

UNIMED SANTOS

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Contábeis em
31 de dezembro de 2022 e 2021

CONTEÚDO:

- Relatório da Administração
- Relatório do Auditor Independente sobre as Demonstrações Contábeis
- Balanço Patrimonial
- Demonstração do Resultado
- Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC)
- Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido
- Demonstração do Resultado - Abrangente
- Notas Explicativas

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO - 2022

Em cumprimento às disposições estatutárias vigentes e à RN 528/22, a administração da Unimed de Santos - Cooperativa de Trabalho Médico, submete à apreciação dos seus cooperados, clientes e terceiros o Balanço Patrimonial relativo ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, acompanhado das Notas Explicativas, Relatório da Administração, Pareceres do Conselho Fiscal e dos Auditores Independentes.

Política de rateio das perdas

A Resolução Normativa (RN) 569/2022, que dispõe sobre os critérios para definição do capital regulatório das operadoras de planos de assistência à saúde, revogando as normas anteriores, determina que, na apuração do capital regulatório seja observado o capital baseado em riscos. A Unimed Santos apura mensalmente o CBR utilizando os modelos padrões de riscos de subscrição, de crédito, legal, operacional e de mercado, com dados da própria operadora e os fatores, regras de cálculo e estrutura de dependência, conforme definido no Anexo III, desta norma.

Ressalta-se que, conforme o Art. 6º da RN 569/2022, o capital baseado em riscos a ser apurado pelas operadoras que demonstrarem o cumprimento dos requisitos referentes aos processos de governança, gestão de riscos e controles internos, estabelecidos na Resolução Normativa (RN) 518/2022, observará os fatores reduzidos constantes do Anexo IV da RN 569.

O ano de 2022 foi marcado por muitas incertezas no mercado de saúde suplementar, visto que mesmo com a redução dos atendimentos de diagnósticos de Covid-19, outras demandas surgiram de forma ainda mais agressivas que a própria Covid, como, por exemplo, as inúmeras terapias para o tratamento de TEA (Transtorno do Espectro Autista).

Houve ainda uma considerável demanda de exames e cirurgias que estariam represadas no período da pandemia, e voltaram à tona, numa crescente preocupante.

É de conhecimento público e tem sido relatado em todos os meios de comunicação, com frequência, o caos que o mercado de saúde suplementar vem enfrentando durante o ano de 2022, com prejuízos astronômicos no balanço de muitas operadoras de todas as modalidades.

A Unimed de Santos, ao longo dos últimos anos, mais precisamente desde 2013 vinha fazendo reservas econômicas e financeiras, que ao longo do tempo lhe permitiram investimentos importantes na Cooperativa, sendo o mais vultuoso deles a construção do Centro Médico Unimed, inaugurado em janeiro de 2021.

Ainda assim, mesmo com todas as adversidades, no início do ano de 2021 ainda possuía uma reserva financeira de R\$ 59 milhões, que foi sendo consumida ao longo da pandemia por conta dos insistentes resultados negativos, sendo totalmente utilizadas, e ainda se fez necessária captação de recursos de terceiros em instituições financeiras, para cumprimento das obrigações.

A política de adotada pela Cooperativa permitiu suficiência de patrimônio líquido ajustado (PLA) até o exercício passado, porém o ano de 2022 consumiu significativamente o saldo do fundo de reservas, tornando o PLA insuficiente para a cobertura da exigência de capital baseado em risco (CBR) da operadora no exercício.

Desta forma, utilizando estas reservas para cobrir a perda apurada, restou ao final do exercício o valor de R\$ 25.775.775,14 (vinte e cinco milhões, setecentos e setenta e cinco mil e setecentos e setenta e cinco reais e quatorze centavos), que será rateado entre os cooperados na proporção da produção de cada um no exercício de 2022, conforme determina o artigo 89 da Lei 5764/71.

Fatos Relevantes

O desempenho econômico e financeiro da Cooperativa, no ano de 2022, mostrou-se ainda mais desafiador que no ano de 2021. No momento em que se imaginava que os custos assistenciais seriam menos afetados, em razão da queda substancial nos atendimentos de Covid-19, outros tratamentos e procedimentos surgiram, com uma força de gasto ainda maior que no ano anterior.

Destaca-se, neste sentido, a crescente e desmedida demanda de atendimentos das terapias para o TEA (Transtorno do Espectro Autista) que significou um gasto na rede credenciada, da ordem de R\$ 25,07 milhões e de R\$ 8,9 milhões, totalizando R\$ 33,97 milhões, apenas em 2022.

Além deste fator, tivemos ainda uma crescente demanda de exames e cirurgias eletivas, com um aumento de 9,36% nos custos hospitalares de pré-pagamento, muito além dos valores previamente orçados para o exercício de 2022, que podem ter origem em solicitações que outrora estavam represadas, e que voltaram à tona com toda força, com o término do receio de contaminação da Covid.

Reflexo deste aumento de cirurgias, principalmente, apuramos uma demanda de OPME muito acima do que se apresentou em exercícios anteriores, totalizando um acréscimo de 29,06% em 2022, com relação a 2021, representando R\$ 13,9 milhões a mais de custo nessa rubrica.

Com o fechamento do balanço de 2022, e comparando com o exercício de 2021, apuramos um aumento de contraprestações efetivas de pré-pagamento e cessão de rede de 5,16%, e um aumento nos dispêndios assistenciais de 7,91%. Porém, considerando que em 2021 os custos assistenciais já haviam superado as receitas em mais de 18%, o cenário neste exercício foi ainda pior que o anterior, o que se refletiu claramente no resultado do exercício.

Considerando o conseqüente impacto de todas essas discrepâncias entre ingressos e dispêndios, neste exercício bem como no anterior, o fluxo de caixa da Cooperativa foi impactado diretamente, porém com ações realizadas pela área financeira, pudemos honrar com todos os compromissos assumidos com fornecedores e prestadores de serviços, não havendo qualquer inadimplência por parte da Cooperativa no período.

Para isso, foi necessário a obtenção de capital de terceiros para composição do fluxo de caixa, tanto de curto prazo quanto de longo prazo, o que elevou o índice de endividamento da Cooperativa para 76,70%, no exercício de 2022.

Com a renovação do mandato da administração, em março de 2022, a Diretoria Executiva e o Conselho de Administração decidiram pela retomada da parceria do PAEX - Parceiros para a Excelência -, com a Fundação Dom Cabral, para a revisão do seu Planejamento Estratégico 2022/2025, por meio do modelo de gestão, com início em julho e finalização em dezembro, iniciando a partir daí o monitoramento das ações e indicadores definidos no mapa estratégico. Todos os indicadores, projetos e iniciativas estratégicas estão documentados no sistema de Gestão da Qualidade da Unimed Santos e foram comunicadas a todos os colaboradores.

Em 2022, com a Política de Gestão de Riscos vigente e os riscos mapeados e avaliados, a Cooperativa avançou na identificação e monitoramento dos controles internos que visam mitigar os riscos, com alta criticidade. Os controles diretamente relacionados à Resolução Normativa nº 518 foram priorizados, o Conselho de Administração e a Diretoria Executiva participaram, ativamente, das aprovações das políticas de Investimentos e Crédito, relacionadas ao Risco de Crédito e Mercado, da Política de Gestão Jurídica e Ouvidoria, relacionadas ao Risco Legal e Operacional, e da Política de Subscrição de Contratos, que está relacionada ao Risco de Subscrição.

Com a implementação do Canal Confidencial, a Cooperativa recebeu 56 relatos neste canal. Todos os relatos foram analisados pelo Comitê Operacional de Ética e Conduta e 25% deles foram considerados procedentes e ensejaram em medidas disciplinares definidas pela Comitê de Ética e Conduta, que é composto por membros da alta administração. Outro passo importante para a implementação do Programa de *Compliance* foi a aprovação da Política de Combate a Corrupção, Fraude e Lavagem de Dinheiro, que reforça o compromisso da Unimed Santos em manter os mais elevados padrões de integridade, ética e governança na condução de seus negócios, além de definir as diretrizes e práticas específicas de prevenção e combate à prática de corrupção, fraude e lavagem de dinheiro, em especial, conforme a Lei Anticorrupção (Lei nº 12.846/2013). Reforçando esse compromisso, a Unimed aderiu ao Pacto Empresarial pela Integridade e contra a Corrupção, do renomado Instituto ETHOS.

Em 2022, apoiados pela Consultoria da Faculdade Unimed, avançou-se na implementação e monitoramento dos requisitos da Resolução Normativa (RN 507) e Manual OPSS ONA, para obtenção das creditações da Operadora e Recursos Próprios Assistenciais.

Para a implementação do Programa de Privacidade, em 2022, a Unimed concluiu o trabalho de análise e mapeamento dos fluxos dos tratamentos de dados pessoais e, em 2023, seguindo o ciclo PDCA, o trabalho deverá ser revisado de forma a manter-se atualizado, cumprindo assim as determinações da ANPD – Autoridade Nacional de Proteção de Dados. O Comitê de Proteção de Dados, órgão instituído pela administração, atuou junto aos setores internos da Cooperativa no trabalho de conscientização, elaborando e emitindo 8 Boletins LGPD e Cartilha do Programa de Privacidade e Proteção de Dados, que orienta quanto às normas e procedimentos internos relacionados à construção de senha, uso de dispositivos móveis, acesso remoto, mesa e tela limpa, impressão e guarda de documentos e uso aceitável de sistemas e equipamentos. Além disso, a Cooperativa estabeleceu obrigatoriedade de treinamento da LGPD para 100% dos seus colaboradores.

Em 2022, o Núcleo de Auditoria realizou algumas atividades, como a reestruturação da equipe e de procedimentos na auditoria pré. Também reestruturou e profissionalizou o processo de auditoria retrospectiva (contas), implantou nova metodologia de auditoria concorrente, com a contratação da empresa Brasilmed, intensificando o processo de análise de contas, principalmente hospitalares, e implantou o processo de auditoria nas terapias do TEA.

O Núcleo de Governança Clínica (NGC) iniciou o processo de implantação da Atenção Primária à Saúde (APS), reestruturou e aprimorou o programa de gerenciamento de crônicos, bem como redefiniu e modernizou a gestão do Home Care.

A área de credenciamento e regulação iniciou o processo de qualificação da rede credenciada, através do redimensionamento da mesma, pelo descredenciamento de prestadores e da negociação de teto limite para SADT's. Foi criado, ainda, o Núcleo Técnico de Parametrização (NTP), necessidade importante da Cooperativa para cadastro, controle e gestão de todos os parâmetros de negociação que fazem parte do sistema de gestão da operadora, uma vez que desta parametrização depende toda a operação da Unimed.

No ano de 2022, o setor de Inteligência Assistencial deu continuidade ao projeto de integração de dados da Cooperativa e monitorização do Centro Médico em tempo real, além de monitoramento da concorrência com ferramentas de inteligência artificial. Também foi implementado a ferramenta de *forecasting* para previsão de sinistro da carteira global da Unimed Santos, além de utilizar a mesma ferramenta nas análises dos contratos empresariais. Durante o ano de 2022, foram realizados diversos estudos para as áreas de Mercado, Provimento em Saúde e Controladoria. Dentre estes, podemos citar: a contínua análise da carteira de beneficiários da Unimed Santos, tanto nos segmentos individual, adesão e coletivo empresarial, bem como análises detalhadas das carteiras estratégicas para a Cooperativa.

Em 2022, tivemos a continuidade do plano de previdência complementar para os cooperados, e concluímos o ano com 1.721 médicos cooperados sendo beneficiados. O projeto da Telemedicina, que conta atualmente com 34 médicos utilizando a Amplimed, empresa parceira com a Federação das Unimed do Estado de São Paulo, responsável pela tecnologia, em consultas de Telemedicina, conecta médicos e pacientes de maneira segura por chat de vídeo. É simples de utilizar, como outros meios digitais com os quais o cooperado está acostumado, e os dados são protegidos, com total garantia de sigilo.

Informatizamos a entrega dos relatórios de INSS e transferência de informações às áreas competentes via Disco Virtual, atendendo às normas da LGPD (Lei de Proteção de Dados).

O departamento de Relacionamento com o Cooperado mantém parceria com a Fundação Unimed, para o processo de seleção de novos cooperados. Tem como principal objetivo padronizar e profissionalizar a seleção pública dos novos médicos cooperados da Unimed

Santos, gerenciando as especialidades, com transparência, e a qualificação dos profissionais, que hoje o mercado de saúde suplementar exige.

Consciente dos desafios orçamentários enfrentados pela Unimed Santos, a Diretoria de Mercado redobrou esforços, em 2022, tanto para ampliar vendas, como para reter clientes e estabelecer negociações compatíveis com a sinistralidade apresentada pelos contratos.

Em vendas, foram conquistadas 14.889 novas vidas, superando em 33% a meta estabelecida. Com isso, foi ultrapassada, também, a meta anual de receita com a venda de planos de saúde, no percentual de 20%. Neste ano, a receita adicional com os reajustes contratuais atingiu mais de R\$ 26 milhões.

A Unimed Santos reconhece que fidelizar clientes custa entre cinco e sete vezes menos, na comparação com uma nova venda. Por isso, há fortes estratégias voltadas para a fidelização, por meio do Relacionamento Cliente Corporativo.

Para atendimento da RN 518 e política de gestão de riscos, e diante da disparada da sinistralidade em 2022, a Cooperativa criou a Política Corporativa de Subscrição de Contratos, incluindo a criação do Comitê de Reajustes. No novo contexto, a Diretoria e o Conselho de Administração participam das decisões sobre reajuste, buscando as melhores soluções para empresas com mais de 500 vidas, com percentual de sinistralidade acima de 100%, por mais de 02 anos.

Para alcançar a performance altamente positiva, a área de Mercado atuou com proatividade, observou o contexto com visão estratégica, desenvolveu análises e diagnósticos, atuou de forma planejada e consequente. Também agiu de maneira tática, realizando busca incisiva para reativar negócios não concluídos em outras épocas, além de planejar ações para bloquear a concorrência, que é bastante acirrada.

Há que se observar, também, que 62% dos moradores de Santos já têm plano de saúde. Desses, a Unimed Santos acolhe a maior parte, 24%. Quando se analisa o Mercado de forma mais ampla, envolvendo toda a área de atuação da Unimed Santos, na Baixada Santista, Itariri e Pedro de Toledo, a cobertura assistencial é de 37%. A Unimed Santos detém a maior parte dos clientes, no percentual de 19%.

Efetivamente, o cliente reconhece a relação custo-benefício dos planos Unimed Santos, e, neste âmbito, o Marketing atua fortemente para manter em alta a boa reputação da marca e divulgar os serviços oferecidos. Em 2022, o valor investido em marketing correspondeu a 0,25% do faturamento da Cooperativa. Em termos comparativos, vale destacar que o mercado trabalha com o percentual referencial de 1% do faturamento.

Mesmo investindo menos, o Marketing registrou resultados marcantes. A Unimed Santos ficou entre os três finalistas do Prêmio A Tribuna de Marketing e conquistou o prêmio Top of Mind Regional, pela 20ª vez consecutiva, em 2022. É a única empresa que, ao longo dos anos, venceu todas as edições do prêmio. Na Pesquisa de Satisfação dos Beneficiários, recomendada pela ANS e articulada pelo Marketing, a Unimed continua muito bem. Na edição de 2022, 85,2% dos entrevistados avaliaram positivamente a Cooperativa, e 79% manifestaram o interesse de recomendar o plano para familiares e amigos.

Na área de Gestão de Pessoas, o ano de 2022 foi pautado pelo desenvolvimento de diversas ações, visando o cumprimento dos requisitos da ONA e RN 507. Foram desenvolvidas e aprovadas pelas instâncias internas competentes, a política de Gestão de Pessoas, diretrizes de Treinamento e de Recrutamento e Seleção e os indicadores Estratégicos e Táticos. Foi realizada a Pesquisa de Clima Organizacional, em parceria com a empresa Umanni, visando identificar pontos de satisfação e insatisfação que impactam o desempenho dos colaboradores.

Atuamos no processo de capacitação de colaboradores, tanto assistenciais como administrativos, com diversas atividades ministradas por professores viabilizados pelo SESCOOP, por nossa equipe de Educação Continuada e pela Faculdade Unimed. Realizamos um programa de desenvolvimento de líderes chamado Unilider, com o objetivo de aprimorar as competências e habilidades necessárias para gestão de pessoas.

Além disso, foram realizadas algumas ações internas, com atuação da Medicina do Trabalho, como as campanhas de vacinação influenza e a vacinação Meningocócica C, ambas destinadas aos colaboradores e cooperados que atuam nos serviços próprios, conscientização quanto à higienização das mãos, combate ao câncer de mama e de próstata, renovação da brigada de emergência, de acordo com a NR3, constituição da CIPA e realização da SIPAT, através da equipe de Segurança do Trabalho.

Um importante projeto da área de Controladoria iniciado em 2022, e que atualmente depende apenas da implantação do novo sistema de gestão, é a instituição do boleto eletrônico. Este projeto visa não só dar mais segurança ao processo de cobrança aos nossos clientes, para evitar fraudes nos boletos, como também reduz drasticamente os dispêndios financeiros que atualmente existem para emissão e postagem dos atuais boletos impressos, além de ser uma prática sustentável.

Ainda em 2022, em atendimento a apontamento dos Auditores Independentes em revisão de controles internos, o departamento de cobrança, que antes estava sob a gestão do departamento jurídico, foi transferido para o departamento financeiro. Essa modificação trouxe mais agilidade e homogeneidade nos processos internos do financeiro e de cobrança da Cooperativa, com resultados imediatos no volume de valores recuperados.

Em 2022, foi o ano da retomada do projeto de troca do sistema da operadora, visando melhorias e ganho de eficiência operacional, sendo considerado um projeto estratégico importante. Outra grande ação foi o foco nas integrações entre os sistemas, conforme objetivo estratégico, o que trará benefícios na redução de custos operacionais, por evitar retrabalho e ganhar agilidade nos processos.

Durante 2022, não descuidamos da segurança cibernética, principalmente mediante o grande aumento de ameaças e incidentes que muitas empresas vêm sofrendo, o que nos levou a constante revisão das diretrizes de governança de TI e segurança da informação, conforme atualizações das normas vigentes. Passamos por um processo de auditoria e revisão dos contratos de TI, com foco na melhoria dos serviços recebidos e diminuição de custos. Revisamos, também, o Plano Diretor de Tecnologia da Informação (PDTI) ajustando-o ao novo planejamento estratégico da operadora e dos serviços próprios.

Serviços Próprios

Em fevereiro de 2022, ocorreu a mudança do serviço de MultiTEA Santos para a nova sede, situada na Avenida Ana Costa 99, com cinco pavimentos equipados para atender até 400 pacientes. O prédio foi dividido em:

- Térreo (ADM/recepção, consultório fonoaudiológico ambulatorial, consultório médico, salas de avaliação);
- 4 andares destinados para atendimento terapêutico (psicologia, terapia ocupacional, fonoaudiologia, psicopedagogia, musicoterapia).

Nas antigas instalações, com 16 salas destinadas para o atendimento terapêutico (psicologia, terapia ocupacional, fonoaudiologia, psicopedagogia), finalizamos o ano de 2021 com 202 beneficiários em tratamento, totalizando 1.905 sessões/mês.

Durante o ano de 2022, foram criados grupos terapêuticos (musicoterapeuta, educador físico e psicóloga) com o intuito de aumentar a capacidade de atendimento, tendo como objetivo a interação social. Iniciamos o atendimento aos pacientes maiores de 12 anos, que antes eram encaminhados para a rede credenciada. Ao final de 2022, tínhamos 396 pacientes em atendimentos, totalizando 4.380 sessões/mês.

No primeiro trimestre de 2022, o Pronto Atendimento de Praia Grande sofreu o impacto da terceira cepa do COVID-19 com aumento de demanda, média de 11 mil atendimentos/mês. Nos demais meses, mantivemos a nossa média de 6 a 7 mil atendimentos/mês. No ambulatório de especialidades houve um aumento de 16% nos atendimentos, neste ano. Foi instalado, ainda, na unidade de Praia Grande, um laboratório de coleta exames, com boa adesão, tendo em média 25 atendimentos por dia, e que conta com 01 recepcionista e 01 coletora.

Em agosto de 2022, foi iniciada a demolição das propriedades adquiridas em 2021, situadas na parte de trás do PA Praia Grande, partindo inicialmente pela obra do estacionamento, que tem previsão de conclusão em março /2023.

O impacto das alterações dos processos no pronto atendimento do novo Centro Médico, controle para solicitação de exames de testes rápidos para o Covid-19, no início de 2022, trouxe um equilíbrio grande para os indicadores de desempenho do serviço e para o fluxo de atendimento do setor. Afora o mês de janeiro, que foi bastante atípico, durante os meses seguintes, o pronto atendimento manteve-se com atendimento estável, na casa de 15.000 atendimentos/mês, nas especialidades de Clínica Médica, Pediatria e Ortopedia.

O serviço do ambulatório do Centro Médico teve um impacto muito forte na sua administração diária de consultórios, horários disponíveis de agenda e estrutura física para acomodação dos beneficiários, devido aos constantes remanejamentos de agendas eletivas e os múltiplos intervalos de agendamentos para consultas, determinados pelos 118 médicos cooperados que atuam no serviço, no dia a dia operacional. Diante desse fato, houve a necessidade de termos uma profissional com dedicação exclusiva para administração de agendas (cancelamentos/remanejamentos) e contato com beneficiários.

No 2º semestre de 2022, o serviço passou a dedicar um guichê exclusivo para o agendamento e conversão de exames SADT, assim como a solicitar aos médicos que façam as prescrições através do sistema MV PEP, para que possamos ter indicadores de desempenho do solicitado x realizado. Em setembro/2022, foi desativado o serviço do NAPVDI (Núcleo de Apoio e Prevenção às Doenças Infecciosas).

O CDI, durante todo o ano de 2022, apresentou pouca evolução no que tange às agendas que necessitam da disponibilidade médica para a produção de exames. Os indicadores evidenciam que ainda há muita ociosidade nestes exames, em detrimento de outros exames que não dependem de agenda médica para a sua realização, tais como, TC, RNM e Mamografia, que já apresentam indicadores superiores a 90% de ocupação da agenda.

Também em setembro 2022, o CDI passou a contar com o apoio da Star Teleradiologia, para emissão de laudos de exames de imagem. A Star é uma plataforma digital que oferece, em todo o território nacional, serviços de laudos à distância de médicos radiologistas, com notória excelência técnica e com atuação nos mais renomados centros médicos do país.

Os indicadores de desempenho do Laboratório no Centro Médico, assim como dos postos de coleta, apresentaram aumento significativo no 2º semestre de 2022, em função das deliberações executivas de descredenciamento de algumas clínicas de análises conveniadas, saltando de 40.275 para 50.000 exames analisados ao final do 2º semestre, e em número de pacientes atendidos, de 1.914 para 3.400. O laboratório realizou, em 2022, um planejamento de readequação administrativa, visando o aumento de demanda dos postos de coleta, com foco na reestruturação do Centro Médico de Praia Grande, Unidades de São Vicente e Guarujá, assim como para a implantação de novos postos de coleta na cidade de Santos.

Em junho de 2022, iniciamos as atividades de biofeedback pela Medicina Física e Reabilitação, importante demanda em razão da carência de locais credenciados para realização desta atividade, e vem obtendo alta taxa de ocupação em nosso serviço próprio.

Além de toda a tratativas de agendamento de consultas, exames e outros procedimentos feitos pela equipe de agendamento telefônico de recursos próprios, o setor passou também a mensurar, no 2º semestre de 2022, a não conversão de agendamento de exames. Iniciamos o serviço de agendamento pelo *WhatsApp*, em maio/2022, a partir de então a demanda para este tipo de agendamento cresceu em torno de 90,98%, além de obtermos a avaliação acima de 90% de satisfação do serviço. Outro canal de comunicação instituído no setor foi o atendimento via *WhatsApp business*, que teve forte adesão dos pacientes.

Em 11/07/2022, houve o início da operação do contrato da DAVITA Serviços Nefrologia Ltda, para prestação de serviços de diálise, localizada no 7º andar do Centro Médico.

O Centro Médico vem passando por um processo de adequação de sua estrutura operacional e de atendimento, visando a obtenção do selo de Acreditação ONA. Para esta atividade, conta com a parceria da Faculdade Unimed, que presta consultoria à Unimed Santos. Este processo teve início em fevereiro/2022 e já tem diversas etapas realizadas. A previsão é que em 2023 já seja possível passar por uma primeira avaliação por órgão acreditador certificado pela ONA.

Responsabilidade Social

As ações de sustentabilidade, sociais e ecológicas, realizadas pela Cooperativa buscaram, em 2022, não só a manutenção dos projetos já existentes, bem como realizar outros que contribuíssem para as necessidades das comunidades mais carentes.

Para combater a fome, doamos para ONG Corrente do Bem valores para confecção de 720 marmidas, nos primeiros três meses do ano. A mesma instituição distribuiu para os mais necessitados os 267 kg de roupas, sapatos, cobertores e outros itens arrecadados na nossa campanha Roupas Solidárias. Em ações de Natal e Dia das Crianças, presenteamos 162 pessoas, entre idosos e crianças. Arrecadamos 15kg de lacres metálicos. Já com a campanha Tampa Amiga, pudemos transformar em esperança os 520 kg de tampas plásticas recolhidas durante o ano.

Mantivemos a adesão ao Pacto Global, realizado pela Organização das Nações Unidas (ONU), e também o Selo Ouro de Governança e Sustentabilidade, conferido pela Unimed do Brasil. Visando incentivo à leitura, doamos 292 livros de nossa Biblioteca para que pudessem levar cultura a comunidades carentes. Já os nossos colaboradores fizeram a locação de 118 livros diferentes, no decorrer do ano.

A reciclagem e o descarte ambientalmente correto de resíduos se mantiveram cada vez mais presentes em nosso dia a dia. Reciclamos aproximadamente 3.9011 de lixo e descartamos de modo ambientalmente corretos 1.247.000l de resíduos comuns. Além disso, foram 3.217 kg de resíduos hospitalares que tiveram a destinação ambientalmente correta.

Ações de logística reversa também foram intensificadas, sendo encaminhados para retorno à cadeia produtiva e ações sociais da Vila Criativa, 242 quilos de uniformes inservíveis. Foram 55l de óleo para ONG Nova Dimensão. E para o Centro de Reciclagem de Lixo Eletrônico da Fundação Settaport foram destinados 1,165t de material eletrônico.

Nossos carros rodaram cerca de 267 mil quilômetros. Ao todo, emitimos 455,25 toneladas de CO², mas com o Bike Santos, poupamos a emissão de CO², acumulando créditos de carbono como compensação, e já temos planos para redução de emissão e aumento dessa compensação.

Contribuímos com nove instituições: ONG Corrente do Bem – Baixada Santista, Creche Ágape, Lar Vicentino, Grupo Tampa Amiga, Fundação Settaport, Projeto Tia Eglê, ONG Nova Dimensão, Gota de Leite e Vila Criativa de Santos.

Investimentos

Em razão dos vultuosos dispêndios assistenciais em 2022, que sufocaram o fluxo de caixa da Cooperativa, os investimentos previamente idealizados para este exercício tiveram que ser adiados por tempo indeterminado.

O principal investimento adiado, foi a continuidade dos estudos para elaboração de projetos de construção de uma nova unidade hospitalar. A primeira etapa, que trata do estudo de capacidade a ser construída e expectativa de investimento, foi concluída, porém as fases seguintes de estruturação de capex e opex foram suspensas pelos motivos expostos.

Nas unidades de Serviços Próprios está previsto, para 2023, um investimento da ordem de R\$ 713 mil para ampliação da sede de Praia Grande, contemplando 46,36 m² na recepção, 166,40 m², no posto de coleta e 161,81 m². no MultiTea, para melhorar a capacidade de atendimento, além de preparar os terrenos adquiridos em 2021 para futura ampliação assistencial naquela região.

Capacidade Financeira

Em 2022, por conta dos altos gastos assistenciais, a Unimed Santos se viu obrigada a aumentar sua dependência de capital de terceiros, tanto de curto como de longo prazo, a fim de honrar rigorosamente seus compromissos.

É importante considerar que, em razão de diversos anos de constituição de reservas financeiras, que suportaram a necessidade de cobertura de caixa até meados do ano passado, a Unimed Santos considera que, ainda que tenha aumentado sua dependência de capital de terceiros, encerrou este exercício com um indicador de endividamento absolutamente suportável, e projeta para 2023 uma redução gradual dessa dependência, desde que se cumpram as previsões orçamentárias econômicas e financeiras para o período.

Cabe ainda destacar que finalizamos este exercício com um volume de aplicações financeiras custodiadas e bloqueadas, com cobertura total aos ativos garantidores exigidos pela ANS, por sua RN 521, de 29 de abril de 2022, atendendo ainda as regras de diversificação de ativos e de instituições financeiras.

Por fim, e seguindo as diretrizes constantes na Política de Investimentos da Unimed Santos, que obedece a critérios de diversificação de ativos, principalmente em atendimento às exigências da ANS, ao longo do período não houve reclassificação dos títulos classificados na categoria "mantidos até o vencimento", e a Unimed Santos manifesta a intenção de manter esses títulos até seus respectivos vencimentos, dispondo, para tanto, de capacidade financeira, como tem sido atestado ao longo de períodos anteriores.

Perspectivas para 2023

A atual Diretoria, que iniciou um novo ciclo de quatro anos de gestão em 2022, vislumbra para 2023 um ano de recuperação gradativa das perdas apuradas em 2022 e 2021, para enfim voltar a compor suas reservas econômicas e financeiras, visando o equilíbrio e perenidade da Cooperativa.

Com a elaboração do Planejamento Estratégico realizado em 2022, e que contempla o período de 2022 a 2025, a Cooperativa se estrutura de forma organizada e profissional para que, com objetivos claros e indicadores que acompanham a evolução desses objetivos, possa retomar o caminho do crescimento e de sua consolidação no mercado, atuando de forma positiva num cenário de saúde suplementar que atualmente tem um nível de complexidade e distorções financeiras muito altas.

Para que possamos alcançar o tão desejado reequilíbrio econômico e financeiro, devemos manter os níveis de austeridade e comprometimento, com a regulação da assistência à saúde que alcançamos ao final de 2022, sem comprometer a qualidade do atendimento oferecido aos nossos clientes, que são o bem maior de nossa Cooperativa.

Devemos intensificar a prática dos procedimentos adotados e aprovados pelo Conselho de Administração, controles internos, transparência das ações, aspectos de governança, políticas corporativas, gestão de riscos, compreensão do comportamento das variáveis-chave, para fazer com que tenhamos um fluxo operacional condizente com nossa capacidade.

Em 2023, iniciamos o processo de mudança no nosso Estatuto, com o objetivo de deixá-lo alinhado com as necessidades atuais. Antes de aprovação em Assembleia, será realizada uma consulta pública, com sugestões de todos os Cooperados. Ainda, no jurídico, tendo em vista o crescente número de demandas judiciais, e para que tenhamos melhores resultados, optamos, após pesquisa dentro do sistema Unimed, em terceirizar toda a parte processual e reduzimos o número de colaboradores no departamento.

Em 2023, a Unimed Santos passará pela avaliação da Auditoria Independente, que atestará a adoção integral das Práticas Mínimas de Gestão de Riscos e Controles Internos, conforme procedimentos previstos no Anexo V da RN nº 518/22, com vistas ao cumprimento da norma e

fazer jus aos fatores de Capital Baseado em Riscos - CBR reduzidos, um importante incentivo regulatório concedido às Operadoras que cumprirem todos os requisitos.

Na área de Inteligência Assistencial, serão implementados, em 2023, o painel de dados para área de Mercado, monitorização em *real time* de autorizações de consultas, exames, terapias e internações. Além destes projetos, o maior desafio será a implementação do prontuário eletrônico do paciente nos consultórios de todos os cooperados, em parceria com área de Tecnologia da Informação e Comunicação de nossa Cooperativa, e a integração destes dados, fortalecendo a área de Provimento em Saúde para melhor regulação e implementação de linhas de cuidados e monitoramento de portadores de doenças crônicas, com objetivo de racionalização dos recursos da Cooperativa.

Para 2023, a Unimed Santos prosseguirá com a estratégia de foco nos planos empresariais. Já existe mapeamento das principais empresas da região que ainda não possuem contrato com a Unimed Santos, e este cenário será fortemente trabalhado. O estudo é fundamental para que sejam apresentadas propostas comerciais ao longo do ano, com o objetivo de ampliação da carteira de clientes e entrada de dinheiro novo na Cooperativa.

Outro foco serão as Pequenas e Médias Empresas. Estão previstas ações em conjunto com as associações comerciais em cada uma das cidades de nossa área de atuação, além de promoções pontuais com oferta de condições especiais. Faz-se necessário e serão aprofundados os estudos para criação de novos produtos, com valores competitivos frente à concorrência, mantendo o padrão de qualidade Unimed e gerando trabalho e renda para o cooperado.

Por outro lado, continuarão recebendo atenção especial as estratégias de fidelização de clientes e de renovação contratual, considerando-se a sinistralidade. O Relacionamento Corporativo também possui meta de conquistar receita nova, mediante a comercialização de produtos acessórios. O Marketing manterá a política de enxugamento de custos, mas com as estratégias elaboradas para assegurar a visibilidade da Cooperativa e cuidar da marca, além de mantê-la como ativo estratégico para a organização, objetivando não apenas a sua projeção, como também resultados financeiros.

Em 2023, a TI terá uma importância estratégica nos processos de inovação e transformação digital para a Cooperativa, sem deixar de dar o forte e importante suporte operacional para todas as áreas da empresa. A entrada em operação do novo sistema de gestão da operadora e projetos

como o Prontuário Eletrônico do Paciente (PEP), distribuído pela rede de atendimento e integrado ao Registro Eletrônico de Saúde (RES), será o nosso grande desafio neste ano.

O setor de Provimento em Saúde, dará continuidade em 2023 ao processo de qualificação da rede, com foco na melhor assistência, evitando recursos excedentes melhorando a qualidade do atendimento aos nossos clientes. Iniciará ainda, os estudos para implantação do serviço de atendimento pré-hospitalar - APH em Santos.

Além disso, está em andamento, em conjunto com a Equipe do NGC/ADUS, a implantação de um **“Time de Resposta Rápida”**, para atender inicialmente as demandas do Pronto Atendimento (PA) do Centro Médico Unimed (CMU), evitando as internações desnecessárias e contribuindo para o equilíbrio econômico financeiro da Unimed.

O setor trabalhará também na implantação de um Programa de Cuidados Paliativos, em conjunto com a Equipe do NGC/ADUS, e num importante projeto que será a implantação da biometria nas clínicas de terapias sequenciais, iniciando pelas clínicas de TEA.

No MultiTea, a perspectiva é de equipar o 4º andar da unidade de Santos, ampliando a capacidade de atendimento aos nossos pacientes, totalizando 100% de ocupação. Além disso, o objetivo é efetivar a proposta terapêutica de grupos de pais, que tem como objetivo o acolhimento familiar, auxiliando e orientando em condutas a serem realizadas em ambiente externo (casa/escola). Iniciar as atividades na unidade de São Vicente, no imóvel situado na Avenida Presidente Wilson 772 – Centro. Ampliação do MultiTea Praia Grande para seis salas de atendimento terapêutico, com perspectiva para atender até 100 pacientes.

Com relação ao Centro Médico Unimed, a perspectiva para 2023 é atingir, ao menos, 80% de ocupação nos serviços que ainda possuem capacidade ociosa, permitindo oferecer aos nossos pacientes um atendimento de ponta, com custo inferior ao mercado.

O ciclo se renova, e que seja virtuoso frente à grandiosidade da Unimed Santos, que neste ano completa 56 anos de atividades.

Estejamos preparados para os desafios que virão, com responsabilidade, austeridade, conduta ílibada, lançando mão de ferramentas tecnológicas, provendo soluções de excelência para o cliente e elevando o cooperado à condição de dono, cada vez mais próspero, deste negócio.



www.unimedsantos.coop.br
Av. Ana Costa, 211
11060-001 | Encruzilhada | Santos - SP
T. (13) 2102-8100



Nossos sinceros e profundos agradecimentos pela confiança e apoio, pelo respeito e reciprocidade, pelo dia a dia de trabalho nos consultórios e serviços, pela condução frente à pandemia e tantas outras situações que garantem à Unimed Santos a continuidade da trajetória de sucesso.

Diz o poeta: “Saibamos viver o sabor do nosso tempo”. Podemos adaptar, e dizer: “Saibamos viver o sabor da nossa Cooperativa”, intensamente, com todos os seus desafios, para uma vitória mais sávida e valorosa.

Muito obrigado!

Santos, 27 de fevereiro de 2023.

Dr. Claudino Guerra Zenaide,
Diretor-Presidente.

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos

**Senhores Administradores da
UNIMED SANTOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED SANTOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

Base para opinião

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

A administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações contábeis de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e pelos controles internos que ela determinou 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 Entidade 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 Entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações contábeis.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, 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 Entidade.
- 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 possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade. 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 da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade 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 os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos, caso tivessem sido identificadas durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 28 de fevereiro de 2023.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES

CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG

CNPJ Nº 42.465.302/0002-66



LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR

Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 034860/O

UNIMED DE SANTOS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 58.229.691/0001-80
BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
Em Reais

ATIVO

	Nota	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE		160.624.496	168.928.098
Disponível	5	1.968.264	2.323.617
Realizável		158.656.232	166.604.481
Aplicações Financeiras	4b / 4c / 6	101.689.985	112.517.498
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		92.028.526	92.427.432
Aplicações Livres		9.661.459	20.090.066
Créditos de Operações com planos de Assist. Saúde	4d / 7	29.689.188	32.608.060
Contraprestações Pecuniárias a Receber		10.891.005	8.448.348
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		3.266.140	2.839.375
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		15.532.043	20.890.975
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	5.938.749
Créditos Oper. Assist. à Saúde não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	4e / 8	7.105.203	4.221.391
Créditos Tributários e Previdenciários	9	3.564.164	2.590.879
Bens e Títulos a Receber	4f / 10	14.212.896	13.173.586
Despesas Antecipadas		1.914.680	765.867
Conta Corrente com Cooperados		480.117	727.200
ATIVO NÃO CIRCULANTE		203.161.146	179.954.738
Realizável a Longo Prazo		19.740.573	15.954.253
Aplicações Financeiras	4b / 4c / 6	5.690	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	-
Aplicações Livres		5.690	-
Títulos e Créditos a Receber		240.630	26.954
Depósitos Judiciais e Fiscais	11	19.494.253	15.927.299
Conta Corrente Cooperados		-	-
Investimentos	4h / 12	80.158.320	71.945.594
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		62.888.971	44.475.335
Participações em Outras Sociedades		62.888.971	44.475.335
Participações Societárias pelo Método de Custo		17.269.349	16.376.873
Outros Investimentos		-	-
Imobilizado	4b / 4i / 13	101.024.261	90.454.624
Imóveis de Uso Próprio		65.292.633	63.651.980
Imóveis - Hospitalares		59.959.282	58.179.267
Imóveis - Não Hospitalares		5.333.351	5.472.713
Imobilizados de Uso Próprio		19.122.306	21.099.089
Imobilizado - Hospitalares		16.304.557	17.871.326
Imobilizado - Não Hospitalares		2.817.749	3.227.763
Imobilizações em Curso		2.281.952	5.110.667
Outras Imobilizações		830.318	592.889
Direito de Uso de Arrendamentos		13.497.052	-
Intangível	4j / 14	2.237.992	1.600.267
TOTAL DO ATIVO		363.785.642	348.882.835

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

UNIMED DE SANTOS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 58.229.691/0001-80
BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
Em Reais

PASSIVO

	Nota	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE		192.810.040	156.004.136
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4b / 4m / 15	109.667.805	84.851.204
Provisões de Contraprestações		19.706.548	4.234.703
Provisão de Contraprestações Não Ganha - PCNG		4.234.664	4.234.703
Provisão para Insuficiência de Contraprestação (PIC)		15.471.884	-
Provisão para Remissão		-	-
Provisão Eventos a Liquidar para SUS		3.251.749	2.989.451
Provisão Eventos a Liquidar para Outros Prest. Serv. Assist.		51.879.284	44.288.365
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		34.830.224	33.338.685
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		5.778.410	4.992.170
Receita Antecipada de Contraprestações		2.213.037	1.838.382
Comercialização sobre Operações		226.848	229.550
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	16	3.338.525	2.924.238
Déb. com Oper. de Assist. Saúde Não Rel. c/ Pl. Saúde da Oper.	17	7.769.157	4.530.293
Provisões		-	-
Provisão para IR e CSLL		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4o / 18	11.166.484	10.566.978
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	35.127.775	33.277.190
Débitos Diversos	20	23.156.583	17.745.162
Conta Corrente de Cooperados		143.827	41.139
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		86.217.006	36.609.532
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	4m / 15	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		-	-
Provisões		43.833.022	33.611.180
Provisões para Tributos Diferidos		-	-
Provisões para ações Judiciais	4b / 4q / 21	43.833.022	33.611.180
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	18	2.005.690	2.923.756
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		2.005.690	2.923.756
Parcelamentos de Tributos e Contribuições		2.005.690	2.923.756
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	19	28.625.000	-
Débitos Diversos	20	11.753.294	74.596
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	23	84.758.596	156.269.167
Capital social		39.724.466	39.075.812
Reservas		118.821.105	164.482.196
Reservas de Reavaliação		1.861.541	2.000.903
Reservas de Sobras		116.959.564	162.481.293
Resultado à disposição da AGO		(73.786.975)	(47.288.841)
TOTAL DO PASSIVO		363.785.642	348.882.835

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

**UNIMED DE SANTOS
 COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ 58.229.691/0001-80**

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

Em Reais

	Nota	2022	2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		788.499.622	774.712.643
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		795.294.165	775.773.968
Contraprestações Líquidas	4s/4t /24	810.766.049	775.773.968
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde		(15.471.884)	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Pl. Assist. à Saúde da Operadora		(6.794.543)	(1.061.325)
Eventos Indenizáveis Líquidos	4t	(729.103.479)	(703.676.367)
Eventos Conhecidos ou Avisados	25	(727.611.940)	(702.948.583)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(1.491.539)	(727.784)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		59.396.143	71.036.276
Outras Receitas Operacionais. de Planos de Assistência a Saúde		3.470	3.281
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da Operadora		10.751.759	6.029.531
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		1.197.322	1.048.892
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assist. Médico Hospitalar		5.583.975	2.245.394
Outras Receitas Operacionais		3.970.462	2.735.245
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(1.228)	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde		(19.048.249)	(14.298.339)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde		(11.510.422)	(8.058.764)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		(2.765.306)	(2.723.320)
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(4.772.521)	(3.516.255)
Outras Desp. Op. Assist. à Saúde não Relac. com Pl. de Saúde da Oper.		(35.678.479)	(24.310.165)
RESULTADO BRUTO		15.423.415	38.460.584
Despesas de Comercialização		(10.647.616)	(9.285.457)
Despesas Administrativas	26	(85.331.998)	(83.109.096)
Resultado Financeiro Líquido		4.801.256	2.999.160
Receitas Financeiras		16.349.728	6.673.802
Despesas Financeiras		(11.548.472)	(3.674.642)
Resultado Patrimonial		7.668.436	2.142.526
Receitas Patrimoniais		7.894.704	4.908.123
Despesas Patrimoniais		(226.268)	(2.765.597)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(68.086.508)	(48.792.283)
Imposto de Renda	4o / 27	(4.293.385)	(1.186.741)
Contribuição Social	4o / 27	(1.554.259)	(435.867)
Participações no Resultado		-	(1.828.355)
RESULTADO LÍQUIDO	4r / 28	(73.934.152)	(52.243.246)

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

UNIMED DE SANTOS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 58.229.691/0001-80
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
 Em Reais

	Nota	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde		924.336.121	883.893.696
(+) Resgate de Aplicações Financeiras		366.621.667	399.447.735
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras		13.498.549	6.538.801
(+) Outros Recebimentos Operacionais		104.464.791	88.696.425
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde		(836.755.008)	(759.476.251)
(-) Pagamento de Comissões		(10.241.669)	(8.835.895)
(-) Pagamento de Pessoal		(51.585.383)	(45.593.674)
(-) Pagamento de Pró-Labore		(2.165.121)	(2.142.020)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros		(20.169.396)	(24.115.509)
(-) Pagamento de Tributos		(99.063.009)	(92.559.226)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)		(310.820)	(418.217)
(-) Pagamento de Aluguel		(2.517.916)	(1.645.380)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade		(2.605.781)	(3.313.944)
(-) Aplicações Financeiras		(344.384.788)	(355.955.742)
(-) Outros Pagamentos Operacionais		(88.939.842)	(102.463.369)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	30	(49.817.606)	(17.942.570)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar		-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros		-	-
(+) Recebimento de Venda de Investimentos		-	-
(+) Recebimento de Dividendos		149.351	-
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento		9.721.951	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar		(1.151.173)	(13.544.632)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros		-	-
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível		-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas		-	(425.962)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento		(250)	(42.310)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento		8.719.879	(14.012.904)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro		917.192	2.003.837
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos		185.476.199	106.557.414
(+) Títulos Descontados		-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento		18.043.586	518.586
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(9.618.682)	(352.796)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing		(151.888.254)	(73.280.224)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados		-	(1.765.414)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento		(2.187.666)	(1.255.345)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento		40.742.374	32.426.058
Variação de caixa e equivalentes de caixa		(355.353)	470.584
Caixa			
No início do Período		2.323.617	1.853.033
No fim do Período		1.968.264	2.323.617
		(355.353)	470.584
Ativos Livres			
No início do Período (*)		114.841.115	152.989.856
No fim do Período (*)		103.658.249	114.841.115
Aumento nas Aplic. Financeiras - Recursos Livres		(11.182.866)	(38.148.741)

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

UNIMED DE SANTOS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 58.229.691/0001-80

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

Em Reais

	Capital Social	Fundo de Reserva	RATES	Reservas de Reavaliação	Reserva Flutuação	Sobras do Exercício	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2020	34.146.123	127.952.832	4.822.189	2.140.935	547	48.951.657	218.014.284
Destinações conf. A.G.O - 16.03.2020	3.431.558	-	-	-	-	(3.431.558)	-
Aumento de capital por JSCP	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de capital	-	34.520.099	-	-	-	(34.520.099)	-
Sobras Incorporada ao Fundo de Reserva	-	-	-	-	-	(11.000.000)	(11.000.000)
Distribuição de Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	-	-
Movimentação do Exercício	1.714.692	-	-	-	-	-	1.714.692
Integralização de Capital	(216.561)	-	-	-	-	-	(216.561)
Baixa de Cooperados	-	-	-	-	-	-	-
Créditos Não Reclamados (I, art. 99 Estatuto cc §3º e I, II §4º do art. 19)	-	-	(4.814.373)	-	-	4.814.373	-
Utilização do RATES	-	-	-	(140.032)	-	140.032	-
Realização Reserva de Reavaliação	-	-	-	-	-	-	-
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	(52.237.823)	(52.237.823)
Sobras dos Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	(5.423)	(5.423)
Sobras dos Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	-	-
Destinações Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva - 10%	-	-	-	-	-	-	-
RATES - 5%	-	-	-	-	-	-	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021	39.075.812	162.472.969	7.815	2.000.903	547	(47.288.879)	156.269.167
Destinações conf. A.G.O - 14.03.2022	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de capital por JSCP	-	-	-	-	-	-	-
Aumento de capital	-	-	-	-	-	-	-
Sobras Incorporada ao Fundo de Reserva	547	(45.513.405)	-	-	(547)	45.513.405	-
Distribuição de Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	1.775.474	1.775.474
Movimentação do Exercício	917.192	-	-	-	-	-	917.192
Integralização de Capital	(255.830)	-	-	-	-	-	(255.830)
Baixa de Cooperados	(13.255)	-	-	-	-	-	(13.255)
Créditos Não Reclamados (I, art. 99 Estatuto cc §3º e I, II §4º do art. 19)	-	-	-	-	-	-	-
Utilização do RATES	-	-	(443.065)	-	-	443.065	-
Realização Reserva de Reavaliação	-	-	-	(139.362)	-	139.362	-
Resultado do Exercício	-	-	-	-	-	(74.369.401)	(74.369.401)
Sobras dos Atos Cooperativos	-	-	-	-	-	435.250	435.250
Sobras dos Atos Não Cooperativos	-	-	-	-	-	-	-
Destinações Estatutárias	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reserva - 10%	-	-	-	-	-	-	-
RATES - 5%	-	-	-	-	-	-	-
RATES - Ato Não Cooperativo	-	-	435.250	-	-	(435.250)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2022	39.724.466	116.959.564	-	1.861.541	-	(73.786.974)	84.758.597

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

UNIMED DE SANTOS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 58.229.691/0001-80

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE FINDOS EM
31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

Em Reais

	2022	2021
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(73.934.152)	(52.243.246)
RESULTADOS ABRANGENTES		
Reversão do RATES	443.065	4.814.373
Reversão Reserva de Reavaliação	139.362	140.032
SALDO A DESTINAR	(73.630.449)	(47.288.841)
Fundo de Reserva - 10%	-	-
RATES - Estatutário - 5%	-	-
RATES - Ato não cooperativo	435.250	-
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	(73.786.974)	(47.288.841)

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



Dr. Claudino Guerra Zenaide
Presidente
CPF 072.413.564-20



Janaina Oliveira Lana Martins
Contadora
CRC 1SP 271327/O-0

Responsável pelas provisões técnicas



Saulo Ribeiro Lacerda
Atuário
MIBA 894

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED DE SANTOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica para sua defesa econômico-social, prestando lhes serviços para proporcionar melhores condições de trabalho para o exercício de suas atividades junto ao mercado, através da disponibilização dos serviços dos associados e atos complementares aos mesmos serviços, atendendo a finalidade da sociedade cooperativa.

Tem como missão promover soluções em saúde com qualidade e inovação, satisfazendo cooperados, clientes e sociedade. A **UNIMED DE SANTOS** está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o n° **35.572-1**.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

No cumprimento de suas atividades, a **UNIMED DE SANTOS** assina em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes a atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, nas modalidades de Valor Determinado - Preço Prestabelecido e por Serviços Realmente Prestados - Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede própria e credenciada.

Complementando suas atividades, a **UNIMED DE SANTOS** possui Pronto Atendimento, Serviços de Medicina Preventiva, Ambulatórios de Especialidades, Serviços Credenciados (Hospital, Clínicas, Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do Sistema Nacional Unimed.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As Demonstrações Financeiras são elaboradas e apresentadas de acordo com a legislação comercial e fiscal em vigor, observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, conforme padrões da Agência Nacional de Saúde - ANS, de acordo com o Plano de Contas estabelecido pela Resolução Normativa n° 528 de 29 abril de 2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações n° 6.404/76, alterada pela Lei n° 11.638/07 e Lei n° 11.941/09 e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade, bem como atendeu os quesitos da ITG 2004/CFC, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

A demonstrações financeira foi aprovada pela Administração em **28 de fevereiro de 2023**, e autorizadas para divulgação.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a. REGIME DE ESCRITURAÇÃO

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

b. ESTIMATIVAS CONTÁBEIS

As estimativas contábeis foram baseadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da administração para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações contábeis. Itens significativos sujeitos a estas estimativas e premissas incluem provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas de vida útil de determinados ativos e outras similares. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes devido a imprecisões inerentes ao processo de sua determinação. A **UNIMED DE SANTOS** revisa as estimativas e premissas pelo menos anualmente.

c. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

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

d. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de “Provisão de Contraprestação Não Ganha”, sendo reconhecidos como “receitas com operações de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 528 de 29 de abril de 2022 (vide nota explicativa nº 7).

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

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a outras Operadoras de Planos Médico - Hospitalares (vide nota explicativa nº8). A UNIMED DE SANTOS constituiu a provisão para perda sobre créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do anexo da Resolução Normativa – RN nº 518 DIOPE/ANS.

f. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Essa conta é constituída, basicamente, pelo grupo de estoques, que é avaliado ao custo médio ponderado de aquisição. Sendo indispensável ao funcionamento da Operadora para realização do serviço assistencial à saúde, em atendimento ao usuário e estão avaliados pelo valor líquido de realização. (vide nota explicativa nº 10).

g. ATIVOS E PASSIVOS CIRCULANTES

São demonstrados pelos valores de realização ou liquidação, incluídos, quando aplicável, os rendimentos auferidos. Os direitos realizáveis após o término do exercício social subsequente à data do balanço patrimonial são classificados como não circulante.

h. INVESTIMENTOS

Os investimentos não relevantes em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, enquanto que os investimentos relevantes são avaliados pelo Método de Equivalência Patrimonial, atualizados respectivamente pelas incorporações e destinações conforme decisões de assembleias e, pelo resultado equivalente ao percentual da participação sobre o Patrimônio Líquido da empresa investida. (vide nota explicativa nº 12).

i. IMOBILIZADO

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição corrigido até 31 de dezembro de 1995 menos as depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear a taxas anuais e não há indicativos de que seu valor de realização seja inferior ao valor contábil (impairment). (vide nota explicativa nº 13).

A Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a no exercício de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, conseqüentemente, a informação comparativa do ano de 2021, para este assunto, não foi rerepresentada. Não houve efeitos no patrimônio líquido e no resultado advindos da adoção inicial.

Arrendamentos que representam isenções no reconhecimento

A Unimed aplica isenções de reconhecimento para o arrendamento de curto prazo e arrendamento para os quais os ativos subjacentes são de baixo valor. Estes arrendamentos incluem essencialmente equipamentos de informática. Para estes arrendamentos, as despesas de locação são reconhecidas de forma linear, quando incorridas.

j. INTANGÍVEL

Na UNIMED DE SANTOS o ativo intangível é representado por licenças e direito de uso de *softwares* destinados ao sistema operacional corporativo da Cooperativa, apresentados ao custo de aquisição, deduzidos da amortização, calculadas pelo método linear a taxas anuais permitidas pela legislação fiscal. (vide nota explicativa nº 14).

k. DEMAIS ATIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

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

l. AVALIAÇÃO DO VALOR RECUPERÁVEL DE ATIVOS (“IMPAIRMENT”)

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos ativos com o objetivo de avaliar eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

m. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/2015, RN 528/2022 e RN 569/2022 e suas alterações (vide nota explicativa nº 15).

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

n. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei 12.973/2014.

o. OUTROS PASSIVOS CIRCULANTES E NÃO CIRCULANTES

Os passivos circulantes e não circulantes estão demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos respectivos encargos e ajustado pela variação cambial conforme moeda negociada.

p. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES E OBRIGAÇÕES LEGAIS

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

- I. Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- II. Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados e nem divulgados;
- III. Quando uma Operadora está sujeita a obrigação legal é improvável que essa obrigação não seja reconhecida nas demonstrações contábeis. Uma obrigação originada em lei só poderá ser tratada como remota ou possível se houver um fato específico que suporte esse julgamento, como uma jurisprudência pacificada ou a própria ação transitada em julgado (vide nota explicativa nº 21).

q. APURAÇÃO DO RESULTADO

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.

r. RECONHECIMENTO DA RECEITA

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

s. RECONHECIMENTO DOS EVENTOS INDENIZÁVEIS

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

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

t. ADOÇÃO POLÍTICAS CONTÁBEIS (CPC 47)

A partir de 01/01/2022 a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam respaldadas na referida legislação. Para atendimento da CPC 47 realizamos a adequação com o intuito do efeito comparativo das demonstrações de 2021 com os ajustes implementados para 2022.

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

Conforme disposto na letra "f" do item 28 do CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, divulgamos abaixo os ajustes efetuados na DRE de 2021, apresentada para fins de comparabilidade:

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIO AJUSTADO

	Nota	2021	AJUSTE	Reclassificado 2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde		848.384.743		774.712.643
Receitas com Oper. de Assistência à Saúde		849.446.068	(73.672.100)	775.773.968
Contraprestações Líquidas	t	849.446.068		775.773.968
Variação das Prov. Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde		-		-
(-) Tributos Diretos de Oper.com Pl. Assit à Saúde da Operadora		(1.061.325)		(1.061.325)
Eventos Indenizáveis Líquidos		(777.348.467)		(703.676.367)
Eventos Conhecidos ou Avisados	t	(776.620.683)	73.672.100	(702.948.583)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		(727.784)		(727.784)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE		71.036.276		71.036.276
RESULTADO BRUTO		38.460.584		38.460.584
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(48.792.283)		(48.792.283)
RESULTADO LÍQUIDO		(52.243.246)		(52.243.246)

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.

u. 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.

v. **NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE**

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11/CPC 50 – Contratos de Seguro, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 49 – Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria e CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas 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, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5. **DISPONÍVEL**

Estão assim representados.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Caixa	2.893	5.388
Bancos conta movimento	1.457.235	1.686.322
Aplicações de Liquidez Imediata	508.136	631.907
TOTAL	1.968.264	2.323.617

6. **APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

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

Descrição	Tipo de Aplicação	R\$	
		2022	2021
<u>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas – Bloqueadas</u>			
Banco Safra	Fundo Dedicado ANS	4.731.128	4.292.203
Banco Santander	Fundo Dedicado ANS	20.303.326	18.242.400
INVESTCOOP	Fundo Dedicado ANS	24.615.829	22.014.577
XP INC - Blue Trade	FI - Renda Fixa	8.038.986	7.192.434
Total das Aplic. Garant. de Provisões Técnicas - Bloqueadas		57.689.269	37.483.593
<u>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas – Não Bloqueadas</u>			
Banco Bradesco	CETIP	5.462.577	4.831.815
Banco Santander	CETIP	7.313.382	12.461.040
SICOOB Unimais Metropolitana	CETIP	21.563.299	23.392.964
Total das Aplic. Garant. de Prov. Técnicas – Não Bloqueadas		34.339.257	43.531.856
Total das Aplicações Financeiras Garantidoras de Provisões		92.028.526	90.688.599
<u>Aplicações Livres</u>			
SICOOB Unimais Metropolitana	RDC LG CDI	5.690	11.773.344
Banco Safra	CDB LAM	4.428.297	5.056.089
BANCO BRADESCO	CDB E CDI	1.254	614.295
BANCO ITAU	CDB E CDI	-	2.646.338
Banco XP S.A	CDI	5.231.908	-
Total das Aplicações Livres		9.667.149	20.090.06
Total Geral		101.695.675	112.517.498

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

Emissor	Tipo de ativo	2022		2021	
		Valor aplicado	% emissor e ativo	Valor aplicado	% emissor e ativo
Banco Safra	Fundos Dedicados ANS	4.731.128	5%	4.292.203	5%
Banco Santander	Fundos Dedicados ANS	20.303.326	22%	18.242.400	20%
INVESTCOOP	Fundos Dedicados ANS	24.615.829	27%	22.014.577	24%
XP INC - Blue Trade	FI - Renda Fixa	8.038.986	9%	7.192.434	8%
SICOOB Unimais Metropolitana	RDB	21.563.299	23%	23.392.964	25%
Banco Santander	FI RF	7.313.382	8%	12.461.040	13%
Banco Bradesco	LFSN	5.462.577	6%	4.831.815	5%
Total Geral		92.028.526	100%	92.427.432	100%

Os vencimentos dos ativos financeiros estão representados da seguinte forma:

• 2022

Tipo de Ativo	Até 1 ano	Até 2 anos	Até 3 anos	Mais de 3 anos	Sem vencimento	Total Geral
Fundo ANS	-	-	-	-	49.650.283	49.650.283
RDC	6.588.681	7.640.996	7.027.246	306.376	-	21.563.299
FI RF	-	-	-	-	15.352.367	15.352.367
FIC FI	-	-	-	-	-	-
LFSN	5.462.577	-	-	-	-	5.462.577
Total Geral	12.051.257	7.640.996	7.027.246	306.376	65.002.651	92.028.526

• 2021

Tipo de Ativo	Até 1 ano	Até 2 anos	Até 3 anos	Mais de 3 anos	Sem vencimento	Total Geral
Fundo ANS	-	-	-	-	37.483.593	37.483.593
RDC	5.306.333	3.324.483	8.701.656	2.019.217	-	19.351.689
FI RF	-	-	-	-	11.858.478	11.858.478
FIC FI	-	-	-	-	10.782.021	10.782.021
LFSN	-	-	4.653.131	-	-	4.653.131
Total Geral	5.306.333	3.324.483	13.354.787	2.019.217	60.124.091	84.128.911

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Representado por valores a receber, registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de “Provisão de Contraprestação Não Ganha”, sendo reconhecidos como “receitas com operações de assistência à saúde”, no que se refere aos serviços médicos e hospitalares quando da efetiva cobertura do risco contratual incorrido conforme determinado pela RN nº 528/2022.

Descrição	R\$	
	2022	2021
Contraprestações Pecuniárias a Receber	10.891.005	8.448.348
Individual	(a) 6.091.560	4.996.513
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(b) (3.073.085)	(2.007.835)
Coletivo	(a) 10.553.096	7.213.239
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(b) (3.112.362)	(1.753.569)
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados	3.266.140	2.839.375
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados de Assistência Médico hospitalar	(a) 3.849.260	3.418.149
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(583.119)	(578.775)
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.532.043	20.890.975
Intercâmbio a receber	20.832.772	24.194.748
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(5.300.729)	(3.303.773)
Out Créditos de Operadoras com plano de Assistência à Saúde	-	429.362
Contas a Faturar Suspensão de Reajuste	(c) -	429.362
TOTAL	29.689.189	32.608.060

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

A composição dos “Créditos de Operações com planos de Assistência à Saúde”, por idade de vencimento, está distribuída da seguinte forma:

Descrição	Contraprestação Pecuniária				Participação de Beneficiários Eventos		Operadoras de Planos de Saúde	
	Individual		Coletivo		2022	2021	2022	2021
	2022	2021	2022	2021				
A vencer:	-	-	-	-	-	-	-	-
Até 30	222.088	219.999	2.828.648	2.395.020	3.146.300	2.914.974	15.833.142	19.188.461
De 31 a 60	-	-	-	-	-	-	-	-
Vencidas:								
Até 30	2.420.758	2.196.501	4.069.884	2.965.815	225.172	163.513	836.527	1.939.770
De 31 a 60	612.866	751.364	941.139	259.706	51.736	53.522	67.415	137.628
De 61 a 90	172.417	201.600	152.462	54.485	21.766	15.950	9.759	108.931
Vencido há mais de 90 dias	2.663.430	1.627.048	2.560.962	1.538.212	404.286	270.191	4.086.009	2.819.957
Total	6.091.560	4.996.513	10.553.096	7.213.239	3.849.260	3.418.149	20.832.852	24.194.748

- b. Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da RN nº 528 de 29 de abril de 2022, considerando de difícil realização os créditos vencidos há mais de:
- I. 60 dias para os contratos estabelecidos com pessoas físicas;
 - II. 90 dias para as faturas vencidas dos contratos firmados com pessoas jurídicas; e
 - III. 90 dias para Títulos e Créditos a Receber.
- c. Refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da Cooperativa que foram suspensos em 2020 conforme Comunicado nº 85, de 31/08/2020 da ANS. Que estabeleceu a suspensão da aplicação das parcelas dos reajustes de planos de saúde por variação de custos (anual) e por mudança de faixa etária, no período de setembro a dezembro de 2020 e sua escrituração contábil foram registrados de acordo com o Comunicado nº 87 de 26/11/2020.

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

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

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Intercâmbio a receber	6.341.074	4.417.921
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(a) (235.347)	(196.530)
TOTAL	6.105.727	4.221.391

A composição das contas “Créditos de Operações de Assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde da Operadora”, por idade de vencimento é:

	2022	2021
A vencer:		
Até 30 dias	6.860.233	4.101.739
De 31 a 60 dias	-	-
Vencidas:		
Até 30 dias	248.759	123.929
De 31 a 60 dias	-	-
De 61 a 90 dias	-	-
Vencidos há mais de 90 dias	231.557	192.253
Total	7.340.550	4.417.921

Provisão para perda sobre créditos constituída de acordo com os parâmetros estabelecidos pelo Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da RN nº 528 de 29 de abril de 2022, considerando de difícil realização os créditos vencidos há mais de:

- I. 60 dias para os contratos estabelecidos com pessoas físicas;
- II. 90 dias para as faturas vencidas dos contratos firmados com pessoas jurídicas; e
- III. 90 dias para Títulos e Créditos a Receber.

9. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Estão assim distribuídos:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Imposto de Renda a compensar	(a) 2.936.499	2.292.745
Contribuição Social a compensar	179.731	54.299
Crédito de Pis e Cofins	432.803	243.835
ISS a recuperar	15.131	-
Outros créditos tributários	-	-
TOTAL	3.564.164	2.590.879

(a) Crédito de Imposto de renda retido na fonte, sobre aplicações financeiras.

10. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Descrição	R\$	
	2022	2021
Almoxarifado (a)	8.361.026	6.037.247
Bloqueio Judicial	2.459.599	1.029.188
Permuta (b)	417.483	281.164
Outros Títulos a receber	3.702.227	6.331.201
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.462.498)	(1.590.852)
Adiantamento a Funcionários	658.273	583.945
Adiantamento a Fornecedores	215.090	316.818
Adiantamento a Credenciados	50.000	100.000
Outros Adiantamento	52.326	111.828
Total	14.453.525	13.200.540

- a. Avaliado ao custo médio ponderado de aquisição, composto por itens de materiais e medicamentos pertencentes a Unimed para atendimento dos usuários Unimed, a aplicabilidade do NBC TG 16 (R2) – Estoques não teve impacto sobre suas Demonstrações Contábeis;
- b. Representa o saldo ativo de permuta, onde a Operadora tem direito de utilizar esse saldo em serviços de determinados fornecedores.

11. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Estão assim distribuídos:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Depósitos judiciais – Cível (a)	14.037.814	10.470.860
Depósitos judiciais – Fiscal (b)	5.456.439	5.456.439
TOTAL	19.494.253	15.927.299

- (a) Depósito destinado a fazer frente ao processo n° 007/06-1, Vara da Infância, Juventude e do Idoso de Santos movido pelo Ministério Público;
- (b) Referem-se a depósitos correspondentes ao depósito judicial destinado a fazer frente ao processo n° 1028957-30.2018.8.26.0562, de AÇÃO DECLARATÓRIA DE INEXISTÊNCIA DE RELAÇÃO JURÍDICA-TRIBUTÁRIA C/C DEPÓSITO JUDICIAL que ajuizada em desfavor do MUNICÍPIO DE SANTOS, visando a declaração de inconstitucionalidade, que recai sobre o inciso XXIII do art. 3° da Lei Complementar n° 116/03, com redação dada pela Lei Complementar n° 157/16, e sobre todos os dispositivos da Lei Complementar n° 981, do Município de Santos haverá.

12. INVESTIMENTOS

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

Descrição	Participação	R\$		
		2022	Adição	2021
Unimed do Estado de São Paulo	5,81%	8.759.925	387.764	8.372.160
Central Nacional Unimed	(a)	5.272.740	255.861	5.016.879
Unimed Participações	4,04%	62.888.971	7.320.250	55.568.721
Sicoob Unimais Metropolitana	(a)	1.830.844	675	1.830.169
Unimed Sudeste	17,61%	300.083	150.551	149.532
Unimed Coop. Central de Bens e Serviços	(a)	1.105.757	97.900	1.007.857
Total		80.158.321	8.213.001	71.945.319

(a) Empresa não divulgou o percentual de participação que o investimento da Unimed Santos representa do total do seu capital social.

- Investimentos avaliados por Equivalência Patrimonial
 A cooperativa possui investimento na empresa Unimed Participações S.A, avaliada pelo método de Equivalência Patrimonial, conforme destacamos abaixo:

DESCRIÇÃO	2022	2021
Número de Ações	47.726.245	47.229.075
Percentual de Participação	4,03%	4,04%
Patrimônio Líquido da Investida	1.560.900.613	1.375.629.927
Valor do Investimento no fim do período	62.888.971	55.568.721

Em 15/12/2022, ocorreu aumento de capital, decorrente da incorporação de reservas sem emissão de ação, conforme reunião do conselho de administração (RCA), no valor de R\$ 646.321 (seiscentos e quarenta e seis mil trezentos e vinte e um reais).

13. IMOBILIZADO

Descrição	2022	Adição	Baixa	Transf.	2021	Adição	Baixa	Transf.	2020
Imóveis Hospitalares	59.959.282	1.780.015	-	-	58.179.268	50.916.404	-	-	7.262.864
Terrenos	9.632.960	4.040.333	-	-	5.592.628	1.041.667	-	-	4.550.961
Custo	56.638.319	-	-	-	56.638.319	51.963.216	-	-	4.675.103
Depreciação	(6.311.996)	(2.260.318)	-	-	(4.051.678)	(2.088.478)	-	-	(1.963.200)
Edificações	50.326.322	(2.260.318)	-	-	52.586.640	49.874.738	-	-	2.711.903
Imóveis Não Hospitalares	5.333.351	(139.362)	-	-	5.472.713	(66.725)	-	-	5.539.437
Terrenos	3.270.880	-	-	-	3.270.880	-	-	-	3.270.880
Custo	3.506.714	-	-	-	3.506.714	73.308	-	-	3.433.406
Depreciação	(1.444.243)	(139.362)	-	-	(1.304.881)	(140.032)	-	-	(1.164.849)
Edificações	2.062.471	(139.362)	-	-	2.201.833	(66.725)	-	-	2.268.557
Bens Móveis Hospitalares	16.304.557	(1.568.160)	(15.783)	17.173	17.871.326	12.939.875	(11.353.598)	-	16.251.741
Custo	133.512	-	(2.450)	-	135.962	41.050	-	-	94.912
Depreciação	(78.841)	(10.132)	1.404	-	(70.113)	(6.970)	-	-	(63.144)
Instalações	54.671	(10.132)	(1.046)	-	65.849	34.080	-	-	31.768
Custo	16.880.216	162.731	(33.155)	14.442	16.736.198	12.519.846	(11.510.269)	(224.815)	15.951.436
Depreciação	(3.914.312)	(1.634.421)	23.128	(7.522)	(2.295.498)	(1.724.171)	121.035	-	(692.362)
Máquinas e Equipamentos	12.965.904	(1.471.690)	(10.026)	6.920	14.440.700	10.795.675	(11.389.233)	(224.815)	15.259.074
Custo	861.867	13.440	-	1.645	846.782	575.469	-	224.815	46.498
Depreciação	(353.839)	(160.946)	-	4.901	(197.794)	(179.519)	6.258	-	(24.533)
Equip. de Proc. Eletr. de Dados-Hardware	508.029	(147.505)	-	6.546	648.988	395.950	6.258	224.815	21.965
Custo	3.547.817	385.414	(9.459)	3.604	3.168.257	2.008.166	(16.654)	-	1.143.438
Depreciação	(771.864)	(324.247)	4.748	103	(452.468)	(293.996)	46.031	-	(204.503)
Móveis e Utensílios	2.775.953	61.167	(4.710)	3.707	2.715.789	1.714.170	29.377	-	938.934
Bens Móveis Não Hospitalares	2.817.749	(343.736)	(49.105)	(17.173)	3.227.763	82.216	(1.755.680)	-	4.901.227
Custo	110.307	550	(5.480)	-	115.237	-	-	-	115.237
Depreciação	(86.299)	(6.720)	5.307	-	(84.886)	(6.987)	-	5.522	(83.421)
Instalações	24.008	(6.170)	(173)	-	30.351	(6.987)	-	5.522	31.815
Custo	3.101.092	115.260	(64.773)	(6.643)	3.057.249	210.150	(1.443.927)	-	4.291.025
Depreciação	(1.448.370)	(263.866)	26.894	1.952	(1.213.351)	(258.140)	209.648	-	(1.164.859)
Máquinas e Equipamentos	1.652.722	(148.605)	(37.879)	(4.691)	1.843.898	(47.990)	(1.234.278)	-	3.126.166
Custo	1.373.334	49.530	(97.007)	4.149	1.416.661	118.016	(64.161)	(567.007)	1.928.833
Depreciação	(1.210.189)	(62.404)	89.957	518	(1.238.261)	(55.102)	78.092	561.485	(1.822.735)
Equip. de Proc. Eletr. de Dados-Hardware	163.145	(12.873)	(7.049)	4.667	178.400	62.913	13.932	(5.522)	106.098
Custo	1.451.039	44.657	(16.855)	(17.197)	1.440.434	247.219	(630.121)	-	1.823.335
Depreciação	(662.260)	(88.809)	12.851	48	(586.350)	(79.231)	94.787	-	(601.906)
Móveis e Utensílios	788.779	(44.152)	(4.004)	(17.149)	854.084	167.988	(535.333)	-	1.221.429
Custo	940.514	-	-	-	940.514	48.846	(33.767)	-	925.434
Depreciação	(751.420)	(131.937)	-	-	(619.483)	(142.554)	33.767	-	(510.696)
Veículos	189.094	(131.937)	-	-	321.030	(93.708)	-	-	414.739
Imobilizações em Curso	2.281.952	1.680.690	(4.509.405)	-	5.110.666	8.625.928	(56.147.320)	-	52.632.059
Imóveis em Construção - Hospitalares	2.196.912	1.595.650	(4.509.405)	-	5.110.666	8.625.928	(55.304.882)	-	51.789.621
Imóveis em Construção - Não hospitalares	85.040	85.040	-	-	-	-	(842.438)	-	842.438
Outras Imobilizações	830.318	237.429	-	-	592.888	592.888	-	-	147.930
Custo	469.072	469.072	-	-	-	-	-	-	-
Depreciação	(39.360)	(39.360)	-	-	-	-	-	-	-
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros - Hospitalares	429.712	429.712	-	-	592.888	592.888	-	-	-
Custo	769.130	-	-	-	769.130	769.130	-	-	176.808
Depreciação	(368.524)	(192.283)	-	-	(176.242)	(176.242)	-	-	(28.879)
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros - Não Hospitalares	400.606	(192.283)	-	-	592.888	592.888	-	-	147.930
Direito de uso de Arrendamento	13.497.052	13.497.052	-	-	-	-	-	-	-
Custo	14.232.398	14.232.398	-	-	-	-	-	-	-
Depreciação	(1.219.297)	(1.219.297)	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamentos - Hospitalares	13.013.101	13.013.101	-	-	-	-	-	-	-
Custo	787.962	787.962	-	-	-	-	-	-	-
Depreciação	(304.011)	(304.011)	-	-	-	-	-	-	-
Arrendamentos - Não Hospitalares	483.951	483.951	-	-	-	-	-	-	-
TOTAL	101.024.260	15.143.929	(4.574.293)	-	90.454.625	73.090.587	(69.256.599)	-	86.735.257

Consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27, foi promovida 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 em 2022 para os principais itens foram:

DESCRIÇÃO	VIDA ÚTIL (ANOS)	TAXA ANUAL
Edificações	25	4%
Instalações	10	10%
Máquinas e Equipamentos	10	10%
Equipamentos de Proc. Eletr. de Dados-Hardware	5	20%
Terminais e Periféricos	5	20%
Móveis e Utensílios	5	20%
Veículos	5	20%

14. INTANGÍVEL

Descrição	2022	Adição	Baixa	Transf.	2021	Adição	Baixa	Transf.	2020
Custo – Hospitalar	1.081.894	7.719	-	-	1.074.175	99.694	-	357.015	617.466
Amortização	(419.490)	(207.299)	-	-	(212.191)	(211.903)	-	-	(288)
Software e Aplicativos	662.404	(199.580)	-	-	861.984	(112.209)	-	357.015	617.178
Custo – Não Hospitalar	1.956.318	947.710	-	-	1.008.609	143.510	(597.460)	(357.015)	1.819.574
Amortização	(380.730)	(110.404)	-	-	(270.326)	(212.191)	768.432	-	(826.567)
Software e Aplicativos	1.575.589	837.306	-	-	738.283	(68.681)	170.972	(357.015)	993.007
TOTAL	2.237.992	637.726	-	-	1.600.267	(180.890)	170.972	-	1.610.184

A vida útil estimada do item:

DESCRIÇÃO	VIDA ÚTIL (ANOS)	TAXA ANUAL
Software e Aplicativos	4	25%

15. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Representadas por:

Descrição		R\$	
		2022	2021
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG	(a)	4.234.664	4.234.703
Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC	(b)	15.471.884	-
Provisão para Eventos a Liquidar para o SUS – PSEL SUS	(c)	3.251.749	2.989.451
Provisão para Eventos a Liquidar para Outros Prest. Serv. Assist.	(d)	51.879.284	44.288.365
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados – PEONA	(e)	33.367.068	32.378.500
Provisão para Eventos Ocorridos e não Avisados SUS – PEONA SUS	(f)	1.463.156	960.185
TOTAL		109.667.804	84.851.204

- a. Provisão constituída referente aos contratos com preços pré-estabelecidos com período de cobertura contratual a decorrer a partir de janeiro de 2022. A Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS publicou a RN nº 528/2022, que determina a contabilização das contraprestações e prêmios das operações de planos de assistência à saúde na modalidade de preço pré-estabelecido, pelo critério de pró-rata dia baseado no período de cobertura e competência, para realizar a receita;
- b. Provisão constituída referente ao valor de insuficiência de contraprestações pela operados para cobertura de risco contratual quando constatou que os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecidos conforme metodologia prevista na normativa vigente
- c. Provisão representada por ABI's e GRU's emitidas pela Agência Nacional de Saúde - ANS, correspondendo a cobranças de atendimentos a usuários na rede do Sistema Único de Saúde -SUS, registradas em conformidade às premissas contidas Instrução Normativa Conjunta IN nº 25 de 29 de Abril de 2022 da DIOPE e DIDES/ANS.

Provisão de Eventos a liquidar para o SUS	2022	2021
Débitos Pendentes (i)	2.240.944	2.154.764
Débitos Parcelados (ii)	-	-
ABIS x percentual histórico (iii)	1.010.805	834.687
Total do Circulante	3.251.749	2.989.451
Débitos Parcelados (ii)	-	-
Total do Não Circulante	-	-
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	3.251.749	2.989.451

i) Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

ii) Débitos Parcelados: abrange os parcelamentos deferidos ainda não quitados. A soma do valor das parcelas com vencimento em até 12 meses da data de referência está alocada no Passivo Circulante, enquanto a soma do valor das parcelas com vencimento em prazo superior a 12 meses está computada na linha Passivo Não Circulante.

iii) ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos

de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

- d. Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos, referentes aos serviços médico-hospitalares a serem despendidos aos médicos cooperados, clínicas, hospitais credenciados e à outra operadora por meio do intercâmbio eventual, pelos atendimentos prestados aos beneficiários da Operadora e aos beneficiários por ela assumidos em compartilhamento de riscos conforme a RN 517/2022, distribuídos da seguinte forma:

Descrição	R\$	
	2022	2021
Beneficiários da Operadora		
Cooperados	4.950.807	5.117.252
Rede Conveniada	30.197.346	20.928.741
Outros Credenciados e Fornecedores	3.644.085	1.230.981
Beneficiários assumidos em compartilhamento de risco		
Cooperados	401.748	731.187
Rede Conveniada	13.081.080	17.011.392
TOTAL	52.275.066	45.019.552

- e. A assessoria atuarial Unica providenciou os cálculos do valor devido da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, conforme nota técnica atuarial aprovada em 16/04/2010. Ofício nº 260/2010/DIRAD(GEHAE)/DIOPE/ANS. A RN 393 preconiza o cálculo mensal da peona, para verificação do valor devido e necessidades de ajustes. O novo fator calculado ficou em 0,59308 o qual foi utilizado para o cálculo da provisão de dezembro/2022. Valor provisionado da peona em dezembro de 2022 é de R\$ R\$ 33.367.067,97 (trinta e três milhões trezentos e sessenta e sete mil e sessenta e sete reais e noventa e sete centavos). Atuário responsável é o Sr. Saulo Ribeiro Lacerda MIBA 894.
- f. A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 1.463.156 na sua completude conforme metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

As provisões foram constituídas conforme normativas vigentes estão em atendimento as previsões de garantias financeiras com lastros e vínculos. Adicionalmente informamos que a Unimed está sujeita às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 526/2022, RN 521/2022, RN 393/2015 e alterações vigentes.

16. OPERADORAS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Corresponde à valores a pagar a prestadores de serviços médico-hospitalares por conta da prestação de serviços de assistência à saúde à beneficiários da **UNIMED SANTOS** atendidos em compartilhamento de risco, por outras operadoras do sistema como intercambio habitual.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Beneficiários cedidos em compartilhamento de risco		
Intercâmbio Habitual	3.338.525	2.924.238
TOTAL	3.338.525	2.924.238

17. DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Corresponde à valores a pagar a prestadores de serviços médico-hospitalares por conta da prestação de serviços de assistência à saúde a usuários de outras Unimed's na modalidade de Intercâmbio Eventual, composto da seguinte forma:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Credenciados	6.132.065	3.225.615
Cooperados	1.420.406	1.221.648
Médicos não cooperados	1.148	-
Intercâmbio Cessão de Rede	-	-
Outros Débitos com Intercâmbio a pagar	215.538	83.031
TOTAL	7.769.157	4.530.293

18. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Passivo Circulante	11.166.484	10.566.978
Tributos e Contribuições a Recolher	4.007.541	2.543.510
Retenções de Impostos e Contribuições	4.487.643	5.466.251
Tributos e Contribuições a Recolher - Parcelamento (a)	2.671.300	2.557.217
Passivo Não Circulante	2.005.690	2.923.756
Tributos e Contribuições a Recolher - Parcelamento (a)	2.005.690	2.923.756
TOTAL	13.172.174	13.490.734

- a. Correspondem ao saldo atualizado dos valores a pagar do parcelamento de impostos e contribuições federais requerido em 2009

no âmbito da Lei nº 11.941, cujos débitos foram consolidados pela Receita Federal do Brasil em 15/06/2011, conforme opção de liquidação pelo prazo de 180 (cento e oitenta) meses, restando a pagar em 31 de dezembro de 2022 o total de 22 parcelas e ao parcelamento simplificado correspondente a débitos de IRRF abarcados nos processos nº. 10845-722.156/13-90 e 10845-725.579/13-61 com termino no ano seguinte.

19. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Corresponde às seguintes composições referente a empréstimos e financiamentos:

PASSIVO_R\$	NOTA	2022			2021		
		Circulante	Não Circulante	TOTAL	Circulante	Não Circulante	TOTAL
BANCO DO BRASIL	(a)	10.500.000	23.625.000	34.125.000	-	-	-
BANCO XP	(a)	-	5.000.000	5.000.000	-	-	-
BANCO UNICRED	(b)	9.000.000	-	9.000.000	9.300.000	-	9.300.000
BANCO ITAU	(b)	5.627.775	-	5.627.775	8.977.215	-	8.977.215
BANCO DO BRASIL	(b)	5.000.000	-	5.000.000	10.000.000	-	10.000.000
BANCO SAFRA	(b)	5.000.000	-	5.000.000	4.999.975	-	4.999.975
		35.127.775	28.625.000	63.752.775	33.277.190	-	33.277.190

- Correspondem ao saldo das operações realizadas a título de empréstimos com objetivos financeiros e fluxo.
- Correspondem ao saldo das operações realizadas para ser garantidoras de ações judiciais.

20. DÉBITOS DIVERSOS

Representadas pelas seguintes composições:

Passivo Circulante:

Descrição	R\$	2022	2021
Provisões Obrigações com Pessoal, Férias e Encargos		5.757.477	5.308.794
Fornecedores		15.139.596	11.982.896
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros		50.757	11.813
Passivo Arrendamento Mercantil		1.870.596	-
Outros Débitos a Pagar		338.157	441.657
TOTAL		23.156.583	17.745.162

Passivo Não Circulante:

Descrição	R\$	2022	2021
Outros Débitos a Pagar - Judicial		22.856	-
Capital a Restituir - LP - Óbitos Cooperados		103.981	74.596
Passivo Arrendamento Mercantil		11.626.456	-
Total		11.753.294	74.596

21. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Estão representadas por ações contestadas por nossa assessoria jurídica, assim composta:

Descrição		R\$	
		2022	2021
Provisões para Ações trabalhistas	(a)	28.961	25.000
Provisões para Contingências cíveis	(b)	14.643.917	11.096.963
Provisão Contribuição Social	(c)	1.899.124	1.899.124
Provisão de Auto de Infração	(d)	617.277	617.277
Provisão ISS Faturamento	(e)	7.753.855	5.881.007
Provisão Ressarcimento ao SUS	(f)	46.271	46.271
Provisão para Multas Administrativas ANS	(g)	10.211.751	7.338.648
Provisão PIS e Cofins - 15983.720289/2013-61	(h)	5.945.945	5.945.945
Provisão PIS e Cofins - Ato Cooperativo	(i)	2.685.922	760.944
Total		43.833.022	33.611.180

Abaixo representamos quadro das movimentações das provisões:

Descrição	2022	Adição		Baixa		2021
		Provisão	Atualização	Pagamento	Reversão	
Ações trabalhistas	28.961	3.961	-	-	-	25.000
Contingências cíveis	14.643.917	3.572.430	-	-	25.476	11.096.963
Contribuição Social	1.899.124	-	-	-	-	1.899.124
Auto de Infração	617.277	-	-	-	-	617.277
Provisão ISS Faturamento	7.753.855	1.917.947	-	-	45.099	5.881.007
Provisão Ressarcimento ao SUS	46.271	-	-	-	-	46.271
Provisão para Multas Administrativas ANS	10.211.751	2.873.102	-	-	-	7.338.648
Provisão PIS e Cofins - 15983.720289/2013-61	5.945.945	-	-	-	-	5.945.945
Provisão PIS e Cofins - Ato Cooperativo Intercâmbio	2.685.922	1.924.978	-	-	-	760.944
Total	43.833.022	10.292.418	-	-	70.575	33.611.180

- (a) Provisão constituída sobre ações trabalhistas existentes contra a Cooperativa, atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Provável”;
- (b) Provisão constituída sobre ações cíveis existentes contra a Cooperativa, atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Provável”;
- (c) Provisão constituída com base nos processos n°s 0012096-63.2011.403.6104, 000228.11.92.013.502.0445, 0000.86318.2014.502.0443 e 15983.720291/2013-30 relativos a GFIP, multas e Contribuição Social lançada contra a Cooperativa, atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Provável”.
- (d) Provisão constituída com base nos processos n°s 15983.720293/2013-29 Auto de Infração DEBCAD no 51.052.815-5) e 15983.720292/2013-84 (Auto de Infração DEBCAD no 51.052.8174-7) lançada contra a Cooperativa, atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Provável”.
- (e) Provisão constituída com base no processo n° 1028957-30.2018.8.26.0562, de AÇÃO DECLARATÓRIA DE INEXISTÊNCIA DE RELAÇÃO JURÍDICA-TRIBUTÁRIA C/C DEPÓSITO JUDICIAL que ajuizada em desfavor do MUNICÍPIO DE SANTOS, visando a declaração de inconstitucionalidade, que recai sobre o inciso XXIII do art. 3° da Lei Complementar n° 116/03, com redação dada pela Lei Complementar n° 157/16, e sobre todos os dispositivos da Lei Complementar n° 981, do Município de Santos.
- (f) Provisão constituída com base nos processos de 5000552-46.2018.4.03.6104 Ressarcimento ao SUS - Justiça Federal, atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Provável”.
- (g) Provisão constituída com base nos processos de multas pecuniárias aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar contra a cooperativa, atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Provável”.
- (h) Provisão constituída com base no processo n° processo n° 15983.720289/2013-61 referente ao PIS e COFINS com a finalidade de cobrança de PIS e COFINS sobre as operações da Cooperativa, cujo lançamento fiscal não considerou as deduções da base de cálculo previstas na MP 2158-35 e IN-SRF 635/2006, foi provisionada e atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Possível”.
 - i. Destacamos o auto de infração n° 15983.7202892013-61 no montante de R\$ 5.945.945, com a finalidade de cobrança de PIS e COFINS sobre as operações da Cooperativa, cujo lançamento fiscal não considerou as deduções da base de cálculo previstas na MP 2158-35 e IN-SRF 635/2006 foi provisionado e atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Possível”.
 - ii. Provisão constituída sobre ações cíveis existentes contra a Cooperativa, atestadas por nossos assessores jurídicos como “Perda Provável”;

22. OUTRAS CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

A **UNIMED DE SANTOS** possui outros processos que baseada na opinião de assessores jurídicos, estão classificados como probabilidade de perda “Possível”, desta forma foi optado em não provisionar os processos tendo como base o previsto no NBC TG 25 – Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes em 31 dezembro de 2022 correspondem a R\$ 30.794.850,18 (trinta milhões setecentos e noventa e quatro mil oitocentos e cinquenta reais e dezoito centavos) em 2021 correspondia a R\$ 23.155.107,23 (vinte e três milhões e cento e cinquenta e cinco mil e cento e sete reais e vinte e três centavos). E esses processos estão em esferas judiciais, administrativas e de interpretações de normativas vigentes.

23. CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

O Capital Social Integralizado em 31 de dezembro de 2022 está representado por R\$ 39.724.466 (trinta e nove milhões setecentos e vinte e quatro mil quatrocentos e sessenta e seis reais), em 2021 por R\$ 39.075.812 (trinta e nove milhões e setenta e cinco mil e oitocentos e doze reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral.

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

COOPERADOS EM 2022	ADMISSÕES	EXCLUSÕES	COOPERADOS EM 2021
1.787	2	14	1.799

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

a. FATES – FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL

Conforme disposto no artigo 101 do Estatuto Social, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), indivisível entre os cooperados, é destinado a prestar assistência aos cooperados e familiares, a seus dependentes legais e, na forma do § 5º do artigo 8º, aos empregados da Cooperativa, bem como à realização de atividades de incremento técnico, educacional e social.

No exercício de 2022 não houve valor destinado para o FATES 5% dado resultado negativo do exercício. Referente ao resultado do Ato Não Cooperativo conforme previsto na NBC ITG 2004 – Entidade Cooperativa, o valor de R\$ 435.250 (quatrocentos e trinta e cinco mil duzentos e cinquenta reais) foi destinado ao FATES sendo utilizados no processo de reversão conforme normativa vigente.

b. FUNDO DE RESERVA

Conforme disposto no artigo 100 do Estatuto Social, o Fundo de Reserva destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Cooperativa venha a sofrer e a atender ao desenvolvimento de suas atividades.

No exercício de 2022 foi destinado do resultado negativo do exercício de 2021 o valor de R\$ 45.504.037 (quarenta e cinco milhões e quinhentos e quatro mil e trinta e sete reais) para o Fundo de Reserva. Em 2022 não houve valor destina para o Fundo de Reserva 10% sobre as sobras do exercício conforme previsto na NBC ITG 2004 – Entidade Cooperativa dado o resultado negativo do exercício vigente.

c. RESULTADO

Perdas Líquidas à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, no valor de R\$ 74.065.698 (setenta e quatro milhões e sessenta e cinco mil e seiscentos e noventa e oito reais).

24. CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Refere-se a receitas decorrentes mensalidades e faturas de beneficiários que contratam planos individuais e coletivos oferecidos pela **UNIMED DE SANTOS**, representado da seguinte forma.

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021*
Contraprestações Emitidas Emitidos De Assistência à Saúde	816.767.560	807.543.149
(-) Contraprest. de Corresp. Transferida de Assistência à Saúde	(6.001.511)	(5.468.798)
TOTAL	810.766.049	802.074.351

* Reclassificação conforme nota “t’.

25. EVENTOS CONHECIDOS OU AVISADOS

Neste grupo são registrados valores despendidos com serviços médicos, hospitalares e afins dos planos assistenciais oferecidos pela **UNIMED DE SANTOS**, em 2022 os custos representaram o montante de R\$ 661.315.678 (seiscentos e sessenta e um milhões e trezentos e quinze mil e seiscentos e setenta e oito reais) e R\$ 776.620.683 (setecentos e setenta e seis milhões e seiscentos e vinte mil e seiscentos e oitenta e três reais)) em 31 de dezembro de 2021.

Descrição	R\$	
	2022	2021
Eventos Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde Médico Hospitalar		
Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecidos	613.980.223	597.564.089
Planos Individuais / Familiares antes da Lei	12.147.468	11.593.944
Planos Individuais / Familiares depois da Lei	199.062.195	188.201.357
Planos Coletivos por Adesão antes da Lei	-	-
Planos Coletivos por Adesão depois da Lei	79.705.204	76.725.524
Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	8.628.876	8.410.371
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	314.429.382	312.768.060
Corresponsabilidade Assumida	7.098	(135.167)
Cobertura Assistencial com Preço Pós Estabelecidos	47.335.455	179.056.594
Planos Coletivos Empresariais antes da Lei	775.297	91.509
Planos Coletivos Empresariais depois da Lei	4.235.080	7.227.391
Corresponsabilidade Assumida	42.325.078	171.737.694
Total	661.315.678	776.620.683

COBERTURA ASSISTENCIAL COM PREÇO PRÉ ESTABELECIDO - CARTEIRA DE PLANOS INDIVIDUAIS / FAMILIARES DEPOIS DA LEI 9.656/1998						
DESCRIÇÃO	CONSULTA MÉDICA	EXAMES	TERAPIAS	INTERNAÇÕES	DEMAIS DESPESAS	TOTAL
Rede Própria	14.553.509	1.556.333	479.403	41.627.015	380.528	58.596.789
Rede Contratada	781.880	6.431.475	1.084.395	117.190.308	837.747	126.325.804
Intercâmbio Eventual	9.193	14.543	2.078	2.960.762	292.188	3.278.764
TOTAL	15.344.583	8.002.351	1.565.876	161.778.085	1.510.463	188.201.357
Corresponsabilidade Assumida	10.122	29.533	22.605	1.787.943	754.937	2.605.140

26. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

DESCRIÇÃO	2022	2021
Despesas com pessoal próprio (i)	46.346.550	43.512.959
Despesas com serviços de terceiros (ii)	8.976.496	12.816.969
Despesas com localização e funcionamento (iii)	21.335.204	17.082.343
Despesas com publicidade e propaganda	2.734.866	3.675.107
Despesas com tributos	2.755.650	2.832.093
Despesas com multas administrativas	2.873.102	2.641.738
Despesas administrativas diversas	310.129	547.888
Total	85.331.998	83.109.096

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

27. PROVISÃO DE IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

O resumo da apuração do Imposto de renda e Contribuição Social, está demonstrado da seguinte forma:

	2022	2021
(=) Lucro antes do IRPJ e CSLL	(68.086.508)	(48.792.284)
(+) Adições (Exclusões) Permanentes	9.703.537	6.664.957
(+) Adições temporárias	378.764	8.672
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	(75.273.748)	(46.961.360)
Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal	17.269.540	4.842.706
(-) Compensação de prejuízos fiscais	-	-
Base de Cálculo depois da compensação do prejuízo fiscal	17.269.540	4.842.706
IRPJ - 15% + Adicional - 10%	4.293.385	1.186.677
CSLL - 9%	1.554.259	435.844
Total de IRPJ e CSLL devido	5.847.644	1.622.520
(+) IRPJ - Contingência	-	-
(+) CSLL - Contingência	-	-
Total de IRPJ e CSLL	5.847.644	1.622.520

A segregação dos atos e base de cálculo para apuração dos impostos foram determinadas visando o atendimento ao artigo 87 da Lei nº 5.764/71, Parecer Normativo CST nº 38 de 31/10/1980 e demais legislações tributárias.

28. DEMONSTRAÇÃO DAS SOBRAS E PERDAS POR ATOS

Conforme a Norma Brasileira de Contabilidade e Interpretação Técnica (NBC T) 10.21 – Demonstração de Sobras e Perdas, a cooperativa apurou no exercício de 2022 o resultado de seus Atos Cooperativos conforme quadro abaixo:

	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	2022	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	784.423.960	4.075.661	788.499.622	772.850.486	1.862.158	774.712.643
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	791.202.824	4.091.341	795.294.165	773.909.599	1.864.369	775.773.968
Contraprestações Líquidas	806.636.631	4.129.418	810.766.049	773.909.599	1.864.369	775.773.968
Varição das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	(15.433.807)	(38.077)	(15.471.884)	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Pl. Assist. à Saúde da Operadora	791.202.824	4.091.341	795.294.165	(1.059.114)	(2.211)	(1.061.325)
	(727.420.965)	(1.682.514)	(729.103.479)	(702.056.736)	(1.619.632)	(703.676.367)
Eventos Indenizáveis Líquidos						
Eventos Conhecidos ou Avisados	(725.932.868)	(1.679.072)	(727.611.940)	(701.330.468)	(1.618.115)	(702.948.584)
Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisado	(1.488.096)	(3.442)	(1.491.538)	(726.267)	(1.516)	(727.784)
	57.002.996	2.393.147	59.396.143	70.793.750	242.526	71.036.276
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PL. DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE						
Outras Rec. Op. De Planos de Assistência a Saúde	3.461	9	3.470	3.274	7	3.281
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da Operadora	10.725.298	26.461	10.751.759	6.016.968	12.563	6.029.531
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. com Planos de Saúde da Operadora	1.194.375	2.947	1.197.322	1.046.707	2.185	1.048.892
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	5.570.233	13.743	5.583.975	2.240.716	4.678	2.245.394
Outras Receitas Operacionais	3.960.690	9.772	3.970.462	2.729.546	5.699	2.735.245
(-) Tributos Diretos de Outras Operações de Assistência à Saúde	(1.226)	(3)	(1.228)	-	-	-
	(18.793.970)	(254.280)	(19.048.250)	(14.262.674)	(35.665)	(14.298.339)
Outras Despesas Operac. com Pl. de Assist. à Saúde						
Outras Despesas de Operações de Pl. de Assist. à Saúde	(11.356.767)	(153.656)	(11.510.422)	(8.036.781)	(21.983)	(8.058.764)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(2.728.392)	(36.915)	(2.765.306)	(2.717.348)	(5.971)	(2.723.320)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(4.708.812)	(63.710)	(4.772.521)	(3.508.545)	(7.710)	(3.516.255)
	(35.424.774)	(253.706)	(35.678.479)	(24.280.748)	(29.417)	(24.310.165)
RESULTADO BRUTO	13.511.786	1.911.629	15.423.415	38.270.570	190.014	38.460.584
Despesas de Comercialização	(10.505.478)	(142.138)	(10.647.616)	(9.265.097)	(20.360)	(9.285.457)
Despesas Administrativas	(84.192.880)	(1.139.118)	(85.331.998)	(82.926.864)	(182.232)	(83.109.096)
Resultado Financeiro Líquido	4.917.690	(116.434)	4.801.256	2.993.312	5.848	2.999.160
Receitas Financeiras	16.311.998	37.729	16.349.728	6.659.897	13.905	6.673.802
Despesas Financeiras	(11.394.308)	(154.163)	(11.548.472)	(3.666.585)	(8.057)	(3.674.642)
Resultado Patrimonial	7.669.062	(627)	7.668.435	2.138.363	4.162	2.142.526
Receitas Patrimoniais	7.894.704	-	7.894.704	4.897.896	10.226	4.908.123
Despesas Patrimoniais	(225.641)	(627)	(226.268)	(2.759.533)	(6.064)	(2.765.597)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(68.599.819)	513.312	(68.086.508)	(48.789.716)	(2.568)	(48.792.284)
Imposto de Renda	(4.236.072)	(57.313)	(4.293.385)	(1.184.139)	(2.602)	(1.186.741)
Contribuição Social	(1.533.510)	(20.748)	(1.554.259)	(434.911)	(956)	(435.867)
Participações no Resultado	-	-	-	(1.828.355)	-	(1.828.355)
RESULTADO LÍQUIDO	(74.369.401)	435.250	(73.934.152)	(52.237.121)	(6.126)	(52.243.246)

29. COBERTURA DE SEGUROS

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

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

30. RECONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA MÉTODO INDIRETO

A reconciliação do Fluxo de Caixa através do método indireto é apresentada da seguinte forma:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Resultado Líquido do Exercício	(73.934.152)	(52.243.246)
Ajustes por:		
Depreciação	634.783	597.230
Amortização	286.663	379.361
Juros sobre empréstimos	9.618.682	2.170.080
Equivalência Patrimonial	(7.032.522)	(6.882.348)
Provisões/Reversões para Perdas sobre Créditos	4.772.521	3.516.255
Juros de Depósito Judicial	-	-
Resultado da venda de imobilizado	46.972	117.079
Juros de Aplicações financeiras	(13.449.680)	(6.491.686)
Investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(1.041.478)	(674.292)
Provisão p/ Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	1.491.538	
Provisão de Insuficiência de Contraprestações (PIC)	15.471.884	727.784
Saldo Ajustado	(68.982.433)	(60.406.391)
Varição dos Ativos e Passivos Operacionais	19.164.827	42.463.821
Aplicações financeiras	(24.277.193)	45.111.011
Créditos Oper. C/ Planos de Assist. a Saúde	(7.691.392)	(2.376.074)
Créd. Operac. Assist. à Saúde Não Rel./ Pl. de Saúde da Oper.	2.883.812	2.476.364
Créditos Tributários e Previdenciários	973.285	(718.587)
Bens e Títulos a Receber	1.039.309	(1.198.702)
Despesas Antecipadas	1.148.812	146.634
Conta Corrente com Cooperados	(247.083)	(267.663)
Títulos e Créditos a Receber	213.677	5.787
Recebimento Participação em Investimentos	2.580.276	5.389.384
Depósitos Judiciais e Fiscais	3.566.954	(1.292.269)
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	(38,56)	(198.313)
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	262.298	(91.971)
Provisão de Eventos a Liquidar p/ Outros Prest. Serv. Assist. Saúde	7.590.919	(4.961.271)
Débitos c/ Operações de Assist. à Saúde	786.240	1.469.331
Débitos c/ Oper. de Assist. à Saúde Não Rel. c/Pl. Saúde da Oper.	3.238.864	(1.973.358)
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(318.560)	(426.607)
Débitos Diversos	17.090.119	4.021.484
Conta Corrente com Cooperados	102.687	(119.535)
Provisões para Ações Judiciais	10.221.843	(2.531.825)
Aplicações financeiras	(24.277.193)	45.111.011
Créditos Oper. C/ Planos de Assist. a Saúde	(7.691.392)	(2.376.074)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(49.817.606)	(17.942.570)

31. DIVULGAÇÃO COM PARTES RELACIONADAS

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

Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa manteve transações com partes relacionadas com foco em serviços médico-hospitalares dos seus beneficiários e investimentos conforme quadro:

PARTES RELACIONADAS _R\$	ATIVO	PASSIVO + PATRIMÔNIO LÍQUIDO	RECEITAS	DESPESAS
DIRETORIA	-	96.648	-	3.168.156
CONSELHOS	-	220.385	-	1.664.528
Empresas Investidas	64.661.274	37.877	-	719.016
Empresas - Prestadora de Serviços Assistenciais	3.196.547	369.090	14.119.572	15.441.295
TOTAIS	67.857.821	724.000	14.119.572	20.992.995

Ativo são saldos de investimentos e atividades de serviços prestados relacionados com à atividade médico-hospitalares.

Passivo e Patrimônio Líquido são saldos de atividades de serviços prestados relacionados com à atividade médico-hospitalares e capital social.

Despesas são saldos com despesas com prestação de serviço relacionado com atividades médicas e honorários com partes relacionadas.

Composição de saldos especificas referente atividades honorários em prol da cooperativa:

DESCRIÇÃO	R\$	
	2022	2021
Honorários de Diretoria (a)	2.710.652	2.848.095
Honorários do Conselho de Administração	126.198	75.600
Honorários do Conselho Consultivo	85.158	34.920
Honorários do Conselho Fiscal	134.244	92.880
TOTAL	3.056.252	3.051.495

32. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a. AVALIAÇÃO DE INSTRUMENTOS FINANCEIROS

A administração procedeu a análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à

saúde e não relacionados com planos de saúde da Operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar, débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão informados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do Balanço Patrimonial.

Em 31 de dezembro de 2022, a **UNIMED DE SANTOS** não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b. FATORES DE RISCO

A Cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

b1. RISCO DE CRÉDITO

Advém da possibilidade de a Cooperativa não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b2. RISCO DE LIQUIDEZ

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Cooperativa honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações.

Para atenuar esse risco, a Cooperativa adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

b3. RISCO DE TAXA DE JUROS

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado.

Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB e Fundos de investimento dos bancos de primeira linha), aplicados em diversas instituições financeiras.

b4. RISCO OPERACIONAL

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da Cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da Cooperativa.

O objetivo da Cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- padrões éticos e comerciais.

b5. Risco da gestão da carteira de investimentos

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

33. CAPITAL BASEADO EM RISCO

Regulamentada pelo RN 569/2022 da ANS corresponde a normativa que corresponde ao Capital Baseado em Risco, definiu qual seria a suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos.

A Regra de capital definiu o montante variável a ser observado pela Unimed Santos em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da operadora é R\$ 90.518.191,12 (noventa milhões quinhentos e dezoito mil cento e noventa e um reais e doze centavos).

34. TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP)


Conforme determinado pelos itens 9.14 e 10.12.2 do capítulo I do Anexo da Resolução Normativa nº 528/2022, a operadora realizou o TAP – Teste de Adequação dos Passivos.


O TAP foi realizado considerando os seguintes grupos: Contratos Individuais, Contratos Coletivos Empresariais, Contratos Coletivos por Adesão e Grupo formado por usuários de contratos de corresponsabilidade assumida em pré-pagamento.

As bases técnicas, atuariais e financeiras, bem como resultado de cada grupo estão expressas no quadro abaixo. Conforme pode-se observar, foi apresentado superávit em todos os grupos avaliados.

A suficiência das provisões técnicas foi avaliada por esta consultoria na elaboração do TRA da Unimed Santos.

Teste de Adequação do Passivo - TAP								
Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RII 63/2003 para estimativa das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	não	12,59%	9,14%	13,01%		não	taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA	R\$ 3.753.573,47
Coletivo por adesão	não	22,68%	9,14%		9,13%	não	taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA	-R\$ 863.066,38
Coletivo empresarial	não	19,98%	9,14%		12,43%	não	taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA	-R\$ 8.091.966,07


 Saulo Ribeiro Lacerda
 Atuário MIBA 894


 Thiago de Castro Nascimento
 Atuário MIBA 2583

35. INDICADORES DA RN 518/2022

SIGLAS	INDICADODRES	06/2020	12/2020	06/2021	12/2021	06/2022	12/2022
ILC	Índice de Liquidez Corrente	1,85	1,69	1,22	1,08	1,04	0,83
IS	Índice de Sinistralidade	74,46%	81,45%	98,83%	92,11%	92,74%	92,52%
IDA	Índice de Despesas Administrativas	10,54%	12,02%	9,37%	9,23%	9,90%	10,74%
IDC	Índice de Despesas de Comercialização	1,37%	1,33%	1,09%	1,03%	1,31%	1,34%
ICO	Índice Combinado Operacional	90,14%	99,14%	116,22%	106,31%	109,57%	110,00%
IVR	Índice de Variação de Receitas Assistenciais	7,38%	-7,97%	-8,34%	-8,30%	-14,77%	-14,19%
IVC	Índice de Variação de Custos Assistenciais	-7,84%	-23,39%	9,05%	0,13%	-12,38%	-14,06%
MRL	Margem de Resultado Líquido	17,19%	7,93%	-8,99%	-6,16%	-8,36%	-9,38%
ROA	Retorno sobre o Ativo	15,50%	13,52%	-10,40%	-15,11%	-9,90%	-20,32%
ROE	Retorno sobre Patrimônio Líquido (Equity)	24,99%	23,66%	-21,89%	-36,20%	-27,99%	-87,23%
IRF	Índice de Resultado Financeiro	0,57%	0,50%	0,33%	0,43%	0,80%	0,60%
ICT	Índice de Garantia ao Capital de Terceiros	61,27%	74,96%	110,54%	123,26%	182,78%	329,20%
PMPE	Prazo Médio de Pagamento de Eventos	17	29	30	21	25	27
PMRC	Prazo Médio de Recebimento de Contraprestações	11	15	16	14	13	14

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



Dr. Claudino Guerra Zenaide
 Presidente
 CPF 072.413.564-20



Janaina Oliveira Lana Martins
 Contadora
 CRC 1SP 271327/O-0

Responsável pelas provisões técnicas



Saulo Ribeiro Lacerda
 Atuário
 MIBA 894