



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

ACOMPANHADAS DO RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES

## ÍNDICE

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES . . . . .	02
BALANÇO PATRIMONIAL (ATIVO) . . . . .	05
BALANÇO PATRIMONIAL (PASSIVO) . . . . .	06
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO . . . . .	07
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO . . . . .	08
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA . . . . .	09
NOTAS EXPLICATIVAS . . . . .	10

## **RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

### **Aos**

**Administradores e Cooperados da  
Unimed de Tupã - Cooperativa de Trabalho Médico**

### **Opinião**

*Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Tupã - Cooperativa de Trabalho Médico**, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, assim como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais práticas contábeis.*

*Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de Tupã - Cooperativa de Trabalho Médico** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.*

### **Base para Opinião**

*Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à Unimed de Tupã de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.*

### **Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor**

*A administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.*

*Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler o relatório da administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações contábeis ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no relatório da administração somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.*

### **Responsabilidade da administração sobre as demonstrações contábeis**

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

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

### **Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis**

*Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não uma garantia de que a auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria sempre detectam as eventuais distorções relevantes existentes. As distorções podem ser decorrentes de fraude ou erro e são consideradas relevantes quando, individualmente ou em conjunto, possam influenciar, dentro de uma perspectiva razoável, as decisões econômicas dos usuários tomadas com base nas referidas demonstrações contábeis.*

*Como parte de uma auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional, e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:*

- *Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.*

- *Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Cooperativa.*
- *Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.*
- *Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Cooperativa a não mais se manter em continuidade operacional.*
- *Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.*

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

São Paulo, 24 de fevereiro de 2023.

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



**Sérgio Pahlevi Nunes Orlando**  
**Contador CRC1SP 254.937/O-5**



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

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**

(Valores Expressos em Reais)

**ATIVO**

		2022	2021
	N.E		
<b>ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>18.857.877</b>	<b>20.207.205</b>
<b>Disponível</b>		<b>257.963</b>	<b>437.519</b>
<b><u>Realizável</u></b>		<b><u>18.599.914</u></b>	<b><u>19.769.686</u></b>
<b><u>Aplicações Financeiras</u></b>	<b>5</b>	<b><u>13.529.625</u></b>	<b><u>14.907.209</u></b>
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		5.477.284	4.915.136
Aplicações Livres		8.052.341	9.992.073
<b><u>Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde</u></b>	<b>6</b>	<b><u>2.858.788</u></b>	<b><u>2.829.908</u></b>
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.415.631	1.252.865
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		-	42.810
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		1.204.388	1.409.481
Outros Créditos Operações com Planos de Assist. à Saúde		238.769	124.753
Créditos Oper. Assist. à Saúde Não Relac.c/ Pls Saúde da OPS	<b>7</b>	404.546	274.755
Créditos Tributários e Previdenciários	<b>8</b>	436.880	250.566
Bens e Títulos a Receber	<b>9</b>	1.346.965	1.494.766
Despesas Antecipadas		12.482	12.482
Conta-Corrente com Cooperados		10.629	-
<b>ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>12.243.865</b>	<b>12.283.529</b>
<b><u>Realizável a Longo Prazo</u></b>		<b><u>7.317.885</u></b>	<b><u>8.197.319</u></b>
Títulos e Créditos a Receber	<b>9</b>	7.317.885	8.197.319
<b><u>Investimentos</u></b>	<b>10</b>	<b><u>1.579.012</u></b>	<b><u>1.513.999</u></b>
Participações Societárias pelo Método de Custo		1.579.012	1.513.999
<b><u>Imobilizado</u></b>	<b>11</b>	<b><u>2.757.017</u></b>	<b><u>1.988.127</u></b>
<b><u>Imóveis de Uso Próprio</u></b>		<b><u>1.661.527</u></b>	<b><u>939.010</u></b>
Imóveis - Não Hospitalares		1.661.527	939.010
<b><u>Imobilizado de Uso Próprio</u></b>		<b><u>1.095.490</u></b>	<b><u>1.049.117</u></b>
Imobilizado - Não Hospitalares		1.095.490	1.049.117
<b>Intangível</b>		<b>589.951</b>	<b>584.085</b>
<b>TOTAL DO ATIVO</b>		<b>31.101.742</b>	<b>32.490.734</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO**

(Valores Expressos em Reais)

**PASSIVO**

		2022	2021
	N.E.		
<b>PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>9.515.866</b>	<b>9.696.912</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>	<b>12</b>	<u>4.980.062</u>	<u>4.761.746</u>
<u>Provisões de Contraprestações</u>		<u>598.365</u>	<u>551.505</u>
Provisão de Contraprestação Não Ganha – PCNG		571.516	526.737
Provisão para Remissão		26.849	24.768
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		6.314	5.241
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prest. de Serv. Assist.		2.137.262	2.324.108
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		2.238.121	1.880.892
<u>Débitos de Operações de Assistência à Saúde</u>	<b>13</b>	<u>697.242</u>	<u>819.696</u>
Receita Antecipada de Contraprestações		475.544	456.656
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		218.772	351.632
Outros Débitos de Operações c/ Planos de Assistência à Saúde		2.927	11.409
Débitos c/Op. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde OPS	<b>14</b>	102.661	59.936
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	<b>15</b>	1.306.710	1.477.777
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>16</b>	128.788	128.788
Débitos Diversos	<b>17</b>	2.293.273	2.373.457
Conta-Corrente de Cooperados		7.129	75.513
<b>PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>7.434.056</b>	<b>7.512.831</b>
<u>Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde</u>		<u>26.398</u>	<u>20.440</u>
Provisão para Remissão		26.398	20.440
<u>Tributos e Encargos Sociais a Recolher</u>	<b>15</b>	<u>161.240</u>	<u>428.854</u>
Parcelamento de Tributos e Contribuições		78.919	233.945
Tributos e Contribuições Assum. p/Cooperados – Parcelamento Débitos Anteriores a 2008		82.321	194.909
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	<b>16</b>	1.191.973	246.843
Débitos Diversos	<b>17</b>	6.054.445	6.816.694
<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>		<b>14.151.820</b>	<b>15.280.990</b>
Capital Social	<b>19</b>	2.510.222	2.383.674
<u>Reservas</u>		<u>11.298.521</u>	<u>11.014.495</u>
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits	<b>20</b>	11.298.521	11.014.495
Resultado – Cooperativas	<b>21</b>	343.077	1.882.822
<b>TOTAL DO PASSIVO</b>		<b>31.101.742</b>	<b>32.490.734</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

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

	2 0 2 2			2 0 2 1
	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	Total dos Atos	Total
				RECLASSIFICADO
<b>Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde</b>	<b><u>45.843.353</u></b>	<b><u>815.442</u></b>	<b><u>46.658.795</u></b>	<b><u>41.275.034</u></b>
<u>Receitas com Operações de Assistência à Saúde</u>	<u>46.767.107</u>	<u>832.928</u>	<u>47.600.035</u>	<u>42.638.298</u>
Contraprestações Líquidas	46.775.039	833.035	47.608.074	42.648.811
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(7.932)	(107)	(8.039)	(10.513)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da OPS	(923.754)	(17.486)	(941.240)	(1.363.264)
<b>Eventos Indenizáveis Líquidos</b>	<b><u>(34.365.006)</u></b>	<b><u>(721.163)</u></b>	<b><u>(35.086.168)</u></b>	<b><u>(24.836.911)</u></b>
Eventos Conhecidos ou Avisados	(34.014.363)	(714.577)	(34.728.940)	(25.193.934)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(350.643)	(6.586)	(357.229)	357.023
<b>RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE</b>	<b>11.478.347</b>	<b>94.280</b>	<b>11.572.627</b>	<b>16.438.124</b>
<b>Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde</b>	<b>90.288</b>	<b>2.134</b>	<b>92.422</b>	<b>41.910</b>
<b>Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/ Planos de Saúde da OPS</b>	<b><u>2.566.410</u></b>	<b><u>3.890</u></b>	<b><u>2.570.300</u></b>	<b><u>2.590.509</u></b>
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	967.561	-	967.561	1.146.865
Receitas c/ Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.407.812	-	1.407.812	1.353.174
Outras Receitas Operacionais	191.037	3.890	194.927	90.470
<b>(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde</b>	<b>(55.604)</b>	<b>-</b>	<b>(55.604)</b>	<b>(67.743)</b>
<b>Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde</b>	<b><u>(1.179.521)</u></b>	<b><u>(25.060)</u></b>	<b><u>(1.204.582)</u></b>	<b><u>(286.067)</u></b>
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(577.223)	(13.996)	(591.219)	(155)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(286.580)	(5.051)	(291.631)	(27.386)
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(315.718)	(6.014)	(321.732)	(258.526)
<b>Outras Despesas Operac. de Assist. à Saúde não Relac. c/ Plano Saúde da OPS</b>	<b>(2.391.215)</b>	<b>(4.594)</b>	<b>(2.395.808)</b>	<b>(2.081.935)</b>
<b>RESULTADO BRUTO</b>	<b>10.508.705</b>	<b>70.650</b>	<b>10.579.355</b>	<b>16.634.797</b>
<b>Despesas de Comercialização</b>	<b>(137.414)</b>	<b>(2.302)</b>	<b>(139.716)</b>	<b>(125.927)</b>
<b>Despesas Administrativas</b>	<b>(8.697.408)</b>	<b>(152.485)</b>	<b>(8.849.893)</b>	<b>(7.948.302)</b>
<b>Resultado Financeiro Líquido</b>	<b><u>(68.228)</u></b>	<b><u>1.603.801</u></b>	<b><u>1.535.573</u></b>	<b><u>817.001</u></b>
Receitas Financeiras	339.472	1.609.788	1.949.260	1.050.352
Despesas Financeiras	(407.700)	(5.987)	(413.687)	(233.352)
<b>Resultado Patrimonial</b>	<b><u>83.176</u></b>	<b><u>916.312</u></b>	<b><u>999.488</u></b>	<b><u>806.633</u></b>
Receitas Patrimoniais	83.176	922.236	1.005.412	852.255
Despesas Patrimoniais	-	(5.924)	(5.924)	(45.622)
<b>RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES</b>	<b>1.688.831</b>	<b>2.435.976</b>	<b>4.124.807</b>	<b>10.184.203</b>
Imposto de Renda	-	(592.235)	(592.235)	(373.745)
Contribuição Social	-	(221.844)	(221.844)	(143.188)
Participações no Resultado	(199.683)	(499)	(200.182)	(192.108)
<b>RESULTADO LÍQUIDO</b>	<b>1.489.148</b>	<b>1.621.398</b>	<b>3.110.546</b>	<b>9.475.162</b>

s notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO  
DOS EXERCÍCIOS EM 31 DE DEZEMBRO  
(Valores Expressos Em Reais)**

	Capital Social		Reservas			Sobras Acumuladas		Total do Patrimônio
	Subscrito	A Integralizar	Fundo de Reserva	FATES	Reserva p/ Contingências	Atos Cooperativos	Atos Não Cooperativos	
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020</b>	<b>2.370.627</b>	<b>(136.700)</b>	<b>805.056</b>	<b>487.307</b>	<b>5.626.690</b>	<b>2.945.386</b>	<b>-</b>	<b>12.098.366</b>
<b>Destinações conf. AGO:</b>								
Incorp.de Sobras à Reserva p/ Contingência	-	-	-	-	2.198.785	(2.198.785)	-	-
Distribuição de sobras aos Cooperados	-	-	-	-	-	(746.601)	-	(746.601)
Incorporação Juros Capital Próprio	132.772	-	-	-	-	-	-	132.772
<b>Aumento / Diminuição de Capital</b>								
Integralização do Capital	48.000	64.250	-	-	-	-	-	112.250
Baixa de cooperados	(95.275)	-	-	-	-	-	-	(95.275)
<b>Reversões de Reservas</b>								
Movimentação do fundo de reserva	-	-	75.902	-	-	-	-	75.902
Movimentação do RATES	-	-	-	(487.307)	-	-	-	(487.307)
<b>Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício</b>								
Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	8.431.882	1.043.279	9.475.162
(-) Antecipação de Sobras	-	-	-	-	-	(5.284.278)	-	(5.284.278)
<b>Destinação Estatutária das sobras:</b>								
Fundo de Reserva - 10%	-	-	843.188	-	-	(843.188)	-	-
RATES - 5%	-	-	-	421.594	-	(421.594)	-	-
RATES - Resultado atos não cooperativos	-	-	-	1.043.279	-	-	(1.043.279)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021</b>	<b>2.456.124</b>	<b>(72.450)</b>	<b>1.724.147</b>	<b>1.464.873</b>	<b>7.825.475</b>	<b>1.882.822</b>	<b>-</b>	<b>15.280.990</b>
<b>Destinações conf. AGO:</b>								
Incorp. de Sobras à Reserva p/ Contingência	-	-	-	-	1.141.151	(1.141.151)	-	-
Distribuição de sobras aos Cooperados	-	-	-	-	-	(741.670)	-	(741.670)
Incorporação Juros Capital Próprio	141.347	-	-	-	-	-	-	141.347
<b>Aumento / Diminuição de Capital</b>								
Integralização do Capital	48.000	-	-	-	-	-	-	48.000
Baixa de cooperados	(62.799)	-	-	-	-	-	-	(62.799)
<b>Reversões de Reservas</b>								
Reversão de Res. Contingência- C.A 26/10/22	-	-	-	-	(1.500.000)	1.500.000	-	-
Movimentação do RATES	-	-	-	(1.201.896)	-	-	-	(1.201.896)
<b>Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício</b>								
Sobras do Exercício	-	-	-	-	-	1.489.148	1.621.398	3.110.546
(-) Antecipação de Sobras	-	-	-	-	-	(2.422.699)	-	(2.422.699)
<b>Destinação Estatutária das sobras:</b>								
Fundo de Reserva - 10%	-	-	148.915	-	-	(148.915)	-	-
RATES - 5%	-	-	-	74.457	-	(74.457)	-	-
RATES - Resultado atos não cooperativos	-	-	-	1.621.398	-	-	(1.621.398)	-
<b>SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022</b>	<b>2.582.672</b>	<b>(72.450)</b>	<b>1.873.062</b>	<b>1.958.833</b>	<b>7.466.626</b>	<b>343.077</b>	<b>-</b>	<b>14.151.820</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.



**DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS**  
**FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO**  
(Valores Expressos Em Reais)

	<b>2022</b>	<b>2021</b>
<b><u>ATIVIDADES OPERACIONAIS</u></b>		
(+) Recebimento de Planos Saúde	49.244.975	47.604.340
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	13.216.254	105.199
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	752.183	1.363
(+) Outros Recebimentos Operacionais	12.566.702	12.287.595
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(46.343.503)	(40.778.597)
(-) Pagamento de Comissões	(173.097)	(164.306)
(-) Pagamento de Pessoal	(3.432.631)	(2.924.296)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(720.730)	(411.248)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(2.986.802)	(2.403.697)
(-) Pagamento de Tributos	(6.487.386)	(5.817.624)
(-) Pagamento de Aluguel	(34.893)	(28.058)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(173.476)	(201.385)
(-) Aplicações Financeiras	(11.200.464)	(3.449.586)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(1.432.960)	(962.681)
<b>Caixa Líquido das Atividades Operacionais</b>	<b>2.794.173</b>	<b>2.857.017</b>
<b><u>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS</u></b>		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	900	2.320
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	986.260	194.473
(+) Recebimento de Dividendos	18.434	75.902
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(964.208)	(511.471)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(227.857)	(265.572)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(360)	(360)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Investimentos</b>	<b>(186.832)</b>	<b>(504.708)</b>
<b><u>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO</u></b>		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	38.086	118.778
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	1.000.000	381.550
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(49.139)	(3.933)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(128.788)	(10.732)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(2.398.512)	(3.280.630)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(1.248.544)	(89.653)
<b>Caixa Líquido das Atividades de Financiamento</b>	<b>(2.786.896)</b>	<b>(2.884.620)</b>
<b>VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>(179.556)</b>	<b>(532.311)</b>
<b>CAIXA – Saldo Inicial</b>	<b>437.519</b>	<b>969.830</b>
<b>CAIXA - Saldo Final</b>	<b>257.963</b>	<b>437.519</b>
<b>Ativos Livres no Início do Período (*)</b>	<b>10.429.591</b>	<b>7.313.106</b>
<b>Ativos Livres no Final do Período (*)</b>	<b>8.310.304</b>	<b>10.429.591</b>
<b>Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES</b>	<b>(2.119.288)</b>	<b>3.116.485</b>

(\*) Estão correspondidos pelos saldos das contas de Caixa, Banco Conta Depósitos e Aplicações Financeiras Livres.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis.

## **NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

(Valores expressos em Reais – R\$)

### **NOTA 1 – CONTEXTO OPERACIONAL**

A Unimed de Tupã – Cooperativa de Trabalho Médico, tem por objetivo a congregação dos integrantes da profissão médica, notadamente em relação ao exercício das atividades ligadas a atendimento de usuários de planos de saúde por si contratados em nome de seus cooperados, para a sua defesa econômica-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades.

A Entidade é regida pela Lei nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 que regulamenta o sistema cooperativista no País. A Sociedade conta com 98 (noventa e oito) médicos associados, medicina, preventiva, serviço de saúde ocupacional, farmácia, serviços credenciados (Hospital, Clínicas e Laboratórios) além de participar da rede de atendimento do sistema nacional Unimed.

### **NOTA 2 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS**

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Prestabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 36.553-0.

### **NOTA 3 – ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS**

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

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

As informações acerca das alterações históricas de caixa e equivalentes de caixa da Unimed Tupã estão sendo apresentadas através de demonstração que indica os fluxos de caixa no período decorrentes de atividades operacionais, de investimento e de financiamento, conforme estrutura padrão definida no anexo da RN nº 528/22 da ANS, consoante aos dispositivos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC 03 (R2) e Norma Brasileira de Contabilidade - NBC TG 03(R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa. A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis ocorreu em 24/02/2023 e foi dada pela Diretoria Executiva da Cooperativa.

## **NOTA 4 – PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS**

### **a) Regime de Escrituração**

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

### **b) Estimativas Contábeis**

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, com mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

### **c) Aplicações Financeiras**

As aplicações financeiras detalhadas na nota explicativa nº 5, estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos, líquidos de IRRF, auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

### **d) Créditos de Operações com Plano de Assistência**

Por não possuírem características de financiamento, são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a beneficiários de outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com os parâmetros estabelecidos no Capítulo I do Anexo I – Normas Gerais (item 10.2.3) da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, conforme disposto a seguir:

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

### **e) Estoques**

Os estoques descritos na nota explicativa 9-a, compostos basicamente por materiais hospitalares e medicamentos pertencentes ao Hospital e, materiais de escritório, são demonstrados ao custo médio de aquisição, observados os procedimentos estabelecidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 16 e NBC TG 16 (R2).

### **f) Investimentos**

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição, atualizados pelas incorporações e destinações conforme decisões de Assembleias.

### **g) Ativo Imobilizado**

Os bens do imobilizado estão demonstrados ao custo de aquisição. Consoante às premissas contidas no Pronunciamento Técnico CPC 27 e NBC TG 27 (R4) – Imobilizado, a Unimed de Tupã procedeu a revisão do prazo de vida útil-econômica de seus bens pertencentes ao Ativo Imobilizado, passando os encargos de depreciação a serem reconhecidos com base nas respectivas taxas. As taxas anuais de depreciação aplicadas para os principais itens, estão detalhadas na nota explicativa nº 11.

### **h) Ativos e Passivos a Longo Prazo**

Os realizáveis e exigíveis a longo prazo, estão mensurados ao seu valor presente, que por conta de suas características próprias, não estão sujeitos a qualquer taxa explícita ou implícita de desconto, consoante ao Pronunciamento Técnico CPC nº12 (R1) e NBC TG 12 (R4).

### **i) Avaliação do Valor Recuperável dos Ativos**

A Administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável, consoante ao Pronunciamento Técnico CPC 01 (R1) e NBC TG 01 (R4).

### **j) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde**

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as disposições contidas na RN nº 393 de 09/12/2015, considerando as alterações trazidas pela RNs nºs 442/2018 e 476/2021, emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

- i. **Provisão de Eventos a Liquidar**, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. **Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA**, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.
- iii. **Provisão de Remissão** calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 12-b.

### **k) Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)**

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Entidade possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetários ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido. Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

### **l) Ativos e Passivos Contingentes**

Estão apresentados de forma detalhada quanto à sua natureza, oportunidade e valores envolvidos, observados os procedimentos contidos no Pronunciamento Técnico CPC nº 25 e NBC TG 25(R2) – Ativos e Passivos Contingentes:

- Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com possibilidade de êxito provável são apenas divulgados em nota explicativa (quando aplicável).
- Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais.
- Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- Obrigações legais: são registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questiona a inconstitucionalidade e/ou a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

### **m) Apuração de resultado e reconhecimento dos ingressos**

Os ingressos são apurados pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, encargos e variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. As Contraprestações Efetivas são apropriadas ao resultado considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação ao resultado é realizada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores dos ingressos (receitas), de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

### **n) Reconhecimento dos eventos indenizáveis**

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor dos relatórios de produção dos cooperados e das faturas apresentadas pela rede credenciada e UnimedS por intermédio do Intercâmbio. Como parte dos eventos não são apresentados dentro do período da sua competência (atendimento), os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados, conforme parâmetros estabelecidos na Resolução Normativa-RN nº 393/2015 e as alterações trazidas pela RN nº 442 de 20/12/2018, emitidas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

### **o) Informações por Segmento**

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

#### p) Normas Internacionais de Contabilidade

A Operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros, CPC 29 – Ativo Biológico e Produto Agrícola, o CPC 34 – Exploração e Avaliação de Recursos Minerais, CPC 35 – Demonstrações Separadas, CPC 44 – Demonstrações Combinadas, CPC 47 – Receitas, CPC 48 – Instrumentos Financeiros, CPC PME – Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas e da ICPC-10 do Imobilizado as quais não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

As demais Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis são aplicáveis às demonstrações contábeis da cooperativa no que não contrariarem a Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes, na qual em alguns casos não aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas a serem aplicadas ao setor de saúde.

#### NOTA 5 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

São representadas predominantemente por Fundos Investimentos e Certificados de Depósitos Interbancários-CDI, segregadas em aplicações garantidoras de provisões técnicas consoante às premissas previstas na RN-ANS nº 521/2022, daquelas efetivamente livres, detalhadas a seguir:

Instituição	Modalidade	2022	2021
<b>Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas</b>		<b>5.477.284</b>	<b>4.915.136</b>
Banco Sicredi	Soberano Saúde – FI RF LP ANS	4.284.226	3.839.238
Banco Uniprime	FI Uniprime Norte do Paraná Renda Fixa	1.193.058	1.075.898
<b>Aplicações Livres</b>		<b>8.052.341</b>	<b>9.992.073</b>
Caixa Econômica Federal	Caixa FIC Ideal RF LP	7.386	254.763
Itaú / Unibanco	Compromissada DI	188.123	1.040.516
Banco do Brasil	BB CP Automático	57.412	1.401.147
Santander	Santander Classic DI	47.600	313.684
Banco Sicredi	CDI	871.674	5.012.097
Uniprime	RDC	727.220	623.557
Sicredi (Laboratório)	CDI	1.490.902	1.346.309
XP Investimentos	CDB	3.615.426	-
XP Investimentos	COE	1.046.597	-
<b>TOTAL</b>		<b>13.529.625</b>	<b>14.907.209</b>

## NOTA 6 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE

Estão assim representados:

Descrição		2022	2021
<b>Contraprestações Pecuniárias a Receber</b>		<b>1.415.631</b>	<b>1.252.865</b>
Faturas a Receber - Preço Preestabelecido		628.727	559.124
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(10.651)	(15.879)
Mensalidades a Receber		797.253	759.466
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(45.232)	(59.601)
Faturas a Receber Preço Pós-estabelecido		52.264	16.485
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos		(6.730)	(6.730)
<b>Participação dos Beneficiários em Eventos /Sinistros Indenizados</b>		<b>-</b>	<b>42.810</b>
Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizados		158	43.007
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos		(158)	(197)
<b>Operadoras de Planos de Assistência à Saúde</b>		<b>1.204.388</b>	<b>1.409.481</b>
Intercâmbio a Receber Preço Pós-estabelecido		938.339	1.045.958
Auto Gestão Preço Pós - estabelecido		268.916	363.523
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos		(2.867)	-
<b>Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde</b>		<b>238.769</b>	<b>124.753</b>
Fundo de Contingência – Unimed FESP	(a)	238.769	124.753
<b>TOTAL</b>		<b>2.858.788</b>	<b>2.829.908</b>

(a) Fundo Contingencial Unimed FESP, corresponde a Fundo Especial para Custeio de Despesas Assistenciais à Saúde com vistas a mitigar os riscos da operação de planos de saúde

## NOTA 7 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE NÃO RELAC. COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Estão assim representados:

Descrição	2022	2021
<b>Créditos a Receber de Prest. Serv. de Assit.Méd.-Hospitalar</b>		
Intercâmbio a Receber – Atendimento Eventual	524.159	394.368
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos	(119.613)	(119.613)
<b>TOTAL</b>	<b>404.546</b>	<b>274.755</b>

## NOTA 8 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Composição:

Descrição	2022	2021
Imposto de Renda	194.052	96.606
Contribuição Social	7.163	25.055
Créditos PIS/COFINS	235.665	128.905
<b>TOTAL</b>	<b>436.880</b>	<b>250.566</b>

## NOTA 9 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Composição:

Descrição		2022	2021
<b>Ativo Circulante</b>			
Estoque	(a)	195.180	141.800
Empréstimos e Depósitos Compulsórios	(b)	15.777	259.223
Cheques e Ordens a Receber		7.466	24.297
Outros Títulos a Receber		106.733	42.706
(-) Provisão para Perdas sobre Créditos		(7.466)	(7.466)
Outros Créditos		49.288	68.760
Direito Resultante de Venda de Imóvel	(c)	979.987	965.446
		<b>1.346.965</b>	<b>1.494.766</b>
<b>Ativo Não Circulante</b>			
Títulos e Créditos a Receber	(b)	457.972	473.749
Direito Resultante de Venda de Imóvel	(c)	6.859.913	7.723.570
		<b>7.317.885</b>	<b>8.197.319</b>
<b>TOTAL</b>		<b>8.664.850</b>	<b>9.692.085</b>

(a) Avaliados pelo custo médio de aquisição, possuem a seguinte composição:

Unidade			2022	2021
Matriz	Materiais Cirúrgicos	→	117.915	73.684
Laboratório	Materiais Laboratoriais	→	77.265	68.116
			<b>195.180</b>	<b>141.800</b>

(b) Estão representadas por:

Descrição		2022			2021
		Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimo	b.1)	-	-	-	102.547
(-) Juros à Incorrer		-	-	-	(1.016)
		-	-	-	<b>101.531</b>
Empréstimo	b.2)	83.909	922.774	1.006.683	1.090.592
(-) Juros à Incorrer		(68.132)	(464.802)	(532.934)	(603.197)
		<b>15.777</b>	<b>457.972</b>	<b>473.749</b>	<b>487.395</b>
Empréstimo	b.3)	-	-	-	144.046
		-	-	-	<b>144.046</b>
		<b>15.777</b>	<b>457.972</b>	<b>473.749</b>	<b>732.972</b>

(b.1) Referente a saldo de antecipação de produções médicas concedidas à Sociedade Beneficente São Francisco de Tupã, convertidos em empréstimo, com parcelas mensais de R\$ 20.500 até 02/2022, acrescidas de 6% de juros a.a.;

(b.2) Referente a saldo de créditos de mensalidades a receber do contrato empresarial da empresa Coplapi – Coop. de Prod. Leite da Alta Paulista no valor de R\$ 570.817 com juros de R\$ 695.735 totalizando R\$ 1.266.553 em 172 parcelas vencendo de 01/09/2020 a 01/12/2034;

(b.3) Saldo relativo a 20% das produções médicas de Dezembro/2020 a Abril/2021 no total R\$ 345.710 a receber junto à Santa Casa de Misericórdia de Tupã em 12 parcelas de R\$ 28.809, com vencimento de 18/06/2021 a 18/05/2022.



(c) Referente à Direito resultante da venda de um imóvel, sito à Rua Coroados, 776 – Centro – Tupã – SP, pelo prazo de 10 anos pelo valor de R\$ 9.600.000 com início em 01/12/2020 e término em 01/12/2030, mediante recebimento mensal correspondente a 20% do valor da fatura bruta mensal da arrendatária “Santa Casa de Misericórdia de Tupã” (com exceção dos valores recebidos pelo cooperados) a partir de Maio/2021, com vencimento a partir de 18/06/2022 e as demais mensalmente até o término do contrato, conforme contrato particular de arrendamento de imóvel urbano e compra assinado em 18/07/2021.

## NOTA 10 – INVESTIMENTOS

As contas de Investimentos estão representadas por :

	Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
<b>Participações em Operadoras</b>	<b>1.486.718</b>	<b>45.538</b>		<b>1.532.256</b>
Unimed do Estado de São Paulo – FESP	374.721	14.679	-	389.400
Federação Centro Oeste Paulista	1.034.057	30.859	-	1.064.916
Central Nacional Unimed	77.940	-	-	77.940
<b>Participações em Instituições Reguladas</b>	<b>27.281</b>	<b>19.476</b>		<b>46.756</b>
Sicredi Coop.de Crédito Livre	23.799	18.977	-	42.775
Uniprime Coop. de Crédito	3.482	499	-	3.981
<b>Total Investimentos</b>	<b>1.513.999</b>	<b>65.014</b>	<b>-</b>	<b>1.579.012</b>

## NOTA 11 – IMOBILIZADO

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

		Saldos em 31/12/2021	Adições	Baixas	Saldos em 31/12/2022
<b>CUSTO ACUMULADO</b>					
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp.</b>					
Terrenos e Edificações		1.206.640	367.974	-	1.574.614
Obras em andamento			377.739	-	377.739
<b>Bens Móveis - Não Hosp.</b>					
Instalações		64.239	2.099	(3.616)	62.722
Maquinários e Equipamentos		579.218	62.767	-	641.986
Equipamentos de Informática		761.201	62.893	(22.961)	801.133
Móveis e Utensílios		364.940	133.250	(8.582)	489.609
Veículos		93.986	-	-	93.986
		<b>3.070.224</b>	<b>1.006.723</b>	<b>(35.158)</b>	<b>4.041.789</b>
<b>DEPRECIACÃO ACUMULADA</b>					
<b>Imóveis de Uso Próprio - Não Hosp.</b>					
Edificações	Taxa de Depreciação <b>2,50%</b>	(267.630)	(23.196)	-	(290.826)
<b>Bens Móveis - Não Hosp.</b>					
Instalações	<b>8,33%</b>	(38.199)	(3.393)	257	(41.335)
Maquinários e Equipamentos	<b>8,33%</b>	(165.582)	(47.888)	-	(213.470)
Equipamentos de Informática	<b>33,33%</b>	(387.906)	(120.578)	21.985	(486.499)
Móveis e Utensílios	<b>7,69%</b>	(154.555)	(27.347)	6.125	(175.777)
Veículos	<b>20,00%</b>	(68.225)	(8.640)	-	(76.865)
		<b>(1.082.097)</b>	<b>(231.042)</b>	<b>28.367</b>	<b>(1.284.772)</b>
<b>Imobilizado Líquido</b>		<b>1.988.127</b>	<b>775.681</b>	<b>(6.791)</b>	<b>2.757.017</b>

## NOTA 12 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSIST. À SAÚDE

Estão correspondidas por:

Descrição		2 0 2 2	2 0 2 1
Provisão para Prêmios ou Contribuições Não Ganhas - PPCNG	(a)	571.516	526.737
Provisão para Remissão	(b)	26.849	24.768
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	(c)	6.314	5.241
Provisão de Eventos a Liquidar p/Outros Prest. Servs. Assist.	(d)	2.137.262	2.324.108
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA	(e)	2.238.121	1.880.892
<b>Total – Passivo Circulante</b>		<b>4.980.062</b>	<b>4.761.746</b>
Provisão para Remissão	(b)	26.398	20.440
<b>Total – Passivo Não Circulante</b>		<b>26.398</b>	<b>20.440</b>
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>5.006.460</b>	<b>4.782.186</b>

- (a) Corresponde a parcela das contraprestações emitidas em Dezembro/22, cujo período de cobertura (vigência de risco) refere-se à Janeiro/23.
- (b) Provisão constituída com base em nota técnica aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS em 08/04/2011, conforme Ofício nº 456/2011/GGAME(GEAOP)/DIOPE/ANS, destinada a garantia do direito ao reembolso das despesas com assistência médica-hospitalar, sem o pagamento de contraprestações aos dependentes do segurado titular falecido por um determinado período, conforme condições constantes do plano.  
**Atuária Responsável: Italoema Destro Sanglard - MIBA nº 2051**
- (c) Corresponde a cobranças da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS, relativas a despesas assistências ocorridas com beneficiários da Unimed de Tupã na rede do Sistema Único de Saúde - SUS, registradas conforme disposições contidas na Instrução Normativa Conjunta – IN nº 25 de 29 de Abril de 2022 da DIOPE e DIDES da Agência Nacional de Saúde Suplementar.
- (d) Provisão destinada à cobertura dos eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda pendentes de pagamento com base nas faturas apresentadas pelos prestadores de serviços médico-hospitalares (Cooperados, Clínicas, Hospitais, Laboratórios, etc.) e/ou na comunicação por parte dos respectivos prestadores quando da ocorrência da despesa médica, conforme estabelecido pela RN nº 393/2015, da Agência Nacional de Saúde Suplementar-ANS.

Está composta por:

Prestador	2 0 2 2			2 0 2 1		
	Preço Prestabelecido	Preço Pós-estabelecido	TOTAL	Preço Prestabelecido	Preço Pós-estabelecido	TOTAL
Médicos Cooperados	411.420	124.552	535.972	418.257	136.103	554.360
Hospitais Conveniados	259.002	74.945	333.947	302.753	119.975	422.728
Clínicas Conveniadas	625.930	123.081	749.011	455.730	122.475	578.205
Laboratórios Conveniados	79.970	30.586	110.556	74.147	27.304	101.451
Médicos Não Cooperados	56.073	21.007	77.080	33.345	10.888	44.233
Intercâmbio Unimeds	330.696	-	330.696	623.131	-	623.131
<b>Totais</b>	<b>1.763.091</b>	<b>374.171</b>	<b>2.137.262</b>	<b>1.907.363</b>	<b>416.745</b>	<b>2.324.108</b>

**(e) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) representada por:**

Descrição		2022	2021
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores	(e.1)	2.221.781	1.871.228
Provisão p/Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	(e.2)	16.340	9.664
<b>Total</b>		<b>2.238.121</b>	<b>1.880.892</b>

**(e.1) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores**

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em metodologia própria constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS em 26/11/2015, conforme Ofício n. 2002/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS.

**Atuário Responsável: Italoema Destro Sanglard - MIBA nº 2.051**

**(e.2) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS**

Provisão destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos na Rede do Sistema Único de Saúde – SUS, que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora, apurada mediante aplicação do fator individual da PEONA-SUS divulgado pela ANS, sobre os eventos de SUS avisados nos últimos 24 meses.

## NOTA 13 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Estão assim representados:

Descrição		2022	2021
Receita Antecipada de Contraprestações	(a)	475.544	456.655
Operadoras de Planos de Assistência Médico-Hospitalar	(b)	218.772	351.631
Outros Débitos	(c)	2.926	11.410
<b>TOTAL</b>		<b>697.242</b>	<b>819.696</b>

- (a) Corresponde a recebimentos de faturas de contraprestações pecuniárias de planos de assistência à saúde no mês de dezembro/2022 cujo período de cobertura inicia-se a partir de janeiro/2023;
- (b) Trata-se de valores a pagar a outras Operadoras (Intercâmbio-Unimed) por conta de Corresponsabilidade Cedida em Preço Pós Estabelecido;
- (c) Valores a pagar referente ao Fundo Contingencial para custeio das despesas assistenciais, conforme descrito na nota 6-a.

## NOTA 14 – DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSIST. SAÚDE NÃO RELAC. COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Saldo no total de R\$ 102.661 (R\$ 59.936 em 2021), representado basicamente por valores a pagar a prestadores de serviços de assistência médico-hospitalar em decorrência de atendimentos de usuários em intercâmbio eventual.

## NOTA 15 – TRIBUTOS, ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Estão assim representados:

Descrição		2 0 2 2	2 0 2 1
<b>Tributos e Contribuições</b>		<b><u>371.827</u></b>	<b><u>240.912</u></b>
Imposto de Renda de pessoa Jurídica a Pagar		-	669
Contribuição Social s/Lucro Líquida a Pagar – CSLL		-	14.716
Imposto Sobre Serviços – ISSQN		52.440	50.866
Contribuições Previdenciárias - INSS		89.538	71.898
FGTS a Recolher		22.597	18.882
PIS e COFINS a Recolher		207.252	83.881
<b>Retenções de Impostos e Contribuições</b>		<b><u>647.275</u></b>	<b><u>961.254</u></b>
Imposto de Renda Retido na Fonte – Funcionários		11.101	7.008
Imposto de Renda Retido na Fonte – Terceiros		475.537	811.514
Imposto Sobre Serviços Retido na Fonte		43.517	33.105
Contribuição Social Sobre o Lucro Líquido - CSLL		13.284	12.222
COFINS		41.318	38.028
PIS		9.441	8.694
Contribuições Previdenciárias Retidas de Terceiros		53.006	50.618
Outros		71	65
<b>Parcelamento de Tributos e Contribuições</b>		<b><u>164.126</u></b>	<b><u>158.666</u></b>
Contribuições Previdenciárias - INSS	(a)	7.089	6.714
IRPJ e CSLL	(b)	96.040	90.955
Parcelamento IPTU	(c)	60.997	60.997
<b>Tributos e Contribuições Relac. a IN 20 - Parcelamento</b>		<b><u>123.482</u></b>	<b><u>116.945</u></b>
Contribuições Previdenciárias - INSS	(a)	21.444	20.309
PIS e COFINS	(b)	102.038	96.636
<b>TOTAL - PASSIVO CIRCULANTE</b>		<b>1.306.710</b>	<b>1.477.777</b>
<b>Parcelamento de Tributos e Contribuições</b>		<b><u>78.919</u></b>	<b><u>233.945</u></b>
Contribuições Previdenciárias - INSS	(a)	4.726	11.190
PIS e COFINS	(b)	64.027	151.592
Parcelamento IPTU	(c)	10.166	71.163
<b>Tributos e Contribuições Relac. a IN 20 - Parcelamento</b>		<b><u>82.321</u></b>	<b><u>194.909</u></b>
Contribuições Previdenciárias - INSS	(a)	14.296	33.849
PIS e COFINS	(b)	68.025	161.060
<b>TOTAL - PASSIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>161.240</b>	<b>428.854</b>
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>1.467.950</b>	<b>1.906.631</b>

(a) Valores correspondentes a contribuição previdenciária incidente sobre repasses de produção a cooperados, pelo exercício de cargo de Direção e Conselhos, cujos débitos consolidados foram inclusos no parcelamento previsto Lei 11.941/09.

(b) Refere-se a contribuição para o PIS e COFINS sobre as operações da Cooperativa do período de 2005 a 2009, apurado conforme parâmetros previstos na MP 2158-35 e IN SRF Nº 635/2006, IRPJ e CSLL apurado a menor na Declaração de Informações Econômico-Fiscais da Pessoa Jurídica – DIPJ relativas aos anos calendários 2000 (DIPJ 2001) e 2001 (DIPJ 2002), conforme auto de Infração datado de 19/12/2005, valores estes incluídos no parcelamento previsto na Lei 11.941/09.

(c) Valores correspondentes IPTU, parcelado junto a Prefeitura Municipal de Tupã em 60 parcelas relativas ao ano calendário 2009 a 2018.

## NOTA 16 – EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Representado pelos empréstimos a seguir:

Descrição		2022	2021
Empréstimo Sicred	(a)	151.631	167.302
(-) Juros a Transcorrer		(22.843)	(38.514)
<b>TOTAL - ATIVO CIRCULANTE</b>		<b>128.788</b>	<b>128.788</b>
Empréstimo Sicred	(a)	125.261	276.892
(-) Juros a Transcorrer		(7.205)	(30.049)
Empréstimo Banco XP	(b)	1.073.917	-
<b>TOTAL - ATIVO NÃO CIRCULANTE</b>		<b>1.191.973</b>	<b>246.843</b>
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>1.320.761</b>	<b>375.631</b>

(a) Representando pelo saldo a pagar de empréstimo obtido junto ao banco Sicredi em 16/11/2021 no valor de R\$ 380.000 a ser liquidado em 36 parcelas, com vencimento de 16/12/2021 a 16/11/2024 com taxa CET de 14,46% ao ano.

(b) Representado pelo saldo a pagar de empréstimo obtido junto ao Banco XP em 08/06/2022 no valor de R\$ 1.000.000 a ser liquidado em uma única parcela com vencimento em 21/05/2027 com taxa anual de 2,6825% acrescido da taxa CET 0,38%.

## NOTA 17 – DÉBITOS DIVERSOS

Estão compostos por:

Descrição		2022	2021
Obrigações com Pessoal		461.754	416.045
Fornecedores		888.358	969.092
Outras Contas a Pagar		78.240	8.255
Outros Débitos	(a)	864.921	980.065
<b>TOTAL – Passivo Circulante</b>		<b>2.293.273</b>	<b>2.373.457</b>
Outros Débitos	(a)	6.054.445	6.816.694
<b>TOTAL – Passivo Não Circulante</b>		<b>6.054.445</b>	<b>6.816.694</b>
<b>TOTAL GERAL</b>		<b>8.347.718</b>	<b>9.190.151</b>

(a) Refere-se a Receita não auferida resultante da venda de um imóvel, a ser recebida pelo prazo de 10 anos, conforme descrito na nota 9-c.

## NOTA 18 – OUTRAS CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Há ações de usuários requerendo o custeio de tratamentos médicos e hospitalares excluídos da cobertura contratada, bem como ações com pedidos de indenização para as quais nossos assessores jurídicos consideram como possível a probabilidade de perdas, sendo:

Processo	Vara	Tipo de Ação	Valor- RS
1005460-92-2014.8.26.0637	2ª Vara Cível de Tupã	Ação de Ressarcimento	45.000
8000169-10.2017.8.05.0010	1ª Vara Andaraí-(BA)	Ação Danos Morais Mat.	100.000
1005671-89.2018.8.26.0637	1ª Vara Cível de Tupã	Ação Danos Morais Mat.	50.000
1000553-64-2020.8.26.0637	1ª Vara Cível de Tupã	Ação Danos Morais Mat	117.250
1009992-02.2020.8.26.0637	2ª Vara Cível de Tupã	Ação Danos Morais Mat	30.000
1005569-62.2021.8.26.0637	Vara Juizado de Tupã	Ação Danos Morais Mat	18.350
1003538-69.2021.8.26.0637	2ª Vara Cível de Tupã	Ação Danos Morais Mat	132.000
1001979-43.2022.8.26.0637	Vara Juizado de Tupã	Ação Danos Morais Mat	13.000
1000918-50.2022.8.26.0637	1ª Vara Cível de Tupã	Ação Danos Morais Mat	10.000

**Nota:** Processos em fase de instrução;

Considerando o prognóstico de nossos assessores jurídicos e o estágio em que se encontram as respectivas demandas e ainda, pelo fato da Cooperativa já possuir **Reserva para Contingências** constituída para cobertura de eventuais contingências de naturezas diversas, a Administração decidiu pela não constituição de provisão para fazer frente aos referidos processos.

## NOTA 19 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social Integralizado em dezembro de 2022 é de **R\$ 2.510.222** (Dois milhões, quinhentos e dez mil e duzentos e vinte e dois reais), composto de quotas-partes indivisíveis, podendo ser transferidas entre cooperados mediante aprovação da Assembleia Geral Ordinária.

Posição em 31/12/2021	Admissões	Exclusões	Posição em 31/12/2022
98	02	(02)	98

## NOTA 20 – RESERVAS DE SOBRAS

Estatutariamente e de acordo com a Lei Cooperativista nº 5764/71, são previstas as seguintes destinações das sobras e constituições de reservas:

- **Fundo de Reserva:** 10% (dez por cento) das sobras do exercício, que em 2022 corresponde a **R\$ 148.915** (Cento e quarenta e oito mil, novecentos e quinze reais), perfazendo o saldo em 31 de dezembro de 2022 no montante de **R\$ 1.873.062** (Um milhão, oitocentos e setenta e três mil e sessenta e dois reais), destinados a reparar eventuais perdas de qualquer natureza.
- **FATES – Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social:** 5% (cinco por cento) das sobras do exercício, que em 2022 corresponde a **R\$ 74.457** (Setenta e quatro mil, quatrocentos e cinquenta e sete reais) acrescido das Sobras de Atos não Cooperativos no valor de **R\$ 1.621.398** (Um milhão, seiscentos e vinte e um mil, trezentos e noventa e oito reais), totalizando o montante acumulado de **R\$ 1.958.833** (Um milhão, novecentos e cinquenta e oito mil, oitocentos e trinta e três reais), destinado a assistência aos cooperados.
- **Juros sobre o Capital:** Juros remuneratórios de 6% (seis por cento) ao ano sobre o capital integralizado, com destinação a ser deliberada pela Assembleia Geral, conforme previsto no art. 22º do Estatuto Social da Cooperativa.
- **Reserva para Contingências:** Reserva criada a partir da Assembleia Geral Ordinária de 10/03/2012, mediante destinação das sobras, com a finalidade de fazer face à cobertura de contingências de naturezas diversas, apresentando em 31.12.2022 o saldo acumulado de **R\$ 7.466.626** (Sete milhões, quatrocentos sessenta e seis mil, seiscentos e vinte e seis reais).

## NOTA 21 – RESULTADOS

No exercício de 2022 a Cooperativa apurou os seguintes resultados:

- **Atos Cooperativos:**  
**Sobras Líquidas do exercício** de **R\$ 1.265.776** (Um milhão, duzentos e sessenta e cinco mil, setecentos e setenta e seis reais) após destinação legais e estatutárias, somando-se o valor de **R\$ 1.500.000,00** (Um milhão e quinhentos mil reais), relativos à reversão da Reserva para Contingência autorizada pelo Conselho de Administração em 26/10/2022 a ser ratificada em A.G.O., das quais **R\$ 2.422.699** foram distribuídas ao final do exercício, restando o saldo de sobras líquidas no montante de **R\$ 343.077** à disposição da Assembleia Geral Ordinária.

➤ **Atos Não Cooperativos:**

**Sobras líquidas de R\$ 1.621.398** (Um milhão, seiscentos e vinte e um mil, trezentos e noventa e oito reais) que foram transferidas integralmente ao FATES, conforme dispõe o artigo 87 da Lei Cooperativista nº 5764/71.

## **NOTA 22 – SEGURO PREDIAL**

Os imóveis que possuem seguros contratados, estão representados por:

<b>Seguradora</b>	<b>Apólice nº</b>	<b>Local</b>	<b>Cobertura – R\$</b>	<b>Vigência</b>
Tokio Marine Seguradora	4906468	Sede	900.000	20/01/2022 a 20/01/2023
Alfa Seguro Empresa	59002108	Univida	800.000	21/11/2022 a 21/11/2023
Sompo Seguros	22202339528-2	Setor Vendas	200.000	18/02/2022 a 18/02/2023
Porto Seguro	118 67 4035985	Laboratório	100.000	19/06/2022 a 19/06/2023

*Tupã, 24 de fevereiro de 2023.*