

UNIMED SANTOS

COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Demonstrações Financeiras Intermediária em

30 de junho de 2022

CONTEÚDO:

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



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



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO Junho/2022

Em cumprimento às disposições estatutárias vigentes e à RN 528/22 concomitante a RN 518/2022, a administração da Unimed de Santos - Cooperativa de Trabalho Médico, submete à apreciação dos seus cooperados, clientes e terceiros, o Balanço Patrimonial Intermediário relativo ao período de 30 de junho de 2022, acompanhado das Notas Explicativas, Relatório da Administração, Pareceres do Conselho Fiscal e dos Auditores Independentes.

Indicadores da RN 518/2022

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

Santos, 31 de agosto de 2022.

Dr. Claudino Guerra Zenaide,
Diretor-Presidente.

RELATÓRIO DE REVISÃO DE INFORMAÇÕES INTERMEDIÁRIAS

Aos
Senhores Administradores da
UNIMED SANTOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

Introdução

Revisamos o balanço patrimonial da **UNIMED SANTOS COOPERATIVO DE TRABALHO MÉDICO**, em 30 de junho de 2022, e a respectiva demonstração do resultado para o período findo naquela data, conforme requerido pela RN 518 – Anexo II da Agência Nacional de Saúde Suplementar.

A administração é responsável pela elaboração e apresentação adequada dessas informações intermediárias de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS. Nossa responsabilidade é a de expressar uma conclusão sobre essas informações intermediárias com base em nossa revisão.

Alcance da revisão

Conduzimos nossa revisão de acordo com as normas brasileiras e internacionais de revisão. Uma revisão de informações intermediárias consiste na realização de indagações, principalmente às pessoas responsáveis pelos assuntos financeiros e contábeis e na aplicação de procedimentos analíticos e de outros procedimentos de revisão. O alcance de uma revisão é significativamente menor do que o de uma auditoria conduzida de acordo com as normas de auditoria e, conseqüentemente, não nos permitiu obter segurança de que tomamos conhecimento de todos os assuntos significativos que poderiam ser identificados em uma auditoria. Portanto, não expressamos uma opinião de auditoria.

Conclusão

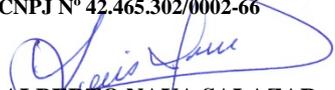
Com base em nossa revisão, não temos conhecimento de nenhum fato que nos leve a acreditar que as informações intermediárias em 30 de junho de 2022 não estão elaboradas, em todos os aspectos relevantes, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Belo Horizonte, 15 de setembro de 2022.

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



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



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

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
30 DE JUNHO DE 2022 E DEZEMBRO 2021

Em reais

ATIVO

	Nota	30 de junho de 2022	31 de dezembro de 2021
ATIVO CIRCULANTE		163.212.882	168.928.098
Disponível		7.537.005	2.323.617
Realizável		155.675.877	166.604.481
Aplicações Financeiras	4b / 4c / 5	100.559.957	112.517.498
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		91.983.609	92.427.432
Aplicações Livres		8.576.348	20.090.066
Créditos de Operações com planos de Assist. Saúde	4d	29.055.264	32.608.060
Contraprestações Pecuniárias a Receber		10.026.103	8.448.348
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		3.158.596	2.839.375
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		15.870.565	20.890.975
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	429.362
Créd. Oper. Ass. à Saúde não Rel. c/ Pl. Saúde da Operadora	4e	5.497.910	4.221.391
Créditos Tributários e Previdenciários		4.117.086	2.590.879
Bens e Títulos a Receber	4f	14.778.059	13.173.586
Despesas Antecipadas		1.367.004	765.867
Conta Corrente com Cooperados		300.597	727.200
ATIVO NÃO CIRCULANTE		184.340.365	179.954.738
Realizável a Longo Prazo		16.171.829	15.954.253
Aplicações Financeiras	4b / 4c / 5	63.546	-
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		-	-
Aplicações Livres		63.546	-
Títulos e Créditos a Receber		26.953	26.954
Depósitos Judiciais e Fiscais		16.081.330	15.927.299
Conta Corrente Cooperados		-	-
Investimentos	4h	77.192.380	71.945.594
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		60.021.081	55.568.721
Participações Societárias pelo Método de Custo		17.171.299	16.376.873
Outros Investimentos		-	-
Imobilizado	4b / 4i	89.472.002	90.454.624
Imóveis de Uso Próprio		63.025.809	63.651.980
Imóveis - Hospitalares		57.621.838	58.179.267
Imóveis - Não Hospitalares		5.403.971	5.472.713
Imobilizados de Uso Próprio		20.357.174	21.099.089
Imobilizado - Hospitalares		17.592.147	17.871.326
Imobilizado - Não Hospitalares		2.765.027	3.227.763
Imobilizações em Curso		5.145.807	5.110.667
Outras Imobilizações		943.212	592.889
Intangível	4j	1.504.154	1.600.267
TOTAL DO ATIVO		347.553.247	348.882.835

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



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

somoscoop

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

BALANÇO PATRIMONIAL DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM
30 DE JUNHO DE 2022 E DEZEMBRO 2021

Em reais

	Nota	30 de junho de 2022	31 de dezembro de 2021
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		157.023.145	156.004.137
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4b / 4m	93.699.315	84.851.204
Provisões de Contraprestações		4.036.031	4.234.703
Provisão de Contraprestações Não Ganha - PCNG		4.036.031	4.234.703
Provisão para Remissão		-	-
Provisão Eventos a Liquidar para SUS		2.934.238	2.989.451
Provisão Eventos a Liquidar para Outros Prest. Serv. Assist.		52.349.822	44.288.365
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados (PEONA)		34.379.224	33.338.685
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		4.509.879	4.992.171
Receita Antecipada de Contraprestações		1.662.562	1.838.383
Comercialização sobre Operações		243.040	229.550
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		2.604.277	2.924.238
Déb. com Oper. de Assist. Saúde Não Rel. c/ Pl. Saúde da Oper.		6.918.728	4.530.293
Provisões		-	-
Provisão para IR e CSSL		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	4o	11.561.588	10.566.978
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		18.373.557	33.277.190
Débitos Diversos		21.832.616	17.745.162
Conta Corrente de Cooperados		127.462	41.139
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		67.625.495	36.609.532
Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	4m	-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS		-	-
Provisões		35.446.421	33.611.180
Provisões para Tributos Diferidos		-	-
Provisões para ações Judiciais	4b / 4q	35.446.421	33.611.180
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		2.521.554	2.923.756
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		2.521.554	2.923.756
Parcelamentos de Tributos e Contribuições		2.521.554	2.923.756
Empréstimos e Financiamentos a Pagar		29.500.000	-
Débitos Diversos		157.520	74.596
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		122.904.607	156.269.166
Capital social		39.342.324	39.075.812
Reservas		118.978.159	164.482.195
Reservas de Reavaliação		2.000.903	2.000.903
Reservas de Sobras		116.977.256	162.481.292
Resultado à disposição da AGO		(35.415.876)	(47.288.841)
TOTAL DO PASSIVO		347.553.247	348.882.835

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



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



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

**DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS FINDOS EM
30 DE JUNHO DE 2022, DEZEMBRO 2021 E 20 JUNHO DE 2021**

Em reais

Nota	30 de junho de 2022	31 de dezembro de 2021	30 de junho de 2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	411.493.387	848.384.743	415.922.535
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	414.556.696	849.446.068	419.451.216
Contraprestações Líquidas	414.556.696	849.446.068	423.682.225
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	-	-	(4.231.009)
(-)Tributos Diretos de Oper.com Pl. Assist. à Saúde da Operadora	(3.063.309)	(1.061.325)	(3.528.681)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(381.394.038)	(777.348.467)	(393.598.290)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(380.353.500)	(776.620.683)	(388.521.789)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.040.538)	(727.784)	(5.076.501)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE	30.099.349	71.036.276	22.324.245
Outras Receitas Operacionais. de Planos de Assistência a Saúde	1.270	3.281	2.000
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da Operadora	4.214.022	6.029.531	2.965.723
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	574.385	1.048.892	528.673
Receitas com Adm. de Interc. Eventual - Assist. Médico Hospitalar	1.377.019	2.245.394	1.290.416
Outras Receitas Operacionais	2.262.618	2.735.245	1.146.634
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(172)	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assist. à Saúde	(11.057.098)	(14.298.339)	(8.193.704)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde	(4.856.382)	(8.058.764)	(3.751.243)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.384.950)	(2.723.320)	(1.362.915)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(4.815.766)	(3.516.255)	(3.079.546)
Outras Desp. Op. Ass à Saúde não Relac. c Pl. de Saúde da Oper.	(16.586.711)	(24.310.165)	(7.783.910)
RESULTADO BRUTO	6.670.660	38.460.584	9.314.354
Despesas de Comercialização	(5.421.344)	(9.285.457)	(4.803.226)
Despesas Administrativas	(41.020.129)	(83.109.096)	(41.419.228)
Resultado Financeiro Líquido	2.805.628	2.999.160	1.097.965
Receitas Financeiras	7.691.040	6.673.802	2.475.508
Despesas Financeiras	(4.885.412)	(3.674.642)	(1.377.543)
Resultado Patrimonial	5.389.143	2.142.526	997.666
Receitas Patrimoniais	5.395.937	4.908.123	3.266.374
Despesas Patrimoniais	(6.794)	(2.765.597)	(2.268.708)
Resultado com Resseguro	-	-	-
Receitas com Resseguro	-	-	-
Despesas com Resseguro	-	-	-
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(31.576.042)	(48.792.283)	(34.812.469)
Imposto de Renda	(2.074.387)	(1.186.741)	(551.551)
Contribuição Social	(751.099)	(435.867)	(202.879)
Participações no Resultado	-	(1.828.355)	(1.817.898)
RESULTADO LÍQUIDO	(34.401.529)	(52.243.247)	(37.384.797)

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



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



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

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXAS DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 30 DE JUNHO DE 2022, DEZEMBRO 2021 E 20 JUNHO DE 2021

Em reais

	30 de junho de 2022	31 de dezembro de 2021	30 de junho de 2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de Planos Saúde	449.664.886	883.893.696	437.311.764
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	155.669.798	399.447.735	213.931.799
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	6.227.441	6.538.801	2.464.690
(+) Outros Recebimentos Operacionais	50.415.197	88.696.425	46.790.293
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(416.077.792)	(759.476.251)	(367.818.487)
(-) Pagamento de Comissões	(5.198.897)	(8.835.895)	(4.752.249)
(-) Pagamento de Pessoal	(23.852.949)	(45.593.674)	(21.574.439)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(1.170.078)	(2.142.020)	(956.102)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(10.694.770)	(24.115.509)	(11.306.584)
(-) Pagamento de Tributos	(48.780.075)	(92.559.226)	(45.657.842)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(154.031)	(418.217)	(226.459)
(-) Pagamento de Aluguel	(1.197.523)	(1.645.380)	(803.710)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.618.691)	(3.313.944)	(1.624.456)
(-) Aplicações Financeiras	(138.492.475)	(355.955.742)	(182.457.493)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(47.037.577)	(102.463.369)	(59.619.951)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	(32.297.536)	(17.942.570)	3.700.774
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	690.403	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	3.313.327	(13.544.632)	(2.342.187)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-	-	-
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	(425.962)	(193.142)
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	(100)	(42.310)	(42.035)
Caixa Líquido das Atividades de Investimento	4.152.982	(14.012.904)	(2.577.365)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	197.155	2.003.837	1.309.320
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	139.054.127	106.557.414	-
(+) Títulos Descontados	-	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	15.693.586	518.586	438.110
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(1.352.744)	(352.796)	-
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(119.254.423)	(73.280.224)	-
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	(1.765.414)	(1.758.137)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(979.757)	(1.255.345)	(632.119)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	33.357.943	32.426.058	(642.826)
Variação de caixa e equivalentes de caixa	5.213.388	470.584	480.584
Caixa			
No início do Período	2.323.617	1.853.033	1.853.033
No fim do Período	7.537.005	2.323.617	2.333.617
	5.213.388	470.584	480.584
Ativos Livres			
No início do Período (*)	114.841.115	152.989.856	152.989.856
No fim do Período (*)	108.096.962	114.841.115	124.374.791
Aumento nas Aplic. Financeiras - Recursos Livres	(6.744.153)	(38.148.741)	(28.615.066)

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



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



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

**DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS DOS EXERCÍCIOS POR SEGREGAÇÃO DE ATOS FINDOS EM
 30 DE JUNHO DE 2022, DEZEMBRO 2021 E 20 JUNHO DE 2021**

Em reais

	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	30 de junho de 2022	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	31 de dezembro de 2021	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	30 de junho de 2021
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	408.602.365	2.891.023	411.493.387	846.522.585	1.862.158	848.384.743	415.005.049	917.485	415.922.535
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	411.655.474	2.901.223	414.556.696	847.581.699	1.864.369	849.446.068	418.526.684	924.531	419.451.216
Contraprestações Líquidas	411.655.474	2.901.223	414.556.696	847.581.699	1.864.369	849.446.068	422.745.316	936.910	423.682.225
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assist. à Saúde	-	-	-	-	-	-	(4.218.631)	(12.378)	(4.231.009)
(-)Tributos Diretos de Operações com Pl. Assist. à Saúde da Operadora	(3.053.109)	(10.200)	(3.063.309)	(1.059.114)	(2.211)	(1.061.325)	(3.521.635)	(7.046)	(3.528.681)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(380.124.152)	(1.269.887)	(381.394.039)	(775.728.835)	(1.619.632)	(777.348.467)	(392.812.334)	(785.956)	(393.598.290)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(379.087.078)	(1.266.422)	(380.353.500)	(775.002.568)	(1.618.115)	(776.620.683)	(387.745.970)	(775.819)	(388.521.789)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisado	(1.037.074)	(3.465)	(1.040.538)	(726.267)	(1.516)	(727.784)	(5.066.364)	(10.137)	(5.076.501)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PL. DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.478.213	1.621.137	30.099.349	70.793.750	242.526	71.036.276	22.192.715	131.530	22.324.245
Outras Rec. Op. De Planos de Assistência a Saúde	1.265	5	1.270	3.274	7	3.281	1.996	4	2.000
Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde da Operadora	4.198.346	15.676	4.214.022	6.016.968	12.563	6.029.531	2.959.194	6.529	2.965.723
Receitas com Oper. De Assistência Médico-Hospitalar	572.248	2.137	574.385	1.046.707	2.185	1.048.892	527.509	1.164	528.673
Receitas com Adm. de Intercâmbio Eventual - Assist. Médico Hospitalar	1.371.897	5.123	1.377.019	2.240.716	4.678	2.245.394	1.287.575	2.841	1.290.416
Outras Receitas Operacionais	2.254.201	8.417	2.262.618	2.729.546	5.699	2.735.245	1.144.110	2.524	1.146.634
(-) Tributos Dir. de O. Ativ. de Assist. à Saúde	(172)	(1)	(172)	-	-	-	-	-	-
Outras Despesas Operações. com Plano de Assist. à Saúde	(10.866.673)	(190.424)	(11.057.098)	(14.262.674)	(35.665)	(14.298.339)	(8.179.836)	(13.868)	(8.193.704)
Outras Desp., de Oper. de Pl. Ass. à Saúde	(4.772.746)	(83.636)	(4.856.382)	(8.036.781)	(21.983)	(8.058.764)	(3.747.156)	(4.087)	(3.751.243)
PROMOPREV	(1.361.099)	(23.851)	(1.384.950)	(2.717.348)	(5.971)	(2.723.320)	(1.359.914)	(3.001)	(1.362.915)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(4.732.829)	(82.937)	(4.815.766)	(3.508.545)	(7.710)	(3.516.255)	(3.072.766)	(6.780)	(3.079.546)
Outras Desp. Op. As. à Saúde não Rel. com Pl. de Saúde da Operadora	(16.445.092)	(141.619)	(16.586.711)	(24.280.748)	(29.417)	(24.310.165)	(7.780.909)	(3.001)	(7.783.910)
RESULTADO BRUTO	5.365.887	1.304.773	6.670.660	38.270.570	190.014	38.460.584	9.193.160	121.194	9.314.354
Despesas de Comercialização	(5.327.978)	(93.366)	(5.421.344)	(9.265.097)	(20.360)	(9.285.457)	(4.792.651)	(10.575)	(4.803.226)
Despesas Administrativas	(40.313.684)	(706.444)	(41.020.129)	(82.926.864)	(182.232)	(83.109.096)	(41.328.038)	(91.189)	(41.419.228)
Resultado Financeiro Líquido	2.864.156	(58.528)	2.805.628	2.993.312	5.848	2.999.160	1.096.055	1.910	1.097.965
Receitas Financeiras	7.665.432	25.608	7.691.040	6.659.897	13.905	6.673.802	2.470.565	4.943	2.475.508
Despesas Financeiras	(4.801.276)	(84.136)	(4.885.412)	(3.666.585)	(8.057)	(3.674.642)	(1.374.510)	(3.033)	(1.377.543)
Resultado Patrimonial	936.901	4.452.241	5.389.142	2.138.363	4.162	2.142.526	996.138	1.528	997.666
Receitas Patrimoniais	943.578	4.452.359	5.395.937	4.897.896	10.226	4.908.123	3.259.851	6.522	3.266.374
Despesas Patrimoniais	(6.677)	(118)	(6.794)	(2.759.533)	(6.064)	(2.765.597)	(2.263.713)	(4.995)	(2.268.708)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	(36.474.718)	4.898.676	(31.576.042)	(48.789.716)	(2.568)	(48.792.284)	(34.835.337)	22.868	(34.812.469)
Imposto de Renda	(2.038.662)	(35.726)	(2.074.387)	(1.184.139)	(2.602)	(1.186.741)	(550.337)	(1.214)	(551.551)
Contribuição Social	(738.164)	(12.934)	(751.099)	(434.911)	(956)	(435.867)	(202.432)	(447)	(202.879)
Participações no Resultado	-	-	-	(1.828.355)	-	(1.828.355)	(1.817.898)	-	(1.817.898)
RESULTADO LÍQUIDO	(39.251.544)	4.850.016	(34.401.529)	(52.237.121)	(6.126)	(52.243.246)	(37.406.004)	21.207	(37.384.798)

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

Saulo Ribeiro Lacerda
 Atuário
 MIBA 894
 Responsável pelas provisões técnicas

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 nº **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 nº 528 de 29 de abril de 2022, consoante às práticas contábeis emanadas da Lei das Sociedades por Ações nº 6.404/76, alterada pela Lei nº 11.638/07 e Lei nº 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 30 de junho de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

As demonstrações financeiras foram aprovadas pela Administração em **02 setembro de 2022**, 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 528/2022.

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.

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 528/2022 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

somoscoop

Operadora para realização do serviço assistencial à saúde, em atendimento ao usuário e estão avaliados pelo valor líquido de realização.

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.

i. IMOBILIZADO

O imobilizado está demonstrado ao custo de aquisição 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).

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.

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 526/2022 e RN 528/2022 e suas alterações.

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.

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.

Em 2020 a Operadora atendeu as determinações da ANS (Comunicado nº 85, de 31/08/2020), 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, as quais não foram aplicadas para fins de cobrança ao beneficiário naquele exercício, mas emitidas em cumprimento ao regime de competência, sendo registrados tais valores de acordo com a orientação sobre a contabilização emitida pela ANS em 08/10/2020

e com previsão de recomposição dos reajuste a partir de janeiro de 2021 diluídas em 12 parcelas mensais e/ou menores parcelas, desde que haja concordância entre as partes (Comunicado nº 87 de 26 de novembro de 2020). Estes valores constantes da receita de contraprestações do exercício de 2020, em atenção ao regime de competência.

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. 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.

u. NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, 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 e alterações vigentes, no qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

5. 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 30 de junho 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.

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



Saulo Ribeiro Lacerda
Atuário
MIBA 894
Responsável pelas provisões