09/2023
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Rua Juca Fernandes, 878 - São Dimas - Piracicaba-SP	200.000	17/09/2022 a 17/09/2023
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Rua Alferes José Caetano, 1783- Centro - Piracicaba-SP	1.500.000	17/09/2022 a 17/09/2023
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Rua Gov. Pedro de Toledo, 131 – Centro - Charqueada-SP	46.000	17/09/2022 a 17/09/2023
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Rua Joaquim André, 830 – Paulista - Piracicaba-SP	1.500.000	17/09/2022 a 17/09/2023
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Rua do Rosário, 1876 – Centro - Piracicaba-SP	1.000.000	17/09/2022 a 17/09/2023
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Rua Coronel Barbosa, 461 – Centro - Piracicaba-SP	300.000	17/09/2022 a 17/09/2023
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Rua Floriano Peixoto, 929 – Centro - São Pedro-SP	200.000	17/09/2022 a 17/09/2023
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Rua Lara Campos, 96 – Centro - Tietê-SP	500.000	17/09/2022 a 17/09/2023
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Rua Teófilo do Amaral Campos, 331 – Centro - Rio das Pedras-SP	175.000	17/09/2022 a 17/09/2023
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Rua Ordeles, 16 – Sala 1 – Centro – Laranjal Paulista - SP	46.000	17/09/2022 a 17/09/2023
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Rua Washington Luiz, 199 – Centro - Cerquilha	80.000	17/09/2022 a 17/09/2023
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Av. Independência, 1129 - Bairro Alto - Piracicaba-SP	3.000.000	17/09/2022 a 17/09/2023
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Av. Carlos Botelho, 279 – Bairro São Dimas – Piracicaba-SP	2.000.000	17/09/2022 a 17/09/2023
UNIMED SEGUROS	019702022010118000975	Av. dos Operários, 361 – Bairro Cidade Jardim – Piracicaba-SP	4.000.000	17/09/2022 a 17/09/2023

NOTA 30 - TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4 e 10.12.2 - Anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN-ANS nº 528/2022 e alterações vigentes.

Conforme laudo elaborado pela consultoria atuarial responsável, não foi apurado insuficiência das contraprestações no período do estudo, não havendo assim a necessidade do teste de adequação de passivos.

As estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas por:

Prospera Consultoria Atuarial Ltda. - Atuário: Tulio Martins Machado – MIBA 2.540

CARLOS ALBERTO Assinado de forma digital por
CARLOS ALBERTO
JOUSSEF:05180202825
Dados: 2023.03.20 08:59:24
-03'00'

Dr. Carlos Alberto Joussef
Diretor Presidente

NARCISO EDUARDO Assinado de forma digital
por NARCISO EDUARDO
MILHORINI:1233473
MILHORINI:12334735817
Dados: 2023.03.20
09:00:46 -03'00'

Narciso Eduardo Milhorini
Contador
CRC/SP 1SP166686