



**Unimed de Bauru - Cooperativa de Trabalho Médico**

CNPJ nº. 44.456.036/0001-50  
Operadora registro ANS nº 36965-9

**Demonstrações financeiras individuais e consolidadas  
em 31 de dezembro de 2022 e de 2021**



## Sumário

<b>Relatório da Administração.....</b>	<b>2</b>
<b>Demonstrações financeiras</b>	
Balanços patrimoniais.....	10
Demonstrações do resultado.....	11
Demonstrações do resultado abrangente.....	12
Demonstrações das mutações do patrimônio líquido.....	13
Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto.....	14
Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas.....	15
Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações Financeiras individuais e consolidadas	
Parecer dos conselheiros fiscais	

**RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO UNIMED DE BAURU  
EXERCÍCIO 2022****MENSAGEM DA DIRETORIA EXECUTIVA**

Prezados,

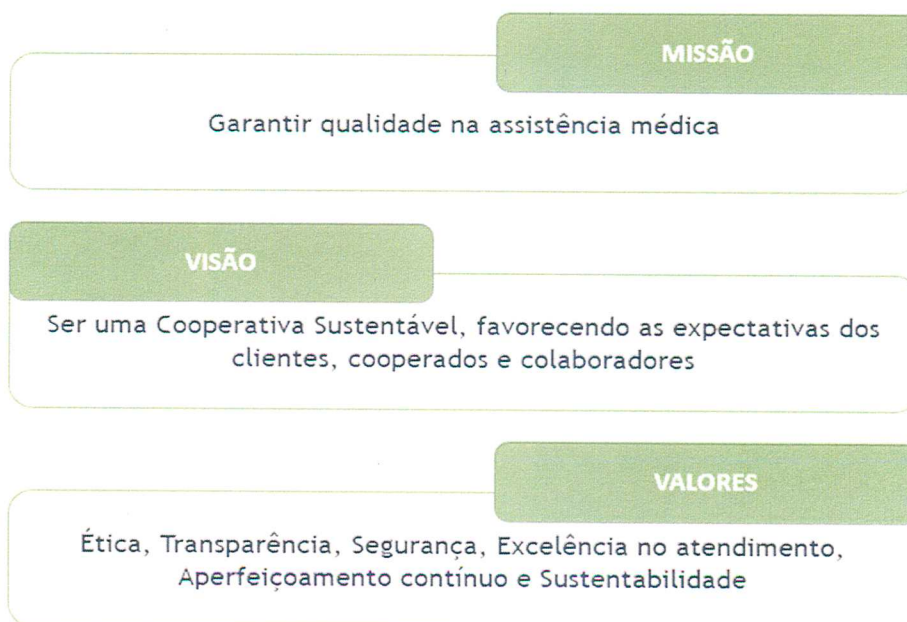
Sabemos o quanto foi desafiador o ano de 2022, para o sistema de saúde suplementar, certamente foi um dos mais desafiadores, marcado por grandes debates sobre a perenidade do setor, diante ainda dos resquícios da pandemia, do controle de custos de assistenciais, em meio ao avanço e atualizações de tecnologia de acordo com as resoluções da ANS, ou seja, nunca houve momento tão delicado para as operadoras de planos de saúde, somados ainda, ao cenário global de incertezas políticas, econômicas e financeiras. Este relatório, sintetiza as nossas entregas até aqui e os resultados alcançados ao término de 2022, e norteiam as nossas futuras ações para 2023, baseadas no compromisso de união para o fortalecimento da cooperativa.

**Unimed Bauru**

Fundada em 1971, atualmente a Cooperativa possui 836 cooperados, mais de 1.800 colaboradores diretos, 368 terceirizados e 166.129 beneficiários incluindo intercâmbio e autogestões. Com meio século de atuação na cidade a Unimed Bauru é hoje referência em Saúde na região devido a sua estrutura própria, centenas de clínicas credenciadas e rede de atendimento que disponibiliza praticamente todas as especialidades da medicina aos nossos beneficiários, inclusive serviço de atendimento referenciado em autismo. A cooperativa orgulha-se de seu passado e avança rumo a um futuro tecnológico e digital voltado para inovação constante de serviços e processos em saúde.

**1. Identidade Organizacional e Gestão da Qualidade**

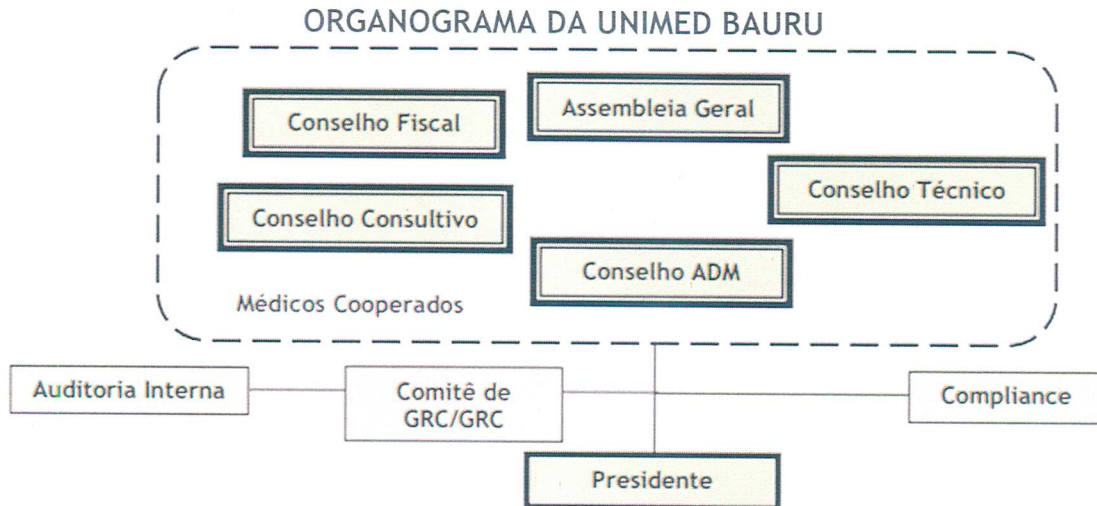
A Unimed Bauru tem como foco a excelência no atendimento a seus usuários e, para isso, assumiu o compromisso de investir em Gestão da Qualidade. A Sede Administrativa e a Farmácia Unimed possuem a ISO 9001:2015, enquanto o Hospital Unimed Bauru é certificado ONA 3 - Acreditado Com Excelência e HIMSS - Stage 6. Tendo como política de qualidade a ampliação da confiança e fidelidade dos clientes, o fortalecimento da comunicação e investimento na excelência profissional dos cooperados e colaboradores, a melhoria contínua nos processos organizacionais e o investimento em serviços próprios.





## 2. Governança Corporativa

A implantação da Governança Corporativa, traz novos desafios e é uma parte muito importante da gestão, ajudando a aperfeiçoar processos, gerenciar e reduzir riscos e a estruturar as melhores práticas éticas no nosso ambiente de trabalho.



Investir em boas práticas de gestão faz a diferença e contribui para bons resultados nas condutas, decisões e relações das instituições com os seus públicos de interesse.

## 3. Governança - Gestão Transparente e Prestação de Contas

A Diretoria Executiva, buscou aperfeiçoar o cumprimento dos pilares da Governança Corporativa (Equidade, Transparência, Prestação de Contas, e Responsabilidade Corporativa), mantendo como premissa a aproximação dos cooperados e o compartilhamento de informações relevantes aos seus sócios, sempre em prol da sustentabilidade da Unimed Bauru Cooperativa de Trabalho Médico. As reuniões ordinárias do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Conselho Técnico, são realizadas mensalmente. As reuniões ordinárias do Conselho Consultivo, Assessores de Especialidades e Grupo de Discussão Cooperativista, são realizadas trimestralmente e às reuniões de Diretoria Executiva e suas filiais, possuem periodicidade semanal. Sendo que todas as reuniões ocorrem em datas e horários definidos, através do calendário anual de reuniões, assim como a reunião entre a Diretoria Executiva com as especialidades que foram instituídas na programação, no ano de 2022.

No exercício de 2022, foram realizadas 102 reuniões de Diretoria Executiva com as filiais e a holding, 12 reuniões ordinárias e 04 extraordinárias do Conselho de Administração, 12 reuniões ordinárias do conselho fiscal, 10 reuniões do conselho técnico, 04 reuniões do conselho consultivo, 02 reuniões do grupo de discussão cooperativista, 02 reuniões com os assessores de especialidade, 01 reunião com a especialidade de pediatria, neuropediatria e neurologia, 01 reunião com a especialidade de oftalmologia, 01 reunião geral, 01 assembleia geral ordinária, e 02 assembleias gerais extraordinárias.

## 4. Gestão da carteira e relacionamento com clientes

O ano de 2022 foi marcado pela retomada das atividades econômicas no mundo pós pandemia. Para muitos de nossos clientes foi um ano marcado pelo recomeço. Um ano desafiador para as empresas, associações e beneficiários, devido ao elevado custo de vida, altas taxas de juros e incerteza política. Diante deste cenário, a estratégia de gestão da carteira foi manter as negociações flexíveis junto a empresas, a fim de evitar perdas de beneficiários. Em relação aos contratantes individuais, foi mantido o reajuste percentual máximo definido pela ANS, pois, a pressão dos custos assistenciais, e consequentemente a sinistralidade nesta modalidade, se mantém acima dos demais planos. A Unimed Bauru conseguiu manter o equilíbrio de sua carteira, e obteve crescimento de 6%, na posição de beneficiários. Também buscamos estreitar o relacionamento, auxiliando as empresas quanto ao uso correto da assistência, promovendo programa de visita do presidente da operadora nas maiores contratantes. A Unimed Bauru, por meio da Área de Mercado, promoveu no dia 14 de setembro, o evento RH Experience, com a finalidade de estreitar o



relacionamento com as empresas contratantes. O RH Experience é uma iniciativa desenvolvida pela Unimed do Brasil para auxiliar as Singulares na experiência da jornada do cliente, com o propósito de descobrir as dores e expectativas do beneficiário e promover melhorias nos serviços entregues. No evento, participaram profissionais atuantes no setor de Recursos Humanos de 32 empresas contratantes. A Unimed Bauru, participou do Pregão Nacional de Vendas desenvolvido pela Unimed do Brasil, com prospecção de vendas de contratos (PJ) em apenas um dia, ao equivalente realizado em três meses. As negociações mais robustas, seguem em andamento. A Unimed Bauru, foi classificada entre as 15 Unimeds, com maior prospecção de clientes. Além ainda, do desenvolvimento de ações de relacionamento junto as entidades assistenciais, além de oferecer programas de promoção à saúde, como por exemplo, a ampliação do programa Previne.

#### **5. Atenção à Saúde - foco no cliente**

Nos últimos anos houve um aumento significativo da população com diagnóstico de TEA. Consequentemente a procura pelos serviços de terapias e tratamento específicos também aumentaram refletindo diretamente nos custos assistenciais da operadora. Além disso, o fim da limitação para terapias (psicoterapia, fonoaudiologia, terapia ocupacional e fisioterapia), ampliação de cobertura assistencial aprovados pela ANS e crescente judicialização, elevados custos do tratamento, tornaram necessário adoção de medidas estratégicas. Entre as medidas adotadas pela Unimed Bauru, em abril de 2022, foi inaugurado o SARA - Serviço em Atendimento Referenciado em Autismo, garantindo um atendimento especializado com uma equipe multidisciplinar e apta a atender nossos beneficiários com diagnóstico de TEA. Os programas de promoção à saúde: cuidado à obesidade, programa Viva Melhor Diabetes, Alerta Prevenção, Unimed Previne - Saúde na sua empresa e o curso de gestante continuaram sendo ofertados com foco na qualidade de vida. Os projetos iniciados devido a pandemia como o atendimento de consultas através de tele saúde, continuaram sendo oferecidos em 2022, de acordo com a sua regulamentação. O ano de 2022 foi um ano de consolidação para a APS - Atenção Personalizada a Saúde. Mantivemos nosso público-alvo e nossas atividades assistenciais (atendimentos médicos e com equipe multidisciplinar, visitas hospitalares, palestras e campanhas educativas etc.), objetivando melhorar a Qualidade ("fazer o mesmo, porém ainda melhor"). Nesse sentido, destaca-se o fomento a uma Cultura de Segurança do Paciente e o desenvolvimento de um Protocolo de Atendimento de Vítimas de Violência. Esse esforço culminou em nossa avaliação como "APS Excelente" pela FESP (QualifiCare fase 04). Isso significa que o serviço oferecido pela singular atingiu a mais alta pontuação nos itens avaliados, tornando-se referência estadual. A área de medicina preventiva em 2022, melhorou os programas e atividades ao mesmo tempo em que abriu novas frentes de trabalho. O Programa Viva Bem (acompanhamento de pacientes elegíveis para Cirurgia Bariátrica) otimizou estratégias para adesão dos pacientes e iniciou a troca rotineira de informações com os médicos cirurgiões. Ao mesmo tempo, expandiu o cuidado à Obesidade para toda a população adulta Unimed Bauru através do WhatsApp, visando a rastreamento e educação sobre o tema. O Curso para Gestantes se modernizou, tornando-se mais dinâmico e acessível no formato de lives. Por fim, houve ampliação do programa Unimed Previne para uma nova empresa (Saúde na Servimed). Entre as novidades, destaque para a linha de cuidado aos pacientes Crônicos Complexos, o Bem Nutrir (orientação nutricional a gestantes, especialmente as de alto risco), a reestruturação do Programa Viva Melhor (cuidado aos pacientes diabéticos) e um novo projeto em parceria com o HUB para redução de reinternações evitáveis.

#### **6. Boas práticas de gestão em saúde**

Desde 2021 a cooperativa aderiu ao Programa Qualifica, desenvolvido pela FESP e Faculdade Unimed. O Hospital Unimed Bauru recebeu, durante o 27º Simpósio das Unimeds do Estado de São Paulo (Suesp), um importante reconhecimento pelo seu desempenho e qualidade de atendimento, a certificação do selo Bronze do "Programa Valoriza da Federação das Unimeds do Estado de São Paulo - a FESP". O Valoriza é um programa de incentivo à qualificação da rede prestadora, à segurança do paciente e à prestação de assistência coordenada e centrada no beneficiário. O certificado recebido pelo Hospital Unimed Bauru salienta todo o cuidado, a estrutura e o valor dado pela instituição às práticas eficazes para elevar o padrão de atendimento. A Unimed Bauru implantou o Programa Qualifica da Rede Prestadora, um instrumento muito valioso para seus cooperados, clínicas e beneficiários, que visa a melhoria contínua da qualidade assistencial, promoção da segurança do paciente, adoção de boas práticas e atendimento a padrões e protocolos. O objetivo é incentivar a qualificação da prestação de serviços oferecida por toda a nossa rede de atendimento, estimulando a adoção de boas práticas, valorizando os prestadores e garantindo aos nossos beneficiários sempre um atendimento de excelência. O Selo Qualifica Unimed possui



as classificações Ouro, Prata e Bronze, que são alcançadas a partir de visitas diagnósticas e avaliações contínuas realizada pela equipe da Unimed Bauru aos prestadores, sugerindo oportunidades de melhoria para atender aos padrões da qualificação. Ao longo do ano de 2022 foram realizadas diversas visitas técnicas e atribuindo aos prestadores os selos de qualidade, conforme nível de qualificação: bronze, prata e ouro, e 20 clínicas credenciadas obtiveram a classificação Ouro, no programa implementado pela Unimed Bauru.

## 7. Investimentos

**7.a) Tecnologia e Equipamentos:** Licenças, Softwares e Equipamentos: Access Point Fortinet, Office365, Antivirus Kaspersky, Microsoft Teams, Renovação Firewall, Antivirus Malwarebytes (Citrix); Infraestrutura Nova Farmácia e Pentest.

### 7.b) Estrutural

**CDU - Centro de Diagnósticos** - Ampliação do Serviço de Atendimento Referenciado em Autismo - SARA que contará com uma equipe multidisciplinar para atender pacientes com Transtorno do Espectro Autista -TEA; abertura de nova sala no setor de imagem para realização de exames de Ultrassonografia; iniciou a reforma do estacionamento que será utilizado também pelos clientes da Farmácia Unimed, ampliação do sistema fotovoltaico e a construção de poço artesiano, para minimizar o problema recorrente da falta de água nesta região da cidade, e reduzir os custos das despesas condominiais. **Sede Administrativa:** entrega do refeitório, projeto que foi iniciado em 2020. **HUB - Hospital Unimed Bauru:** ampliação e melhorias no CAF e Farmácia de Produção, ampliação da rede gases medicinais, sistema de correio pneumático, ampliação do sistema fotovoltaico, necrotério e arsenal da hotelaria. **Farmácia Unimed:** entrega da obra das novas instalações da farmácia, contemplando sistema fotovoltaico, que será inaugurada ainda no primeiro semestre de 2023.

### 7.c) Societário

Sendo a Unimed Bauru acionista majoritária da Saludem Participações S.A, ampliamos o investimento na holding, e por conseguinte em suas subsidiárias sendo seus resultados refletidos por equivalência patrimonial na Unimed de Bauru. O objetivo da participação em outras sociedades reforça a diversificação de investimentos através da participação societária em novos nichos de mercado proporcionando importantes oportunidades de negócios, seguindo a tendência do mercado, e ainda, em resposta às mudanças no segmento da saúde suplementar. Mantivemos ainda investimentos em cotas de participações societárias da Federação das Unimeds do Estado de São Paulo, Unimed Intrafederativa Centro Oeste Paulista, Sicredi, Central Nacional Unimed, Unimed Seguradora e Compliance Gestão Hospitalar e Ambulatorial Ltda.

## 8. Redução e Controle custos

A Unimed Bauru, sabe da importância da redução de custos e monitora os indicadores para evitar o desperdício, e com isto garantir um controle mais efetivo no desempenho do negócio e a saúde financeira da cooperativa. No ano de 2022, houve um empenho conjunto entre as filiais, para desenvolvimento dos planos de ações: **CDU - Centro de Diagnóstico Unimed:** A partir de julho de 2022, houve uma redução mensal na folha de pagamento, de R\$27.935 devido à reestruturação das funções de técnica de enfermagem para auxiliar de exames. Apresentou economia de 95%, em relação custo com o fornecedor Oxetil, empresa de esterilização e processamento de materiais. Apresentou redução, de 8,08% na folha de pagamento referentes às horas extras. Redução de 80% nas despesas condominiais, na conta de água devido ao poço artesiano. Redução de 1 container de lixo comum, gerando uma economia anual de R\$ 10.812. Venda de lixo reciclável, com geração de receita de R\$ 1.006, viabilizando a compra de prêmios para a SIPAT. **HUB - Hospital Unimed Bauru:** Reestruturação do quadro de colaboradores efetivos, e redução de 2,15%, e dos colaboradores temporários com redução de 43,75%. Negociações contratuais de compra de insumos, redução anual de R\$ 219.010. Revisão de compras de materiais e medicamentos, com redução anual de R\$ 6.373.497. Despadronização do medicamento Abiraterona 500mg, e padronização Abiraterona 250mg, redução de custo anual de R\$ 631.069. Padronização do uniforme dos colaboradores e troca de fornecedor, custo evitado de 15,4%, em torno de R\$ 83.320. Revisão de fornecedor para compra de agulhas, com redução de custo anual, de R\$ 176.525. Redimensionamento da administração do quimioterápico Palivizumabe, redução de custo de R\$ 129.905.



## 9. Responsabilidade social e ODS

A Unimed Bauru sempre privilegiou o envolvimento com a comunidade e tem participação em eventos de saúde e pela qualidade de vida. Participa ativamente da campanha de arrecadação de agasalhos para pessoas e pets. Todos os eventos sociais da Unimed, como a festa de final de ano dos colaboradores, possuem ações que revertem em doações para entidades sociais, com arrecadação de mantimentos, de brinquedos e materiais escolares. O Curso para Gestantes, é outra iniciativa social, pois, possui inscrições gratuitas, e arrecada doações de fraldas e roupas de bebê entre os participantes que depois são encaminhadas para famílias carentes. Entidades como a Associação de Pais e Amigos dos Excepcionais (Apae-Bauru), Casa da Criança (Paiva) e Associação dos Familiares e Amigos de Portadores de Autismo de Bauru (Afapab) também recebem ajuda da Unimed para manutenção. A Unimed Bauru contribui mensalmente para a manutenção da Creche Maria Ribeiro, na Vila Falcão, e realiza repasse mensal para a Associação da Mulher Unimed de Bauru (AMU), entidade voluntária que contribui com ações de combate ao preconceito e inserção social do deficiente visual. Desde 2010, realiza o Projeto Félix, que foca a inclusão digital para crianças e adolescentes carentes. Realizado em parceria com o Centro Espírita Amor e Caridade (Ceac), as aulas são no Núcleo Ferradura Mirim, para jovens que frequentam o projeto Seara de Luz. Na parte educacional, também contribui desde 2013 com o projeto Bauru nas Alturas, que premia estudantes da Rede Municipal em concurso de redação com voos panorâmicos sobre a cidade. Eventos públicos da cidade também costumam contar com a participação do serviço de ambulância da Unimed, o SOS Unimed, que além de remoções faz o atendimento de emergência. A cooperativa também investe em Responsabilidade Socioambiental. Realiza anualmente contribuição para a Associação dos Amigos da Natureza do Jardim Botânico de Bauru no projeto "Amigos da Natureza". Internamente, realiza a gestão baseada em Orçamento Base Zero (OBZ), procurando reduzir o impacto nas contas de consumo, com economia de água e energia elétrica. O Hospital Unimed Bauru possui desde 2006 uma Estação de Tratamento de Efluentes (ETE), que garante reaproveitamento de água e descarte correto. Entre as práticas ecológicas estão a coleta e destinação correta de pilhas e baterias, realizada em todos os locais de atendimento; o Recicla Lâmpadas; o Plano de Gerenciamento de Resíduos de Serviços de Saúde (PGRSS) e a coleta de medicamentos vencidos, feita pela Farmácia da Unimed Bauru, além ainda do sistema de placas fotovoltaicas para captação e geração de energia solar. A preocupação constante de exercer uma gestão baseada na sustentabilidade, visando o equilíbrio entre os aspectos econômicos, sociais e ambientais, sendo a sustentabilidade um dos nossos valores e está atrelada aos Objetivos do Desenvolvimento Sustentável (ODS) da ONU.

## 10. Marketing e outras ações de Responsabilidade social

**Festas dos Colaboradores:** A festa dos colaboradores referente a 2021 foi realizada em maio de 2022, devido ao aumento dos casos de Covid no começo do ano. Para fazer a inscrição, cada convidado doou um kit de material escolar. No total, foram arrecadados cerca de 730 kits e 948 brinquedos, posteriormente repassados a entidades assistenciais de Bauru: Seara de Luz, Associação Caná, Projeto Girassol (todas elas integrantes do Programa Félix da Unimed Bauru), e também para o Esquadrão do Bem, projeto social que atende comunidades carentes de Bauru. **10º Simpósio de Enfermagem:** O Hospital Unimed Bauru realizou, 30 de maio, o seu 10º Simpósio de Enfermagem. O evento, que marca as comemorações pelo Dia Internacional da Enfermagem (12 de maio), reuniu cerca de 140 colaboradores no auditório do Centro de Estudos do HUB (Cehub) e proporcionou um dia inteiro de troca de conhecimentos, confraternização e comemoração pela superação de grandes desafios. O evento teve ainda um caráter solidário. Durante a inscrição, foi solicitada a doação de 1 litro de leite aos participantes. No total, foram arrecadados 47 litros, repassados posteriormente à entidade assistencial Banho Solidário. **Campanha do Agasalho:** A Campanha do Agasalho para Pessoas e Pets 2022 da Unimed Bauru foi realizada entre os dias 12 de maio e 29 de julho. Foram arrecadadas 2.277 peças e mais de 100kg de ração para os pets, que foram destinados para a população em vulnerabilidade social de Bauru. Os donativos foram entregues para o Grupo Voluntários em Ação, para o Fundo de Solidariedade do Município e para o Abrigo da Borika (que cuida de animais abandonados). **Caminhada De Bem com a Vida:** A 8ª Caminhada De Bem com a Vida da Unimed Bauru foi um sucesso! Cerca de 3 mil pessoas compareceram ao evento no dia 25 de setembro, na avenida Getúlio Vargas. Mais do que movimentar o corpo, os participantes puderam também ajudar quatro entidades assistenciais da cidade com a doação de leite no ato da inscrição. Foram arrecadados 2.423 litros de leite. Esse total foi dividido em quatro montantes, entregues para o Esquadrão da Vida, o Grupo Voluntários em Ação, o Centro Espírita Irmã Catarina e a Paróquia São José Trabalhador. **1º Simpósio do Núcleo de Segurança do Paciente (NSP):** Durante o 1º Simpósio do Núcleo de Segurança do Paciente (NSP)



do Hospital Unimed Bauru (HUB), realizado no final de setembro, no auditório do Centro de Estudos do Hospital Unimed Bauru (Cehub), os organizadores arrecadaram 70 pacotes de fraldas geriátricas junto aos participantes do evento, como forma de doação espontânea. Os doativos foram repassados para duas entidades assistenciais: a Vila Vicentina e o Lar dos Desamparados. **Natal dos Correios:** A Unimed Bauru promoveu, no mês de dezembro, uma parceria com os Correios e realizou a campanha “Adote uma Cartinha”. Cooperados e colaboradores da Sede, da Farmácia Unimed, do Centro de Diagnóstico Unimed (CDU) e do Hospital Unimed Bauru (HUB) se mobilizaram para fazer o Natal das crianças carentes da cidade mais mágico e repleto de fantasia. No total foram adotadas 200 cartinhas. **Plantio de árvores:** No final de 2022, a Unimed Bauru realizou o plantio de 600 mudas de árvores no Jardim Botânico de Bauru. A ação foi promovida pela cooperativa visando a compensação da emissão de gás carbônico nos últimos três anos, conforme Inventário Corporativo das Emissões de Gases de Efeito Estufa.

#### Atividades da AMU

**Programa: (Parceria) Jardim Medicinal Sensorial: “Mãos Que Veem, Plantas Que Curam”** Através da apresentação de plantas medicinais ao público, objetiva-se, tornar o Jardim Medicinal Sensorial, do Jardim Botânico de Bauru, um espaço para sensibilizar os seus visitantes quanto à importância de se criar oportunidades para a integração e inclusão social e profissional de pessoas com deficiência visual. Em 2022 foram atendidos um total de 71 visitantes entre 6 a 80 anos. **AÇÃO: (parceria) Creche Sociedade Cristã Maria Ribeiro:** A AMU-Bauru tem atendido às solicitações para colaborar com as necessidades eventuais da Creche, oferecendo, assim, melhor atenção às crianças matriculadas na instituição. **AÇÃO: (programa) Coral Infantil Viv’Arte - Instituto Social São Cristóvão:** O Instituto São Cristóvão atende crianças e adolescentes que vivem em condições de vulnerabilidade social e pessoas com deficiência. Tem como prioridade o bem-estar e o direito da criança e do adolescente. O projeto atende crianças e adolescentes na faixa etária de 06 a 15 anos e que frequentam a escola em horários opostos às atividades oferecidas pelo Instituto São Cristóvão. O foco principal da atividade do Canto Coral Infantil, oferecida pelo Instituto São Cristóvão, com parceria da AMU, é a inclusão sociocultural por meio do ensino coletivo da música através da prática do Canto Coral, onde crianças e adolescentes têm acesso ao ensino musical e podem desenvolver a arte de cantar. **AÇÃO: (programa) Evangelização - Instituto Social São Cristóvão:** A aula de evangelização às crianças do Instituto São Cristóvão tem como objetivo difundir os ensinamentos do evangelho cristão, independentemente da religião de cada um. As aulas de evangelização têm tido uma importância fundamental para a compreensão do evangelho e a prática dos ensinamentos no convívio social, familiar, promovendo transformações no comportamento das crianças. **AÇÃO: Goalball Bauru:** A prática deste esporte tem como proposta, mostrar a importância da realização de atividades físicas para todas as pessoas, porém, para os deficientes visuais, em especial, soma-se, além do objetivo competitivo, a possibilidade da prática como atividade de lazer e de saúde, ajudando na inclusão por meio do esporte. A AMU-Bauru colabora com auxílio financeiro mensal no valor de R\$ 800,00 destinados ao desenvolvimento e à manutenção do Goalball Bauru. Em 2022, com a colaboração da AMU-Bauru, os jogadores e as coordenadoras foram uniformizados com conjunto de agasalho, camiseta e chuteira e ainda, adquiriram os óculos oficiais para goalball, levando a eles a satisfação pela evolução conquistada, aumentando a cada dia, a motivação pelos treinos e participação em jogos e campeonatos.

#### 11. Políticas de governança, compliance, controles internos e gestão de risco

Em atendimento a RN 518/22, que trata da adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos, foram implantadas as seguintes políticas: Política de segurança da informação, política de privacidade de dados, política de compliance, política anticorrupção, políticas de gestão de contratos/fornecedores, política de compras, política de gerenciamento de riscos, controles internos, sustentabilidade e de auditoria interna. Além disso, instituiu o Código de ética e conduta e criou o canal de denúncia, ferramentas fundamentais para a efetiva implantação das políticas de governança. A seguir um compilado das principais atividades desenvolvidas pela área de Compliance, no ano de 2022:

Criação do Comitê de LGPD; Contratação de assessorias para adequação à LGPD (Data Mapping e Data Discovery); Gestão e contínua atualização do ROPA; Criação do Comitê de Ética Conduta e Compliance; Nomeação do Encarregado de Dados - DPO; Criação e disseminação dos canais de denúncia e do contato com o DPO; Apresentação do Compliance e das estratégias em reunião de estreitamento de relacionamento com as lideranças; Elaboração/implantação e disseminação do Código de Ética e Conduta a todos os colaboradores e cooperados; Elaboração e disseminação das Políticas de Segurança da Informação, Privacidade e Proteção de Dados, Compliance e Anticorrupção a todos os colaboradores e cooperados; Revisão da Política de Gestão de Contratos/Terceiros; Treinamento de integração aos novos colaboradores



- Sede, HUB, Farmácia e CDU; Elaboração de formulários e registros para atendimento a normas específicas e à LGPD; Elaboração e aplicação dos termos LGPD para os contratos (PJ, PIF, Colaboradores e Rede Prestadora); Revisão e negociação de termos LGPD para contratos com empresas contratantes e prestadora de serviço; Participação no processo de implementação da RN 507 da ANS, com evolução dos requisitos essenciais do Compliance em 100%; Desenvolvimento e implantação dos termos de confidencialidade da informação a colaboradores e cooperados; Disseminação da cultura de Compliance e acesso às principais comunicações da área no Desktop de todos os colaboradores; 32 informativos elaborados e publicados em e-mails e murais pelo Compliance (assuntos diversos: LGPD, Código de ética, Programa de Integridade, Políticas, etc.); 55 Denúncias acolhidas e tratadas; Mais de 100 pareceres elaborados/emitidos sobre as temáticas do Compliance e LGPD.

## **12. Tecnologia e BPM - Business Process Management**

Historicamente, a Unimed Bauru se apresenta entre as Unimeds pioneiras em aderir a automação de processos, em 2022 foram desenvolvidos e entregues pelo setor de Tecnologia da Informação: Atualização dos Datacenters com a implementação de softwares para melhoria da segurança (Cofre de senhas, Backup, NSX, Vault e File Retention para as imagens do PACS) e melhoria de performance com implementação de storage com memória all flash e criptografia dos dados; Upgrade do software de banco de dados com replicação síncrona entre os datacenters; Dimensionamento do ambiente para suportar o crescimento de 20% a.a. durante 5 anos; Integração dos monitores de Sinais Vitais com o PEP SoulMV; Implantação do Dispensário Eletrônico e Unitarizadoras na Farmácia de Produção, incluindo o novo Módulo de Preparo, Dispensação e Entrega de medicamentos; Certificado digital para assinatura dos termos de consentimento em todas as recepções; Desenvolvimento e implantação do PEP para consultórios e clínicas; Desenvolvimento de Worklist nos Exames de Imagem para facilitar o processo na elaboração dos Laudos; Desenvolvimento e implementação dos Totens de Autoatendimento com reconhecimento facial e painéis de chamada; Desenvolvimento do Módulo de Prescrição, Agendamento e Execução de Quimioterapias; Implantação da Agenda Eletrônica na Radioterapia; Integração do SouMV com Receituário Digital (MEMED); Otimização dos gastos de sala na Endoscopia e Hemodinâmica; Implantação do Dashboard do Cooperado para facilitar o acesso às ferramentas da empresa; Publicação dos Laudos da Magna com link de acesso às imagens do PACS; Melhoria nas solicitações de Anátomo Patológico com a integração dos pedidos e o recebimento dos laudos através do SoulMV; Integração dos sistemas (TOTVS e SoulMV) com os processos do BPM (SoftExpert); Desenvolvimento e implantação do Módulo de Passagem de Plantão (ISBAR) da enfermagem; Desenvolvimento do Chat Secretárias para o PEP SoulMV dos consultórios e clínicas; Implantação do PEP SoulMV no SARA; Implantação do Módulo de Aplicação Financeira no ERP TOTVS; Implantação do Sistema de Recrutamento e Seleção (PandaPé) no RH da Sede e, HUB; Desenvolvimento de Ferramenta para Treinamento, Divulgação e Aceite de Termos e Protocolos de Conduta; Melhorias no Sistema de Protocolo da Ouvidoria; Desenvolvimento do Sistema de Reserva e Agendamento de Salas e Área de Lazer; Desenvolvimento do Sistema de Pesquisa e Tabulação para Unimed Previne e Medicina Preventiva; Integração do Sistema de Reconhecimento Facial com SGUCard para aplicação das regras de exceção; Desenvolvimento do Mapa de Salas para análise de ocupação dos consultórios do CDU; Desenvolvimento do Sistema de Dosimetria para lançamento e divulgação das radiações recebidas pelos Médicos e Colaboradores - SESMT; Desenvolvimento do Módulo de Agendamento e Cobrança da taxa de fotógrafo nos partos do HUB; O setor de BPM - *Business Process Management*, está à frente de projetos de estruturação de processos, para agilizar as operações e aumentar a eficiência do negócio, partindo de princípios básicos: redução de custos, transparência no processo, controle, efetividade, produtividade e segurança. Em 2022, foram desenvolvidos e entregues em torno de 30 solicitações pela área de BPM.

## **13. Centro de Estudos Hospital Unimed Bauru - CEHUB**

Nos dias atuais as pesquisas e desenvolvimentos referentes à área da saúde têm crescido de modo expressivo, exigindo que o profissional da área esteja sempre em busca de aprendizado e atualização frente às inovações tecnológicas e científicas. Diante dessa realidade o CEHUB, tem como objetivo colaborar com a instituição nas atividades de assistência, treinamento, ensino e pesquisa, voltados para seus colaboradores e associados proporcionando respectivamente aos mesmos atualizações e educação médica continuada. No ano de 2022, foram 1.680 horas entre treinamentos, palestras, cursos de atualização, e pós graduação aos médicos cooperados.



#### **14. Recursos Humanos**

Um dos pilares de nosso mapa estratégico são as pessoas. A Unimed Bauru reconhece a importância de incentivar e investir na qualificação de seus colaboradores e na retenção de talentos. Através da parceria com o SESCOOP foram realizados diversos treinamentos presenciais e online voltados para qualificação técnica e comportamental alinhados aos objetivos corporativos. Em 2022, foram registradas 1.441 participações nos treinamentos oferecidos pelo RH, ou seja 72,34% dos colaboradores receberam treinamentos, aproximadamente 6.879 horas de treinamentos. Mantivemos a política de concessão de bolsas de estudos, que beneficiaram 89 colaboradores, e pensando na sustentabilidade de Unimed Bauru, iniciamos um programa de Coaching para os gestores visando a criação de um projeto de sucessão e preparação de novas lideranças.

#### **15. Perspectivas**

A Unimed de Bauru, por meio de sua rede prestadora, é referência de qualidade em Bauru e região. O constante investimento em novas tecnologias e na qualificação de seus prestadores continuarão sendo o foco de nossa administração. A perspectiva é de manter a gestão transparente, movida por boas práticas de governança, novos modelos de remuneração (implantação do DRG) e bonificação para o cooperado, e na qualificação da rede prestadora que contribuirão para a sustentabilidade da cooperativa. Acreditamos na capacidade de superação dos desafios, na qualidade de nossos serviços e na qualificação de nossos parceiros, cooperados e colaboradores. Portanto, continuaremos avançando com os projetos de expansão visando a sustentabilidade do negócio e investimento contínuo em tecnologias e conhecimento. Mantendo o foco de crescimento no mercado de saúde e fortalecimento do modelo de gestão baseado em valor. Somos uma referência na comunidade de Bauru, queremos tornar-se uma referência de qualidade e boas práticas no cenário nacional.

#### **Agradecimento**

Acreditamos na força de nossa marca, na medicina de qualidade que praticamos e na capacidade da nossa equipe de colaboradores para fazer a diferença no jeito de cuidar. Reafirmamos a nossa cultura, avivando o verdadeiro sentimento de COOPERAÇÃO. Essa é a essência, UNIMED.

Saudações Cooperativistas.

**Dr. Aparecido Donizeti Agostinho,**  
Presidente do Conselho de Administração.





**Balanços patrimoniais**  
 Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
 Em milhares de reais

Nota	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
	<b>Ativo</b>			
	<b>Passivo</b>			
	<b>Circulante</b>			
	294.842	248.042	334.737	286.470
	24.897	21.874	27.226	24.251
	269.945	226.168	307.511	262.219
5	155.593	119.396	165.102	130.442
	46.093	41.573	46.093	41.573
	109.490	77.823	119.009	88.869
6	40.757	41.099	40.757	41.099
	5.145	8.153	5.145	8.153
	8.367	7.136	8.367	7.136
	27.245	25.810	27.245	25.810
7	6.312	5.480	6.312	5.480
	2.506	4.359	2.952	4.843
8	57.938	59.410	83.462	74.895
	4.839	5.370	4.896	5.406
	10	54	10	54
	369.414	365.926	334.686	333.510
	64.564	63.613	65.122	64.150
5	17.817	18.080	18.369	18.605
	-	-	6	12
9	11.710	9.367	11.710	9.367
8	35.037	36.166	35.037	36.166
10	81.602	74.871	25.157	22.019
	60.278	54.450	3.828	1.598
	17.750	16.943	17.755	16.943
	3.574	3.478	3.574	3.478
11	213.838	215.560	234.559	234.935
	122.818	113.821	122.818	113.821
	115.809	107.519	115.809	107.519
	7.009	6.302	7.009	6.302
	79.491	83.552	100.212	102.927
	56.382	60.308	56.392	60.308
	23.089	23.244	43.820	42.619
	5.902	12.927	5.902	12.927
	3.727	5.260	3.727	5.260
12	9.410	11.884	9.848	12.406
	664.256	613.970	669.423	619.980
	<b>Total do ativo</b>			
	<b>Passivo</b>			
	<b>Circulante</b>			
	132.675	123.928	137.453	128.382
	56.250	53.917	56.250	53.917
13	5.162	4.691	5.162	4.691
	352	343	352	343
	11.539	9.602	11.539	9.602
	28.294	26.743	28.294	26.743
	10.903	12.538	10.903	12.538
	3.219	2.567	3.219	2.567
	3.219	2.567	3.219	2.567
	3.463	2.073	3.463	2.073
14	19.717	16.886	19.993	17.160
15	8.172	8.860	9.353	10.046
16	39.820	34.939	43.141	37.943
	2.034	4.676	2.034	4.676
	86.008	100.313	86.397	101.869
	9.372	6.882	9.372	6.882
	263	295	263	295
	9.109	6.587	9.109	6.587
	45.589	54.703	45.589	54.703
17	45.589	54.703	45.589	54.703
14	19.579	19.713	19.579	19.713
15	9.453	17.378	9.842	18.934
	2.015	1.637	2.015	1.637
19	445.573	389.729	445.573	389.729
	52.888	44.790	52.888	44.790
	374.845	334.295	374.845	334.295
	285.106	244.978	285.106	244.978
	11.812	11.390	11.812	11.390
	69.267	69.267	69.267	69.267
	8.660	8.660	8.660	8.660
	17.840	10.644	17.840	10.644
	664.256	613.970	669.423	619.980
	<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>			

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.



**Demonstrações do resultado**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
Em milhares de reais

	Nota	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
<b>Ingressos de contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde</b>		<b>509.062</b>	<b>634.504</b>	<b>509.062</b>	<b>634.504</b>
<b>Ingressos com operações de assistência à saúde</b>		<b>520.925</b>	<b>645.747</b>	<b>520.925</b>	<b>645.747</b>
Ingressos de contraprestações líquidas		520.903	645.794	520.903	645.794
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		22	(47)	22	(47)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(11.863)	(11.243)	(11.863)	(11.243)
<b>Eventos indenizáveis líquidos</b>	20	<b>(398.533)</b>	<b>(533.259)</b>	<b>(398.533)</b>	<b>(533.259)</b>
Dispêndios com eventos conhecidos ou avisados		(400.080)	(528.234)	(400.080)	(528.234)
Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados		1.547	(5.025)	1.547	(5.025)
<b>Sobra das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>110.529</b>	<b>101.245</b>	<b>110.529</b>	<b>101.245</b>
Outros ingressos/receitas operacionais de planos de assistência à saúde		1.809	2.006	1.809	2.006
<b>Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora</b>	21	<b>121.079</b>	<b>114.747</b>	<b>134.665</b>	<b>135.338</b>
Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar		86.235	85.078	86.235	85.078
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		14.353	9.453	14.353	9.453
Outros ingressos/ receitas operacionais		20.491	20.216	34.077	40.807
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(2.133)	(2.075)	(5.124)	(8.751)
<b>Outros dispêndios/ despesas operacionais com planos de assistência à saúde</b>		<b>(2.724)</b>	<b>(3.928)</b>	<b>(2.724)</b>	<b>(3.928)</b>
Outros dispêndios/ despesas de operações de planos de assistência à saúde		5.397	(3.610)	5.397	(3.610)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(537)	(372)	(537)	(372)
Provisão para perdas sobre créditos		(7.584)	54	(7.584)	54
Outros dispêndios/ despesas oper. de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	22	(134.442)	(123.569)	(134.476)	(123.724)
<b>Resultado bruto</b>		<b>94.118</b>	<b>88.426</b>	<b>104.679</b>	<b>102.186</b>
Dispêndios/ despesas com comercialização		(2.293)	(2.001)	(2.293)	(2.001)
Dispêndios/ despesas administrativas	23	(44.798)	(43.124)	(56.573)	(50.704)
<b>Resultado financeiro líquido</b>	24	<b>17.565</b>	<b>4.392</b>	<b>18.551</b>	<b>4.644</b>
Ingressos/ receitas financeiras		24.167	11.978	25.599	12.628
Dispêndios/ despesas financeiras		(6.602)	(7.586)	(7.048)	(7.984)
<b>Resultado patrimonial</b>		<b>1.096</b>	<b>10.239</b>	<b>3.196</b>	<b>5.844</b>
Ingressos/ receitas patrimoniais		3.630	10.903	3.401	6.000
Dispêndios/ despesas patrimoniais		(2.534)	(664)	(205)	(156)
<b>Sobra antes dos tributos e participações</b>		<b>65.688</b>	<b>57.932</b>	<b>67.560</b>	<b>59.969</b>
IRPJ	25	(5.034)	(1.900)	(6.391)	(3.387)
CSLL	25	(1.838)	(710)	(2.353)	(1.260)
Participações sobre o lucro		(426)	(378)	(426)	(378)
<b>Sobra líquida do exercício</b>		<b>58.390</b>	<b>54.944</b>	<b>58.390</b>	<b>54.944</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.



**Demonstrações do resultado abrangente**

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Sobra líquida do exercício	<u>58.390</u>	<u>54.944</u>	<u>58.390</u>	<u>54.944</u>
Outros resultados abrangentes	-	-	-	-
<b>Resultado abrangente total</b>	<u><b>58.390</b></u>	<u><b>54.944</b></u>	<u><b>58.390</b></u>	<u><b>54.944</b></u>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.





**Demonstrações das mutações do patrimônio líquido**  
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
 Em milhares de reais

	Capital social				Reservas			Total
	integrado	legal	RATES	técnica para riscos	Reserva especial de sobras	Sobras à disposição da AGO		
<b>Saldos em 1º de janeiro de 2021</b>	<b>39.325</b>	<b>206.481</b>	<b>10.587</b>	<b>69.267</b>	<b>8.660</b>	<b>13.037</b>	<b>347.357</b>	
Deliberação da AGO de 9/3/2021:								
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	(13.037)	(13.037)	
Capitalização com juros sobre o capital	765	-	-	-	-	-	765	
Integralização de capital	5.986	-	-	-	-	-	5.986	
Baixa de capital	(1.286)	-	-	-	-	-	(1.286)	
Antecipação de sobras	-	-	-	-	-	(5.000)	(5.000)	
Sobra líquida do exercício	-	-	-	-	-	54.944	54.944	
Utilização da RATES	-	-	(1.944)	-	-	1.944	-	
Constituição de reservas estatutárias:								
Reserva legal	-	5.494	-	-	-	(5.494)	-	
RATES	-	-	2.747	-	-	(2.747)	-	
Transferência para reserva "Ad-referendum" da AGO	-	33.003	-	-	-	(33.003)	-	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>44.790</b>	<b>244.978</b>	<b>11.390</b>	<b>69.267</b>	<b>8.660</b>	<b>10.644</b>	<b>389.729</b>	
Deliberação da AGO de 31/3/2022:								
Distribuição de sobras	-	-	-	-	-	(10.644)	(10.644)	
Capitalização com juros sobre o capital	2.254	-	-	-	-	-	2.254	
Integralização de capital	6.474	-	-	-	-	-	6.474	
Baixa de capital	(630)	-	-	-	-	-	(630)	
Antecipação de sobras	-	-	-	-	-	-	-	
Sobra líquida do exercício	-	-	(2.498)	-	-	58.390	58.390	
Utilização da RATES	-	-	-	-	-	2.498	-	
Constituição de reservas estatutárias:								
Reserva legal	-	5.839	-	-	-	(5.839)	-	
RATES	-	-	2.920	-	-	(2.920)	-	
Transferência para reserva "Ad-referendum" da AGO	-	34.289	-	-	-	(34.289)	-	
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>52.888</b>	<b>285.106</b>	<b>11.812</b>	<b>69.267</b>	<b>8.660</b>	<b>17.840</b>	<b>445.573</b>	

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas



**Demonstrações dos fluxos de caixa – método indireto**  
 Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021  
 Em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Fluxo de caixa das atividades operacionais</b>				
Sobra líquida do exercício	58.390	54.944	58.390	54.944
Ajuste do resultado do exercício:				
Depreciações e amortizações	20.125	17.667	22.874	22.280
Resultado na alienação de bens	2.532	5.972	2.554	6.134
Ajuste a valor justo	(1.022)	(1.372)	(1.022)	(1.372)
Equivalência patrimonial	2.129	(3.026)	-	-
Alienação de investimentos	1	36.021	1	36.021
Provisão para perdas sobre créditos	11.467	2.998	16.564	2.998
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(1.187)	5.560	(1.187)	5.560
Provisões/reversões para ações judiciais	(9.114)	603	(9.114)	603
Redução (aumento) nos ativos:				
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	(4.520)	(7.679)	(4.520)	(7.679)
Aplicações livres	(31.404)	8.179	(29.904)	(3.392)
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	(6.425)	(7.336)	(6.425)	(7.336)
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(4.496)	(1.417)	(4.496)	(1.417)
Créditos tributários e previdenciários	1.853	1.039	1.897	543
Bens e títulos a receber	(9.435)	(13.697)	(17.591)	(38.182)
Despesas antecipadas	531	(3.925)	510	(3.961)
Conta corrente com cooperados	44	310	44	310
Depósitos judiciais	(2.343)	(432)	(2.343)	(432)
Aumento (redução) nos passivos:				
Eventos/ sinistros a liquidar	6.010	3.000	6.010	3.000
Débitos de operações assist. à saúde	652	449	652	449
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	1.390	(19)	1.390	(19)
Tributos e encargos sociais a recolher	2.687	2.683	2.699	2.947
Débitos diversos	5.259	269	5.570	3.273
Conta corrente com cooperados	(2.642)	1.878	(2.642)	1.878
<b>Recursos líquidos gerados pelas atividades operacionais</b>	<b>39.637</b>	<b>102.669</b>	<b>39.066</b>	<b>77.150</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de investimentos</b>				
Aquisições do imobilizado e do intangível	(17.616)	(38.232)	(21.649)	(62.904)
Aplicação em investimentos	(7.839)	(48.847)	(2.111)	(79)
Outras movimentações de participação societário	-	-	-	1.058
<b>Recursos líquidos aplicados nas atividades de investimentos</b>	<b>(25.455)</b>	<b>(87.079)</b>	<b>(23.760)</b>	<b>(61.925)</b>
<b>Fluxo de caixa das atividades de financiamentos</b>				
Financiamentos obtidos de terceiros	-	21.900	-	25.400
Pagamentos de financiamentos	(8.613)	(7.232)	(9.785)	(7.990)
Distribuição de sobras	(10.644)	(13.037)	(10.644)	(13.037)
Integralização de capital com juros	2.254	765	2.254	765
Integralização de capital	6.474	5.986	6.474	5.986
Baixas de capital por demissão de cooperados	(630)	(1.286)	(630)	(1.286)
Antecipação de sobras	-	(5.000)	-	(5.000)
<b>Recursos líquidos aplicados nas atividades de financiamentos</b>	<b>(11.159)</b>	<b>2.096</b>	<b>(12.331)</b>	<b>4.838</b>
<b>Aumento (diminuição) no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>3.023</b>	<b>17.686</b>	<b>2.975</b>	<b>20.063</b>
Caixa e equivalentes de caixa no fim do exercício	24.897	21.874	27.226	24.251
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	21.874	4.188	24.251	4.188
<b>Aumento (diminuição) no caixa e equivalentes de caixa</b>	<b>3.023</b>	<b>17.686</b>	<b>2.975</b>	<b>20.063</b>

As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.



## Notas explicativas às demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e de 2021

Em milhares de reais

### 1 Contexto operacional

A Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico, sediada em Bauru SP, que contava com 890 e 878 cooperados no final de 2022 e de 2021, respectivamente, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e aprimoramento dos serviços de assistência médica.

Esses planos propiciam o atendimento às necessidades de saúde de seus usuários, mediante o acesso à rede de prestadores de serviços próprios cooperados e credenciados na sua cidade sede e região. A Controladora conta com uma unidade de farmácia localizada no município de Bauru, onde atende exclusivamente seus empregados, cooperados e usuários, possui também no município de Bauru, uma unidade denominada, Hospital Unimed e outra unidade denominada Centro de Diagnóstico Unimed, para atendimento aos conveniados, outros convênios e particulares.

As demonstrações financeiras consolidadas incluem as demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022 da controladora Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico e das seguintes controladas:

	<u>% de participação</u> <u>2022</u>
<b>Controladas diretas</b>	
Salutem Participações S/A	99,848%
Compliance Gestão Hospitalar e Amb Ltda	100,00%
<b>Controlada direta nas controladas indiretas</b>	
Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda.	100,00%
Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda.	100,00%
CardBen Saúde Administradora Ltda	100,00%

#### a **Salutem Participações S/A - Controlada Direta**

A Salutem Participações S/A é uma sociedade anônima de capital fechado sediada em Bauru SP. Constituída em 4 de agosto de 2020, e tem por objetivo a administração de outras sociedades, participações como quotistas e/ ou acionista em sociedades e investimentos.

#### b **Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda. – Controlada indireta**

A Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda., constituída em 27 de janeiro de 2016 sob a forma de sociedade empresária limitada unipessoal, tem sua sede instalada na cidade de Bauru, estado de São Paulo. Tem como objeto social o comércio atacadista, nacionais e importados, de medicamentos e drogaria de uso humano, implantes, materiais e instrumentos para uso médico, cirúrgico, hospitalar e laboratórios; comércio atacadista de próteses, artigos de ortopedia e odontológicos; comércio atacadista de produtos para saúde, cosméticos, perfumarias e artigos do





toucador e produtos de higiene pessoal. Ainda, em setembro de 2019 a Empresa incluiu em seu objeto social as atividades de comércio atacadista de máquinas, aparelhos e equipamentos para uso odontológico-hospitalar; partes e peças; aluguel de material médico, e aluguel de equipamentos científicos, médicos e hospitalares sem operador.

#### **Cessão e transferência de cotas para Saludem Participações S/A**

Em 30 de novembro de 2021 foi celebrado a alteração do contrato social da Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda. Deliberando que as cotas que a cotista Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico, sejam transferidas a título de integralização de capital social na companhia Saludem Participações S/A, que passará a ser a única cotista da empresa. Com isso, houve também a transformação do tipo societário de sociedade limitada para sociedade limitada unipessoal. Vide nota 10.

#### **Deliberações Assembleares de 2022**

Em Assembleia Geral Extraordinária de 21/12/2022, na presença das únicas acionistas Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico e Compliance Gestão Hospitalar e Ambulatorial Ltda, foi aprovado o aumento de capital social pela acionista Unimed de Bauru Cooperativa de Trabalho Médico, no valor equivalente a R\$ 2.000.000,00 (dois milhões de reais), na companhia Saludem Participações S/A. Na mesma Assembleia foi aprovado a incorporação de AFAC (Adiantamento para Futuro Aumento de Capital) pela acionista Unimed de Bauru Cooperativa de Trabalho Médico ao capital social da companhia Saludem Participações S.A., no montante de R\$ 14.452.089,42 (quatorze milhões, quatrocentos e cinquenta e dois mil, oitenta e nove reais e quarenta e dois centavos). Também aprovado a incorporação de AFAC (Adiantamento para Futuro Aumento de Capital) pela quotista Saludem Participações S.A., ao capital social da sua subsidiária GEMMINI - Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda., no montante de R\$ 14.452.089,42 (quatorze milhões, quatrocentos e cinquenta e dois mil, oitenta e nove reais e quarenta e dois centavos).

#### **c Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda. – Controlada indireta**

A Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda., constituída em 9 de fevereiro de 2021 sob a forma de sociedade limitada para sociedade limitada unipessoal, tem sua sede instalada na cidade de Bauru, estado de São Paulo. Tem como objeto social a comercialização, em todo o território nacional, de planos de saúde privados, incluindo a prestação de serviços de gerenciamento, planejamento, organização e operação de planos privados de assistência à saúde, em atendimento ao disposto no art. 34 da Lei 9.656, de 3 de junho de 1998.

Como operadora de planos de assistência à saúde, a Vida Top Mais Saúde Operadora de Planos de Saúde Ltda., encontra-se registrada na ANS, sob o nº 422835.

#### **CardBen Saúde Administradora Ltda. – Controlada Indireta**

CardBen Saúde Administradora Ltda., constituída em 19/04/2022 sob a forma de sociedade empresária limitada unipessoal, tem sua sede instalada na cidade de Bauru, estado de São Paulo. Tem como objeto social a realização de atividades administrativas e serviços complementares de apoio administrativo

incluindo, mas não se limitando, em todo o território nacional, a emissão e administração de cartões de acesso e benefícios na área de saúde e outras atividades de serviços administrativos.

**d Compliance Gestão Hospitalar e Ambulatorial Ltda. – Controlada direta**

A investida Compliance Gestão Hospitalar e Amb. Ltda (“Empresa”) tem por objetivo social a prestação de serviço de: (a) administração e gestão de serviços de saúde, próprios e de terceiros, notadamente a administração e assessoramento em gestão de hospitais, ambulatórios e clínicas de saúde e; (b) de reestruturação (“*turnaround*”) para pessoas jurídicas na área da saúde, notadamente, hospitais, ambulatórios e clínicas de saúde.

**Compra e venda de cotas para Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico**

Em 30 de novembro de 2021 foi celebrado a alteração do contrato social da Compliance Gestão Hospitalar e Ambulatorial Ltda. deliberando que as cotas que a cotista Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda, sejam transferidas para a Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico, conforme contrato de compra e venda, que passará a ser a única cotista da empresa. Com isso, houve também a transformação do tipo societário de sociedade limitada para sociedade limitada unipessoal.

## **1.1 Impactos da pandemia covid-19 nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

A Administração tem adotado diversas medidas de precaução em todas as suas áreas assistenciais e administrativas para reduzir a exposição de seus colaboradores, cooperados e beneficiários, com o fornecimento de máscaras para todos os colaboradores da área assistencial e segue cumprindo os protocolos de segurança e higienização determinadas pelas autoridades competentes, aderindo medidas para garantir o bem-estar e segurança de todos, disponibilizado álcool em gel em todas as dependências da empresa e, também, divulgando comunicados contendo medidas de prevenção.

## **2 Ambiente regulatório**

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

Como operadora de planos de assistência à saúde, a Unimed de Bauru encontra-se registrada na ANS, sob o nº 369659.



### **3 Base para preparação e apresentação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

#### **a Declaração de conformidade**

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Cooperativa foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, ainda adaptadas às peculiaridades da atividade cooperativista em consonância com a Lei 5.764/1971. Esses pronunciamentos visam à convergência das Normas Brasileiras de Contabilidade às Normas Internacionais de Contabilidade. As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022.

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

A emissão das demonstrações financeiras individuais e consolidadas foi autorizada pela Administração da Controladora em 17 de fevereiro de 2023.

#### **b Mensuração de valor**

As demonstrações financeiras individuais e consolidadas foram preparadas com base no custo histórico.

#### **c Moeda funcional e moeda de apresentação**

Essas demonstrações financeiras individuais e consolidadas são apresentadas em Real, que é a moeda de apresentação e funcional da Controladora.

#### **d Uso de estimativas e julgamentos**

A preparação das demonstrações financeiras individuais e consolidadas de acordo com as normas do CPC e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS exige que a Administração da Controladora faça julgamentos, estimativas e premissas que afetam a aplicação de políticas contábeis e os valores reportados de ativos, passivos, ingressos e dispêndios. Os resultados reais podem divergir dessas estimativas.

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



As informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas pela Controladora e que possuem maior complexidade, bem como aquelas cujas premissas e estimativas são significativas para as demonstrações financeiras individuais e consolidadas estão incluídas nas respectivas notas explicativas.

#### **Incertezas sobre premissas e estimativas**

As informações sobre as incertezas relacionadas a premissas e estimativas que possuem um risco significativo de resultar em um ajuste material no exercício a findar-se em 31 de dezembro de 2022 estão incluídas nas seguintes notas explicativas:

- **Nota explicativa nº 6 e 7** - Análise econômica para fins de mensuração da provisão para perdas estimadas com créditos de liquidação duvidosa dos créditos de operações com planos de assistência à saúde;
- **Nota explicativa nº 11** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da depreciação do ativo imobilizado;
- **Nota explicativa nº 12** – Análise da vida útil econômica para fins de determinação da amortização do ativo intangível;
- **Nota explicativa nº 13** – Provisão para eventos ocorrido e não avisados – PEONA, PEONA SUS e Ressarcimento ao SUS; e
- **Nota explicativa nº 17** – Reconhecimento e mensuração de provisões de demandas judiciais: principais premissas sobre a probabilidade e magnitude das saídas de recursos.

#### **e Base de consolidação**

##### **e.1 Controladas**

A Cooperativa controla uma entidade quando está exposto a, ou tem direito sobre, os retornos variáveis advindos de seu envolvimento com a entidade e tem a habilidade de afetar esses retornos exercendo seu poder sobre a entidade. As demonstrações financeiras de controladas são incluídas nas demonstrações financeiras consolidadas a partir da data em que o controle se inicia até a data em que o controle deixa de existir.

Nas demonstrações financeiras individuais da Controladora as informações financeiras das controladas são reconhecidas por meio de método de equivalência patrimonial.

##### **e.2 Transações eliminadas na consolidação**

Saldos e transações entre as empresas, e quaisquer receitas ou despesas não realizadas derivadas de transações entre elas, são eliminados. Ganhos não realizados oriundos de transações com investidas registradas por equivalência patrimonial são eliminados contra o investimento na proporção da participação da investida. Perdas não realizadas são eliminadas da mesma maneira como são eliminados os ganhos não realizados, mas somente na extensão em que não haja evidência de perda por redução ao valor recuperável.

## 4 Principais políticas contábeis

As políticas contábeis descritas abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente aos exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

### a Instrumentos financeiros - reconhecimento inicial e mensuração subsequente

Um instrumento financeiro é um contrato que dá origem a um ativo financeiro de uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento patrimonial de outra entidade.

#### Ativos financeiros

##### *Reconhecimento inicial e mensuração*

Ativos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como subsequentemente mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes e ao valor justo por meio do resultado.

A classificação dos ativos financeiros no reconhecimento inicial depende das características dos fluxos de caixa contratuais do ativo financeiro e do modelo de negócios da Cooperativa para a gestão desses ativos financeiros. A Cooperativa inicialmente mensura um ativo financeiro ao seu valor justo acrescido dos custos de transação, no caso de um ativo financeiro não mensurado ao valor justo por meio do resultado.

Para que um ativo financeiro seja classificado e mensurado pelo custo amortizado ou pelo valor justo por meio de outros resultados abrangentes, ele precisa gerar fluxos de caixa que sejam “exclusivamente pagamentos de principal e de juros”. Ativos financeiros com fluxos de caixa que não sejam exclusivamente pagamentos de principal e de juros são classificados e mensurados ao valor justo por meio do resultado, independentemente do modelo de negócio adotado.

O modelo de negócios Cooperativa para administrar ativos financeiros se refere a como ele gerencia seus ativos financeiros para gerar fluxos de caixa. O modelo de negócios determina se os fluxos de caixa resultarão da cobrança de fluxos de caixa contratuais, da venda dos ativos financeiros ou de ambos. Ativos financeiros classificados e mensurados ao custo amortizado são mantidos em plano de negócio com o objetivo de manter ativos financeiros de modo a obter fluxos de caixa contratuais enquanto ativos financeiros classificados e mensurados ao valor justo em contrapartida a outros resultados abrangentes são mantidos em modelo de negócio com o objetivo de obter fluxos de caixa contratuais e também com o objetivo de venda.

As compras ou vendas de ativos financeiros que exigem a entrega de ativos dentro de um prazo estabelecido por regulamento ou convenção no mercado (negociações regulares) são reconhecidas na data da negociação, ou seja, a data em que a Cooperativa se compromete a comprar ou vender o ativo.





#### *Mensuração subsequente*

Para fins de mensuração subsequente, os ativos financeiros que a Cooperativa possui são classificados em duas categorias:

▪ *Ativos financeiros ao custo amortizado (instrumentos de dívida):* Os ativos financeiros ao custo amortizado são subsequentemente mensurados usando o método de juros efetivos e estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando o ativo é baixado, modificado ou apresenta redução ao valor recuperável.

Os ativos financeiros da Cooperativa ao custo amortizado incluem crédito de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora e bens e títulos a receber.

▪ *Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado:* Ativos financeiros ao valor justo por meio do resultado são apresentados no balanço patrimonial pelo valor justo, com as variações líquidas do valor justo reconhecidas na demonstração do resultado.

Nesta categoria a Cooperativa classifica as aplicações financeiras e investimentos.

#### *Desreconhecimento*

Um ativo financeiro (ou, quando aplicável, uma parte de um ativo financeiro ou parte de um grupo de ativos financeiros semelhantes) é desreconhecido quando:

- Os direitos de receber fluxos de caixa do ativo expiraram; ou
- A Cooperativa transferiu seus direitos de receber fluxos de caixa do ativo ou assumiu uma obrigação de pagar integralmente os fluxos de caixa recebidos sem atraso significativo a um terceiro nos termos de um contrato de repasse e (a) a Cooperativa transferiu substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, ou (b) a Cooperativa nem transferiu nem reteve substancialmente todos os riscos e benefícios do ativo, mas transferiu o controle do ativo.

#### **Passivos financeiros**

##### *Reconhecimento inicial e mensuração*

Os passivos financeiros são classificados, no reconhecimento inicial, como passivos financeiros ao valor justo por meio do resultado, passivos financeiros ao custo amortizado ou como derivativos designados como instrumentos de *hedge* em um *hedge* efetivo, conforme apropriado.





Todos os passivos financeiros são mensurados inicialmente ao seu valor justo, mais ou menos, no caso de passivo financeiro que não seja ao valor justo por meio do resultado, os custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à emissão do passivo financeiro.

Os passivos financeiros da Cooperativa incluem débitos de operações assistência à saúde, débitos de operações assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, empréstimos e financiamentos a pagar e débitos diversos.

#### *Mensuração subsequente*

Para fins de mensuração subsequente, os passivos financeiros que a Cooperativa possui são classificados na categoria:

- *Passivos financeiros ao custo amortizado:* após o reconhecimento inicial, os passivos financeiros contraídos sujeitos a juros são mensurados subsequentemente pelo custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva. Ganhos e perdas são reconhecidos no resultado quando os passivos são baixados, bem como pelo processo de amortização da taxa de juros efetiva. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer deságio ou ágio na aquisição e taxas ou custos que são parte integrante do método da taxa de juros efetiva. A amortização pelo método da taxa de juros efetiva é incluída como despesa financeira na demonstração do resultado.

#### *Desreconhecimento*

Um passivo financeiro é baixado quando a obrigação sob o passivo é extinta, ou seja, quando a obrigação especificada no contrato for liquidada, cancelada ou expirar. Quando um passivo financeiro existente é substituído por outro do mesmo mutuante em termos substancialmente diferentes, ou os termos de um passivo existente são substancialmente modificados, tal troca ou modificação é tratada como o desreconhecimento do passivo original e o reconhecimento de um novo passivo. A diferença nos respectivos valores contábeis é reconhecida na demonstração do resultado.

#### *Compensação de instrumentos financeiros*

Os ativos financeiros e passivos financeiros são compensados e o valor líquido é apresentado no balanço patrimonial se houver um direito legal atualmente aplicável de compensação dos valores reconhecidos e se houver a intenção de liquidar em bases líquidas, realizar os ativos e liquidar os passivos simultaneamente.

#### **b Caixa e equivalentes de caixa**

Representado por numerários em caixa, saldos em bancos conta movimento e aplicações financeiras de liquidez imediata com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais são sujeitos a um risco insignificante de alteração no valor, e são utilizados na gestão das obrigações de

curto prazo da Controladora e suas controladas. Conforme determinação da ANS em grupo titulado “Disponível”.

**c Aplicações financeiras**

As aplicações financeiras estão classificadas como:

**Livres:** são resgatáveis no prazo até 90 dias com risco insignificantes de mudança de seu valor de mercado, e,

**Garantidoras de provisões técnicas:** visam lastrear as provisões técnicas, no âmbito do sistema de saúde suplementar em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores alterações pela RN 521/2022, as quais possuem cláusulas restritivas de resgate dependendo de prévia autorização da ANS à instituição financeira.

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

**d Créditos de operações com planos de assistência à saúde**

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

**e Estoques**

Os estoques são demonstrados ao custo ou ao valor líquido de realização, dos dois, o menor. O custo é determinado pelo método de avaliação de estoque “custo médio ponderado” e o valor líquido de realização corresponde ao preço de venda estimado menos os custos.

**f Investimentos**

Representados, substancialmente, por participações societárias no sistema cooperativista e atividade médica, que são avaliados pelo valor justo das cotas.

Os investimentos em controladas e coligadas não cooperativas são avaliados por equivalência patrimonial. Nesse método, a participação proporcional da Controladora e suas controladas nos lucros ou prejuízos de sua investida é reconhecida no resultado não operacional.



**g Imobilizado****g.1 Reconhecimento e mensuração**

Itens do imobilizado são avaliados pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e quaisquer perdas não recuperáveis. O custo histórico inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. Quando partes de um item do imobilizado têm diferentes vidas úteis, elas são registradas como itens individuais. Ganhos e perdas na alienação de um item do imobilizado, apurados pela diferença entre os recursos advindos da alienação e o valor contábil do imobilizado são reconhecidos em outras receitas (despesas) operacionais no resultado.

**g.2 Custos subsequentes**

Gastos subsequentes são capitalizados na medida em que seja provável que benefícios futuros associados com os gastos serão auferidos pela Cooperativa. Gastos de manutenção e reparos recorrentes são reconhecidos no resultado quando incorridos.

**g.3 Depreciação**

Itens do ativo imobilizado são depreciados pelo método linear no resultado do exercício baseado na vida útil econômica estimada de cada componente. Terrenos não são depreciados. Itens do ativo imobilizado são depreciados a partir da data em que são instalados e estão disponíveis para uso, ou em caso de ativos construídos internamente, do dia em que a construção é finalizada e o ativo está disponível para utilização. Os métodos de depreciação, as vidas úteis e os valores residuais foram revistos a cada encerramento de exercício financeiro e eventuais ajustes são reconhecidos como mudança de estimativas contábeis.

**h Intangível**

Ativos intangíveis consistem em softwares de computador reconhecidos pelo custo, menos a amortização acumulada e quaisquer perdas acumuladas por redução ao valor recuperável. Eles são amortizados ao longo de sua vida útil estimada, utilizando-se o método linear. Se houver uma indicação de que houve uma mudança significativa na taxa de amortização, na vida útil ou no valor residual de um ativo intangível, a amortização é revista prospectivamente para refletir as novas expectativas.

**i Provisão para redução ao valor recuperável de ativos não financeiros (*impairment*)**

O valor recuperável de um ativo ou de determinada unidade geradora de caixa é definido como sendo o maior entre o valor em uso e o valor líquido de venda. A Administração da Controladora e suas controladas revisam anualmente o valor contábil líquido dos ativos não financeiros (ou grupo de ativos relacionados), 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 recuperação, ajustando o valor contábil líquido dos ativos ao valor recuperável (*impairment*), em contrapartida do resultado. Se uma perda por redução ao valor recuperável for subsequentemente revertida, o valor contábil do ativo (ou grupo de ativos relacionados) é aumentado para a estimativa revista de seu valor recuperável, mas sem exceder o valor que teria sido determinado caso nenhuma perda por redução ao valor recuperável tivesse sido reconhecida em exercícios anteriores.

**j Provisões técnicas de operações de assistência à saúde**

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir liquidez financeira e operacional das operadoras de planos de assistência à saúde, a saber:

**j.1 Provisão de prêmios ou contraprestações não ganhas – PPCNG**

Compreendem as parcelas de contribuições não ganhas, relativo ao período de cobertura do risco, nos contratos em pré-pagamento, constituída e revertida mensalmente, no último dia do mês, com relação ao risco decorrido de acordo com o “pro rata temporis”.

**j.2 Provisão para remissão**

Decorrente de cláusulas contratuais estabelecida pela RN 104 da ANS. É calculada mensalmente decorrente de obrigação contratual de manter assistência à saúde aos dependentes, quando da ausência do titular. A provisão é segregada entre benefícios concedidos e benefícios a conceder, conforme segue: Benefícios concedidos: quando aplicável, a Controladora deve constituir provisão para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes, sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

**j.3 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar para o SUS**

O ressarcimento ao SUS, criado pelo artigo 32 da Lei nº 9.656/1998, e regulamentado pelas normas da ANS, é a obrigação legal das operadoras de planos privados de assistência à saúde de restituir as despesas do Sistema Único de Saúde no eventual atendimento de seus beneficiários que estejam cobertos pelos respectivos planos.

**j.4 Provisão de eventos/ sinistros a liquidar**

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

**j.5 Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA**

Conforme disposto na Resolução Normativa da ANS nº 209, de 29 de dezembro de 2009, a Controladora deve constituir mensalmente Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), para fazer frente ao pagamento dos eventos já ocorridos e ainda não apresentados. Até 2013 ela foi constituída com base na RN 160 e posteriores alterações. A partir de setembro de 2014, a Controladora elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. A provisão teve seu início em janeiro de 2008.



**j.6 Outras Provisões**

Quando aplicável, a Controladora deve constituir provisões necessárias à manutenção do equilíbrio econômico-financeiro, desde que consubstanciada em Nota Técnica Atuarial de Provisões – NTAP e aprovadas pela Diretoria de Normas e Habilitação das Operadoras (“DIOPE”), sendo de constituição obrigatória a partir da data da efetiva autorização.

**k Empréstimos e financiamentos a pagar**

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

**l Provisões**

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Controladora e suas controladas tem uma obrigação legal ou constituída que possa ser estimada de maneira confiável, e é provável que um recurso econômico seja exigido para liquidar a obrigação. As provisões são apuradas através do desconto dos fluxos de caixa futuros esperados a uma taxa antes de impostos que reflete as avaliações atuais de mercado quanto ao valor do dinheiro no tempo e riscos específicos para o passivo. Os custos financeiros incorridos são registrados no resultado. As provisões são registradas tendo como base as estimativas do risco envolvido.

**m Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Controladora e suas controladas e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido no balanço quando a Controladora e suas controladas possuem uma obrigação legal ou constituída como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes rendimentos, encargos e atualizações monetárias incorridas até a data do balanço e, no caso dos ativos, retificados por provisão para perdas quando necessário. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

**n Imposto de renda e contribuição social**

Calculados com base no lucro real tributável conforme determinações da Secretaria da Receita Federal, às operações consideradas não cooperadas, às alíquotas estabelecidas para o imposto de renda e para a contribuição social, nos termos da legislação fiscal e alíquotas vigentes. O resultado decorrente da operação com cooperados é isento destes tributos.

**o Atos cooperativos e não cooperativos**

Os Atos Cooperativos Principais são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, e pelas cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/71.

Os Atos Cooperativos Auxiliares são aqueles que auxiliam o médico cooperado na sua prestação de serviços. Correspondem à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios, sendo que, sem esta estrutura, não se poderia praticar a medicina.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados, alheios ao propósito principal da Cooperativa médica.

Os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais, bem como o faturamento e demais receitas operacionais com atos cooperativos e não cooperativos, são como segue:

- Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por ato cooperativo e ato não cooperativo;
- O faturamento em coparticipação e custo operacional são classificados em ato cooperativo e não cooperativo, de acordo com o evento ocorrido. Para o faturamento na modalidade de pré-pagamento, é efetuado um rateio proporcional ao custo direto desta modalidade;
- As despesas e as demais receitas indiretas são alocadas entre atos cooperativos e não cooperativos na proporção dos custos destes atos, desde que não seja possível separar objetivamente, o que pertence a cada espécie de despesa ou receita.

**p Ajuste a valor presente de ativos e passivos**

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



**q Ativos e passivos contingentes e obrigações legais**

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

Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa.

Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como de perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Obrigações legais são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Controladora e suas controladas questionaram a inconstitucionalidade de tributos.

**r Capital social**

As cotas de capital de cada cooperado são classificadas no patrimônio líquido conforme artigo 140, da Lei nº 13.097/2015. No caso de demissão, eliminação ou exclusão os valores das cotas são reclassificados para o passivo circulante, aguardando aprovação do Conselho de Administração e será devolvido conforme o estatuto da Controladora e a legislação.

**s Apuração das sobras ou perdas**

Os ingressos e dispêndios de cooperados e as receitas e despesas com terceiros foram apropriados obedecendo ao regime de competência dos exercícios, e considera:

- Ingressos com operações de assistência à saúde: geralmente acordada entre a operadora e o comprador ou usuário do serviço de saúde, é mensurada pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos e/ ou abatimentos.
- Eventos/ sinistros conhecidos ou avisados: é reconhecida no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas, reconhecidas pelo valor integral cobrado pelo prestador de serviço de saúde credenciado da Operadora.

**t Novos pronunciamentos contábeis**

O Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras de planos de saúde, instituído pela RN n.º 472/2021, em vigor desde 1º de janeiro de 2022, revogado pela RN nº 528/2022 em 1º de junho de 2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos:

<u>IFRS</u>	<u>CPC</u>	<u>Pronunciamentos</u>	<u>Data de entrada em vigor ANS</u>
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	1º/01/2022
IFRS 15	CPC 47	Receita de Contrato com Cliente	1º/01/2022

**▪ CPC 06 R2 (IFRS 16)**

O CPC 06 R2 (IFRS 16) introduz um modelo de contabilização de arrendamentos no balanço patrimonial para arrendatários. Um arrendatário reconhece um ativo de direito de uso que representa o seu direito de utilizar o ativo arrendado e um passivo de arrendamento que representa a sua obrigação de efetuar pagamentos do arrendamento. Com relação à natureza das despesas relacionadas com estes contratos, a IFRS 16 substitui a despesa linear de arrendamento operacional com a junção do custo de depreciação dos ativos de direito de uso e da despesa de juros sobre os passivos de arrendamentos, passando a registrar em despesas financeiras. A contabilidade do arrendador permanece semelhante à norma atual, isto é, os arrendadores continuam a classificar os arrendamentos em financeiros e operacionais.

Para o exercício de 2022, a Cooperativa realizou o levantamento de todos os contratos de arrendamentos e concluiu que o saldo não é relevante para mensuração.

**▪ CPC 47 (IFRS 15)**

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador,

Em atendimento ao novo plano de contas, a Cooperativa modificou a contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passando a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada. As modificações foram feitas a partir de janeiro de 2022, conforme apresentado a seguir:

**• Corresponsabilidade cedida**

<u>Conta</u>	<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade cedida de assistência à saúde (i)	2.069.447
4116	Eventos/sinistros conhecidos ou avisados prestados por rede indireta (ii)	44.306.063



- (i) Conforme o plano de contas instituído pela RN nº 528/2022, no grupo 3117 passaram a ser registrados apenas os saldos referentes a taxa de administração cobrada. No grupo 4116 passaram a ser reconhecidos todos os saldos de despesa e recuperação de eventos e sinistros conhecidos ou avisados prestados os eventos prestados por rede indireta (de outras operadoras), saldos que até o exercício de 2021 eram registrados na 3117.

- **Corresponsabilidade assumida**

<u>Conta</u>	<u>Descrição</u>	<u>31/12/2022</u>
311112146	Taxa de administração (i)	(33.789)
311112156	Taxa de administração (i)	(299.504)
311112166	Taxa de administração (i)	(884.829)
311112186	Taxa de administração (i)	(2.978.405)
311112246	Taxa de administração (i)	(253.827)
311112256	Taxa de administração (i)	(4.442)
311112266	Taxa de administração (i)	(365.061)
311112286	Taxa de administração (i)	(5.242.327)
311112746	Taxa de administração (i)	(203)
311112756	Taxa de administração (i)	(36)
311112766	Taxa de administração (i)	(128)
311112786	Taxa de administração (i)	(19.125)
411112144	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(420.318)
411112154	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(46.420)
411112164	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(1.233.114)
411112184	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(41.524.604)
411112244	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(1.626.616)
411112254	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(66.472)
411112264	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(1.446.265)
411112284	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(35.164.229)
411112744	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(172)
411112754	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(513)
411112764	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(3.087)
411112784	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(860.911)
411412164	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(38)
411412184	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(376.206)
411412264	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(275)
411412284	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(648.203)
411412764	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(6.493)
411412784	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(23.652)
411512244	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(1.000.923)
411512254	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(155.637)
411512264	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(2.302.140)
411512284	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(102.764.999)
411612144	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(6.147)
411612154	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(390.638)
411612164	(-) Recuperação por reembolso do contratante (ii)	(292.020)

- (i) Até exercício de 2021, os saldos de contraprestações de corresponsabilidade assumida eram registrados integralmente no grupo 3111120X6, a partir de 2022 com base na modificação instituída, neste grupo permanece apenas a taxa de administração (se houver).

- (ii) Os saldos anteriormente registrados no grupo 3111120X6, conforme descrito acima, passaram a ser registrados como redutores dos eventos/sinistros conhecidos ou avisados de assistência à saúde, no grupo 411.



## 5 Aplicações financeiras

Modalidade	Controladora						Consolidado	
	2022			2021			2021	
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante
<b>Aplicações garantidoras de provisões técnicas (i)</b>								
Fundo Sicredi – SOB7CTF000	30.467	-	30.467	27.582	-	27.582	27.582	-
Fundos de investimento XP ANS Multimercado	7.063	-	7.063	6.305	-	6.305	6.305	-
Fundos de investimento ANS - Banco Santander	8.563	-	8.563	7.686	-	7.686	7.686	-
	<b>46.093</b>	<b>-</b>	<b>46.093</b>	<b>41.573</b>	<b>-</b>	<b>41.573</b>	<b>41.573</b>	<b>-</b>
<b>Aplicações livres</b>								
CDB-DI pós-fixado	19.250	7.897	27.147	10.369	5.815	16.184	10.369	5.815
Fundos de investimento	37.077	-	37.077	26.482	-	26.482	26.482	-
Outros Títulos de Renda fixa - DPGE	-	-	-	2.131	12.265	14.396	2.131	12.265
Títulos da dívida pública	35.371	-	35.371	25.344	-	25.344	25.344	525
Renda Fixa - DPGE	17.792	9.920	27.712	13.497	-	13.497	37.783	-
	<b>109.490</b>	<b>17.817</b>	<b>127.307</b>	<b>77.823</b>	<b>18.080</b>	<b>95.903</b>	<b>119.009</b>	<b>18.369</b>
	<b>155.583</b>	<b>17.817</b>	<b>173.400</b>	<b>119.396</b>	<b>18.080</b>	<b>137.476</b>	<b>165.102</b>	<b>18.369</b>
							<b>130.442</b>	<b>18.605</b>
							<b>183.471</b>	<b>149.047</b>

As aplicações financeiras são de conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, sujeitas a um insignificante risco de mudança de valor e representadas substancialmente por aplicações financeiras em fundos e certificados de depósitos bancários.

As taxas de juros são as normais do mercado para as modalidades, considerando o valor e a época das aplicações, e podem ser resgatadas de acordo com a necessidade de recursos da Controladora e suas controladas.

(i) As aplicações garantidoras de provisões técnicas são aplicações financeiras vinculadas em Fundos Dedicados ao Setor de Saúde Suplementar, por meio de convênios entre a ANS e as instituições cuja movimentação ou desvinculação está sujeita à aprovação prévia da ANS, em conformidade com a RN 392/2015 e posteriores modificações pela RN 419/2016.





## 6 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

Descrição	Controladora e Consolidado 2022		Controladora e Consolidado 2021	
	Pré pagamento	Pós pagamento	Total	Total
<b>Contraprestações pecuniárias a receber</b>				
Plano Individual	2.071	-	2.071	1.878
Plano empresarial/coletivo	4.607	8.126	12.733	6.772
Livre adesão	1.320	-	1.320	1.232
(-) PPSC (i)	(3.923)	(7.056)	(10.979)	(1.729)
	<b>4.075</b>	<b>1.070</b>	<b>5.145</b>	<b>8.153</b>
<b>Participação Benef. Eventos e Sinistros Indenizáveis</b>				
Plano Individual	2.522	-	2.522	1.859
Plano empresarial/coletivo	4.556	-	4.556	3.932
Livre adesão	1.599	-	1.599	1.542
(-) PPSC (i)	(310)	-	(310)	(197)
	<b>8.367</b>	-	<b>8.367</b>	<b>7.136</b>
<b>Contraprestações de responsabilidade assumida</b>				
Empresarial	68	35.152	35.220	36.381
(-) PPSC (i)	-	(7.975)	(7.975)	(10.571)
	<b>68</b>	<b>27.177</b>	<b>27.245</b>	<b>25.810</b>
	<b>12.510</b>	<b>28.247</b>	<b>40.757</b>	<b>41.099</b>
			<b>12.322</b>	<b>28.777</b>

(i) A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade do crédito dos contratos vencidos há mais de 60 dias nos casos de operações com planos individuais na modalidade de pré-pagamento e 90 dias para os demais planos.



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

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Intercâmbio a receber – atendimento eventual (i)	12.430	8.463
Contas a receber – hospital, Centro Diagnostico (ii)	4.152	3.253
Outras contas a receber	2.747	3.117
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC (iii)	(11.017)	(9.353)
	<u>8.312</u>	<u>5.480</u>

- (i) Contas a receber referentes aos serviços colocados à disposição dos usuários de serviços de saúde de outras Unimed's.
- (ii) Contas a receber referentes aos serviços prestados pelo Hospital Unimed e pelo Centro de Diagnóstico da Unimed a clientes particulares e outros convênios.
- (iii) Substancialmente composto por valores a receber de convênios de auto-gestão. A provisão para cobertura de eventuais perdas na realização dos créditos a receber é constituída pela totalidade dos créditos dos contratos vencidos há mais de 90 dias.





## 8 Bens e títulos a receber

Descrição	Controladora						Consolidado					
	2022			2021			2022			2021		
	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
<b>Estoque (i)</b>												
Estoque de materiais e medicamentos	21.923	-	21.923	18.711	-	18.711	46.775	-	46.775	41.316	-	41.316
	<b>21.923</b>		<b>21.923</b>	<b>18.711</b>		<b>18.711</b>	<b>46.775</b>		<b>46.775</b>	<b>41.316</b>		<b>41.316</b>
<b>Outros créditos a receber</b>												
Adiantamentos a fornecedores	2.484	-	2.484	2.671	-	2.671	5.831	-	5.831	5.016	-	5.016
Outras contas a receber (ii)	34.151	502	34.653	24.700	525	25.225	39.474	502	39.976	27.732	525	28.257
Dividendos e Juros sobre capital próprio	881	-	881	3.497	-	3.497	-	-	-	-	-	-
Associação Beneficente Portuguesa de Bauru (iii)	5.920	34.535	40.455	5.216	35.641	40.857	5.920	34.535	40.455	5.216	35.641	40.857
(-) Provisão para perdas sobre créditos - PPSC	(7.421)	-	(7.421)	(4.385)	-	(4.385)	(12.518)	-	(12.518)	(4.385)	-	(4.385)
	<b>36.015</b>	<b>35.037</b>	<b>71.052</b>	<b>31.699</b>	<b>36.166</b>	<b>67.865</b>	<b>38.707</b>	<b>35.037</b>	<b>73.744</b>	<b>33.579</b>	<b>36.166</b>	<b>69.745</b>
	<b>57.938</b>	<b>35.037</b>	<b>92.975</b>	<b>50.410</b>	<b>36.166</b>	<b>86.576</b>	<b>85.482</b>	<b>35.037</b>	<b>120.519</b>	<b>74.895</b>	<b>36.166</b>	<b>111.061</b>

(i) Estoque de materiais e medicamentos disponível para comercialização na farmácia e para utilização da Controladora e Controladas compostos da seguinte forma:

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Medicamentos	9.660	8.105	25.454	21.568
Materiais médico-hospitalares	4.509	4.913	4.509	4.913
OPME (*)	5.546	3.436	14.604	12.578
Almoxarifado	629	665	629	665
Manutenção	868	654	868	654
Material de higiene e limpeza	450	716	450	716
Gêneros alimentícios, dietas e nutrição	100	84	100	84
Materiais de proteção e segurança	95	100	95	100
Rouparia	43	12	43	12
Descartáveis	23	26	23	26
	<b>21.923</b>	<b>18.711</b>	<b>46.775</b>	<b>41.316</b>

(\*) Órteses, próteses e materiais especiais, nacionais e importados.

- (ii) Substancialmente composto pelo faturamento antecipado dos contratos de intercâmbio de competência dezembro/2022, cuja emissão da fatura ocorrerá em período subsequente.
- (iii) Em 2020, a Administração efetuou a formalização da operação de empréstimo com a Associação Beneficente Portuguesa de Bauru, para pagamento parcelado sendo a primeira parcela de R\$ 415, com vencimento em 28 de fevereiro de 2021 e as demais de R\$ 400, vencíveis no último dia útil de cada mês, corrigido anualmente pela taxa SELIC. O vencimento final da operação é abril de 2030.

## 9 Depósitos judiciais e fiscais

Descrição	Controladora e Consolidado	
	2022	2021
Eventos e sinistros	32	38
Judiciais cíveis	76	377
Judiciais trabalhistas	96	11
Ressarcimento ao SUS	9.109	6.587
Taxa de saúde suplementar e multas ANS	2.397	2.354
	<b>11.710</b>	<b>9.367</b>





## 10 Investimentos

### a Composição do saldo

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial</b>				
Unimed Seguradora	3.828	1.598	3.828	1.598
Gemmini Gestora Mat. Med. Impl. Nac. Imp. Ltda.	-	-	-	-
Adiantamento para futuro aumento de capital - Gemmini Gestora Mat. Med. Impl. Nac. Imp. Ltda.	-	-	-	-
Compliance Gestão Hospitalar e Amb Ltda.	9.106	8.882	-	-
(-) Capital social a integralizar - Compliance Gestão Hospitalar e Amb Ltda.	(250)	(4.750)	-	-
Salutem Participações S/A	48.394	34.268	-	-
(-) Capital social a integralizar - Salutem Participações S/A	(800)	-	-	-
Adiantamento para futuro aumento de capital - Salutem Participações S/A	-	14.452	-	-
	<b>60.278</b>	<b>54.450</b>	<b>3.828</b>	<b>1.598</b>
<b>Participações Societárias pelo Método de Custo</b>				
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	976	865	981	865
Banco Uniprime	1	1	1	1
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	3.785	3.395	3.785	3.395
Unimed Centro Oeste Paulista	10.578	10.273	10.578	10.273
Central Nacional Unimed	2.410	2.409	2.410	2.409
	<b>17.750</b>	<b>16.943</b>	<b>17.755</b>	<b>16.943</b>
<b>Outros investimentos</b>				
Imóveis destinados à renda	3.574	3.478	3.574	3.478
	<b>3.574</b>	<b>3.478</b>	<b>3.574</b>	<b>3.478</b>
	<b>81.602</b>	<b>74.871</b>	<b>25.157</b>	<b>22.019</b>



**b Movimentação dos investimentos**

	31/12/2021					31/12/2022				
	Adição	Baixa	Ajuste a valor justo	Equivalência patrimonial		Adição	Baixa	Ajuste a valor justo	Equivalência patrimonial	Controladora
<b>Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial</b>										
Unimed Seguradora (iii)	1.542	-	56	-	-	1.598	2.015	215	-	3.828
Gemmini Gestora Mat. Med. Impl. Nac. Imp. Ltda. (i)	36.021	(36.021)	-	-	-	-	-	-	-	-
Compliance Gestão Hospitalar e Amb Ltda. (ii)	320	4.320	-	(508)	4.132	4.500	(1)	-	225	8.856
Salutem Participações S/A (i)	738	44.448	-	3.534	48.720	1.228	-	-	(2.354)	47.594
	<b>38.621</b>	<b>48.768</b>	<b>56</b>	<b>3.026</b>	<b>54.450</b>	<b>7.743</b>	<b>(1)</b>	<b>215</b>	<b>(2.129)</b>	<b>60.278</b>
<b>Participações Societárias pelo Método de Custo</b>										
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	804	-	61	-	865	-	-	112	-	977
Banco Uniprime	-	1	-	-	1	-	-	-	-	1
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	3.395	-	-	-	3.395	-	-	390	-	3.785
Unimed Centro Oeste Paulista	9.134	-	1.139	-	10.273	-	-	305	-	10.578
Central Nacional Unimed	2.293	-	116	-	2.409	-	-	-	-	2.409
	<b>15.626</b>	<b>1</b>	<b>1.316</b>	<b>-</b>	<b>16.943</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>807</b>	<b>-</b>	<b>17.750</b>
<b>Outros investimentos</b>										
Imóveis destinados à renda	3.400	78	-	-	3.478	96	-	-	-	3.574
	<b>3.400</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.478</b>	<b>96</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.574</b>
	<b>57.647</b>	<b>48.847</b>	<b>1.372</b>	<b>3.026</b>	<b>74.871</b>	<b>7.839</b>	<b>(1)</b>	<b>1.022</b>	<b>(2.129)</b>	<b>81.602</b>

(i) Em 30 de novembro de 2021 foi celebrado a alteração do contrato social da Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda. Deliberando que as cotas que a cotista Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico, sejam transferidas a título de integralização de capital social na companhia Salutem Participações S/A, que passará a ser a única cotista da empresa, sendo assim, houve aumento do saldo de investimentos nesta última. Com isso, houve também a transformação do tipo societário da Gemmini Gestora Mat., Med., Impl., Nac., Imp. Ltda. de sociedade limitada para sociedade empresária limitada unipessoal. Em Assembleia Geral Extraordinária de 21/12/2022 foi aprovado o aumento de capital social pela acionista Unimed de Bauru Cooperativa de Trabalho Médico, no valor equivalente a R\$ 2.000.000,00 (dois milhões de reais), na companhia Salutem Participações S/A.

(ii) Em 30 de novembro de 2021 foi celebrado a alteração do contrato social da Compliance Gestão Hospitalar e Amb. Ltda. deliberando que as cotas que a cotista Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda, sejam transferidas para a Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico, conforme contrato de compra e venda, que passará a ser a única cotista da empresa. Com isso, houve também a transformação do tipo societário de sociedade limitada para sociedade empresária limitada unipessoal.





(iii) A Unimed de Bauru adquiriu 5.960.923 ações ordinárias normativas e sem valor nominal, pelo valor de R\$ 388,00, por lote de mil unidades da Unimed Seguradora S/A, deliberado em reunião de assembleia geral de acionistas em 24/08/2022, no total de R\$ 2.014.791.

	31/12/2021						31/12/2022					
	1º/1/2021	Adição	Baixa	Ajuste a valor justo	Outras movimentações	31/12/2021	Adição	Baixa	Ajuste a valor justo	Equivalência patrimonial	Consolidado	
<b>Participações societárias pelo método de equivalência patrimonial</b>												
Unimed Seguradora	1.542	-	-	56	-	1.598	2.015	-	215	-	3.828	
Gemini Gestora Mat. Med. Impl. Nac. Ltda. (i)	36.021	-	(36.021)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Compliance Gestão Hospitalar e Amb Ltda. (i)	320	-	-	-	(320)	-	-	-	-	-	-	
Salutem Participações S/A	738	-	-	-	(738)	-	-	-	-	-	-	
	<b>38.621</b>	<b>-</b>	<b>(36.021)</b>	<b>56</b>	<b>(1.058)</b>	<b>1.598</b>	<b>2.015</b>	<b>-</b>	<b>215</b>	<b>-</b>	<b>3.828</b>	
<b>Participações Societárias pelo Método de Custo</b>												
Banco Cooperativo Sicredi S.A.	804	-	-	61	-	865	-	-	117	-	982	
Banco Uniprime	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	1	
Federação das Unimed's do Estado de São Paulo	3.395	-	-	-	-	3.395	-	-	390	-	3.785	
Unimed Centro Oeste Paulista	9.134	-	-	1.139	-	10.273	-	-	305	-	10.578	
Central Nacional Unimed	2.293	-	-	116	-	2.409	-	-	-	-	2.409	
	<b>15.626</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1.316</b>	<b>-</b>	<b>16.943</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>812</b>	<b>-</b>	<b>17.755</b>	
<b>Outros investimentos</b>												
Imóveis destinados à renda	3.400	78	-	-	-	3.478	96	-	-	-	3.574	
	<b>3.400</b>	<b>78</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.478</b>	<b>96</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.574</b>	
	<b>57.647</b>	<b>79</b>	<b>(36.021)</b>	<b>1.372</b>	<b>(1.058)</b>	<b>22.019</b>	<b>2.111</b>	<b>-</b>	<b>1.027</b>	<b>-</b>	<b>25.157</b>	

**c Representação das participações**

**▪ Compliance Gestão Hospitalar e Ambulatorial Ltda.**

	2022	2021
	100,00%	100,00%
Percentual de participação		
Ativo	8.926	4.205
Passivo	8.926	4.205
Capital social	9.750	5.250
Patrimônio líquido	8.856	4.132
Resultado do exercício	225	(508)
Resultado de equivalência patrimonial	225	(508)
<b>Valor atualizado do investimento</b>	<b>8.856</b>	<b>4.132</b>



- **Salutem Participações S/A**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Capital social – R\$	32.152	16.500
Número de cotas do capital	32.152	16.500
Quantidade de cotas possuídas pela Investidora	32.102	16.450
Patrimônio líquido – R\$	47.667	34.372
AFAC - 100% Controladora	-	14.452
% de participação	<u>99,848%</u>	<u>99,697%</u>
Valor atualizado do investimento – R\$	<u><b>47.594</b></u>	<u><b>34.268</b></u>

As demonstrações financeiras da controlada Salutem Participações S/A e suas controladas, foram por nós examinadas, conforme relatório, datado de 17 de fevereiro de 2023 e não continha modificações.





## 11 Imobilizado

### a Composição do saldo

Descrição	Taxa anual de depreciação	Controladora						Consolidado			
		2022			2021			2022		2021	
		Custo histórico	Depreciação acumulada	Líquido	Custo histórico	Depreciação acumulada	Líquido	Custo histórico	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Terrenos	-	6.530	-	6.530	6.530	-	6.530	6.530	-	6.530	6.530
Edificações	4%	144.752	(28.464)	116.288	133.362	(26.071)	107.291	133.362	(26.071)	107.291	107.291
Aparelhos e equipamentos	10% a 50%	124.362	(56.616)	67.746	117.310	(45.897)	71.413	126.547	(56.972)	69.575	72.359
Veículos	20%	236	(158)	78	512	(327)	185	358	(213)	145	277
Móveis e utensílios	10%	9.582	(5.003)	4.579	7.870	(4.515)	3.355	9.804	(5.053)	4.751	3.549
Computadores e periféricos	20%	18.560	(11.473)	7.087	17.632	(9.033)	8.599	19.535	(11.911)	7.624	9.319
Imobilização em curso	-	5.803	-	5.803	12.927	-	12.927	6.203	-	6.203	12.927
Materiais e instrumentais	20%	-	-	-	-	-	-	9.574	(3.132)	6.442	7.063
Máquinas aparelhos e equip. para locação	20%	-	-	-	-	-	-	14.350	(3.076)	11.274	4.740
Outras imobilizações	10%	9.616	(3.889)	5.727	8.329	(3.069)	5.260	9.616	(3.889)	5.727	4.740
		<b>319.441</b>	<b>(105.603)</b>	<b>213.838</b>	<b>304.472</b>	<b>(88.912)</b>	<b>215.560</b>	<b>347.259</b>	<b>(112.710)</b>	<b>234.559</b>	<b>234.935</b>
											<b>(93.383)</b>
											<b>234.935</b>

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



b Movimentação do custo histórico

Descrição	1º/1/2021		31/12/2021		31/12/2022		Controladora 31/12/2022
	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2021	Aquisição	Baixa	
Terrenos	6.530	-	-	6.530	-	-	6.530
Edificações	131.715	106	1.541	133.362	404	-	144.752
Aparelhos e equipamentos	117.719	2.743 (3.929)	777	117.310	6.920	(285)	124.362
Veículos	448	132 (68)	-	512	-	(276)	236
Móveis e utensílios	7.659	217 (32)	26	7.870	1.891	(111)	9.582
Computadores e periféricos	10.483	7.585 (436)	-	17.632	940	(26)	18.560
Imobilização em curso	3.014	12.257	(2.344)	12.927	5.824	(1.599)	5.803
Outras imobilizações	8.265	548 (484)	-	8.329	1.310	(23)	9.616
<b>285.833</b>	<b>23.588</b>	<b>(4.949)</b>	<b>-</b>	<b>304.472</b>	<b>17.289</b>	<b>(2.320)</b>	<b>319.441</b>

Descrição	31/12/2021		Consolidado 31/12/2022	
	Aquisição	Baixa	Transferência	31/12/2022
Terrenos	6.530	-	-	6.530
Edificações	133.362	404	-	144.752
Aparelhos e equipamentos	118.457	7.958	10.986	126.547
Veículos	634	-	417	358
Móveis e utensílios	8.092	1.891	(68)	9.804
Computadores e periféricos	18.598	949	14	19.535
Imobilização em curso	12.927	6.224	(1.599)	6.203
Materiais e instrumentais	7.063	2.542	(31)	9.574
Máquinas aparelhos e equipamentos para locação	14.326	24	-	14.350
Outras imobilizações	8.329	1.310	(23)	9.616
<b>328.318</b>	<b>21.302</b>	<b>(2.351)</b>	<b>-</b>	<b>347.269</b>





c Movimentação da depreciação acumulada

Descrição	1º/1/2021		31/12/2021		31/12/2021		31/12/2022		Controladora 31/12/2022
	Adição	Baixa	Transferência	Baixa	Adição	Baixa	Transferência		
Edificações	(23.795)	(2.276)	-	(26.071)	(2.393)	-	-	(28.464)	
Aparelhos e equipamentos	(36.044)	(10.659)	(55)	(45.897)	(10.935)	259	(43)	(56.616)	
Veículos	(320)	(75)	-	(327)	(62)	231	-	(158)	
Móveis e utensílios	(3.984)	(576)	24	(4.515)	(634)	103	43	(5.003)	
Computadores e periféricos	(7.633)	(1.685)	31	(9.033)	(2.461)	21	-	(11.473)	
Outras imobilizações	(2.320)	(819)	-	(3.069)	(840)	20	-	(3.889)	
	<b>(74.096)</b>	<b>(16.090)</b>	-	<b>(88.912)</b>	<b>(17.325)</b>	<b>634</b>	-	<b>(105.603)</b>	

Descrição	31/12/2021		Aquisição		Baixa		Transferência		Consolidado 31/12/2022
	Baixa	Adição	Baixa	Adição	Baixa	Transferência			
Edificações	(26.071)	(2.393)	-	-	-	-	-	(28.464)	
Aparelhos e equipamentos	(46.098)	(11.090)	259	(43)	(56.972)	-	-	(56.972)	
Veículos	(357)	(87)	231	-	(213)	-	-	(213)	
Móveis e utensílios	(4.543)	(656)	103	43	(5.053)	-	-	(5.053)	
Computadores e periféricos	(9.279)	(2.653)	21	-	(11.911)	-	-	(11.911)	
Materiais e instrumentais	(2.323)	(818)	9	-	(3.132)	-	-	(3.132)	
Máquinas aparelhos e equipamentos para locação	(1.643)	(1.433)	-	-	(3.076)	-	-	(3.076)	
Outras imobilizações	(3.069)	(840)	20	-	(3.889)	-	-	(3.889)	
	<b>(93.383)</b>	<b>(19.970)</b>	<b>643</b>	-	<b>(112.710)</b>	-	-	<b>(112.710)</b>	



## 12 Intangível

### a Composição do saldo

Descrição	2022				2021				Consolidado			
	Amortização		Total		Amortização		Total		Amortização		Total	
	Custo	Acumulada	Custo	Acumulada	Custo	Acumulada	Custo	Acumulada	Custo	Acumulada	Custo	Acumulada
Software	20.032	(10.622)	9.410	19.715	(7.831)	11.884	20.569	(10.721)	9.848	20.374	(7.968)	12.406

### b Movimentação do intangível

Descrição	2022				2021				Consolidado				
	1º/1/2021	Adição	Baixa	31/12/2021	Adição	Baixa	31/12/2021	Adição	Baixa	31/12/2022	Adição	Baixa	31/12/2022
Custo histórico	8.625	12.326	(1.236)	19.715	327	(10)	20.032	19.715	327	(10)	20.032	19.715	327
(-) Amortização acumulada	(7.511)	(1.556)	1.236	(7.831)	(2.791)	-	(10.622)	(7.831)	(2.791)	-	(10.622)	(7.831)	(2.791)
	<b>1.114</b>	<b>10.770</b>	-	<b>11.884</b>	<b>(2.464)</b>	<b>(10)</b>	<b>9.410</b>	<b>11.884</b>	<b>(2.464)</b>	<b>(10)</b>	<b>9.410</b>	<b>11.884</b>	<b>(2.464)</b>

Descrição	31/12/2021		31/12/2022	
	Adição	Baixa	Adição	Baixa
Custo histórico	20.374	(7.968)	347	(152)
(-) Amortização acumulada	(7.968)	(2.548)	(2.895)	142
	<b>12.406</b>	<b>(2.548)</b>	<b>9.848</b>	<b>(10)</b>



### 13 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

Descrição	Controladora e Consolidado 2022		Controladora e Consolidado 2021	
	Circulante	Não circulante	Total	Total
<b>Provisão para prêmio/ contraprestação não ganhas – PPCNG (i)</b>				
Plano Individual	2.702	-	2.702	2.481
Livre adesão	640	-	640	619
Plano empresarial/coletivo	1.821	-	1.821	1.591
	<b>5.163</b>	-	<b>5.163</b>	<b>4.691</b>
<b>Provisão para remissão (ii)</b>				
Provisão para remissão	352	263	615	637
	<b>352</b>	<b>263</b>	<b>615</b>	<b>637</b>
<b>Provisão para eventos a liquidar para o SUS (iii)</b>				
Provisão para eventos a liquidar para o SUS	11.538	9.109	20.647	16.189
	<b>11.538</b>	<b>9.109</b>	<b>20.647</b>	<b>16.189</b>
<b>Provisão de eventos/ sinistros a liquidar (iv)</b>				
Cooperados	14.653	-	14.653	14.912
Serviços credenciados	12.502	-	12.502	10.783
Intercâmbio	1.085	-	1.085	944
Reembolso a usuários	54	-	54	105
	<b>28.294</b>	-	<b>28.294</b>	<b>26.744</b>
<b>Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA</b>				
Provisão de eventos ocorridos e não avisados – PEONA (v)	9.692	-	9.692	11.473
Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA SUS (vi)	1.211	-	1.211	1.065
	<b>10.903</b>	-	<b>10.903</b>	<b>12.538</b>
	<b>56.250</b>	<b>9.372</b>	<b>65.622</b>	<b>60.799</b>

As provisões técnicas foram constituídas em conformidade com a RN nº 209/09 da ANS, e posteriores alterações, que dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a ser observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde. Essas provisões devem ser garantidas por ativos que correspondem às aplicações financeiras lastreadas nos segmentos de renda detalhados na nota explicativa nº 5. A Controladora possui lastro plenamente suficiente para garantir a totalidade das provisões técnicas.

- (i) A provisão para prêmio/ contraprestações não ganhas - PPCNG é constituída conforme previsto na resolução normativa RN ANS 314/12 que corresponde à parcela das contraprestações referente ao período de cobertura do risco não decorrido, e aplica-se somente aos contratos de preço pré-estabelecidos, vigentes na data-base de sua constituição. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.
- (ii) Provisão constituída sobre planos que possuem cláusula de remissão, destinada à cobertura de assistência médico-hospitalar aos dependentes em caso de falecimento do usuário titular, apurada com base na metodologia descrita em Nota Técnica Atuarial.
- (iii) Provisão de eventos a liquidar para o SUS: a Controladora está em demanda administrativa e judicial contra as cobranças do ressarcimento ao Sistema Único de Saúde (SUS), estabelecido pelo artigo 32 da Lei 9656/1998, advinda de atendimento médico, hospitalar e ambulatorial pela rede pública de saúde, de beneficiários do seu próprio plano de saúde. Diante das diversas controvérsias que recaem sobre essas cobranças, na opinião da Administração da Controladora e também dos assessores jurídicos, as estimativas provisionadas conservadoramente são suficientes para eventuais perdas com essas demandas. Existem depósitos judiciais classificados no ativo não circulante no montante de R\$ 9.109 conforme nota explicativa nº 9.
- (iv) A provisão de eventos/ sinistros a liquidar de operações de assistência à saúde representa valores relativos à prestação de serviços médicos cooperados e credenciados efetuados para a Controladora em atendimento aos usuários dos serviços de saúde, reconhecidos pelo regime de competência e apresentados no grupo de provisões técnicas, conforme determinação da ANS.
- (v) A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) registrada no Passivo Circulante, foi constituída a partir de janeiro de 2008 com base na Resolução Normativa – RN nº 160/2007 e alterações posteriores da ANS. É destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente pela Controladora por falta de avisos. A Controladora registrou a provisão até 2013 com base na RN e a partir de setembro de 2014, elaborou Nota Técnica Atuarial de Provisão com aprovação da ANS.
- (vi) Para a PEONA SUS a operadora deve estar em consonância com os dados de ressarcimento ao SUS divulgados mensalmente pela ANS. A partir de março de 2021, a Agência Nacional de Saúde (ANS) publicou a RN 476/21, que alterou a RN 393/15 e atualizou o teto máximo do fator individual utilizado no cálculo da PEONA SUS, de 115% para 57%. A Controladora iniciou em 01/2021 o registro da provisão elaborado por nota técnica atuarial, porém em maio do mesmo ano passou a calcular pela regra básica da ANS e constituindo 100% do saldo necessário em dezembro do mesmo ano. Em 2022, foram feitos apenas os registros de atualização da referida provisão.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 451/2020, RN 227/2010, RN 392/2015, RN 393/2015 e alterações vigentes:





- Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA): representa o valor do capital mínimo do Patrimônio Líquido, tomando como capital-base o valor de R\$ 10.883 para 31 de dezembro de 2022 (R\$ 9.726 em 2021), multiplicado pelo fator  $K=4,76\%$  que equivale a R\$ 518 (R\$ 463 em 2021); e
- Margem de Solvência: Determina o nível econômico que o patrimônio líquido das Operadoras de Plano de Saúde deverá atingir. Esse critério deve ser observado mensalmente. Corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:
  - a.1 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido, e de 10% (dez por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido, que representou:
    - Modalidade de preço preestabelecido: R\$ 87.036 em dezembro de 2022 (R\$ 81.159 em 2021); e;
    - Modalidade de preço pós-estabelecido: R\$ 8.772 em dezembro de 2022 (R\$ 27.375 em 2021).
  - a.2 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos 36 (trinta e seis) meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido, que representou:
    - Modalidade de preço preestabelecido: R\$ 117.294 em dezembro de 2022 (R\$ 105.368 em 2021); e;
    - Modalidade de preço pós-estabelecido: R\$ 20.128 em dezembro de 2022 (R\$ 28.320 em 2021).

A Margem de Solvência Parcial Exigida apresentada é de R\$ 137.104 (R\$ 123.875 em 2021) e o Patrimônio Líquido Ajustado em conformidade com as normas da ANS é de R\$ 409.691 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 353.934 em 2021).



## 14 Tributos e encargos sociais a recolher

Descrição	2022				Controladora 2021				Consolidado 2021			
	Não		Total		Não		Total		Não		Total	
	Circulante	Circulante	Circulante	Circulante	Circulante	Circulante	Circulante	Circulante	Circulante	Circulante	Circulante	Circulante
<b>Correntes</b>												
IRRF	8.676	9.727	8.676	9.727	-	8.734	8.734	9.970	-	8.734	9.970	9.970
INSS	2.717	2.399	2.717	2.399	-	2.735	2.735	2.406	-	2.735	2.406	2.406
INSS retido	778	737	778	737	-	778	778	737	-	778	737	737
FGTS	805	711	805	711	-	811	811	711	-	811	711	711
ICMS	8	37	8	37	-	48	48	37	-	48	37	37
COFINS	799	595	799	595	-	804	804	595	-	804	595	595
ISS retido	302	191	302	191	-	303	303	191	-	303	191	191
PIS	134	100	134	100	-	135	135	100	-	135	100	100
ISS (ii)	3.036	25	13.623	25	9.554	3.037	10.587	26	9.554	13.624	9.580	9.580
Imposto único	407	397	407	397	-	414	414	397	-	414	397	397
Contribuição sindical	2	2	2	2	-	2	2	2	-	2	2	2
IRPJ	-	135	-	135	-	90	90	146	-	90	146	146
CSLL	167	93	167	93	-	213	213	93	-	213	93	93
IOF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outros impostos e taxas	21	3	21	3	-	24	24	5	-	24	5	5
	<b>17.852</b>	<b>15.152</b>	<b>28.439</b>	<b>15.152</b>	<b>9.554</b>	<b>18.128</b>	<b>10.587</b>	<b>15.416</b>	<b>9.554</b>	<b>28.715</b>	<b>24.970</b>	<b>24.970</b>
<b>Parcelamentos</b>												
Tributos federais (i)	1.865	1.744	10.857	1.744	10.159	1.865	10.857	1.744	10.159	10.857	11.903	11.903
	<b>1.865</b>	<b>1.744</b>	<b>10.857</b>	<b>1.744</b>	<b>10.159</b>	<b>1.865</b>	<b>8.992</b>	<b>1.744</b>	<b>10.159</b>	<b>10.857</b>	<b>11.903</b>	<b>11.903</b>
	<b>19.717</b>	<b>16.896</b>	<b>39.296</b>	<b>16.896</b>	<b>19.713</b>	<b>19.993</b>	<b>19.579</b>	<b>17.160</b>	<b>19.713</b>	<b>39.572</b>	<b>36.873</b>	<b>36.873</b>

(i) A Controladora aderiu ao parcelamento de débitos junto à Secretaria da Receita Federal do Brasil, conforme a Lei 11.941, de 27 de maio de 2009 (Novo Refis) e Lei 12.996 de 18 de junho de 2014. Os débitos parcelados referentes à Lei 12.996 (INSS e Outros Tributos Federais) foram consolidados e somam, em 31 de dezembro de 2020 o montante de R\$ 154 e foram liquidados durante o exercício de 2021. A Secretaria da Receita Federal do Brasil consolidou em 2018 o parcelamento de débitos federais conforme a Lei 12.865/2013 (COFINS) que representa, em 31 de dezembro de 2022, o montante de R\$ 10.857.

(ii) O montante de R\$ 13.591 corresponde aos valores devidos dos exercícios de 2019 a 2022, que serão regularizados junto a prefeitura através de pedido de parcelamento.





## 15 Empréstimos e financiamentos a pagar

Modalidade	Vencimento final	2022			2021			2022			2021		
		Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total	Circulante	Não circulante	Total
Capital de giro	Outubro de 2023	2.783	-	2.783	3.363	3.083	6.446	3.964	389	4.353	4.549	4.639	9.188
Leasing	Julho de 2025	6.699	10.392	17.091	7.257	16.416	23.673	6.699	10.392	17.091	7.257	16.416	23.673
(-) Juros a apropriar	-	(1.310)	(939)	(2.249)	(1.760)	(2.121)	(3.881)	(1.310)	(939)	(2.249)	(1.760)	(2.121)	(3.881)
		<b>8.172</b>	<b>9.453</b>	<b>17.625</b>	<b>8.860</b>	<b>17.378</b>	<b>26.238</b>	<b>9.353</b>	<b>9.842</b>	<b>19.195</b>	<b>10.046</b>	<b>18.934</b>	<b>28.980</b>

Os financiamentos referem-se a imobilizações. Os encargos são os normais de mercado para as modalidades. As garantias são alienações de móveis e equipamentos e aval dos diretores.

## 16 Débitos diversos

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Obrigações com pessoal</b>				
Salários	4.410	2.998	4.886	3.177
Participações	470	433	470	433
Honorários	122	119	122	119
Férias	10.856	9.792	10.856	9.982
	<b>15.858</b>	<b>13.342</b>	<b>16.334</b>	<b>13.711</b>
<b>Fornecedores (i)</b>				
Fornecedores	22.608	20.145	24.898	22.501
	<b>22.608</b>	<b>20.145</b>	<b>24.898</b>	<b>22.501</b>
<b>Depósitos de beneficiários</b>				
Depósitos de beneficiários	402	410	402	410
	<b>402</b>	<b>410</b>	<b>402</b>	<b>410</b>
<b>Outros débitos a pagar</b>				
Outros débitos a pagar	952	1.042	1.507	1.321
	<b>952</b>	<b>1.042</b>	<b>1.507</b>	<b>1.321</b>
	<b>39.820</b>	<b>34.939</b>	<b>43.141</b>	<b>37.943</b>

- (i) O saldo é composto substancialmente pelos valores a pagar aos fornecedores de materiais e medicamentos hospitalares e farmacêuticos, que estão disponibilizados tanto no hospital quanto na farmácia da Controladora. Não há contas a pagar vencidas.

## 17 Provisões judiciais

Descrição	Controladora e consolidado	
	2022	2021
Tributária - Federal (i)	3.899	4.428
Tributária - Municipal (ii)	14.397	13.512
Trabalhistas (iii)	2.777	2.778
Cíveis / indenizatórias (iii)	9.911	18.651
Multa administrativa da ANS (iv)	2.397	2.354
Taxa suplementar de saúde (iv)	3.005	2.479
Outras contingências (v)	9.203	10.501
	<b>45.589</b>	<b>54.703</b>

A Controladora e suas controladas, no desenvolvimento normal de suas operações, está sujeita a certos riscos, representados por eventuais processos tributários, reclamações trabalhistas e cíveis. O valor provisionado em 31 de dezembro de 2022 e de 2021 é considerado suficiente pela Administração e assessoria jurídica da Controladora e suas controladas para fazer face a eventuais perdas que possam advir no futuro.

(i) **Tributária - Federal:**

Em 2022, o saldo da provisão corresponde substancialmente a processos de Perdcomp de IRRF não homologados pela Receita Federal do Brasil, que está sendo discutido administrativamente.



**(ii) Tributária - Municipal:**

A Administração da Controladora ainda discute e defende a exigibilidade e decadência dos débitos relativos aos períodos de setembro de 2004 a dezembro de 2012, suspensos conforme certidão negativa da Prefeitura Municipal de Bauru.

**(iii) Trabalhistas/ Cíveis:**

Encontram-se em questionamento ações nas áreas cível e trabalhista. A Administração da Controladora e suas controladas, suportada pela assessoria jurídica, entende que as estimativas provisionadas são suficientes para cobrir eventuais perdas. Há depósitos judiciais efetuados para essas ações no montante de R\$ 172, conforme nota explicativa nº 9.

**(iv) Multa administrativa da ANS/ Taxa suplementar de saúde:**

O montante de R\$ 2.397 refere-se aos valores de multas administrativas aplicadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e que estão em discussão, cobertos integralmente por depósito judicial, conforme nota nº 9. O montante de R\$ 3.005, refere-se à taxa de saúde suplementar do 2º trimestre de 2017 a 4º trimestre de 2022, cuja inexigibilidade está amparada em provimento judicial exarado em sede de antecipação de tutela, no âmbito de ação declaratória movida por parte da Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico.

**(v) Outras contingências:**

As outras contingências correspondem, substancialmente, aos valores não recebidos em cobrança administrativa do SUS que não constam nas obrigações relacionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

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

## 18 Passivos contingentes

A Controladora e suas controladas discutem ações cíveis e trabalhistas nos montantes de petição inicial de R\$ 19.822 e R\$ 4.309, respectivamente, cuja opinião dos consultores jurídicos quanto a probabilidade de perda para 31 de dezembro de 2022 é que o desfecho desses processos pelo andamento atual classifica-se como possível. Tais ações, devido à natureza e histórico são plenamente passíveis de acordos de menor valor. Por conservadorismo sobre estas demandas manteve-se a constituição do montante 31% de provisão.

## 19 Patrimônio líquido

### a Capital social

O Capital social é formado por cotas partes distribuídas entre os cooperados e classificado no patrimônio líquido. De acordo com o Estatuto Social cada associado tem direito a um só voto, qualquer que seja o número de suas cotas partes. Conforme previsto no Estatuto Social, serão atribuídos juros de até 12% sobre o capital integralizado, quando apuradas sobra no final do exercício com valores definidos na Assembleia Geral Ordinária. Em 2021 foram atribuídos juros de 5,39%, em 2022 não foram atribuídos juros.

Em 31 de dezembro de 2022, a Controladora continha o valor de R\$ 4.202 de capital a integralizar.

### b Destinações estatutárias

De acordo com o Estatuto Social da Controladora e a Lei 5.764/1971, a sobra líquida do exercício terá a seguinte destinação:

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

### c Reserva técnica para riscos fiscais

Constituída na Assembleia Geral Ordinária de exercícios anteriores destinada para eventuais riscos fiscais, em decorrência dos assuntos comentados na nota explicativa nº 17.

### d Sobras à disposição da AGO

As sobras apuradas após a constituição das reservas estatutárias ficam à disposição da Assembleia Geral Ordinária (AGO) para deliberação quanto à sua destinação.

Por decisão do Conselho de Administração e “Ad-referendum da AGO”, o resultado das operações com terceiros não foi demonstrado e nem levado à conta da RATES, conforme determinação da legislação aplicável.



De acordo com a legislação que rege as sociedades cooperativas, Lei 5.764/1971, e o Estatuto Social, as sobras à disposição da AGO podem ser capitalizadas ou distribuídas aos cooperados de acordo com a usufruição dos serviços da Controladora ou, ainda, incorporadas em reservas conforme deliberação dos cooperados na Assembleia Geral. Em 2022 as sobras à disposição da AGO são de R\$ 17.840 conforme demonstrado abaixo:

<u>Descrição</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Sobra líquida do exercício</b>	<b>58.390</b>	<b>54.944</b>
Distribuição antecipada de sobras	-	(5.000)
Utilização da RATES	2.498	1.944
Constituição de reservas estatutárias:		
Reserva legal – 10%	(5.839)	(5.494)
RATES – 5%	(2.920)	(2.747)
Transferência para reserva “Ad-referendum” da AGO	(34.289)	(33.003)
<b>Sobras à disposição da AGO</b>	<b>17.840</b>	<b>10.644</b>

## 20 Eventos indenizáveis, líquidos / sinistros retidos

<u>Descrição</u>	<u>Controladora e consolidado</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Eventos/sinistros conhecidos ou avisados</b>		
Consulta médica	(45.884)	(59.893)
Exames	(40.615)	(63.829)
Terapias	(6.039)	10.089)
Internações	(212.508)	(283.122)
Outros atendimentos ambulatoriais	(90.600)	(107.388)
Demais despesas médicas hospitalares	(4.434)	(3.913)
	<b>(400.080)</b>	<b>(528.234)</b>
<b>Provisão de eventos ocorridos e não avisados - PEONA</b>		
Varição da PEONA	1.547	(5.025)
	<b>1.547</b>	<b>(5.025)</b>
	<b>(398.533)</b>	<b>(533.259)</b>

## 21 Ingressos/ receitas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Ingressos/ receitas com operações de assistência médico-hospitalar</b>				
Intercâmbio eventual	53.516	42.329	53.516	42.329
Auto gestão	3.551	15.307	3.551	15.270
Saúde ocupacional	3.722	3.081	3.722	3.081
Taxa de consultório	3.819	3.114	3.819	3.114
Particulares	10.999	12.197	10.999	12.234
Outros convênios	10.551	8.964	10.557	8.964
Prestação de serviços	77	57	71	57
	<b>86.235</b>	<b>85.049</b>	<b>86.235</b>	<b>85.049</b>
<b>Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar</b>				
Taxa de administração	2.640	2.145	2.640	2.145
Diferença de tabela	11.713	7.308	11.713	7.308
	<b>14.353</b>	<b>9.453</b>	<b>14.353</b>	<b>9.453</b>
<b>Outros ingressos/ receitas operacionais</b>				
Venda de produtos e mercadorias	-	-	11.385	18.984
Receita com locações	-	-	979	996
Prestação de serviços	-	-	493	-
Receita de vendas líquidas - farmácia comercial	19.869	18.784	19.870	18.784
Despesas recuperadas	391	1.240	919	1.240
Outras receitas operacionais	230	221	431	832
	<b>20.491</b>	<b>20.245</b>	<b>34.077</b>	<b>40.836</b>
	<b>121.079</b>	<b>114.747</b>	<b>134.665</b>	<b>135.338</b>

## 22 Outros dispêndios/ despesas oper.de assistência à saúde não relac.com planos de saúde da operadora

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Dispêndios/despesas com prestação de serviço hospitalar</b>				
Custo de atendimentos particulares e outros convênios	(10.599)	(14.253)	(5.496)	(14.253)
Custo de ociosidade	(52.554)	(40.359)	(52.554)	(40.359)
Intercâmbio eventual	(47.064)	(39.213)	(47.064)	(39.213)
Auto gestão	(2.289)	(9.797)	(2.289)	(9.797)
Saúde ocupacional	(3.542)	(2.770)	(3.542)	(2.770)
Provisão para perda sobre créditos não relacionados com o plano de saúde	(3.963)	(3.091)	(9.060)	(3.091)
Outras despesas	-	-	(40)	-
	<b>(120.011)</b>	<b>(109.483)</b>	<b>(120.045)</b>	<b>(109.483)</b>
Custos dos produtos vendidos - farmácia comercial	(14.431)	(14.086)	(14.431)	(14.086)
Custos dos produtos e mercadorias vendidas e serviços de locação	-	-	-	(155)
	<b>(14.431)</b>	<b>(14.086)</b>	<b>(14.431)</b>	<b>(14.241)</b>
	<b>(134.442)</b>	<b>(123.569)</b>	<b>(134.476)</b>	<b>(123.724)</b>

## 23 Dispêndios/ despesas administrativas

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Pessoal	(23.283)	(22.063)	(27.497)	(25.339)
Serviços de terceiros	(6.317)	(6.527)	(8.592)	(7.714)
Localização e funcionamento	(5.540)	(4.918)	(8.690)	(7.120)
Publicidade e propaganda	(3.328)	(2.737)	(3.328)	(2.737)
Tributos	(584)	(864)	(690)	(1.094)
Despesa com multa administrativa	(1.552)	(873)	(1.552)	(873)
Diversas	(4.194)	(5.142)	(6.224)	(5.827)
	<b>(44.798)</b>	<b>(43.124)</b>	<b>(56.573)</b>	<b>(50.704)</b>



## 24 Resultado financeiro líquido

Descrição	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Ingressos financeiros</b>				
Rendimentos de aplicações financeiras	17.448	8.462	18.727	8.870
Juros por recebidos em atraso	1.273	1.298	1.273	1.298
Atualização monetária	5.107	1.979	5.107	1.979
Descontos obtidos	339	223	352	233
Variação cambial	-	-	121	213
Outros	-	16	19	35
	<b>24.167</b>	<b>11.978</b>	<b>25.599</b>	<b>12.628</b>
<b>Dispêndios financeiros</b>				
Juros e atualização	(5.896)	(4.455)	(6.189)	(4.632)
Despesas financeiras	(706)	(728)	(859)	(949)
Juros sobre capital próprio	-	(2.369)	-	(2.369)
Variação cambial	-	(34)	-	(34)
	<b>(6.602)</b>	<b>(7.586)</b>	<b>(7.048)</b>	<b>(7.984)</b>
	<b>17.565</b>	<b>4.392</b>	<b>18.551</b>	<b>4.644</b>

## 25 Imposto de renda e contribuição social

O resultado apurado em operações realizadas com atos cooperativos é isento de tributação e o resultado de atos não cooperativos são tributados pelas alíquotas vigentes, conforme demonstrado abaixo:

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
<b>Sobras antes dos tributos</b>	65.688	57.932	65.459	62.996
<b>Adição/ exclusões</b>				
Adições	20.056	5.237	28.063	5.648
Exclusões	(783)	-	(1.242)	-
Resultados não tributáveis de sociedades cooperativas	(64.537)	(55.282)	(64.537)	(55.282)
<b>Base de cálculo</b>	<b>20.424</b>	<b>7.887</b>	<b>27.743</b>	<b>13.362</b>
Imposto de renda - 15%	(3.064)	(1.183)	(3.921)	(2.100)
Adicional do imposto de renda - 10%	(2.018)	(764)	(2.537)	(1.351)
Dedução PAT	47	47	67	64
<b>Imposto de renda</b>	<b>(5.034)</b>	<b>(1.900)</b>	<b>(6.391)</b>	<b>(3.387)</b>
<b>Contribuição social - 9%</b>	<b>(1.838)</b>	<b>(710)</b>	<b>(2.353)</b>	<b>(1.260)</b>

## 26 Transações com partes relacionadas

### a Diretoria

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

<u>Parte relacionada</u>	<u>Natureza da operação</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Conselho de Administração	Prestação de serviços	4.884.730	4.442.050
Conselho de Administração	Diárias e pró-labore	1.525.167	1.314.342
Conselho de Administração	Capital social	418.612	705.034
Conselho Fiscal	Prestação de serviços	3.079.890	2.247.885
Conselho Fiscal	Cédula de presença	73.227	68.350
Conselho Fiscal	Capital social	679.614	751.732

### b Atividade cooperativista

As outras transações são efetuadas em similaridade com o praticado pelo mercado e a atividade cooperativista:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bancos conta movimento	728	364
Aplicações financeiras	43.010	34.920
Rendimento de aplicações financeiras	4.576	1.429

### c Controladas

<u>Descrição</u>	<u>Controladora</u>	<u>Controladora</u>
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ativo circulante</b>		
Dividendos e juros sobre capital próprio	881	3.497
	<b>881</b>	<b>3.497</b>
<b>Passivo circulante</b>		
Contas a pagar	2.249	3.005
	<b>2.249</b>	<b>3.005</b>
<b>Resultado</b>		
Custo	27.341	23.755
	<b>27.341</b>	<b>23.755</b>

Os resultados das operações da Controladora poderiam ser diferentes daqueles que seriam obtidos de transações efetuadas apenas com partes não relacionadas, devido as condições específicas estabelecidas pela Administração para as transações em comum.



## 27 Instrumentos financeiros e gerenciamento de riscos

### 27.1 Análise dos instrumentos financeiros

A Controladora e suas controladas participam de operações envolvendo ativos e passivos financeiros com o objetivo de gerir os recursos financeiros disponíveis gerados pelas operações. Os riscos associados a esses instrumentos são gerenciados por meio de estratégias conservadoras, visando à liquidez, à rentabilidade e à segurança. A avaliação de tais ativos e passivos financeiros em relação aos valores de mercado é feita por meio de informações disponíveis e metodologias de avaliação apropriadas. Entretanto, a interpretação dos dados de mercado e métodos de avaliação requerem considerável julgamento e estimativas para se calcular o valor de realização mais adequado. Como consequência, as estimativas apresentadas podem divergir se utilizadas hipóteses e metodologias diferentes.

O valor justo dos ativos e passivos financeiros é incluído no valor pelo qual o instrumento poderia ser trocado em uma transação corrente entre partes dispostas a negociar, e não em uma venda ou liquidação forçada. Os valores contábeis, tais como aplicações financeiras, contas a receber e a pagar e outros referentes aos instrumentos financeiros constantes nos balanços patrimoniais, quando comparados com os seus valores que poderiam ser obtidos na sua negociação em um mercado ativo ou, na ausência destes, com o valor presente líquido ajustado com base na taxa vigente de juros no mercado, representam efetivamente o valor justo.

A Controladora e suas controladas não possuíam contratos com operações financeiras relacionados a instrumentos financeiros derivativos nos exercícios de 2022 e 2021.

### 27.2 Gerenciamento de riscos financeiros

A gestão de risco é realizada pela gerência financeira, segundo as políticas aprovadas pela Administração. A gerência financeira identifica, avalia e protege a Controladora e suas controladas contra eventuais riscos financeiros. A gerência financeira estabelece princípios para a gestão de risco global, bem como para áreas específicas, como risco de taxa de juros, risco de crédito e investimento de excedentes de caixa.

A Controladora e suas controladas possuem exposição para os seguintes riscos resultantes de instrumentos financeiros: a) risco de mercado; b) risco de crédito; e c) risco de liquidez.

#### a Risco de mercado

Risco de mercado é o risco de alterações nos preços de mercado — tais como taxas de câmbio, taxas de juros e preços de ações — afetarem os ganhos da Controladora e suas controladas ou o valor de seus instrumentos financeiros. O objetivo do gerenciamento de risco de mercado é gerenciar e controlar as exposições a riscos de mercado, dentro de parâmetros aceitáveis, e ao mesmo tempo otimizar o retorno.

A Controladora e suas controladas não utilizam derivativos para gerenciar riscos de mercado. Todas essas operações são conduzidas dentro das orientações estabelecidas pela Administração.

A Controladora e suas controladas não aplicam contabilidade de hedge para gerenciar a volatilidade no resultado.

**a.1 Risco de taxas de juros**

A Controladora e suas controladas não possuem alto o risco do fluxo de caixa ou valor justo associado com taxa de juros para seus financiamentos. A Controladora e suas controladas não trabalham com instrumentos derivativos e todas as contas estão atreladas a taxas básicas da economia brasileira, principalmente Certificado de Depósito Interbancário (CDI).

**a.2 Risco cambial**

A Controladora e suas controladas não estão expostas a riscos cambiais.

**b Riscos de crédito**

O risco de crédito decorre de contas a receber em aberto de clientes de plano de assistência à saúde e operações compromissadas. O departamento financeiro avalia a qualidade do crédito de seus clientes, levando em consideração sua posição financeira, experiência passada e outros fatores. O faturamento de assistência à saúde é liquidado, substancialmente, por meio de boleto bancário.

**b.1 Exposição a riscos de crédito**

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

Descrição	Nota	Controladora		Consolidado	
		2022	2021	2022	2021
Disponível		24.897	21.874	27.226	24.251
Aplicações financeiras	5	173.400	137.476	183.471	149.047
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	6	40.757	41.099	40.757	41.099
Créditos de oper. de assist. à saúde não relac.com planos de saúde da operadora	7	8.312	5.480	8.312	5.480
Bens e títulos a receber	8	92.975	86.576	120.519	111.061
Conta corrente com cooperados		10	54	10	54
		<b>340.351</b>	<b>292.559</b>	<b>380.295</b>	<b>330.992</b>

**b.2 Contas a receber e outros recebíveis**

A política de gerenciamento do risco de crédito sobre o contas a receber está em linha com a Instrução Normativa 46/11 emitida pela ANS, que estabelece que deva ser constituída provisão para perda decorrente da existência de inadimplência. As operadoras de Planos de Assistência à Saúde devem constituir a Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC de acordo com os seguintes critérios:

- (i) Nos planos individuais com preço pré-estabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.
- (ii) Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato deve ser provisionada.





- (iii) Para os créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência à saúde da própria operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato provisionada.

**c Risco de liquidez**

Risco de liquidez é o risco de a Controladora e suas controladas encontrarem dificuldades em cumprir as obrigações associadas com seus passivos financeiros que são liquidados com pagamentos em caixa ou com outro ativo financeiro. A abordagem da Controladora e suas controladas na Administração da liquidez é de garantir, na medida do possível, que sempre terá liquidez suficiente para cumprir com suas obrigações no vencimento, tanto em condições normais como de estresse, sem causar perdas inaceitáveis ou risco de prejudicar a reputação da Controladora e suas controladas.

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Controladora e suas controladas para assegurar que ela tenha caixa suficiente para atender as necessidades operacionais, bem como exigências de garantias determinadas pelo órgão que regula as operadoras de saúde, a ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar. A Controladora e suas controladas investem o excesso de caixa gerado em depósitos de curto prazo e títulos e valores mobiliários, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes e não possui garantias.

### 27.3 Gestão de capital

Os objetivos da Controladora e suas controladas ao administrar seu capital são os de salvaguardar a capacidade de continuidade, para oferecer retorno aos cooperados e benefícios às outras partes interessadas, além de manter uma estrutura de capital ideal para reduzir esse custo. Em 31 de dezembro de 2022, a Controladora possui, aproximadamente, 30% (26% em 2021) do seu ativo total registrado como caixa e equivalentes de caixa e aplicações financeiras.

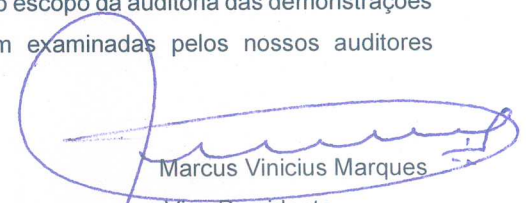
## 28 Cobertura de seguro

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

  
Aparecido Donizeti Agostinho  
Diretor Presidente

  
Cristina A Félix Bueno  
Contadora CRC TSP 146902/O-2

Atuário: Funcional Health Tech Soluções em Saúde Ltda  
CNPJ: 03.322.366/0001-75 – CIBA: 135.

  
Marcus Vinicius Marques  
Vice Presidente

Auditoria: Moore Prisma Auditores Independentes  
CNPJ: 68.323.807/0001-07 – CRC 2SP 017256/O-3



**Moore Prisma Auditores e  
Consultores**

Rua Milton José Robusti, 75  
15º andar  
CEP 14021-613  
Ribeirão Preto - SP

T. 55 (16) 3019-7900  
E. moorerp@moorebrasil.com.br

[www.moorebrasil.com.br](http://www.moorebrasil.com.br)

**Relatório dos auditores independentes  
sobre as demonstrações financeiras individuais  
e consolidadas**

Aos Associados e Administradores da  
**Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico**  
Bauru SP

**Opinião**

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), identificadas como Controladora e consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, 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 financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira, individuais e consolidadas, da Unimed de Bauru – Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa individuais e consolidados 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 “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Cooperativa e suas controladas, 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 de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

**Ênfase**

**Empréstimos com partes relacionadas**

Conforme descrito em Nota Explicativa nº 8, a Controladora mantém transações de mútuo financeiro com partes relacionadas em montantes significativos e em condições específicas definidas entre si de prazo e atualização. Consequentemente, o resultado de suas operações pode ser diferente daquele que seria obtido de transações efetuadas em condições de mercado ou com terceiros. Nossa opinião não contém ressalva relacionada a este assunto.





#### **Investimentos – controlada indireta**

A Controlada indireta Gemmini Gestora de Equipamentos, Materiais, Medicamentos e Implantes Nacionais e Importados Ltda. apresenta um grau de dependência operacional e financeira, o qual a controlada indireta possui com a Controladora, posto isso, o resultado de suas operações deve ser analisado sob o contexto dessa situação. Essas condições indicam a existência de incerteza que pode levantar dúvida quanto à capacidade operacional da controlada, caso essas operações sejam interrompidas. As demonstrações financeiras individuais foram elaboradas no pressuposto da continuidade normal das operações da controlada indireta, através do suporte financeiro por parte dos clientes mencionados e não incluem nenhum ajuste às demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Nossa opinião não está ressalvada em função desse assunto.

#### **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor**

A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas 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 financeiras individuais e consolidadas, 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 financeiras individuais e consolidadas ou com o 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 esse respeito.

#### **Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

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

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



Os responsáveis pela governança da Cooperativa e suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

#### **Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas**

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais e consolidadas, 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 detecta 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 financeiras individuais e consolidadas.

Como parte da 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 financeiras individuais e consolidadas, 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 às circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Controladora e suas controladas.
- 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 incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Controladora e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Controladora e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas





representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

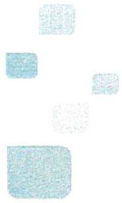
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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

Ribeirão Preto SP, 17 de fevereiro de 2023.

**Moore Prisma Auditores Independentes**  
CRC 2SP017256/O-3

**Hélio Mazzi Júnior**  
Contador – CRC1SP189107/O-3



## PARECER DO CONSELHO FISCAL

Nós membros efetivos e suplentes do Conselho Fiscal da Unimed de Bauru - Cooperativa de Trabalho Médico, em cumprimento as atribuições legais e estatutárias, examinamos o Balanço Patrimonial, as Demonstrações de Sobras e Perdas, as Demonstrações dos Fluxos de Caixa, as Mutações do Patrimônio Líquido, referente ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022, bem como todos os seus documentos e saldos figurantes, verificando uma sobra líquida à disposição da Assembleia Geral Ordinária de R\$ 17.839.611,42 (dezesete milhões, oitocentos e trinta e nove mil, seiscentos e onze reais e quarenta e dois centavos); somos de parecer que as referidas Demonstrações Contábeis Financeiras Individuais e Consolidadas representam a posição financeira e patrimonial, em 31 de dezembro de 2022; merecendo, assim, nossa recomendação favorável à Assembleia Geral Ordinária para sua deliberação e aprovação.

Bauru, 16 de março de 2023.

  
Dr. Marcelo Tarso Torquato

  
Dr. Thiago de A. Oliveira Felipe Viana

  
Dr. Guilherme Silva M Araujo

  
Dr. Bruno Nascimento Rosa Hercos

  
Dr. Eduardo Boaventura Oliveira

  
Dr. Leopoldo Katsuda