

Demonstrações Financeiras

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

31 de dezembro de 2022
com Relatório do Auditor Independente

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstrações financeiras

31 de dezembro de 2022

Índice

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras.....	1
Demonstrações financeiras auditadas	
Balanço patrimonial	4
Demonstração do resultado	6
Demonstração do resultado abrangente	7
Demonstração das mutações do patrimônio líquido.....	8
Demonstração dos fluxos de caixa - método direto.....	9
Notas explicativas às demonstrações financeiras	10

Prezados Senhores,

Submetemos à apreciação o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Unimed Campinas referente ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022, incluindo o relatório dos auditores independentes.

O ano de 2022 foi marcado por desafios e incertezas no setor da saúde suplementar, fatores como o cenário pós pandêmico, ambiente regulatório e político, desestabilização da cadeia de suprimentos com o encarecimento de insumos, produtos e medicamentos, colocaram a prova a sustentabilidade do setor.

Entretanto, mesmo com todos esses fatores, a robustez e a resiliência do nosso negócio nos permitiram não apenas fechar o ano com resultados positivos, mas avançar em nossa agenda estratégica.

Durante o ano de 2022 fortalecemos a governança da Cooperativa, com destaque para a revisão do nosso Estatuto Social e instituição da Política de Governança Corporativa. Introduzimos novos modelos de remuneração da rede prestadora como foco na qualidade assistencial e redução de desperdícios. Investimos na transformação digital com foco principalmente em melhorar a experiência dos nossos clientes.

Dessa forma, mantivemos a nossa liderança inquestionável de mercado com uma carteira de clientes em atendimentos com mais de 750 mil vidas. Esse legado de credibilidade foi construído ao longo de 52 anos, com atendimento médico qualificado e humanizado.

PRÊMIOS E RECONHECIMENTO

Recebemos mais uma vez o Prêmio “Melhores Empresas para Trabalhar no Estado de São Paulo”, selecionada entre as 100 empresas no ranking Great Place to Work (GPTW), ficando na 12ª posição, na categoria grandes empresas do interior paulista.

Prêmio Paes Leme 2022 - Concedido pela Sociedade de Medicina e Cirurgia de Campinas (SMCC), o prêmio destacou e reconheceu a dedicação do Hospital Unimed Campinas no enfrentamento da pandemia de Covid-19.

O Centro de Quimioterapia Ambulatorial – CQA continua demonstrando o seu alto nível de excelência no cuidado e segurança dos pacientes com a manutenção das certificações de qualidade ISO 9001, ONA Nível III e conquistou uma importante certificação internacional conferido pela Agência Calidad Sanitaria de Andalucia (ACSA), uma das mais respeitadas do mundo. Essa certificação tem como foco, além da qualidade e segurança, o paciente no centro do cuidado.

DESEMPENHO ECONOMICO

O ano de 2022 foi o pior resultado na história da saúde suplementar, e na Unimed Campinas não foi diferente. Foram vários os fatores que contribuíram para o crescimento acentuado dos custos assistenciais em patamares nunca observados, impulsionado principalmente ainda pela demanda reprimida do pós pandemia, elevação do preço dos insumos, inclusão de novos procedimentos de alto custo no ROL, em especial os oncológicos, imunobiológicos e novas terapias para o espectro autista.

Por outro lado, observamos uma expansão robusta das nossas receitas com: crescimento da carteira superior a 18,5 mil clientes; sucesso nos reajustes dos contratos empresariais; reajuste da ANS nos contratos de pessoa física de 15,5% de maio a dezembro e aportes realizados pelas empresas contratantes.

DESTINAÇÃO DOS RESULTADOS

Em função de seu modelo empresarial, a Unimed Campinas tem como missão reverter seus resultados aos médicos cooperados. Do resultado líquido de 2022, após as reservas estatutárias, a Unimed Campinas gerou sobras no valor de R\$ 24.026 mil.

ACIONISTAS E MERCADO

Foi lançado em 2022 o **Programa Bem+**, iniciativa de bonificação aos médicos cooperados, que visa a redução dos desperdícios e maior qualidade assistencial.

Ainda decorrente da ação do fortalecimento da nossa governança, trimestralmente reportamos os resultados aos cooperados. Também foram realizadas duas assembleias extraordinárias, em que foram aprovadas a reforma do estatuto social da Cooperativa e aquisição de área para expansão dos serviços de oncologia.

SOCIEDADE E MEIO AMBIENTE

Ao longo de mais de cinco décadas de atuação na cidade, a Unimed Campinas vem cumprindo seu papel no atendimento à saúde da população. Cientes da responsabilidade que temos na comunidade, que é um dos princípios do cooperativismo. A sinergia entre os projetos apoiados e incentivados ao negócio da Cooperativa estão pautados nos pilares de saúde; qualidade de vida; bem-estar e inclusão social.

Os projetos e ações de responsabilidade social são escolhidos de acordo com as necessidades de comunidades locais, seguindo os critérios das nossas Políticas de Doação e Patrocínios e de Sustentabilidade. Nossas iniciativas impactam crianças, adolescentes, idosos e pessoas que estão fora do mercado formal de trabalho.

Somando todas as ações, próprias ou realizadas por meio de patrocínios, ou em parceria, alcançamos um total de mais de 25mil pessoas e investidos mais de R\$ 1,8 milhão nestes projetos. Ao contribuímos com projetos de fomento ao trabalho e renda, nos alinhamos ao ODS 8 – Trabalho Decente e Crescimento Econômico – e, conseqüentemente com a Agenda 2030 da ONU.

Cientes do nosso papel na redução de Gases Efeito Estufa (GEE), nos inspiramos nas recomendações do *Task Force On Climate Related Financial Disclosures* (TCFD) e nos ODS, dando início à substituição de nossa matriz energética nas sedes I e II. Estimamos que a transição para uma matriz energética limpa e renovável gere uma redução de 20%.

Avançamos, também, na ampliação da Floresta Unimed Campinas. Criada em 2021, com o plantio de 1.500 mudas, em 2022, a unidade recebeu outras 1.000 novas mudas de árvores nativas da Mata Atlântica. A ação contribuirá para a produção de água e para o aumento da biodiversidade local, refletindo no combate às mudanças climáticas.

PERSPECTIVAS PARA 2023

Além do ambiente político e macroeconômico, o cenário para 2023 continua com as mesmas incertezas para todo setor e fatores como: Rol taxativo x rol exemplificativo, terapias ilimitadas, inclusão acelerada de medicamentos de alto custo no Rol, discussão do piso da enfermagem, entre outros, coloquem em discussão a sustentabilidade das operadoras e pressionam cada vez mais as margens do setor.

Para 2023 a prioridade da Unimed Campinas será a melhora no resultado operacional por meio do controle dos custos assistenciais, redução dos desperdícios e contenção dos custos administrativos. Continuaremos com foco na nossa agenda estratégica com os temas de fortalecimento da nossa governança, introdução de novos modelos de remuneração da rede parceira, fortalecimentos dos nossos serviços próprios e investimento robusto na inovação e transformação digital na busca de maior eficiência e melhor experiência dos nossos clientes.

AUDITORES INDEPENDENTES

Em conformidade com as normas da Agência Nacional de Saúde – ANS (Resolução Normativa - RN nº 528, de 29 de abril de 2022) e do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, a Cooperativa têm como procedimento assegurar-se de que a prestação de outros serviços pelos auditores não venha gerar conflito de interesses e afetar a independência e a objetividade necessária aos serviços de Auditoria Independente.

Durante ano de 2022, todos os serviços de auditoria e de não auditoria foram submetidos à aprovação previa pelos órgãos de governança da Cooperativa, sendo esses considerados permissíveis perante as regras da ANS e CFC.

DECLARAÇÃO DA DIRETORIA

Em observância às disposições constantes da Resolução Normativa da ANS (RN nº 528), a Diretoria declara que discutiu, reviu e concordou com as demonstrações financeiras relativas ao exercício encerrado em 31 de dezembro de 2022 e com as conclusões expressas no relatório dos auditores independentes.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações financeiras

Aos
Cooperados, Conselho de Administração e Diretoria
Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico
Campinas - São Paulo

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa”), 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 acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as 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, 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.

Outros assuntos - Demonstrações financeiras do exercício anterior examinadas por outro auditor independente

O exame das demonstrações financeiras referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2021, preparadas originalmente antes da correção de erros de exercícios anteriores descritos na Nota 4.20, foi conduzido sob a responsabilidade de outro auditor independente que emitiu relatório de auditoria sem modificação, com data de 18 de fevereiro de 2022. Como parte de nossos exames das demonstrações financeiras de 2022, examinamos também os ajustes descritos na Nota 4.20 que foram efetuados para alterar os valores correspondentes relativos às demonstrações financeiras de 2021. Em nossa opinião, tais ajustes são apropriados e foram corretamente efetuados. Não fomos contratados para auditar, revisar ou aplicar quaisquer outros procedimentos sobre as demonstrações financeiras da Cooperativa referentes ao exercício de 2021 e, portanto, não expressamos opinião ou qualquer forma de asseguarção sobre as demonstrações financeiras de 2021 tomadas em conjunto.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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, 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 ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidades da diretoria e da governança pelas demonstrações financeiras

A diretoria é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis as 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 livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro.

Na elaboração das demonstrações financeiras, a diretoria 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 financeiras, a não ser que a diretoria pretenda liquidar a Cooperativa ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras, 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 financeiras.

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:



Building a better
working world

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtivemos 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.
- Obtivemos 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 Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela diretoria.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela diretoria, 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 Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras 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 financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

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

Campinas, 16 de fevereiro de 2023.

ERNST & YOUNG
Auditores Independentes S/S Ltda.
CRC-SP027623/F

Alexandre Fermينو Alvares
Contador CRC-SP211793/O

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Balanço patrimonial
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Nota	2022	2021 (reapresentado)	01/01/2021 (reapresentado)
Ativo				
Ativo Circulante				
Disponível	5	55.353	31.287	26.325
Realizável		596.222	607.881	710.415
Aplicações Financeiras	6	240.830	265.972	376.046
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		14.835	98.305	138.145
Aplicações Livres		225.995	167.667	237.901
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	7.a	179.619	177.320	198.278
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber		93.078	70.537	73.827
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		23.892	21.436	15.944
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		62.595	85.347	80.180
Outros Créditos Assistência à Saúde		54		28.327
Créditos de Oper. Assis. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	7.b	34.035	24.602	22.207
Créditos Tributários e Previdenciários	8	75.833	70.396	42.062
Bens e Títulos a Receber	9	53.109	58.219	60.517
Despesas Antecipadas		7.444	6.341	5.842
Conta Corrente com Cooperados		5.352	5.031	5.463
Total Circulante		651.575	639.168	736.740
Ativo Não Circulante				
Realizável a Longo Prazo				
Aplicações Financeiras	6	376.121	281.067	141.611
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		318.172	229.330	109.309
Aplicações Livres		57.949	51.737	32.302
Créditos Tributários e Previdenciários	8	13.650	-	-
Títulos e Créditos a Receber	8	-	1.523	55
Ativo Fiscal Diferido	25.b	19.522	25.505	21.935
Depósitos Judiciais e Fiscais	16	179.132	304.783	399.649
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	9	1.587	14.283	20.367
Total do Realizável a longo prazo		590.012	627.161	583.617
Investimentos				
Participações Societárias pelo Método de Custo		59.125	52.625	36.403
Outros Investimentos				14.777
Total Investimentos	10	59.125	52.625	51.180
Imobilizado				
Imóveis de Uso Próprio - Não hospitalares	11	10.112	10.752	11.377
Imobilizados de Uso Próprio	11	17.732	16.539	15.888
Imobilizado - Hospitalares		8.715	9.374	9.636
Imobilizado - Não Hospitalares		9.017	7.165	6.252
Imobilizações em Curso	11	18.628	4.163	2.608
Outras Imobilizações	11	24.963	27.514	30.247
Direito de Uso de Ativos (Arrendamentos)	11.b	30.305	-	
Total Imobilizado		101.740	58.968	60.120
Intangível	11	4.371	5.116	2.945
Total do Ativo Não Circulante		755.248	743.870	697.862
Total do Ativo		1.406.823	1.383.038	1.434.602

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Balço patrimonial
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)--*continuação*

	Nota	2022	2021 (reapresentado)	01/01/2021 (reapresentado)
Passivo e Patrimônio Líquido				
Passivo circulante				
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	12	259.770	252.372	224.694
Provisão para Remissão		5.613	5.640	2.918
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		2.367	3.022	4.410
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prest. de Serviços Assistenciais		135.051	144.799	131.021
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		116.739	98.911	86.345
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	13.a	33.682	22.656	19.930
Contraprestações		414	2.785	2.159
Comercialização sobre Operações		442	337	282
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		32.757	19.369	17.394
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		69	165	95
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	14	11.952	9.168	7.295
Provisões		3.162	-	484
Provisão para Imposto de renda e Contribuição social sobre o lucro	15.a	3.162	-	484
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	15.a	68.294	71.575	88.549
Empréstimos a coligadas	15.b	35	9	
Débitos Diversos	15.b	64.385	55.300	52.948
Conta Corrente de Cooperados	13.b	27.380	36.038	48.875
Total Circulante		468.658	447.118	442.775
Passivo não circulante				
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		7.065	7.270	6.189
Provisão para Remissão	12	7.065	7.270	6.189
Provisões		189.852	359.246	421.222
Provisões para Ações Judiciais	16	189.852	359.246	421.222
Débitos Diversos	15.b	41.951	7.212	6.776
Total do Passivo Não Circulante		238.868	373.728	434.187
Total do Passivo		707.526	820.846	876.962
Patrimônio Líquido				
Capital Social	17	376.194	355.261	267.010
Reservas:				
Reservas de Lucros/ Sobras/ Retenção de Superávits		299.077	179.973	159.984
Sobras acumuladas		24.026	26.958	130.646
Total do Patrimônio Líquido		699.297	562.192	557.640
Total do Passivo e do Patrimônio líquido		1.406.823	1.383.038	1.434.602

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração do resultado
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Nota	31 de dezembro de 2022				31 de dezembro de 2021			
		Atos Cooperativos		Atos não Cooperativos	Total	Atos Cooperativos		Atos não Cooperativos	Total
		Principais	Auxiliares			Principais	Auxiliares		
Contraprestações efetivas/Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	18	1.230.126	1.333.610	16.515	2.580.251	1.176.219	1.489.441	19.600	2.685.260
Receita com Operações de Assistência à Saúde		1.264.266	1.367.397	16.917	2.648.580	1.210.320	1.523.744	20.093	2.754.157
Contraprestações, líquidas/ Prêmios Retidos		1.264.157	1.367.276	16.915	2.648.348	1.212.120	1.525.720	20.121	2.757.961
Variação das provisões técnicas de Operações de Assistência à Saúde		109	121	2	232	(1.800)	(1.976)	(28)	(3.804)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(34.140)	(33.787)	(402)	(68.329)	(34.101)	(34.303)	(493)	(68.897)
Eventos indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	19	(1.047.595)	(1.208.291)	(14.571)	(2.270.457)	(983.169)	(1.339.484)	(11.842)	(2.334.495)
Eventos / sinistros conhecidos ou Avisados		(1.039.134)	(1.198.582)	(14.913)	(2.252.629)	(976.887)	(1.327.725)	(17.317)	(2.321.929)
Variação da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados		(8.461)	(9.709)	342	(17.828)	(6.282)	(11.759)	5.475	(12.566)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde		182.531	125.319	1.944	309.794	193.050	149.957	7.758	350.765
Outras receitas operacionais de Planos de Assistência à Saúde	21	3.014	3.343	12.538	18.895	(275)	(302)	12.422	11.845
Receita de Assistência à Saúde Não relacionada com Plano de Saúde Operada	22.a.	88.369	-	5.201	93.570	90.621	-	5.104	95.725
Receita com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		60.522	-	5.152	65.674	46.815	-	4.729	51.544
Receitas com Administração de Intercambio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		45.010	-	-	45.010	38.976	-	-	38.976
Outras receitas Operacionais		(17.163)	-	49	(17.114)	4.830	-	375	5.205
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		(1.369)	(1.519)	(596)	(3.484)	(1.065)	(1.169)	(591)	(2.825)
Outras despesas de operações de plano de assistência à saúde	22.c	(50.693)	11.722	138	(38.833)	(78.254)	(10.892)	(143)	(89.289)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		(50.705)	11.708	138	(38.859)	(78.799)	(11.468)	(151)	(90.418)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		162	176	2	340	355	375	5	735
Provisão para Perdas Sobre Créditos		(150)	(162)	(2)	(314)	190	201	3	394
Outras Despesas Oper. De Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora	22.b	(88.434)	(27.519)	(3.349)	(119.302)	(65.367)	(27.961)	(3.302)	(96.630)
Resultado bruto		133.418	111.346	15.876	260.640	138.710	109.633	21.248	269.591
Despesas de comercialização	20	(5.071)	(5.625)	(70)	(10.766)	(3.495)	(3.833)	(54)	(7.382)
Despesas administrativas		(124.657)	(120.029)	(2.954)	(247.640)	(123.219)	(116.625)	(1.763)	(241.607)
Resultado Financeiro Líquido	23	7.795	8.536	52.895	69.226	(1.507)	(1.653)	(6.965)	(10.125)
Receitas financeiras	23	17.507	19.032	61.722	98.261	7.464	8.191	26.390	42.045
Despesas financeiras	23	(9.712)	(10.496)	(8.827)	(29.035)	(8.971)	(9.844)	(33.355)	(52.170)
Resultado Patrimonial		41	45	7.292	7.378	24	25	1.726	1.775
Receitas Patrimoniais		76	81	7.318	7.474	293	309	1.748	2.350
Despesas Patrimoniais		(35)	(36)	(25)	(96)	(269)	(284)	(22)	(575)
Resultado antes dos impostos e participações		11.526	(5.727)	73.0340	78.838	10.513	(12.453)	14.192	12.252
Imposto de renda	25	-	47.697	4.606	52.303	-	-	(4.243)	(4.243)
Contribuição social sobre o lucro	25	-	18.196	1.362	19.558	-	-	(1.695)	(1.695)
Impostos diferidos	25	-	-	(5.984)	(5.984)	-	1.074	2.495	3.569
Participações nas sobras		(758)	(817)	(10)	(1.585)	(1.476)	(1.560)	(20)	(3.056)
Resultado Líquido		10.767	59.349	73.014	143.130	9.037	(12.939)	10.729	6.827

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração do resultado abrangente
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	31 de dezembro de 2022				31 de dezembro de 2021			
	Atos Cooperativos		Atos não cooperativos	Total	Atos Cooperativos		Atos não cooperativos	Total
	Principais	Auxiliares			Principais	Auxiliares		
Resultado Líquido	10.768	59.349	73.013	143.130	9.037	(12.939)	10.729	6.827
Outros Resultados Abrangentes	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado Abrangente do Exercício	10.768	59.349	73.013	143.130	9.037	(12.939)	10.729	6.827

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração das mutações do patrimônio líquido
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	Nota	Reservas										Total	
		Subscrito	a integralizar	Total	Fundo de Reserva	FATES	Reserva AGE Finsocial e COFINS	Inflacionárias	Reserva AGO - Riscos fiscais	Outras reservas	Total das reservas estatutárias e de sobras		Sobras a disposição da AGO
Saldo em 31 de dezembro de 2020		279.107	(12.097)	267.010	67.479	73.236	3.856	1.885	965	12.563	159.984	130.646	557.640
Aumento (devolução) de Capital por Subscrição	17.a	10.267	(3.276)	6.991	-	-	-	-	-	-	-	-	6.991
Distribuição Sobras Conforme Deliberação da AGO	17.d	65.000	-	65.000	-	-	-	-	40.000	-	40.000	(130.646)	(25.646)
Cooperados excluídos/demitidos	17.a	(6.755)	-	(6.755)	120	-	-	-	-	-	120	-	(6.635)
Juros Capital Social	17.a	23.015	-	23.015	-	-	-	-	-	-	-	-	23.015
Utilização do FATES conforme Regulamentação	17.b2	-	-	-	-	(13.937)	-	-	-	-	(13.937)	13.937	-
Utilização de outras reservas	17.c	-	-	-	-	-	-	-	(20.560)	(281)	(20.841)	20.841	-
Lucro/Superávit do Exercício		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.827	6.827
Reservas Estatutárias	17.c	-	-	-	3.172	11.475	-	-	-	-	14.647	(14.647)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2021		370.634	(15.373)	355.261	70.771	70.774	3.856	1.885	20.405	12.282	179.973	26.958	562.192
Aumento de Capital por Integralização	17.a	2.821	5.136	7.957	-	-	-	-	-	-	-	-	7.957
incorporação de capital conforme deliberação na AGO	17.a	15.000	-	15.000	-	-	-	-	-	-	-	-	15.000
Distribuição de sobras deliberação na AGO	17.d	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(26.958)	(26.958)
Devolução de Capital	17.a	(2.024)	-	(2.024)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.024)
Lucro/Superávit do Exercício		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	143.130	143.130
Destinação do resultado do exercício:													
Utilização do FATES conforme Regulamentação	17.b2	-	-	-	-	(14.336)	-	-	-	-	(14.336)	14.336	-
Utilização de outras reservas	17.c	-	-	-	-	-	-	-	(5.463)	(280)	(5.743)	5.743	-
Reservas Estatutárias	17.d	-	-	-	2.826	136.357	-	-	-	-	139.183	(139.183)	-
Saldo em 31 de dezembro de 2022		386.431	(10.237)	376.194	73.597	192.795	3.856	1.885	14.942	12.002	299.077	24.026	699.297

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Demonstração dos fluxos de caixa - método direto
Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais)

	2022	2021 (reapresentado)
Fluxos de caixa das atividades operacionais		
(+) Recebimento de Planos Saúde	3.486.278	3.295.545
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	23.278	-
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	141.309	321.009
(-) Aplicações Financeiras	(166.250)	(264.598)
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(2.595.038)	(2.417.217)
(-) Pagamento de Comissões	(543)	(417)
(-) Pagamento de Pessoal	(144.776)	(126.573)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(6.610)	(5.554)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(45.260)	(32.653)
(-) Pagamento de Tributos	(417.323)	(475.628)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(68.568)	(49.470)
(-) Pagamento de Aluguel	(3.873)	(3.734)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(18.835)	(14.446)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(125.547)	(185.636)
Caixa líquido gerado pelas (aplicado nas) atividades operacionais	58.242	40.628
Fluxos de caixa das atividades de investimento		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado/ Intangível - Outros	(20.985)	(10.108)
(-) Variação Atividades de Investimento	(374)	(266)
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(21.359)	(10.374)
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	7.957	6.990
(-) Devolução de Capital	(2.024)	(6.635)
(-) Distribuição das sobras/ Incorporação Capital	(11.958)	(25.646)
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(6.792)	
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(12.817)	(25.291)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa (disponível e aplicação financeira)	24.066	4.963
Caixa e equivalentes de caixa (disponível e aplicação financeira), no início do exercício	31.287	26.324
Caixa e equivalentes de caixa (disponível e aplicação financeira), no final do exercício	55.353	31.287

Nota: a reconciliação dos fluxos de caixa das atividades operacionais pelo método indireto versus método direto está demonstrada na nota 28.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

1. Informações gerais

Fundada em 17 de dezembro de 1970, e com sede no município de Campinas, Estado de São Paulo, a Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico (“Cooperativa” ou “UNIMED Campinas”) é uma operadora de plano de assistência à saúde e tem por objetivo institucional a congregação dos integrantes da profissão médica, para sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar.

A Cooperativa é constituída por médicos associados (“Cooperados”) que atuam na Região Metropolitana de Campinas - RMC, compreendendo os municípios de Campinas, Artur Nogueira, Cosmópolis, Holambra, Hortolândia, Indaiatuba, Jaguariúna, Monte Mor, Paulínia, Santo Antônio da Posse, Sumaré, Valinhos e Vinhedo. Em 31 de dezembro de 2022, a Cooperativa era constituída por 3.486 cooperados (2021 - 3.502).

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 Cooperativa 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.

A UNIMED Campinas está registrada na Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS sob o nº 33.569-0.

3. Base de preparação

a) Declaração de conformidade

As demonstrações financeiras foram preparadas e estão sendo apresentadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades regulamentada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (“ANS”), Lei das Cooperativas (Lei nº 5.764/71), pronunciamentos, interpretações e orientações técnicas emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (“CPC”), quando referendados pela ANS, inclusive as normas instituídas pela própria ANS e, evidenciam todas as informações relevantes próprias das demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as utilizadas pela Administração na sua gestão. As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS por meio da Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Base de preparação--Continuação

a) Declaração de conformidade--Continuação

A emissão dessas demonstrações financeiras foi autorizada pelo Conselho de Administração da Cooperativa em 16 de fevereiro de 2023.

b) Base de mensuração

As demonstrações financeiras, foram preparadas considerando o custo histórico como base de valor que, no caso de determinados ativos e passivos financeiros, é ajustado para refletir a mensuração ao valor justo.

c) Moeda funcional e moeda de apresentação

Os itens incluídos nas demonstrações financeiras da Cooperativa são mensurados usando a moeda do principal ambiente econômico no qual a Cooperativa atua ("a moeda funcional"). As demonstrações financeiras estão apresentadas em R\$, que é a moeda funcional da Cooperativa.

d) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas

Julgamentos

A preparação das demonstrações financeiras da Cooperativa requer que a Administração faça julgamentos, estimativas e adote premissas que afetam os valores apresentados de receitas, despesas, ativos e passivos, e as respectivas divulgações, bem como as divulgações de passivos contingentes. No processo de aplicação das políticas contábeis da Cooperativa, a Administração fez os seguintes julgamentos que têm efeito mais significativo sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras:

i) *Determinação do prazo de arrendamento de contratos que possuam cláusulas de opção de renovação ou rescisão (Grupo como arrendatário)*

A Cooperativa determina o prazo do arrendamento como o prazo contratual não cancelável, juntamente com os períodos incluídos em eventual opção de renovação na medida em que essa renovação seja avaliada como razoavelmente certa e com períodos cobertos por uma opção de rescisão do contrato na medida em que também seja avaliada como razoavelmente certa.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Base de preparação--Continuação

d) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

Julgamentos--Continuação

i) Determinação do prazo de arrendamento de contratos que possuam cláusulas de opção de renovação ou rescisão (Grupo como arrendatário)--Continuação

A Cooperativa possui determinados contratos de arrendamento que incluem opções de renovação e rescisão. A Cooperativa aplica julgamento ao avaliar se é razoavelmente certo se deve ou não exercer a opção de renovar ou rescindir o arrendamento. Nessa avaliação, considera todos os fatores relevantes que criam um incentivo econômico para o exercício da renovação ou da rescisão.

Após a mensuração inicial, a Cooperativa reavalia o prazo do arrendamento se houver um evento significativo ou mudança nas circunstâncias que esteja sob seu controle e afetará sua capacidade de exercer ou não exercer a opção de renovar ou rescindir (por exemplo, realização de benfeitorias ou customizações significativas no ativo arrendado). Os períodos de renovação de arrendamentos de edifícios e instalações com períodos não canceláveis mais longos (os quais variam de 10 a 15 anos) não são incluídos como parte do prazo do arrendamento, pois esses não são avaliados pela Administração como razoavelmente certos.

Estimativas e premissas

As demonstrações financeiras foram elaboradas com apoio em diversas bases de avaliação utilizadas nas estimativas contábeis. As estimativas contábeis envolvidas na preparação das demonstrações financeiras foram apoiadas em fatores objetivos e subjetivos, com base no julgamento da Administração, normas da ANS, para determinação do valor adequado a ser registrado nas demonstrações financeiras.

A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores significativamente divergentes dos registrados nas demonstrações financeiras devido ao tratamento probabilístico inerente ao processo de estimativa. A Cooperativa revisa suas estimativas pelo menos anualmente.

As principais premissas relativas a fontes de incerteza nas estimativas futuras e outras importantes fontes de incerteza em estimativas na data de reporte, envolvendo risco significativo de causar um ajuste significativo no valor contábil dos ativos e passivos no próximo exercício financeiro, são discutidas a seguir.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Base de preparação--Continuação

d) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

Estimativas e premissas--Continuação

i) Provisão para Perdas Sobre Créditos - PPSC - Nota 7

De acordo com a Resolução Normativa nº 528/22 da ANS, para os planos individuais com preço preestabelecido, havendo pelo menos uma parcela vencida há mais de 60 dias, é constituída provisão para perdas sobre a totalidade do contrato.

Para os demais planos, havendo pelo menos uma parcela vencida há mais de 90 dias, também é constituída provisão para perdas para a totalidade do contrato.

ii) Provisões técnicas - Nota 12

São aquelas estabelecidas pela ANS para garantir a liquidez financeira e operacional da operadora de planos de assistência à saúde. Detalhes sobre as provisões técnicas estão descritos na Nota 4.9.

iii) Provisões para contingências - Nota 16

A Cooperativa reconhece provisão para causas cíveis e trabalhistas. A avaliação da probabilidade de perda inclui a avaliação das evidências disponíveis, a hierarquia das leis, as jurisprudências disponíveis, as decisões mais recentes nos tribunais e sua relevância no ordenamento jurídico, bem como a avaliação dos advogados internos e externos. As provisões são revisadas e ajustadas para levar em conta alterações nas circunstâncias, tais com o prazo de prescrição aplicável, conclusões de inspeções fiscais ou exposições adicionais identificadas com base em novos assuntos ou decisões de tribunais.

iv) Vida útil e valor residual dos bens do ativo imobilizado - Nota 4.5

A depreciação do ativo imobilizado é calculada pelo método linear de acordo com a vida útil dos bens. A vida útil é baseada em laudos de consultores internos que são revisados regularmente. A vida útil e os valores residuais estão corretamente avaliados e apresentados nas demonstrações financeiras.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Base de preparação--Continuação

d) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

Estimativas e premissas--Continuação

v) Tributos - Nota 4.14

Existem incertezas com relação à interpretação de regulamentos tributários complexos e ao valor e época de resultados tributáveis futuros. Dada a natureza de longo prazo e a complexidade dos instrumentos contratuais existentes, diferenças entre os resultados reais e as premissas adotadas, ou futuras mudanças nessas premissas, poderiam exigir ajustes futuros na receita e despesa de impostos já registrada.

A Cooperativa constitui provisões, com base em estimativas cabíveis, para possíveis consequências de auditorias por parte das Autoridades Fiscais das respectivas jurisdições em que opera. O valor dessas provisões baseia-se em vários fatores, como experiência de auditorias fiscais anteriores e interpretações divergentes dos regulamentos tributários pela entidade tributável e pela Autoridade Fiscal responsável.

Essas diferenças de interpretação podem surgir numa ampla variedade de assuntos, dependendo das condições vigentes no respectivo domicílio da Cooperativa.

Ativo fiscal diferido é reconhecido sobre prejuízos fiscais e/ou diferenças temporárias na extensão em que seja provável que haja lucro tributável disponível para permitir a utilização dos referidos créditos fiscais. Julgamento significativo da Administração é requerido para determinar o valor do ativo fiscal diferido que pode ser reconhecido, com base no prazo provável e nível de lucros tributáveis futuros, juntamente com estratégias de planejamento fiscal futuras.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

3. Base de preparação--Continuação

d) Julgamentos, estimativas e premissas contábeis significativas--Continuação

Estimativas e premissas--Continuação

vi) Arrendamentos - estimativa da taxa incremental sobre empréstimos

A Cooperativa não é capaz de determinar prontamente a taxa de juros implícita no arrendamento e, portanto, considera a sua taxa de incremental sobre empréstimos para mensurar os passivos do arrendamento. A taxa incremental é a taxa de juros que a Cooperativa teria que pagar ao pedir emprestado, por prazo semelhante e com garantia semelhante, os recursos necessários para obter o ativo com valor similar ao ativo de direito de uso em ambiente econômico similar. Dessa forma, essa avaliação requer que a Administração considere estimativas quando não há taxas observáveis disponíveis (como por exemplo, inexistência de operações de financiamento) ou quando elas precisam ser ajustadas para refletir os termos e condições de um arrendamento. A Cooperativa estima a taxa incremental usando dados observáveis (como taxas de juros de mercado) quando disponíveis e considera nesta estimativa aspectos que são específicos da Cooperativa (como o seu rating de crédito, dentre outros).

4. Resumo das principais políticas contábeis

As principais políticas contábeis descritas em detalhes abaixo têm sido aplicadas de maneira consistente a todos os exercícios apresentados nessas demonstrações financeiras.

4.1. Caixa e equivalentes de caixa - disponível

Caixa e equivalentes de caixa abrangem saldos de disponível (numerário em conta corrente) e aplicações financeiras com vencimento original de três meses ou menos a partir da data da contratação, os quais estão sujeitos a ajuste de mercado, conforme norma do CPC em relação a divulgação desse instrumento. As aplicações financeiras são apresentadas no ativo circulante, exceto aquelas com prazo de vencimento superior a 12 meses após a data de emissão do balanço (estas são classificadas como ativos não circulantes e não são apresentadas como caixa e equivalentes de caixa).

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.2. Instrumentos financeiros

4.2.1. Classificação

a) *Ativos financeiros*

A Cooperativa classifica seus ativos financeiros sob as seguintes categorias: ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado, ativos financeiros mantidos até o vencimento e empréstimos e recebíveis. A classificação depende da finalidade para a qual os ativos financeiros foram adquiridos. A Administração determina a classificação de seus ativos financeiros no reconhecimento inicial. Qualquer ganho ou perda no reconhecimento também é mensurado no resultado.

Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado

Um ativo financeiro é classificado como mensurado pelo valor justo por meio do resultado caso seja classificado como mantido para negociação ou designado como tal no momento do reconhecimento inicial. Os custos da transação são reconhecidos no resultado conforme incorridos. São mensurados pelo valor justo e mudanças no valor justo, incluindo ganhos com juros e dividendos, são reconhecidos no resultado do exercício.

Ativos financeiros mantidos até o vencimento

Ativos financeiros não derivativos, com vencimentos fixos são classificados como mantidos até o vencimento quando a Cooperativa tiver manifestado intenção e capacidade financeira para mantê-los até o vencimento. Após a avaliação inicial, os investimentos mantidos até o vencimento são avaliados ao custo amortizado, utilizando o método da taxa de juros efetiva, menos perdas por redução ao valor recuperável. O custo amortizado é calculado levando em consideração qualquer desconto ou prêmio sobre a aquisição e as taxas ou os custos incorridos. A amortização dos juros efetivos é incluída na rubrica "Receitas financeiras", na demonstração do resultado.

Empréstimos e recebíveis

Incluem-se nessa categoria os empréstimos concedidos e os recebíveis que são ativos financeiros não derivativos com pagamentos fixos ou determináveis, não cotados em um mercado ativo. Ativos com vencimento superior a 12 meses após a data do balanço são classificados com ativos não circulantes.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.2. Instrumentos financeiros--Continuação

4.2.1. Classificação--Continuação

a) *Ativos financeiros*--Continuação

Empréstimos e recebíveis--Continuação

Os empréstimos e recebíveis da Cooperativa compreendem: disponível, aplicações financeiras, créditos de operações com planos de assistência à saúde, créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora e outros créditos

b) *Passivos financeiros*

A Cooperativa reconhece passivos financeiros inicialmente na data de negociação na qual torna uma parte das disposições contratuais do instrumento. A baixa ocorre quando tem suas obrigações contratuais retiradas, canceladas ou vencidas. Classifica os passivos financeiros não derivativos na categoria de outros passivos financeiros. Tais passivos financeiros são reconhecidos inicialmente pelo valor justo acrescido de quaisquer custos de transação atribuíveis. Após o reconhecimento inicial, são medidos pelo custo amortizado através do método dos juros efetivos.

A Cooperativa avalia na data de cada balanço se há evidência objetiva de que um ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros está deteriorado, caso positivo, as perdas por *impairment* são incorridas somente se há evidência objetiva de *impairment* como resultado de um ou mais eventos ocorridos após o reconhecimento inicial dos ativos (um "evento de perda") e aquele evento (ou eventos) de perda tem um impacto nos fluxos de caixa futuros estimados do ativo financeiro ou grupo de ativos financeiros que possa ser estimado de maneira confiável.

Para os créditos de operações com planos de assistência à saúde e os créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, os critérios para o cálculo da provisão para perda (*impairment*) mencionado na Nota 3 (d) (i).

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.3. Estoques

Os estoques são mensurados pelo menor valor entre o custo e o valor realizável líquido. O custo dos estoques é baseado no custo médio, compostos substancialmente por materiais hospitalares, medicamentos e almoxarifado e inclui gastos incorridos na aquisição. O saldo correspondente aos estoques está apresentado na rubrica Bens e títulos a receber (Nota 9).

4.4. Imobilizado

O imobilizado é mensurado pelo custo histórico de aquisição ou construção, deduzido de depreciação acumulada e perdas de redução ao valor recuperável (*impairment*) acumuladas. O custo inclui gastos que são diretamente atribuíveis à aquisição de um ativo. O custo histórico também inclui os custos de financiamento relacionados com a aquisição de ativos qualificados, quando aplicável.

Os custos subsequentes são incluídos no valor contábil do ativo ou reconhecidos como um ativo separado, conforme apropriado, somente quando for provável que fluam benefícios econômicos futuros associados a esses custos e que possam ser mensurados com segurança. Todos os outros reparos e manutenções são lançados em contrapartida ao resultado do exercício, quando incorridos.

A depreciação de outros ativos é calculada usando o método linear considerando os seus custos e seus valores residuais durante a vida útil estimada, como segue:

Edifícios	25 anos
Móveis e utensílios	10 anos
Instalações	10 anos
Máquinas e equipamentos	10 anos
Equipamentos de informática	5 anos
Veículos	5 anos
Benfeitorias em imóveis de terceiros	(*)

(*) Depreciação pelo prazo do contrato, em média 8 anos.

Os valores residuais e a vida útil dos ativos são revisados e ajustados, se apropriado, ao final de cada exercício.

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 operacionais no resultado.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.5. Intangível

As licenças de software adquiridas são contabilizadas com base nos custos incorridos para adquirir os softwares e fazer com que eles estejam prontos para serem utilizados. Esses custos são amortizados pelo período da validade da licença, que varia de um a cinco anos. Os custos associados à manutenção de softwares são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento que são diretamente atribuíveis aos projetos são reconhecidos como ativos intangíveis. Outros gastos de desenvolvimento que não sejam diretamente atribuíveis aos projetos são reconhecidos como despesa, conforme incorridos. Os custos de desenvolvimento previamente reconhecidos como despesa não são reconhecidos como ativo em período subsequente. Os custos de desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados durante sua vida útil estimada, não superior a cinco anos.

4.6. *Impairment* de ativos não financeiros

Os valores contábeis dos ativos não financeiros da Cooperativa, que não os estoques e investimentos, são revistos a cada data de apresentação para apurar se há indicação de perda no valor recuperável. Caso ocorra tal indicação, então o valor recuperável do ativo é estimado e quando o valor em uso do ativo ou o seu valor de mercado é menor que o valor contábil é registrada a perda por *impairment* entre essa diferença.

4.7. Benefícios a empregados

Obrigações de benefícios a empregados da Cooperativa refere-se à participação nos resultados.

O passivo é reconhecido pelo valor esperado a ser pago sob os planos de bonificação a partir de uma obrigação legal ou construtiva de pagar esse valor em função de serviço passado prestado pelo empregado, e a obrigação possa ser estimada de maneira confiável.

4.8. Provisões

Uma provisão é reconhecida, em função de um evento passado, se a Cooperativa tem uma obrigação legal ou construtiva 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.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.9. Provisões técnicas

São montantes estabelecidos pela ANS para garantir a liquidez financeira das obrigações futuras e operacional da operadora de planos de assistência à saúde, conforme disposto na RN 393, de 09 de dezembro de 2015, com alterações na RN 442 de 20 de dezembro de 2018 e atualizada pela RN 476 de 29 de dezembro de 2021.

Abaixo um breve descritivo sobre a política contábil para as provisões técnicas:

i) Provisões para eventos / sinistros a liquidar (SUS - GRU)

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.

ii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Essas provisões referem-se a estimativas atuariais para fazer frente ao pagamento dos eventos ocorridos e que não tenham sido registrados contabilmente e para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações. O cálculo dessas provisões deve ser apurado conforme metodologia definida por atuário legalmente habilitado, em Nota Técnica Atuarial de Provisão (NTAP) devidamente aprovada pela DIOPE/ANS.

Conforme disposto na Resolução Normativa nº 393/15, a Cooperativa deve constituir mensalmente PEONA, estimada atuarialmente para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido registrados contabilmente.

iii) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Ocorridos no SUS (PEONA SUS)

Conforme estabelecido na RN N° 442/2018 e 476/2021 a Operadora pode realizar o cálculo da Peona SUS através de metodologia própria ou utilizando o critério estabelecido pela ANS.

A Cooperativa utiliza os critérios estabelecidos pela ANS, conforme determina essas RNs, com o fator máximo a ser utilizado de 80%.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.9. Provisões técnicas--Continuação

iv) Provisão para remissão

A Resolução Normativa nº 393/15 e suas alterações, determina a constituição da Provisão de benefícios de remissão concedido para garantia das obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes. Entende-se por remissão o fato dos beneficiários ficarem isentos do pagamento das contraprestações, por um prazo predeterminado, em função da ocorrência do evento gerador conforme definido em contrato.

v) Provisão para Prêmios/Contraprestações Não Ganhas - PPCNG

A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN 393/2015 da ANS e suas alterações, compreende a apropriação das contraprestações e dos prêmios em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário “pro rata dia” do período de cobertura individual de cada contrato, a partir do primeiro dia de cobertura. A Cooperativa não emite uma única fatura com mais de uma competência, assim, o cálculo “pro rata temporis” dar-se-á apenas na primeira emissão de cobrança, após isso o faturamento é por única competência.

vi) Ressarcimento ao 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.

vii) Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - PIC

A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - PIC: tem como objetivo a cobertura de eventual insuficiência das contraprestações para custear as despesas assistenciais, administrativas e de comercialização, conforme Resolução Normativa da ANS RN 442/2018 com vigência a partir de 1º de janeiro de 2021.

Anualmente a Cooperativa realiza o teste de aderência em conformidade com a metodologia regulatória, para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, não existe valor a ser constituído.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.9. Provisões técnicas--Continuação

viii) Teste de Adequação de Passivos (TAP)

O TAP é elaborado para todos os contratos vigentes na data de execução do teste. Esse teste é elaborado segregando-se os contratos de pré-pagamento, entre as modalidades individual, coletiva empresarial, coletiva por adesão e corresponsabilidade assumida. Para o teste, desenvolveu-se uma metodologia que considera a melhor estimativa de todos os fluxos de caixa futuros, que também incluem as despesas incrementais e de liquidação de sinistros, considerando as vigências dos contratos, limitadas ao horizonte máximo de 8 (oito) anos.

Na determinação das estimativas de remissão, é utilizada a tábua de mortalidade BR-EMS (Experiência do mercado segurador brasileiro) vigentes no momento de realização do TAP, ajustadas, quando for o caso, por critério de desenvolvimento de longevidade. As estimativas correntes dos fluxos de caixa deverão ser descontadas a valor presente com base nas estruturas a termo de taxa de juros (ETTJ) livre de risco pré-fixada definidas pela ANBIMA.

O resultado do Teste de Adequação de Passivo, realizado na data-base de 31 de dezembro de 2022 e 2021, considerando as premissas e critérios citados acima, não indicou nenhuma insuficiência consolidada da soma das modalidades e por modalidade.

ix) Outras provisões técnicas

Quando aplicável, a Cooperativa deve constituir provisões necessárias à manutenção do equilíbrio econômico-financeiro, desde que consubstanciadas 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.

4.10. Cotas de cooperados

A Cooperativa detém o direito incondicional de recusar resgate de cotas pelos cooperados e, dessa forma, as cotas de cooperados são classificadas como patrimônio líquido.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.11. Receita líquida operacional

A receita de venda de planos é reconhecida no resultado do exercício durante o período de cobertura do plano de saúde, apurados de forma individual para cada contrato, conforme cláusulas contratuais, e na data de apresentação das demonstrações financeiras.

i) Receitas e despesas de operações de responsabilidade de outras Unimeds (Intercâmbio)

A RN 517, de 29 de abril de 2022 normatiza as operações de compartilhamento de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde. O compartilhamento de risco ocorre quando um beneficiário de uma operadora com a qual mantém vínculo contratual é atendido por outra operadora, e por um acordo ou contratação entre as operadoras, o atendimento pode ser feito de forma continuada.

Os efeitos de ganhos ou perdas nessas transações, decorrentes de taxas de administração, mais ou menos valia são reconhecidos na demonstração do resultado, nas rubricas de receitas com operações de assistência médico-hospitalar ou outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora.

Também as contas a receber de intercambio habitual e eventual foram segregadas e apresentadas em rubricas distintas (Nota 7 (a) e (b)).

4.12. Receitas financeiras e despesas financeiras

As receitas financeiras abrangem receitas de juros sobre recursos e fundos investidos (incluindo ativos financeiros disponíveis para venda) e ganhos na alienação de ativos financeiros disponíveis para venda.

As despesas financeiras abrangem, quando aplicáveis, despesas com juros sobre empréstimos, ajustes de desconto a valor presente das provisões e contraprestação contingente, e perdas por redução ao valor recuperável (*impairment*) reconhecidas nos ativos financeiros (exceto recebíveis).

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.13. Tributação

i) Impostos sobre contraprestações

O PIS e a COFINS são calculados pelas alíquotas de 0,65% e 4%, respectivamente, com base no critério cumulativo, para os atos cooperativos (principais e auxiliares) e não cooperativos. O Imposto sobre Serviços de Qualquer Natureza (ISSQN) é calculado à alíquota de 5% sobre o faturamento. Nos termos da legislação, a Cooperativa está autorizada a deduzir da base de cálculo do ISSQN o valor recebido de terceiros e repassado a seus cooperados e a credenciados.

ii) Imposto de renda e contribuição social - correntes

Passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor esperado a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aquelas que estão em vigor ou substancialmente em vigor na data das demonstrações financeiras da Cooperativa, estando atento às leis específicas aplicáveis às cooperativas. As provisões para o imposto de renda e contribuição social imputadas ao resultado são calculadas conforme a Lei nº 5.764/71, sendo ainda observada a Lei nº 12.973/14, Lei nº 9.532/97 e o Decreto 9.580/18. Desta forma, a base de cálculo destes tributos é o resultado positivo dos atos auxiliares e não cooperados do exercício e ajustes realizados no LALUR - Livro de Apuração do Lucro Real. O imposto de renda é computado sobre a sobra tributável pela alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% para as sobras que excederem R\$240 no período de 12 meses. A contribuição social é computada pela alíquota de 9% sobre a sobra tributável. O reconhecimento destes tributos obedece ao regime de competência.

As antecipações do imposto de renda e contribuição social, recolhidas mensalmente por estimativa, são contabilizadas diretamente no resultado mensal como provisões. Os créditos apurados após o fechamento do exercício são reclassificados para o ativo circulante em dezembro de cada ano, para compensação com tributos futuros.

Na determinação do imposto de renda a Cooperativa leva em consideração o impacto de incertezas relativas às posições fiscais tomadas e se o pagamento adicional de imposto de renda e juros tenha que ser realizado. A Cooperativa acredita que a provisão para imposto de renda está adequada em relação a todos os períodos fiscais em aberto para fins de fiscalização, incluindo interpretações das leis fiscais e experiência passada. Essa avaliação é baseada em estimativas e premissas que podem envolver uma série de julgamentos sobre eventos futuros. imposto de renda no ano em que forem realizadas.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.13. Tributação--Continuação

ii) Imposto de renda e contribuição social - correntes--Continuação

Novas informações podem ser disponibilizadas o que levariam a Cooperativa a mudar o seu julgamento quanto à adequação da provisão existente; tais alterações impactarão a despesa com

iii) Imposto de renda e contribuição social - diferidos

O imposto de renda e a contribuição social diferidos são calculados sobre as correspondentes diferenças temporárias entre as bases de cálculo do imposto sobre ativos e passivos e os valores contábeis das demonstrações financeiras, relacionados aos atos auxiliares e atos não cooperativos. As alíquotas desses impostos, definidas atualmente para determinação dos tributos diferidos, são de 25% para o imposto de renda e de 9% para a contribuição social.

Impostos diferidos ativos são reconhecidos na extensão em que seja provável que o lucro futuro tributável esteja disponível para ser utilizado na compensação das diferenças temporárias, com base em projeções de resultados futuros elaboradas e fundamentadas em premissas internas e em cenários econômicos futuros que podem, portanto, sofrer alterações.

4.14. Atos cooperativos e não cooperativos

Os atos cooperativos principais correspondem aos serviços praticados entre as cooperativas e seus associados e pelas cooperativas entre si, quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais (Lei nº 5764, art.79). Os atos cooperativos auxiliares são os praticados por terceiros não cooperados, a fim de auxiliar o trabalho médico e a atividade da Cooperativa.

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

No decorrer do exercício de 2021, consoante suporte dos seus consultores jurídicos, a Cooperativa realizou uma revisão tributária em suas apurações. Na apuração de Imposto de Renda e Contribuição Social seguindo a legislação cooperativista (Lei no 5.764/71), de forma expressa, principalmente pautada em seu artigo 79, 86 e 111, houve alteração na interpretação da classificação dos atos em algumas operações, pela representatividade destacamos as receitas de Intercâmbio e a classificação dos serviços próprios, em 2021 a apuração já contemplou a atualização e resultou em uma redução da carga tributária.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.14. Atos cooperativos e não cooperativos--Continuação

Conforme permite a legislação tributária seguindo o prazo prescricional, a Cooperativa realizou em 2022 a retificação das suas obrigações acessórias, do ano calendário de 2017 a 2020, revisando suas apurações do Imposto de renda e contribuição social com a interpretação da classificação entre os atos, originando um crédito tributário que foi devidamente compensado com suas obrigações a pagar.

A Cooperativa vem constantemente buscando um gerenciamento fiscal eficiente, assegurando sua regularidade perante a Receita Federal e órgãos reguladores.

4.15. Arrendamentos (Políticas contábeis aplicáveis a partir de 1º de janeiro de 2022)

No início de um contrato, a Cooperativa avalia se um contrato é ou contém um arrendamento. Um contrato é, ou contém um arrendamento, se o contrato transferir o direito de controlar o uso de um ativo identificado por um período de tempo em troca de contraprestação. Para avaliar se um contrato transfere o direito de controlar o uso de um ativo identificado, a Cooperativa utiliza a definição de arrendamento no CPC 06(R2). Esta política é aplicada aos contratos celebrados a partir de 1º de janeiro de 2022.

Cooperativa como arrendatário

A Cooperativa aplica uma única abordagem de reconhecimento e mensuração para todos os arrendamentos, exceto para arrendamentos de curto prazo e arrendamentos de ativos de baixo valor. A Cooperativa reconhece os passivos de arrendamento para efetuar pagamentos de arrendamento e ativos de direito de uso que representam o direito de uso dos ativos subjacentes.

Ativos de direito de uso

A Cooperativa reconhece os ativos de direito de uso na data de início do arrendamento (ou seja, na data em que o ativo subjacente está disponível para uso). Os ativos de direito de uso são mensurados ao custo, deduzidos de qualquer depreciação acumulada e perdas por redução ao valor recuperável, e ajustados por qualquer nova remensuração dos passivos de arrendamento.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.15. Arrendamentos (Políticas contábeis aplicáveis a partir de 1º de janeiro de 2022)-- Continuação

Ativos de direito de uso--Continuação

O custo dos ativos de direito de uso inclui o valor dos passivos de arrendamento reconhecidos, custos diretos iniciais incorridos e pagamentos de arrendamentos realizados até a data de início, menos os eventuais incentivos de arrendamento recebidos. Os ativos de direito de uso são depreciados linearmente, pelo menor período entre o prazo do arrendamento e a vida útil estimada dos ativos, conforme abaixo:

- Edifícios e instalações: 1 a 11 anos;

Em determinados casos, se a titularidade do ativo arrendado for transferida para a Cooperativa ao final do prazo do arrendamento ou se o custo representar o exercício de uma opção de compra, a depreciação é calculada utilizando a vida útil estimada do ativo. Os ativos de direito de uso também estão sujeitos a redução ao valor recuperável. Vide políticas contábeis para a redução ao valor recuperável de ativos não financeiros na Nota 4.6.

Passivos de arrendamento

Na data de início do arrendamento, a Cooperativa reconhece os passivos de arrendamento mensurados pelo valor presente dos pagamentos do arrendamento a serem realizados durante o prazo do arrendamento. Os pagamentos do arrendamento incluem pagamentos fixos (incluindo, substancialmente, pagamentos fixos) menos quaisquer incentivos de arrendamento a receber, pagamentos variáveis de arrendamento que dependem de um índice ou taxa, e valores esperados a serem pagos sob garantias de valor residual. Os pagamentos de arrendamento incluem ainda o preço de exercício de uma opção de compra razoavelmente certa de ser exercida pela Cooperativa e pagamentos de multas pela rescisão do arrendamento, se o prazo do arrendamento refletir a Cooperativa exercendo a opção de rescindir a arrendamento.

Os pagamentos variáveis de arrendamento que não dependem de um índice ou taxa são reconhecidos como despesas (salvo se forem incorridos para produzir estoques) no período em que ocorre o evento ou condição que gera esses pagamentos.

Ao calcular o valor presente dos pagamentos do arrendamento, a Cooperativa usa a sua taxa de empréstimo incremental na data de início porque a taxa de juro implícita no arrendamento não é facilmente determinável.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.15. Arrendamentos (Políticas contábeis aplicáveis a partir de 1º de janeiro de 2022)-- Continuação

Passivos de arrendamento--Continuação

Após a data de início, o valor do passivo de arrendamento é aumentado para refletir o acréscimo de juros e reduzido para os pagamentos de arrendamento efetuados. Além disso, o valor contábil dos passivos de arrendamento é remensurado se houver uma modificação, uma mudança no prazo do arrendamento, uma alteração nos pagamentos do arrendamento (por exemplo, mudanças em pagamentos futuros resultantes de uma mudança em um índice ou taxa usada para determinar tais pagamentos de arrendamento) ou uma alteração na avaliação de uma opção de compra do ativo subjacente.

Arrendamentos de curto prazo e de ativos de baixo valor

A Cooperativa aplica a isenção de reconhecimento de arrendamento de curto prazo a seus arrendamentos de curto prazo de equipamentos (ou seja, arrendamentos cujo prazo de arrendamento seja igual ou inferior a 12 meses a partir da data de início e que não contenham opção de compra). Também aplica a concessão de isenção de reconhecimento de ativos de baixo valor a arrendamentos de equipamentos de escritório considerados de baixo valor. Os pagamentos de arrendamento de curto prazo e de arrendamentos de ativos de baixo valor são reconhecidos como despesa pelo método linear ao longo do prazo do arrendamento

4.16. Investimentos

Os investimentos da Cooperativa são mensurados pelo método de custo, sendo adicionados a distribuição das sobras das Cooperativas e Entidades investidas, e são classificados em operadoras de planos de saúde ou outras entidades do segmento.

Considerando que não é possível mensurar o valor justo dos investimentos em Entidades do sistema Unimed, e que os investimentos em outras Empresas e/ou Federações não representam influência significativa e, portanto, não se classificam como controladas e/ou coligadas, seus saldos contábeis são mensurados pelo método de custo.

4.17. Demonstração dos fluxos de caixa

A demonstração dos fluxos de caixa é preparada pelo método direto, e se encontra apresentada de acordo com o pronunciamento contábil CPC 03 (R2) - Demonstrações de fluxo de caixa e regras da ANS.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.17. Demonstração dos fluxos de caixa--Continuação

Conforme requerido na referida norma contábil a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais, está sendo apresentada, na nota explicativa nº 28.

4.18. Mudanças nas práticas contábeis e divulgações

Para 1º de janeiro de 2022, a ANS através da Resolução Normativa RN 528/2022 determinou a aplicação do novo Plano de Contas Padrão para as operadoras com a adoção dos pronunciamentos contábeis CPC 06 - (R2) e CPC 47, portanto, a Cooperativa aplicou tais pronunciamentos nas demonstrações financeiras a partir desta data.

CPC 06 - (R2) Operações de Arrendamento Mercantil - Correlação as Normas Internacionais de Contabilidade IFRS 16:

O CPC 06 R2 (IFRS 16) introduziu 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, o CPC 06(R2) substituiu 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.

Seguindo orientação da ANS RN 528/2022, a Cooperativa decidiu adotar o CPC 06 (R2) de forma retrospectiva, com efeito cumulativo da aplicação inicial reconhecido na data da aplicação inicial, ou seja, 1º de janeiro de 2022. Adicionalmente, a Cooperativa decidiu aplicar determinados expedientes práticos permitidos na adoção inicial da norma, tais como, (i) não reavaliação de contratos de arrendamento mercantil financeiro anteriormente reconhecidos de acordo com o CPC 06 (IAS 17) na mensuração inicial do passivo financeiro de arrendamento de acordo com o novo pronunciamento contábil e a ICPC 03 (IFRIC 4); (ii) exclusão de contratos de arrendamentos com vencimento nos próximos doze meses, sem provável intenção de renovação pela Cooperativa e a exclusão dos contratos de leasing considerados de baixo valor; (iii) não aplicação dessa nova norma a contratos que não foram anteriormente identificados como contendo arrendamento, utilizando o CPC 06 (IAS 17) e a ICPC 03 (IFRIC 4); e (iv) aplicação de taxa de desconto única à carteira de arrendamentos com características razoavelmente similares (tais como os arrendamentos com prazo de arrendamento remanescente similar para uma classe similar de ativo subjacente em ambiente econômico similar).

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.18. Mudanças nas práticas contábeis e divulgações--Continuação

CPC 06 - (R2) Operações de Arrendamento Mercantil - Correlação as Normas Internacionais de Contabilidade IFRS 16--Continuação

Os contratos de arrendamento da Cooperativa estão substancialmente relacionados com aluguéis de edifícios e instalações para suas atividades operacionais (hospital e pronto atendimento) e instalações administrativas.

O efeito da adoção dessa norma contábil sobre as demonstrações financeiras está demonstrado abaixo:

	<u>01 de janeiro De 2022</u>
Ativo	
Direito de Uso de Arrendamentos	32.106
Depreciações	-
Total do Ativo	<u>32.106</u>
Passivo	
Débito Diversos - Arrendamentos Bens de Uso CP	6.539
Débito Diversos - Arrendamentos Bens de Uso LP	25.567
Total do Passivo	<u>32.106</u>

A Cooperativa mensurou os saldos remanescentes dos contratos vigentes na data da adoção inicial, descontados a partir da taxa de juros incremental de 11,70% ao ano (taxa nominal); e portanto, o ativo pelo valor equivalente ao passivo ajustado a valor presente na data da transição. No exercício findo em 31 de dezembro de 2022, a adoção dessa norma apresentou os seguintes impactos:

- Aumento em despesas de depreciação pelo montante de R\$6.820 devido ao reconhecimento de depreciação sobre o ativo de direito de uso, e por outro lado redução das despesas de aluguéis em R\$6.792; e
- As despesas financeiras aumentaram em R\$1.727 referentes a despesa de juros sobre passivos de arrendamento adicionais reconhecidos.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.18. Mudanças nas práticas contábeis e divulgações--Continuação

CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente - Correlação às Normas Internacionais de Contabilidade - IFRS 15

O CPC 47/IFRS 15 estabelece uma estrutura abrangente para determinar se, quando, e por quanto uma receita é reconhecida. Substitui o IAS 18/CPC 30 - Receitas, IAS 11/CPC 17 - Contratos de Construção e a IFRIC 13 - Programas de Fidelidade com o Cliente. A nova norma é aplicável a todos os contratos com clientes, exceto contrato de aluguel (receitas de aluguel), instrumentos financeiros (juros) e contratos de seguros, para quais se aplicam normas específicas.

Devido a adoção inicial do CPC 47 Receita de Contrato com Cliente, a partir da Resolução Normativa RN 528/2022, que determina tal aplicação a partir de 1 de janeiro de 2022, a Cooperativa avaliou os impactos de tal aplicação, e identificou que o único impacto foi a mudança no plano de contas da ANS, que passa a considerar que o total da receita proveniente de uma transação entre cooperativa e cliente ou usuário, é basicamente o que foi acordado entre ambos nos termos contratuais assinados e, é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao cliente ou usuário. A referida reclassificação no exercício findo em 31 de dezembro de 2022, entre as rubricas “Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde” e “Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos”, foi de R\$ 685.733.

Em 2022, através da Resolução Normativa RN 528/2022, a ANS modificou o plano de contas das cooperativas de saúde para atender a aplicação desse novo pronunciamento contábil, modificando assim a contabilização da corresponsabilidade cedida, de tal forma que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário passa a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas, com isso passa a reconhecer no grupo de receitas apenas a taxa de administração cobrada em tais operações.

A Cooperativa adotou o CPC 47/IFRS 15, usando o método retrospectivo, ou seja, com adoção inicial da norma em 1º de janeiro de 2022, sem reapresentação dos períodos anteriores. Conseqüentemente, as informações apresentadas referentes ao exercício findo em 31 de dezembro 2021 não estão em conformidade com os requerimentos do CPC 47/IFRS 15, mas foram apresentadas conforme reportadas anteriormente em conformidade com o CPC 30/IAS 18, CPC 17/IAS 11 e interpretações relacionadas.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.18. Mudanças nas práticas contábeis e divulgações --continuação

CPC 47 - Receita de Contrato com Cliente - Correlação às Normas Internacionais de Contabilidade - IFRS 15--Continuação

Apesar de ter adotado o método retrospectivo a Cooperativa avaliou os impactos do período comparativo, caso tivesse aplicado tais efeitos nas demonstrações financeiras e 31 de dezembro de 2021, conforme explicado acima, os efeitos geram apenas reclassificações, pois passa a considerar na rubrica de receita apenas o total proveniente de uma transação entre cooperativa e cliente ou usuário, e portanto tais efeitos não mudariam o Resultado Líquido da Cooperativa, os efeitos e as respectivas rubricas que seriam impactadas nas demonstrações de 31 de dezembro de 2021, caso tivesse sido reapresentado estão demonstradas a seguir:

	31 de Dezembro de 2021	Ajustes conforme CPC47	31 de Dezembro de 2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	2.685.260	(348.555)	2.336.705
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	2.754.157	(348.555)	2.405.602
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	(2.334.495)	348.555	(1.985.940)
Resultado das operações com planos de assistência à saúde	350.765	-	350.765

4.19. Alterações e interpretações de pronunciamentos contábeis emitidos, mas ainda não aplicados pelas Agência Nacional de Saúde

A Resolução Normativa 528/2022 estabelece normas, critérios e procedimentos para a manutenção de padrões uniformes no registro das operações e na elaboração e apresentação das demonstrações financeiras do mercado de saúde suplementar, mediante a utilização dos critérios, contas e modelos de Demonstrações Financeiras apresentados nesta Resolução Normativa ("RN").

A referida Resolução Normativa determina que as operadoras de planos de saúde devem obedecer, no que não contrariem os dispositivos dessa Resolução, as Normas Brasileiras de Contabilidade - NBC TG Estrutura Conceitual, do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, a Lei nº 6.404, de 15 de dezembro de 1976 - Lei das Sociedades Anônimas e deve seguir as orientações consubstanciadas nos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC no momento que esta RN foi publicada.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.19. Alterações e interpretações de pronunciamentos contábeis emitidos, mas ainda não aplicados pelas Agência Nacional de Saúde--Continuação

Até a data de emissão destas demonstrações financeiras a ANS não havia se manifestado sobre a aplicação dos CPC's abaixo:

- CPC 11 - Contratos de Seguro
- CPC 29 - Ativo Biológico e Produto Agrícola
- CPC 34 - Exploração e Avaliação de Recursos Minerais
- CPC 35 - Demonstrações Separadas
- CPC 44 - Demonstrações Combinadas
- CPC 49 - Contabilização e Relatório Contábil de Planos de Benefícios de Aposentadoria
- CPC PME - Contabilidade para Pequenas e Médias Empresas.

Adicionalmente, a ANS também não se manifestou sobre a aplicação da Interpretação Técnica ICPC 22 - Incerteza sobre Tratamento de Tributos sobre o Lucro, a qual entrou em vigor a partir de 1º de janeiro de 2019. Portanto, a Cooperativa não adotou tal norma. Caso essa norma venha a ser aprovada pela ANS e adotadas pela Cooperativa, poderão produzir também algum impacto nas demonstrações financeiras.

CPC 48 - Instrumentos Financeiros - Correlação às Normas Internacionais de Contabilidade - IFRS 9 - Aplicação para exercícios sociais iniciados a partir de 1º de janeiro de 2023

Em julho de 2014, o *International Accounting Standards Board (IASB)* emitiu versão final do IFRS 9, que substitui o IAS 39/CPC 38 e todas as versões anteriores do IFRS 9, sendo essa norma aplicável para os períodos anuais iniciados em ou após 1º de janeiro de 2018, para as entidades em geral.

Em 29 de setembro de 2021 a ANS através da Resolução Normativa RN 472 determinou pela aplicação CPC 48 - Instrumentos Financeiros - Correlação às Normas Internacionais de Contabilidade (IFRS 9), para aplicação em exercícios sociais iniciados a partir de 1º de janeiro de 2023.

Essa nova norma é aplicável para os ativos e passivos financeiros e abrange questões de classificação, mensuração, redução ao valor recuperável (*impairment*), desreconhecimento de ativos e passivos financeiros, bem como trata sobre critérios de qualificação e contabilização de hedge.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.19. Alterações e interpretações de pronunciamentos contábeis emitidos, mas ainda não aplicados pelas Agência Nacional de Saúde--Continuação

Em relação a classificação a norma requer que as entidades classifiquem seus ativos financeiros como mensurados ao custo amortizado, ao valor justo por meio de outros resultados abrangentes ou ao valor justo por meio do resultado, com base na avaliação das seguintes premissas:

- Modelo de negócios da entidade para a gestão dos ativos financeiros; e
- Nas características de fluxo de caixa contratual do ativo financeiro.

Em relação a classificação dos passivos financeiros, a norma mantém substancialmente as exigências estabelecidas pelo IAS 39/CPC 39, sendo que as entidades devem classificar a maioria dos passivos financeiros como mensurados subsequentemente ao custo amortizado, exceto pelos instrumentos financeiros derivativos, contratos de garantia financeira, compromissos de conceder empréstimos com taxa de juros abaixo do mercado, dentre outros.

Quanto a redução ao valor recuperável, a nova norma traz o conceito do reconhecimento de perda de crédito esperada, no qual as entidades devem reconhecer uma provisão para perdas esperadas em ativo financeiro mensurado ao custo amortizado.

A Cooperativa entende que os principais impactos na adoção da nova norma estão relacionados com: (i) documentação do modelo de negócio dos ativos financeiros, o que poderá dar origem a alterações na mensuração e classificação dos ativos financeiros dentre as três categorias possíveis; e (ii) novo modelo de cálculo para redução ao valor recuperável dos ativos financeiros, principalmente em relação aos créditos de operações com planos de assistência à saúde, dentre outros ativos financeiros, que ocasionará em determinados casos uma antecipação do reconhecimento dessas perdas na mensuração inicial.

A Cooperativa está em fase final de determinação dos impactos quantitativos dessa nova norma, contudo, devido à complexidade das estimativas e quantidade de informações necessárias para determinação do valor, entende que a estimativa atual não seja razoavelmente precisa para ser divulgada.

Em conformidade com o Ofício-Circular nº 1/2017/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), as operadoras de planos de saúde devem continuar aplicando as normas vigentes, até que a ANS se manifeste sobre a aplicação dos referidos CPCs.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.19. Alterações e interpretações de pronunciamentos contábeis emitidos, mas ainda não aplicados pelas Agência Nacional de Saúde--Continuação

Não há outras normas ou interpretações que ainda não entraram em vigor que poderiam ter impacto significativo sobre a Cooperativa.

4.20 Reapresentação para correção de erros

Consoante elaboração das demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2022, a administração da Cooperativa efetuou os seguintes ajustes de correção de erros de exercícios anteriores:

- Reclassificação dos saldos de depósitos judiciais, no balanço patrimonial, conforme apresentados na Nota 16, da rubrica de provisão para contingências no passivo não circulante para a rubrica de depósitos judiciais no ativo não circulante, conforme determinado pelo Pronunciamento Técnico CPC 26 (R1) - Apresentação das Demonstrações Contábeis; e
- Correção da rubrica de caixa e equivalentes de caixa, conforme apresentada na demonstração dos fluxos de caixa, excluindo as aplicações financeiras que não reúnem a definição de caixa e equivalentes de caixa, conforme previsto no Pronunciamento Técnico CPC 03 (R2) - Demonstração dos Fluxos de Caixa.

Sumários das referidas correções de erros de exercícios anteriores:

	Originalmente apresentado	Ajuste	Reapresentado
Balanço patrimonial em 1º. de janeiro de 2021			
Depósitos judiciais	52.163	347.486	399.649
Provisão para contingências	(73.736)	(347.486)	(421.222)
Balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2021			
Depósitos judiciais	36.452	268.331	304.783
Provisão para contingências	(90.915)	(268.331)	(359.246)
Demonstração dos fluxos de caixa do exercício findo em 31 de dezembro de 2021			
Caixa líquido (aplicado nas) gerado pelas atividades operacionais	(69.448)	110.074	40.626
Caixa líquido aplicado nas atividades de investimento	(10.374)		(10.374)
Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamento	(25.290)		(25.290)
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	<u>(105.112)</u>	<u>110.074</u>	<u>4.962</u>
Caixa e equivalentes de caixa no início do exercício	(402.371)	376.046	(26.325)
Caixa e equivalentes de caixa no final do exercício	<u>297.259</u>	<u>(265.972)</u>	<u>31.287</u>
Aumento (redução) de caixa e equivalentes de caixa	<u>(105.112)</u>	<u>110.074</u>	<u>4.962</u>

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

4. Resumo das principais políticas contábeis--Continuação

4.20 Reapresentação para correção de erros--Continuação

Nota: a Resolução Normativa ANS No. 528, determina que os investimentos em títulos em valores mobiliários (aplicações financeiras) sejam classificados na demonstração dos fluxos de caixa como atividade operacional.

4.21. Revisão da apresentação das demonstrações do resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2021

Com o advento da Resolução Normativa da ANS (RN 528/2022), que trouxe determinadas alterações no plano de contas das cooperativas médicas, dentre outras, visando adequação e pleno atendimento dessa norma, bem como uniformização com a prática adotada por outras cooperativas médicas (Unimeds), a administração da Cooperativa decidiu apresentar a demonstração do resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, com as seguintes aberturas: (i) Atos cooperativos principais; (ii) Atos cooperativos auxiliares; e (iii) Atos não cooperativos

Dessa forma, a demonstração do resultado do exercício findo em 31 de dezembro de 2021, apresentada para fins de comparação, foi revisada e está sendo reapresentada com o objetivo de manter a consistência e comparabilidade entre os exercícios.

Cabe destacar que a referida revisão, não se trata de correção de erros e/ou mudança de políticas contábeis, apenas visou manter a consistência e comparabilidade com o novo padrão apresentado a partir do exercício findo em 31 de dezembro de 2022, haja vista que a administração da Cooperativa usualmente apresentava a demonstração do resultado, com as seguintes aberturas: (i) Atos cooperativos (somando principal e auxiliar); e (iii) Atos não cooperativos.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

5. Disponível

	2022	2021	01/01/2021
		(reapresentado)	(reapresentado)
Bancos conta movimento	55.309	31.075	26.250
Depósito bancário curto prazo (i)	27	169	43
Caixas	17	43	32
	55.353	31.287	26.325

(i) Refere-se a aplicação financeira automática, remunerada a 110% do CDI.

6. Aplicações financeiras

	2022	2021	01/01/2021
		(reapresentado)	(reapresentado)
Investimentos circulantes			
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC) (b)	89.390	147.287	221.741
Certificados de Depósitos Bancários (CDB) (b)	61.812	58.148	29.218
Cotas de Fundo de Investimentos (d)	79.112	10.001	125.087
Letras financeiras- títulos públicos e privados (a)	-	40.157	
Letras do Tesouro Nacional (LTN) (c)	10.516	10.379	
	240.830	265.972	376.046
Investimentos não circulantes			
Letras do Tesouro Nacional (LTN) (c)	131.794	129.736	15.389
Cotas de Fundo de Investimentos (d)	107.094	57.365	
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC) (b)	54.457	49.096	28.501
Certificados de Depósitos Bancários (CDB) (b)	53.776	17.356	12.582
Fundo Imobiliário - cotas patrimoniais (e)	1.007	-	
Letras financeiras- títulos públicos e privados (a)	27.993	27.514	85.139
	376.121	281.067	141.611
Total	616.951	547.039	517.657

(a) Letras Financeiras - (Letras Financeiras - LFT): classificados como ativos financeiros, no montante de R\$27.993 (2021 LFT e LF - R\$67.671), possuem rendimentos a taxas de juros Selic.

(b) RDC, CDB - R\$259.435 (2021 - R\$271.887) classificados ativos financeiros, são títulos de renda fixa privados segregados em pós fixados e pré fixados. Pós Fixado - rendimentos 100% do CDI (Certificado de Depósito Interbancário), Pré fixado: CDB-Pré 6,06% a.a, CDB-IPCA 1,74% a.a mais a variação do IPCA.

(c) Letras do Tesouro Nacional (LTN): no montante de R\$142.310 (2021 - R\$140.115), suas taxas são prefixadas, onde o valor da rentabilidade é definido no ato da compra, sabendo quanto será recebido no dia do vencimento.

(d) Cotas de Fundo de Investimentos - R\$186.206 (2021 - R\$67.366), no exercício de 2022 a Cooperativa fez a aquisição de cotas em cinco Fundos de Investimento de Renda Fixa que possuem rendimentos superiores ao CDI. A Cooperativa possui em sua carteira fundos de investimentos dedicados a Saúde Suplementar.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Aplicações financeiras--Continuação

- (e) Fundo Imobiliário - cotas patrimoniais - R\$1.007, no exercício de 2022 a Cooperativa fez a aquisição de cotas do fundo de investimento Imobiliário da Unimed Salto Itu, o objetivo do Fundo é proporcionar aos Cotistas a valorização e a rentabilidade de suas Cotas ao longo prazo, por meio da realização do projeto e da construção de um empreendimento imobiliário com destinação hospitalar e sede administrativa no Imóvel-Alvo ("Empreendimento") e locação atípica do Imóvel-Alvo ao locatário na modalidade Built to Suit nos termos do Contrato de Locação, conforme detalhado em seu regulamento.

A tabela a seguir apresenta os valores contábeis e os valores justos dos saldos de aplicações financeiras:

	2022		Nível de hierarquia
	Valor contábil	Valor justo	
Valor justo por meio do resultado	425.120	425.120	
Certificados de Depósitos Bancários (CDB)	68.611	68.611	1
Cotas de Fundo de Investimentos	186.206	186.206	1
Letras financeiras- títulos públicos	27.993	27.993	1
Letras do Tesouro Nacional (LTN)	142.310	142.310	1
Títulos mantidos até o vencimento	190.824	190.824	
Recibo de Depósito Cooperativista (RDC)	143.848	143.848	2
Certificados de Depósitos Bancários (CDB)	46.976	46.976	2
Valores Patrimoniais	1.007	1.007	
Fundo Imobiliário - cotas patrimoniais	1.007	1.007	
Total Geral	616.951	616.951	

A Cooperativa mantém a constituição, vinculação e custódia de ativos garantidores das provisões técnicas de acordo com a RN 392/2015 da ANS e suas alterações:

	2022	2021	01/01/2021
	(reapresentado) (reapresentado)		
Circulante			
Aplicações Livres	225.995	167.667	237.901
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	14.835	98.305	138.145
	240.830	265.972	376.046
Não Circulante			
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	318.172	229.330	109.309
Aplicações Livres	57.949	51.737	32.302
	376.121	281.067	141.611
	616.951	547.039	517.657

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

6. Aplicações financeiras--Continuação

A exposição da Cooperativa a riscos de crédito, taxa de juros e metodologia de mensuração do valor justo está divulgada na Nota 26.

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde

a) Contraprestação Pecuniária a Receber

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ativo circulante		
Contraprestações pecuniárias a receber		
Planos de pré e pós-pagamento - Pessoa Jurídica	33.940	26.681
Planos de custo operacional a faturar	28.613	12.629
Planos de custo operacional	15.990	18.491
Planos de pré-pagamento - Pessoa Física	15.359	13.848
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(824)	(1.112)
	93.078	70.538
Participação em Beneficiários em eventos/Sinistros	23.892	21.436
Operadoras de planos de assistência à saúde		
Intercâmbios a receber (i)	36.490	42.078
Intercâmbios a faturar (i)	35.727	52.890
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(9.622)	(9.621)
	62.595	85.346
Outros Créditos com assistência à saúde	54	-
	179.619	177.320

(i) Rubricas de Intercâmbio conforme descrito na Nota 4.12 (i).

b) Créditos de operadoras não relacionados com planos de assistência à saúde

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ativo circulante		
Operadoras de planos de assistência à saúde		
Intercâmbio eventual	46.980	37.490
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(12.945)	(12.888)
	34.035	24.602

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

7. Créditos de operações com planos de assistência à saúde—Continuação

b) Créditos de operadoras não relacionados com planos de assistência à saúde--Continuação

Entende-se por intercâmbio eventual, os reembolsos a receber sobre os atendimentos aos usuários de outras operadoras do sistema Unimed. Existe uma tabela de cobrança definida no manual de intercâmbio da Unimed Brasil para os principais procedimentos médicos/hospitalares, sendo que, os procedimentos não inclusos nessa tabela são cobrados ao custo que a Cooperativa repassa a sua rede credenciada/cooperada acrescido de taxa administrativa.

Quando os atendimentos são realizados com recursos próprios, o Contas a receber de intercâmbio eventual (ativo) é reconhecido em contrapartida de receita na demonstração do resultado na conta de Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde a faturar. Os custos incorridos nesses atendimentos são reconhecidos no resultado do exercício na conta de Eventos indenizáveis, líquidos - eventos /sinistros conhecidos ou avisados.

Quando os atendimentos são realizados com recursos de terceiros, o registro do intercâmbio eventual a receber é realizado via conta passiva de Prestadores de serviços de assistência à saúde - Não relacionados com planos de saúde da operadora, transitando somente pelo resultado do exercício a taxa de administração cobrada por atendimento.

A exposição da Cooperativa a riscos de crédito e perdas por redução no valor recuperável relacionadas às contas a receber de clientes e a outras contas são divulgadas na Nota 26.

Provisão para perda sobre créditos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
PPSC - Intercâmbio eventual	(12.945)	(12.888)
PPSC - Intercâmbios a receber	(9.622)	(9.622)
PPSC - Planos de pré-pagamento - Pessoa física	(796)	(1.030)
PPSC - Planos de pré e pós-pagamento - Pessoa jurídica	(28)	(81)
	<u>(23.391)</u>	<u>(23.621)</u>

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

8. Créditos tributários e previdenciários

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Imposto de renda a compensar / restituir (i)	50.945	36.027
Contribuição social a compensar/restituir (i)	14.549	8.645
Cofins a compensar	11.231	9.531
Provisão para imposto de renda retido na fonte sobre aplicações financeiras	10.248	6.177
PIS a compensar	2.419	2.050
Imposto sobre serviços - ISSQN (ii)	-	7.784
INSS produção médica a compensar	-	96
Imposto de renda retido na fonte a compensar / restituir	91	1.609
Outros créditos a receber	-	-
	89.483	71.919
Ativo circulante	75.833	70.396
Ativo não circulante	13.650	1.523
	89.483	71.919

- (i) Conforme Nota 4.15 a Cooperativa durante o exercício de 2022 realizou, a revisão da apuração das bases de Imposto de Renda e Contribuição Social dos exercícios de 2017 a 2020. Foram identificados créditos tributários a serem revertidos a favor da Cooperativa, e que justifica o crescimento do saldo. O montante do crédito tributário recuperado referente ao exercício de 2017 a 2020 é de R\$104.126 sendo R\$86.592 de reversão de imposto recolhido a maior e R\$17.534 atualização a taxa Selic nas Perdcomp's realizadas. A Cooperativa já iniciou a compensação desse crédito tributário dentro do exercício de 2022, e a expectativa é que o saldo residual será integralmente compensado dentro do 1º trimestre de 2023.
- (ii) ISS município de Campinas compensado com o débito da multa por descumprimento da obrigação acessória do AIIM nº 7257/2019 no valor de R\$6.936, referente ao período de abril a dezembro de 2017, valor do débito remanescente de R\$543, pago através de guia emitida pela prefeitura.

9. Bens e títulos a receber

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Estoques	34.044	28.666
Cheques, ordens a receber e notas promissórias	16.485	17.056
Títulos a receber em discussão judicial (i)	11.109	23.804
Adiantamento a fornecedores, funcionários e hospitais	6.017	15.437
Empréstimos Coligadas	47	-
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(13.006)	(12.461)
	54.696	72.502
Ativo circulante	53.109	58.219
Ativo não circulante	1.587	14.283
	54.696	72.502

- (i) Títulos a receber da Casa de Saúde de Campinas (processo nº 1031268-77.2018.8.26.0114), foi realizado acordo entre as partes, onde a Casa de Saúde se comprometeu a pagar a dívida entre as partes em 30 parcelas mensais e consecutivas, sendo concedido pela Cooperativa carência de seis meses, tendo início os pagamentos da primeira parcela iniciado em janeiro de 2022, sendo que em 31 de dezembro de 2022, não há qualquer parcela vencida desse acordo.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

10. Investimentos

	% de participação	2022	2021
Unimed Participações Ltda.	1,14%	17.387	14.479
Federação das Unimeds do Estado de São Paulo	11,33%	17.318	16.336
Central Nacional Unimed	4,82%	10.326	10.326
Unicred Nacional Unimed	7,48%	9.902	8.256
Unimed Seguradora S.A.	0,23%	2.591	1.864
Federação Regional Centro Paulista	7,12%	802	802
Unimed Cooperativa Central de Bens e Serviços	11,24%	799	562
Unimed Campinas Participações S.A.(i)	99,9%	-	-
		59.125	52.625
		2022	2021
Em 1º de janeiro		52.625	51.180
Sobras Incorporadas ao Capital		6.126	1.179
Aquisição de participação		374	266
Em 31 de dezembro		59.125	52.625

- (i) O resultado líquido da Unimed Campinas Participações para o exercício de 2022, apresentou-se negativo em R\$35 sendo demonstrado na rubrica "empréstimos a coligadas" demonstrado na nota 15b. Considerando a imaterialidade dos ativos, passivos e transações dessa controlada, a administração da Cooperativa decidiu não apresentar demonstrações financeiras consolidadas.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11.Imobilizado

Custo	Saldo em 31 de dezembro de 2020				Saldo em 31 de dezembro de 2021				Saldo em 31 de dezembro de 2022
	2020	Adições	Baixas	Transferências	2021	Adições	Baixas	Transferências	2022
Imóveis - Não Hospitalares									
Edifícios	23.487	-	-	-	23.487	-	(96)	-	23.391
Terrenos	118	-	-	-	118	-	-	-	118
	<u>23.605</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23.605</u>	<u>-</u>	<u>(96)</u>	<u>-</u>	<u>23.509</u>
Imobilizado - Hospitalares									
Equipamentos de Informática	1.452	29	-	-	1.481	174	-	455	2.110
Instalações	666	-	(401)	-	265	-	-	410	675
Máquinas e Equipamentos	9.243	1.777	(161)	-	10.859	300	(23)	420	11.556
Móveis e Utensílios	4.421	60	(1)	-	4.480	161	(3)	379	5.017
Veículos	152	-	-	-	152	-	-	-	152
	<u>15.934</u>	<u>1.866</u>	<u>(563)</u>	<u>-</u>	<u>17.237</u>	<u>635</u>	<u>(26)</u>	<u>1.664</u>	<u>19.510</u>
Imobilizado - Não Hospitalares									
Benfeitorias em Terceiros	1.679	-	(1.636)	-	43	-	(43)	-	-
Equipamentos de Informática	14.790	1.694	(397)	766	16.853	1.660	(275)	(446)	17.792
Instalações	3.365	148	(4)	-	3.509	416	(26)	1.651	5.550
Máquinas e Equipamentos	3.041	151	(109)	-	3.083	22	(51)	(420)	2.634
Móveis e Utensílios	4.760	179	(36)	(14)	4.889	160	(324)	(87)	4.638
Veículos	1.527	144	(291)	-	1.380	-	(549)	-	831
	<u>29.162</u>	<u>2.316</u>	<u>(2.473)</u>	<u>752</u>	<u>29.757</u>	<u>2.258</u>	<u>(1.268)</u>	<u>698</u>	<u>31.445</u>
Imobilizações em Curso									
Imob. em andamento	2.608	2.999	-	(1.444)	4.163	16.986	-	(2.521)	18.628
	<u>2.608</u>	<u>2.999</u>	<u>-</u>	<u>(1.444)</u>	<u>4.163</u>	<u>16.986</u>	<u>-</u>	<u>(2.521)</u>	<u>18.628</u>
Outras Imobilizações									
Benfeitorias em Terceiros	42.581	155	-	66	42.802	157	(9)	97	43.047
Outros	6	-	-	-	6	-	-	-	6
	<u>42.587</u>	<u>155</u>	<u>-</u>	<u>66</u>	<u>42.808</u>	<u>157</u>	<u>(9)</u>	<u>97</u>	<u>43.053</u>
Total Custo	113.896	7.336	(3.036)	(626)	117.570	20.036	(1.399)	(62)	136.145

As imobilizações em curso estão substancialmente relacionadas com benfeitorias hospitalares e custos relativos ao desenvolvimento do software interno (RES) e a aquisição do terreno para a expansão do centro de oncologia no montante de R\$15.350.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Imobilizado --Continuação

	Saldo em 31 de dezembro de 2020	Adições	Baixas	Transferências	Saldo em 31 de dezembro de 2021	Adições	Baixas	Transferências	Saldo em 31 de dezembro de 2022
Depreciação									
Imóveis - Não Hospitalares									
Edifícios	(12.228)	(625)	-	-	(12.853)	(624)	80	-	(13.397)
	(12.228)	(625)	-	-	(12.853)	(624)	80	-	(13.397)
Imobilizado - Hospitalares									
Equipamentos de Informática	(1.009)	(198)	-	-	(1.207)	(216)	-	(425)	(1.848)
Instalações	(141)	(56)	90	-	(107)	(42)	-	(249)	(398)
Máquinas e Equipamentos	(3.159)	(985)	40	-	(4.104)	(1.076)	9	(268)	(5.439)
Móveis e Utensílios	(1.949)	(427)	1	-	(2.375)	(383)	2	(253)	(3.009)
Veículos	(40)	(30)	-	-	(70)	(31)	-	-	(101)
	(6.298)	(1.696)	131	-	(7.863)	(1.748)	11	(1.195)	(10.795)
Imobilizado - Não Hospitalares									
Benfeitorias em Terceiros	(1.631)	(29)	1.617	-	(43)	-	43	-	-
Equipamentos de Informática	(11.980)	(1.274)	396	-	(12.858)	(1.548)	269	424	(13.713)
Instalações	(2.182)	(220)	4	-	(2.398)	(220)	26	249	(2.343)
Máquinas e Equipamentos	(2.201)	(184)	87	-	(2.298)	(151)	39	268	(2.142)
Móveis e Utensílios	(3.805)	(211)	35	-	(3.981)	(202)	283	253	(3.647)
Veículos	(1.112)	(112)	209	-	(1.015)	(117)	549	-	(583)
	(22.911)	(2.030)	2.348	-	(22.593)	(2.238)	1.209	1.194	(22.428)
Outras Imobilizações									
Benfeitorias em Terceiros	(12.339)	(2.954)	-	-	(15.293)	(2.806)	9	-	(18.090)
	(12.339)	(2.954)	-	-	(15.293)	(2.806)	9	-	(18.090)
Total Depreciação	(53.776)	(7.305)	2.479	-	(58.602)	(7.416)	1.309	(1)	(64.710)
Total Geral Imobilizado	60.120				58.968				71.435
Intangível									
Custo									
Outros	28	-	-	-	28	-	(14)	-	14
Software	15.674	2.771	(2)	625	19.068	948	(35)	62	20.043
Total Custo	15.702	2.771	(2)	625	19.096	948	(49)	62	20.057
Amortização									
Software	(12.757)	(1.225)	2	-	(13.980)	(1.742)	35	1	(15.686)
Total Amortização	(12.757)	(1.225)	2	-	(13.980)	(1.742)	35	1	(15.686)
Total Geral Intangível	2.945				5.116				4.371

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Imobilizado--Continuação

O montante de R\$7.416 (2021 - R\$7.305) referente à despesa de depreciação, foi reconhecido no resultado em "Despesas administrativas", no montante de R\$3.149 (2021 - R\$2.677) e em "Eventos/Sinistros Conhecidos ou avisados, o montante de R\$4.266 (2021 -R\$4.628).

Durante a pandemia da Covid-19, a telemedicina se tornou produto do portfólio da Unimed Campinas, proporcionando aos usuários atendimentos por meio digital. A tecnologia utilizada para a telemedicina foi desenvolvida dentro do RES - Registro Eletrônico de Saúde, que é a plataforma de gestão de saúde utilizada pela Unimed Campinas.

Dentro da telemedicina, são oferecidos os serviços de consulta e de pronto atendimento virtual. Para que esse sistema pudesse estar apto a atender toda a demanda existente face a situação pandêmica foi necessário um desenvolvimento técnico adicional, cujos custos relativos a esse desenvolvimento foram atribuídos a rubrica Imobilizações em curso, no montante de R\$2.469 em 31 de dezembro de 2022 (2021 - R\$1.677), o projeto foi concluído e terá seu início de amortização em Janeiro/2023.

i) Direito de Uso e Passivo de Arrendamento

Conforme nota 4.18 as operações de Arrendamento mercantil, tiveram início em janeiro de 2022, a Cooperativa após a análise dos seus contratos vigentes, realizou a adequação aos registros contábeis relacionados aos contratos de imóveis assistências/administrativos que aderiram à referida norma.

As operações de arrendamento da Cooperativa vigentes em 31 de dezembro de 2022 não possuem cláusulas de restrições que imponham a manutenção de índices financeiros, assim como não apresentam cláusulas de pagamentos variáveis que devam ser consideradas, ou cláusulas de garantia de valor residual e opções de compra ao final dos contratos.

Composição e movimentação dos Direito de uso de ativos e Passivos de arrendamentos:

	<u>01/01/2022</u>	<u>Remensuração</u>	<u>Adições</u>	<u>Amortização</u>	<u>31/12/2022</u>	
Direito de uso de ativos						
Aluguel de Imóveis						
Administrativos e						
Assistenciais	32.106	2.954	2.065	(6.820)	30.305	
Total no ativo	<u>32.106</u>	<u>2.954</u>	<u>2.065</u>	<u>(6.820)</u>	<u>30.305</u>	
Passivos de arrendamento						
	<u>01/01/2022</u>	<u>Remensuração</u>	<u>Adições</u>	<u>Juros</u>	<u>Pagamentos</u>	<u>31/12/2022</u>
Passivo	32.106	2.954	2.065	1.723	(6.792)	32.056
Total no Passivo	<u>32.106</u>	<u>2.954</u>	<u>2.065</u>	<u>1.723</u>	<u>(6.792)</u>	<u>32.056</u>

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

11. Imobilizado--Continuação

i) Direito de Uso de Passivo de arrendamentos--Continuação

<u>Modalidade</u>	<u>Taxa de juros incremental</u>	<u>Vencimento</u>
Contratos de aluguel de imóvel Assistencial (5 contratos)	Taxa de juros de 11,70% a.a.	Vencimentos variam de nov/23 a set/31
Contratos de aluguel de imóvel Administrativa (3 contratos)	Taxa de juros de 11,70% a.a.	Até 2026

Os saldos estimados de passivos de arrendamento em 31 de dezembro de 2022 a pagar registrados tem a seguinte composição de vencimento por ano:

	<u>Valor Presente</u>	<u>Valor Nominal</u>
2023	6.160	6.881
2024	5.515	6.881
2025	4.945	6.891
2026	4.320	6.725
2027	3.389	5.893
2028	2.918	5.668
2029	2.518	5.462
2030	1.321	3.201
2031	971	2.401
	<u>32.056</u>	<u>50.003</u>

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

12. Provisões técnicas

	2022	2021
Provisão para eventos a liquidar (a)	135.051	144.799
Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA) (b)	116.740	98.911
Provisão para benefícios concedidos (remissão) circulante e não circulante	12.677	12.910
Eventos/sinistros a liquidar para SUS- circulante	2.367	2.954
Provisão para ressarcimento ao SUS e SUS - GRU circulante	-	68
	266.835	259.642
Passivo circulante	259.770	252.372
Passivo não circulante	7.065	7.270
	266.835	259.642

a) Provisões para eventos a liquidar

Os eventos a liquidar são assim segregados:

	2022	2021
Hospitais e pronto-socorro	48.700	54.247
Médicos cooperados	43.061	45.289
Intercâmbios UNIMED	14.053	15.585
Clínicas	7.435	6.897
Pessoas jurídicas cooperadas	7.248	6.996
Laboratórios	6.468	6.839
Clínicas de imagem	6.320	7.380
Day Hospital	1.203	1.050
Pessoas físicas credenciadas	563	516
	135.051	144.799

b) Provisão para eventos ocorridos e não avisados (PEONA)

A PEONA - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados é constituída para cobrir os eventos que já tenham ocorrido para os quais a Cooperativa não recebeu o aviso de ocorrência de sua rede de atendimento.

O cálculo é efetuado conforme metodologia definida por atuário legalmente habilitado, em Nota Técnica Atuarial da Cooperativa - NTA P devidamente aprovada pela DIOPE. A PEONA é estimada com base em triângulos de *run-off* mensais, partindo do pressuposto de que os avisos referentes a eventos ocorridos nos últimos 12 meses ocorrerão de forma similar àquela observada em períodos de ocorrência anteriores.

A operadora possui nota técnica atuarial para a PEONA, a qual foi aprovada pela ANS por meio do ofício nº 1950/2014/GGAME(GEHAIE)/DIOPE/ANS, de outubro de 2014.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

13. Débitos de operações de assistência à saúde e conta corrente de cooperados

a) Débitos de operações de assistência à saúde

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contraprestação de co-responsabilidade transferida	32.757	19.369
Comercialização sobre operações de assistência médica	442	337
Contraprestação pecuniária a restituir	414	2.785
Outros débitos de operações com planos de assistência	69	165
	<u>33.682</u>	<u>22.656</u>

b) Conta corrente de cooperados

Refere-se a valores complementares a pagar aos cooperados e que será liquidado no mês subsequente no montante de R\$5.086 (R\$7.690 - 2021) e antecipação de sobras a ser paga aos cooperados no montante de R\$22.294 (R\$28.348 - 2021)

14. Débitos de operações de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora

Intercâmbio eventual: trata-se dos valores a pagar aos prestadores de serviços dos atendimentos realizados aos usuários de outras operadoras do sistema Unimed Brasil, no montante de R\$11.952 (2021 - R\$9.168).

15. Provisões e Tributos e encargos sociais a recolher e Débitos diversos

a) Tributos e encargos sociais a recolher

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Tributos e contribuições		
PIS /Cofins e demais tributos a pagar	9.808	6.248
INSS a pagar	3.647	3.428
Fundo de garantia por tempo de serviço - FGTS	1.157	1.061
	<u>14.612</u>	<u>10.737</u>
Retenções de tributos e contribuições		
Imposto de Renda Retido na Fonte	43.323	50.600
Provisão para Imposto de Renda e Contribuição Social sobre o Lucro	3.162	-
INSS	4.386	4.069
Cofins a pagar	2.657	2.659
ISSQN	1.858	2.050
Contribuição Social a pagar e PIS a pagar	1.458	1.460
	<u>56.844</u>	<u>60.838</u>
	<u>71.456</u>	<u>71.575</u>

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

15. Provisões e Tributos e encargos sociais a recolher e Débitos diversos - Continuação

b) Débitos diversos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Arrendamento Mercantil(i) - nota 11 (b)	32.056	-
Fornecedores	37.806	26.349
Salários e encargos	23.313	21.539
Outros	5.943	7.412
Honorários jurídicos	7.217	7.212
Empréstimos a coligadas	35	9
	106.371	62.521
Passivo circulante	64.420	55.309
Passivo não circulante	41.951	7.212
	106.371	62.521

(i) Valor contabilizado conforme mensuração inicial explicado nota 4.18 para adequação ao CPC 06 , a divulgações detalhadas do saldos estão na nota 11(b) junto ao saldo de direito de uso.

16. Provisões para ações judiciais e correspondentes depósitos judiciais e débitos diversos correlatos

A Cooperativa é parte envolvida em processos trabalhistas, cíveis, tributários e está discutindo essas questões tanto na esfera administrativa como na judicial os quais, quando aplicáveis, são amparados por depósitos judiciais.

Tendo em vista a complexidade da legislação fiscal vigente, que inclui inúmeros aspectos subjetivos e/ou sujeitos a contestações judiciais e fiscais acerca da tributação nas sociedades cooperativas, vem sendo constituída provisão para fazer face às obrigações legais ou as perdas prováveis com essas questões, devendo ser mantida até que haja decisão judicial final da qual não caiba mais nenhum recurso. As provisões para perdas decorrentes desses processos são estimadas e atualizadas pela Administração, amparadas pela opinião de seus consultores legais.

As movimentações dos saldos das provisões e depósitos judiciais, estão demonstrados a seguir:

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Provisões para ações judiciais e correspondentes depósitos judiciais e débitos diversos correlatos--Continuação

a) Movimentação das provisões (passivo não circulante)

	Cíveis (i)	Trabalhistas	Fiscais (ii)	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2020	75.797	7.649	337.776	421.222
Provisões (reversões), líquidas	20.768	(3.312)	(79.432)	(61.976)
Saldo em 31 de dezembro de 2021	96.565	4.337	258.344	359.246
Provisões (reversões), líquidas	(38.259)	3.747	(134.882)	(169.394)
Saldo em 31 de dezembro de 2022	58.306	8.084	123.462	189.852

- (i) A Cooperativa vem constantemente monitorando e reavaliando seus processos judiciais de natureza cível, bem como os respectivos prognósticos de riscos de perda correlacionados, para refletir a melhor estimativa corrente quanto a probabilidade de saída de recursos para liquidar tais processos. Para o exercício findo em 31 de dezembro de 2022 houve uma mudança de estimativa de perda para determinados processos de natureza cíveis, os quais ainda encontram-se em fase inicial/conhecimento, tais alterações são decorrentes da alteração do prognóstico de perda dos nossos consultores jurídicos, que diante de informações adicionais, melhor conhecimento sobre a natureza do assunto em discussão e, principalmente experiência em casos similares, determinados processos tiveram o seu prognóstico de perda revisado de perda provável para possível em 2022, ocasionando assim uma reversão da provisão que foram refletidas prospectivamente dentro do exercício de 2022.

Nos exercícios findo em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Cooperativa realizou a reversão de determinados processos tributários que foram encerrados, os quais mantinha tanto a provisão para contingência quanto o depósito judicial, sem impacto no resultado. Vide 16b(i)

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Provisões para ações judiciais e correspondentes depósitos judiciais e débitos diversos correlatos--Continuação

b) Movimentação dos depósitos judiciais (ativo não circulante)

	Cíveis	Trabalhistas	Fiscais	Total
Saldo em 31 de dezembro de 2020 - ativo não circulante	9.241	469	389.939	399.649
Novos depósitos	2.194	107	1.158	3.459
Depósitos resgatados	(688)	(96)	-	(784)
Reversões (i)	-	-	(100.334)	(100.334)
Atualização monetária / juros	-	-	2.793	2.793
Saldo em 31 de dezembro de 2021	10.747	480	293.556	304.783
Novos depósitos	3.968	-	5.058	9.026
Depósitos resgatados	(303)	(373)	-	(676)
Reversões (i)	-	-	(141.143)	(141.143)
Atualização monetária / juros	-	-	7.142	7.142
Saldo em 31 de dezembro de 2022	14.412	107	164.613	179.132

(i) Adicionalmente ao item (a)(ii) houve em 2021 a reversão de depósito judicial no montante de R\$35.546 referente ao processo tributário Finsocial nº 2006.61.05.012769-2, onde a Cooperativa obteve uma decisão desfavorável, e para esse processo, conforme a Instrução Normativa nº 421/2004 que regulamenta o depósito judicial, determinou a transformação de depósito judicial em pagamento definitivo, o mesmo aconteceu em 2022 para o processo 1999.61.05.014145-1 de Cofins que também obteve uma decisão desfavorável, e foi revertido o depósito contra a provisão no montante R\$145.391.

c) Natureza das principais provisões

c.1) *Fiscais*

Tributos e encargos federais em 31 de dezembro de 2022 de R\$123.461 (2021 - R\$258.344) correspondem a:

- (i) Discussão judicial quanto à tributação pelo Imposto de Renda Pessoa Jurídica (IRPJ) e Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) dos atos cooperativos auxiliares e rendimentos das aplicações financeiras, referente ao ano calendário de 2003, no montante de R\$3.380 (2021 - R\$3.269).
- (ii) Refere-se à:(i) cobrança do Finsocial sobre o faturamento de atos cooperativos auxiliares; (ii) cobrança da Cofins sobre o faturamento de atos cooperativos auxiliares; (iii) majoração da base de cálculo da Cofins (inclusão das receitas financeiras e outras receitas operacionais). O saldo provisionado totaliza em 2022 R\$10.053 (2021- R\$150.347), reversão conforme nota 16.b(i)

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Provisões para ações judiciais e correspondentes depósitos judiciais e débitos diversos correlatos--Continuação

c) Natureza das principais provisões--Continuação

c.1) *Fiscais*--Continuação

- (iii) Discussão quanto à incidência do PIS sobre o faturamento de atos cooperativos auxiliares e sobre a majoração da base de cálculo do PIS (inclusão das receitas financeiras e outras receitas operacionais), no montante de R\$47.438 (2021 - R\$43.790).
- (iv) Ação judicial impetrada pelo Instituto Nacional de Seguridade Social (INSS), referente à cobrança desse tributo sobre a produção médica e autônomos, referente aos períodos de 1996 a 1999, no montante de R\$51.859 (2021 - R\$49.682).

A Cooperativa possui ainda outros processos fiscais provisionados no montante de R\$10.731 (2021 - R\$11.256).

c.2) *Trabalhistas*

A Cooperativa constituiu provisão para contingências para ações trabalhistas em que figura como ré, que têm como principais causas os seguintes pedidos: (i) horas extras pela diminuição do intervalo para almoço; (ii) insalubridade/periculosidade; (iii) estabilidade pré-aposentadoria; (vi) indenizações por acidente de trabalho/doença ocupacional; e (v) responsabilidade subsidiária de empresas terceirizadas, dentre outros.

c.3) *Cíveis*

Referem-se, principalmente, a pedidos judiciais de revisões contratuais e indenizações de clientes.

Não é esperado nenhum outro passivo relevante resultante dos passivos contingentes, além daqueles provisionados.

d) Passivos contingentes, não reconhecidos no balanço

A Cooperativa está se defendendo de ações de natureza fiscal e cíveis, sob as quais ainda há de ser confirmado se terá ou não uma obrigação presente que possa conduzir a uma saída de recursos, portanto com chance de perda classificada como possível.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

16. Provisões para ações judiciais e correspondentes depósitos judiciais e débitos diversos correlatos--Continuação

d) Passivos contingentes, não reconhecidos no balanço--Continuação

As principais ações em 31 de dezembro de 2022 e 2021, se referem a:

- (i) A Cooperativa não efetuou o recolhimento do ISSQN sobre o faturamento para a municipalidade de Campinas entre 2003 a 03.2017, em decorrência de decisões passadas favoráveis (transitadas em julgados a favor da Cooperativa). Em 2017, o Supremo Tribunal Federal apreciou novamente a matéria declarando constitucionalidade da incidência do referido imposto. O processo ainda está em andamento e a assessoria jurídica, baseada em diversas decisões do STF, considera o prognóstico de risco de perda como possível. Os valores referentes ao período de 1990 a 2005 no valor de R\$301.648 (2021 R\$189.652), possuem garantias e carta/seguros fiança no montante de R\$145.852. Para o período de 2013 a 03.2017 o valor dos autos soma R\$513.971 (2021 R\$674.825) e sem garantias.

Autos de infração e imposição de multa lavrados pela municipalidade de Indaiatuba (2006 a 2007, 2009 a 2012 e 2016 a 2017) relativos ao não pagamento do ISSQN sobre as contraprestações emitidas de operações de assistência à saúde, no montante em discussão de R\$49.904 (2021 R\$43.164) e garantias e seguros fiança no montante de R\$41.741 (2021 R\$35.995).

- (ii) Compensações de 2003 a 2021 de Impostos de Renda Retidos na Fonte (IRRF), IRPJ/CSLL e PIS/COFINS , totalizando R\$40.783 (2021 R\$37.862), R\$3.952 (2021 R\$7.521) e R\$5.555 (2021 R\$6.029), respectivamente. Os processos em referência não possuem garantias.
- (iii) Referem-se, principalmente, a pedidos judiciais de revisões contratuais e indenizações de clientes, no montante de R\$163.498 (2021 R\$130.260).

Em face da avaliação dos consultores jurídicos não indicar que as chances de perdas nesses processos sejam prováveis, nenhuma provisão vem sendo registradas nas demonstrações financeiras.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Patrimônio líquido

a) Capital social

O capital social é ilimitado quanto ao máximo de quotas, variando conforme o número de quotas subscritas, não podendo, entretanto, ser inferior a 2.810 quotas.

A quota-parte é individual e intransferível a não cooperados e não pode ser negociada de nenhum modo nem dada em garantia. Entretanto, depois de integralizada, poderá ser transferida entre os cooperados, mediante autorização da Assembleia Geral e pagamento da taxa de 5% sobre o seu valor, respeitando o limite máximo de um terço do valor do capital subscrito para cada cooperado.

O cooperado obriga-se a subscrever quotas-partes, quando de sua admissão, com pagamento à vista ou parcelado.

Foi aprovado em Assembleia Geral realizada em março de 2022, o aumento de capital no montante de R\$15.000, por meio das sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2021.

Durante o exercício findo em 31 de dezembro de 2022, houve aumento de capital por subscrição relativo a ingresso de novos cooperados, deduzido das devoluções, totalizando o montante de R\$7.957 e apresenta o saldo acumulado de R\$376.194 (2021 R\$355.261)

O capital social integralizado pode ser remunerado com juros de até 12% a.a., conforme determina o estatuto social da Cooperativa.

Juros sobre o capital social

Diferentemente das Sociedades Anônimas em relação aos Juros Sobre o Capital Próprio, previstos no art. 9º da Lei nº 9.249/95, calculados sobre o patrimônio líquido e que possui característica de dividendos, em que a CVM orienta a reversão do valor na última rubrica do resultado conforme deliberação CVM nº 207, de 13 de dezembro de 1996, não há previsão para reversão dos juros sobre o capital social das cooperativas, que por sua vez não têm a característica de pagamento de dividendos, uma vez que as sociedades cooperativas apenas são autorizadas a atualizarem o valor do capital social até o limite de 12% ao ano, mas não podem, de forma alguma, distribuir dividendos. Se, porventura, vierem a ter sobras, de acordo com o art. 4º, inciso VII da Lei nº 5.764/71, as sobras líquidas do exercício deverão retornar, proporcionalmente, às operações realizadas pelo associado, salvo deliberação em contrário da Assembleia Geral.

Em 2022 não foram distribuídos juros sobre o capital (2021 - 8,5%).

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Patrimônio líquido--Continuação

b) Reservas de sobras

São constituídas anualmente pelos seguintes fundos, em conformidade com o Estatuto Social da Cooperativa e a Lei Cooperativista nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971.

b.1) *Fundo de reserva*

É constituído pela apropriação de 10% da sobra líquida dos atos cooperativos apurada em cada exercício social e destina-se a reparar eventuais perdas de qualquer natureza que a Cooperativa venha a sofrer. É indivisível entre os cooperados, mesmo no caso de dissolução e liquidação da Cooperativa.

Em 31 de dezembro de 2022, o montante das sobras destinado ao Fundo de reserva é de R\$2.826 (2021 - R\$3.172) e apresenta saldo acumulado de R\$73.597 (2021 - R\$70.771).

Adicionalmente, conforme prevê o estatuto social, além do percentual de 10%, reverte em fundo de reserva os valores não reclamados pelos cooperados decorridos cinco anos, montante de R\$120 no exercício de 2021, para 2022 não tivemos reversão.

b.2) *Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES)*

Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES) é constituído através da destinação de 5% das sobras líquidas do exercício dos atos cooperativos principais e pelo resultado apurado nos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos. O Fundo é indivisível e destina-se à prestação de assistência aos cooperados e seus dependentes legais e aos empregados da Cooperativa. No caso de liquidação e dissolução da Cooperativa, o referido Fundo terá destinação que for aprovada em Assembleia Geral.

Em 31 de dezembro de 2022, o montante das sobras destinadas ao FATES corresponde a R\$136.357 (2021 - R\$11.475) e apresenta saldo acumulado de R\$192.795 (2021 - R\$70.774).

c) Reservas estatutárias

c.1) *Reserva AGE - FINSOCIAL e Cofins*

Em Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 30 de agosto de 2001, foi deliberado que o montante de R\$4.012, que estava registrado como contas a receber de cooperados, fosse integralmente compensado com a reserva de sobras inflacionárias, e o reembolso por essas perdas foi recebido dos cooperados em até 24 parcelas, a partir do mês de agosto de 2001.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Patrimônio líquido--Continuação

c) Reservas estatutárias--Continuação

c.1) *Reserva AGE - FINSOCIAL e Cofins*--Continuação

Os valores das parcelas recebidas estão registrados nessa reserva e sua utilização é restrita ao (i) pagamento, caso seja exigido, das contribuições ao Finsocial e Cofins do período de janeiro de 1990 a outubro de 1995, que foram objeto de autos de infração e estão em discussão judicial; (ii) aumento do capital social; ou (iii) outra destinação mediante aprovação em Assembleia Geral de Cooperados. O saldo da reserva em 31 de dezembro de 2022 e 2021 é de R\$3.856.

c.2) *Reserva AGO - Riscos fiscais*

Corresponde à apropriação de sobras de exercícios anteriores, conforme determinado em Assembleias Gerais Ordinárias de cooperados, as quais foram retidas para fazer face a eventuais desembolsos decorrentes de efeitos adversos das discussões das contingências fiscais envolvendo a Cooperativa.

Conforme Nota 20 b. a Cooperativa realizou a adesão ao refis para o pagamento do ISS mencionado, e a reserva foi atualizada para R\$14.942 (2021 - R\$20.404).

c.3) *Outras reservas*

Corresponde à constituição de reserva relacionada com as sobras do exercício findo em 31 de dezembro de 2013, no montante R\$11.400, a qual foi aprovada na Assembleia Geral Ordinária de 10 de março de 2014, bem como o montante de R\$1.736, referente ao saldo da distribuição deliberada na Assembleia Geral Ordinária de 29 de março de 2011. O saldo acumulado em 31 de dezembro de 2022 é R\$12.002 (2021 - R\$12.282).

Reservas inflacionárias

Estão representadas pelo montante acumulado remanescente das transferências do saldo da correção monetária do balanço, nos termos da Resolução Conselho Nacional do Cooperativismo nº 27, a qual foi extinto em 1991, com a revogação do decreto que constitui esse conselho, pelo Decreto do Poder Executivo, sem número, de 5 de setembro de 1991. O saldo da reserva em 31 de dezembro de 2022 e 2021 é de R\$1.885.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

17. Patrimônio líquido--Continuação

d) Recomposição do Resultado

Os efeitos dos gastos relativos ao FATES e as Reservas Estatutárias, estão registrados em despesas administrativas conforme Nota Explicativa nº 20, em atendimento ao ITG2004. As anulações dos efeitos destes registros transitando por resultado, mas tendo como origem os recursos dos fundos, estão sendo apresentados conforme quadro abaixo, em atendimento à Lei nº 5.764/71 que define a política nacional de Cooperativismo.

	2022			Total
	Principais	Auxiliares	Atos não cooperativo	
Sobra Líquida do Exercício	10.767	59.349	73.014	143.130
(+/-) Ajustes no Resultado				
(+) Reversão do Fates	13.786	544	6	14.336
(+) Reversão Reserva Fiscal	3.578	3.856	(1.971)	5.463
(+) Reversão Reserva AGE	134	145	1	280
Saldo a Destinar	28.265	63.894	71.050	163.209
(-) Fundo de Reserva 10%	(2.826)			(2.826)
(-) FATES estatutário 5%	(1.413)			(1.413)
(-) Fates Resultado com não associados	-	(63.894)	(71.050)	(134.944)
Sobras e Perdas a Disposição da AGO	24.026	-	-	24.026

Conforme previsto na Lei Nº 5.764, os resultados das operações das cooperativas com não associados, que abrange os atos auxiliares e não cooperados, serão levados à conta do "Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social" e serão contabilizados em separado, de molde a permitir cálculo para incidência de tributos.

18. Receita operacional, líquida - Contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde

	Total	
	2022	2021
Contraprestações líquidas	2.648.348	2.757.961
Variação das provisões técnicas	232	(3.804)
Total de receita bruta	2.648.580	2.754.157
Menos:		
Tributos sobre vendas	(68.329)	(68.897)
Total de receita operacional	2.580.251	2.685.260

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

19. Eventos indenizáveis, líquidos / sinistros retidos

	Total	
	2022	2021
Internações	(783.040)	(830.827)
Terapias	(523.580)	(477.725)
Exames	(485.944)	(499.370)
Consultas médicas	(274.866)	(320.5209)
Outros atendimentos ambulatoriais	(153.277)	(162.474)
Demais despesas médicas-hospitalares	(31.922)	(31.013)
Total eventos/sinistros conhecidos ou avisados	(2.252.629)	(2.321.929)
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(17.828)	(12.566)
Eventos Indenizáveis Líquidos/ Sinistros Retidos	(2.270.457)	(2.334.495)

20. Despesas administrativas

	Total	
	2022	2021
Despesas com pessoal (a)	(138.438)	(109.855)
Despesas diversas (i)	(22.974)	(20.909)
Despesas com serviços de terceiros	(20.103)	(29.947)
Despesas com localização e funcionamento	(30.473)	(21.071)
Despesas com publicidade e propaganda	(21.573)	(17.603)
Despesas com multas administrativas	(178)	(908)
Despesas com tributos (b)	(13.901)	(41.314)
	(247.640)	(241.607)

(i) Refere-se substancialmente a gastos relativos a à utilização do FATES, no montante de R\$14.336 conforme Nota 17 (d).

a) Despesas com pessoal

	Total	
	2022	2021
Despesas com empregados	(84.807)	(65.505)
Despesas com encargos sociais	(29.457)	(25.430)
Despesas com administração	(11.034)	(10.091)
Despesas com programa de alimentação	(7.618)	(6.601)
Outras despesas	(1.447)	(1.240)
Despesas com transporte	(965)	(725)
Despesas com indenizações	(3.053)	(174)
Despesas com formação profissional	(57)	(89)
	(138.438)	(109.855)

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

20. Despesas administrativas--continuação

b) Despesas com tributos

	Total	
	2022	2021
Execução Fiscal (i)	(7.480)	(13.696)
Contribuições	(4.930)	(4.528)
Pis Folha Pagamentos	(778)	(669)
Demais despesas com tributos	(713)	(627)
Cofins sobre Outras Receitas Operacionais	-	(207)
Pis sobre Outras Receitas Operacionais	-	(33)
Refis ISS (ii)	-	(21.554)
	(13.901)	(41.314)

(i) Para o exercício de 2022, vide nota 8 (ii) exercício de 2021 Execução fiscal conforme Nota 16.b (i).

(ii) No exercício findo em 31 de dezembro de 2021 a Prefeitura do Município de Campinas lançou o programa do Refis - Programa de Regularização Fiscal de Campinas o qual a Cooperativa fez a adesão para o processo nº AILM 3440/2019, referente aos processos fiscais de ISS do período de Abril a Dezembro de 2017, conforme forma prevista na legislação do Município. A adesão foi realizada por se tratar de competências posteriores ao entendimento firmado pelo Supremo Tribunal Federal acerca da incidência do ISSQN sobre a atividade das operadoras de planos de saúde, entendimento esse que teria condão de relativizar a coisa julgada dessa cooperativa.

Adicionalmente, houve o desmembramento dos processos relativos ao tema, a parte incontroversa passou a ter a numeração 3440/2019, enquanto a parte controversa permanece 3440/2019 e irá ter o seu prosseguimento normal.

Os montantes pagos, acrescido da atualização monetária do período, foi descontado da Reserva de Riscos Fiscais, conforme notas 17 (c.2 e d).

21. Outras receitas (despesas) operacionais de planos de assistência à saúde

	Total	
	2022	2021
Outras	9.692	5.306
Comissões e Agenciamentos	3.998	3.644
Benefício Família	3.319	3.464
Provisão Contratos Custo Operacional	2.871	1.032
Inscrições e confecção carteiras	533	514
Recuperação Perdas de Clientes	298	390
Déficit - Apuração Contratos PJ	(1.816)	(2.505)
	18.895	11.845

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Receitas com Operações de Assistência Médico Hospitalar, Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos da operadora, Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde

Referem-se às receitas e despesas de atendimentos de intercâmbios realizados pela Unimed Campinas aos usuários de outras operadoras de saúde do sistema Unimed conforme a seguir:

- a) Receitas com Operações de Assistência Médico Hospitalar e Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos da operadora

	Total	
	2022	2021
Intercambio Eventual	45.010	38.976
Receitas de atendimento de intercâmbio realizados pela Unimed Campinas aos usuários de outras operadoras de saúde do sistema Unimed	44.975	53.232
Receitas Serviços Próprios - PCMSO	5.611	5.240
Outros	123	375
Tributos	(2.149)	(2.098)
	93.570	95.725

- b) Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos da operadora

	Total	
	2022	2021
Despesas de atendimento de intercâmbio realizados pela Unimed Campinas aos usuários de outras operadoras de saúde do sistema Unimed	(72.402)	(53.992)
Despesas com serviço próprio (i) - Ociosidade	(27.519)	(27.228)
Intercambio Eventual - Glosas	(14.486)	(10.599)
Custos PCMSO	(3.349)	(3.302)
Outros	(1.546)	(1.509)
	(119.302)	(96.630)

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

22. Receitas com Operações de Assistência Médico Hospitalar, Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos da operadora, Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde --Continuação

c) Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde

	Total	
	2022	2021
Contingências cíveis (ii)	39.116	(4.060)
Benefício Família	-	(2.042)
Antecipação de Sobras a Cooperados (i)	(30.082)	(40.511)
Licença Remunerada	(27.250)	(22.563)
Outras (iii)	(8.548)	(1.859)
Perdas de contas a receber	(6.018)	(11.413)
Plano Auxílio Incapacidade Temporária -PAIT	(2.988)	(3.331)
Plano Auxílio Maternidade -PAMA	(1.184)	(1.482)
Despesas com cobrança bancárias	(1.098)	(2.824)
Confecção de carteiras e livros de credenciamento	(807)	(333)
	(38.859)	(90.418)

- (i) Antecipação de sobras pagas aos cooperados em 2022 e 2021.
- (ii) Referente a revisão de premissas e orientação na determinação do prognóstico de perda dos processos judiciais de natureza cível, realizados em 2022 conforme Nota 16(a).
- (iii) Referente a perda de processos tributários na esfera federal, do ano calendário de 2010 e 2011, saldo negativo de IR não homologado pela receita federal.

23. Resultado financeiro, líquido

	2022	2021
Receitas de aplicações financeiras (iv)	61.056	25.386
Atualização Selic - Perdcomp's (i)	17.534	-
Receitas financeiras com operações de assistência à saúde	11.175	8.799
Juros - depósitos judiciais	7.585	6.734
Descontos obtidos/Outras receitas	911	1.126
Total receitas financeiras	98.261	42.045
Atualização monetária passiva (ii)	(16.298)	(15.700)
Outras despesas	(9.083)	(6.393)
Descontos concedidos	(1.927)	(2.111)
Despesas Financeiras com Arrendamento Mercantil (iii)	(1.727)	-
Juros sobre capital próprio (i)	-	(27.966)
Total despesas financeiras	(29.035)	(52.170)
Resultado financeiro líquido	69.226	(10.125)

- (i) Atualização de imposto conforme revisão tributária nota 25 (i)
- (ii) Distribuição de juros sobre capital próprio conforme nota 17(a).
- (iii) Adequação ao CPC 06 conforme nota 4.18 e 11(a).
- (iv) Aumento expressivo devido a rentabilidade de mercado com a alta dos índices.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

24. Impactos da Covid-19

Após a fase pandêmica mais crítica, observamos elevação no índice da sinistralidade, em parte pelo represamento ocorrido no período de 2022, aumentando o volume de atendimento de consultas e procedimentos hospitalares.

25. Imposto de renda e contribuição social

a) Reconciliação da taxa efetiva

	<u>Total</u>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado antes dos impostos e participações	78.838	12.252
Imposto calculado a alíquota nominal 34%	(26.805)	(4.166)
Resultado de atos cooperativos	3.921	2.635
Outras adições/exclusões	2.169	(2.927)
Recuperação de Imposto (i)	86.592	2.089
Encargo fiscal	65.877	(2.369)
Imposto de renda e contribuição social correntes	71.861	(5.938)
Imposto de renda e contribuição social diferido	(5.984)	3.569
	65.877	(2.369)

(i) Refere-se a reversão do imposto, conforme mencionado nas Notas 4.15 e 8. O montante do crédito tributário referente aos exercícios de 2017 a 2020, foi de R\$104.126, sendo R\$86.592 de valor original e R\$17.534 de atualização monetária pela variação da taxa SELIC.

Os atos cooperativos principais não constituem base de cálculo dos impostos, razão pela qual a Cooperativa efetua a demonstração do resultado apurando o resultado tributável originado pelo ato cooperativo auxiliar e não cooperativo.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

25. Imposto de renda e contribuição social--Continuação

b) Tributos diferidos ativos

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Ativo de imposto diferido	39.493	27.609
Passivo de imposto diferido	(19.971)	(2.104)
Ativo de imposto diferido (líquido)	19.522	25.505

Em 31 de dezembro de 2022 e de 2021, o imposto diferido (ato cooperativo e ato não cooperativo) é composto por:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Atualização monetária tributos exigíveis	362	319
Provisão para perda sobre crédito	6.842	6.983
Provisão para contingências cíveis	11.851	16.934
Provisão para contingências trabalhistas	1.492	827
Provisão para honorários advocatícios	333	2.035
Provisão para contingências tributárias	(2.399)	26
Outras provisões e atualizações	1.041	(1.619)
	19.522	25.505

26. Instrumentos financeiros

26.1. Gestão de riscos financeiros

Fatores de risco financeiro

As atividades da Cooperativa a expõem a alguns riscos financeiros: risco de crédito, risco de liquidez e risco de mercado. A gestão de risco financeiro busca minimizar potenciais efeitos adversos no desempenho financeiro da Cooperativa.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

26. Instrumentos financeiros--Continuação

26.1. Gestão de riscos financeiros--Continuação

Riscos de crédito

A gestão de risco é realizada pela Superintendência de Estratégia e Finanças aprovada pela Superintendência Geral, Comitê de Gestão de Resultado, Finanças e Investimentos, Diretoria Executiva e Conselho de Administração. A Superintendência de Estratégia e Finanças identifica, avalia e protege a Cooperativa contra eventuais riscos financeiros. O Comitê de Gestão de Resultado, Finanças e Investimentos, a Diretoria Executiva e o Conselho de Administração estabelecem princípios para a gestão de riscos financeiros bem como para áreas específicas como risco de crédito, uso de instrumentos financeiros e investimentos de excedentes de caixa.

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 por meio de boleto bancário.

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 é:

	Nota	Valor contábil	
		2022	2021
Contas a receber e outros créditos	7	179.619	177.320
Recibo de Depósito Cooperativo (RDC)	6	143.847	196.383
Certificado de Depósito Bancário (CDB)	6	115.588	75.504
Letras financeiras - títulos privados e públicos	6	170.303	207.786
Aplicação Financeira em Fundo dedicado a Saúde Suplementar	6	186.206	67.366
Depósitos judiciais, incluindo aqueles classificados no passivo como redutor de provisão para contingências	16	179.133	304.783
Créditos de operadoras de assistência à saúde não relacionados aos planos de saúde da operadora	7	46.980	37.490
Fundo Imobiliário		1.007	-
		1.022.684	1.066.632

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

26. Instrumentos financeiros--Continuação

26.1. Gestão de riscos financeiros--Continuação

Riscos de crédito

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 528/22 emitida pela ANS, que estabelece a constituição da 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.

Recibo de Depósito Cooperativo

A Cooperativa possui aplicação em RDC recibo de depósito cooperativista, título escritural de investimento financeiro que se assemelha ao CDB - certificado de depósito bancário, ou RDB - recibo de depósito bancário da UNICRED, sendo o principal instrumento de captação de recursos das Instituições Financeiras Cooperativas. A Administração classifica o papel como de baixo risco de crédito e não espera que a contraparte falhe na liquidação de suas obrigações.

Certificado de Depósito Bancário (CDB)

A Cooperativa possui aplicação em CDB em bancos de primeira linha com classificação de risco baixa. A Administração classifica o papel como de baixo risco de crédito e não espera que a contraparte falhe na liquidação de suas obrigações.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

26. Instrumentos financeiros--Continuação

26.1. Gestão de riscos financeiros--Continuação

Riscos de crédito--Continuação

Letras financeiras do tesouro nacional

No que tange a aplicações financeiras em títulos do Tesouro Nacional (LFT/LTN) a Cooperativa avalia o risco de crédito como baixo, pois esses papéis possuem garantia de liquidação do Governo Federal.

Fundos de Investimentos

A Administração classifica estes fundos como de baixo risco de crédito, pois são de renda fixa com uma política de investimento bem restrita, sendo destinados a Ativos Garantidores da ANS, giro do caixa (disponibilidades) e investimentos imobiliário de longo prazo.

Risco de liquidez

A previsão de fluxo de caixa é realizada pelo departamento financeiro. Esse departamento monitora as previsões contínuas das exigências de liquidez da Cooperativa 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 Cooperativa investe o excesso de caixa gerado em títulos e valores mobiliários de curto e longo prazo, escolhendo instrumentos com vencimentos apropriados ou liquidez e margem suficientes e com risco de conjuntura, mercado e crédito dentro da política de investimentos aprovada pela administração.

Recursos próprios mínimos

A Resolução Normativa da ANS nº 451/2020 dispõe sobre os critérios de manutenção de Recursos Próprios Mínimos e constituição de Provisões Técnicas a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde.

O Patrimônio Mínimo Ajustado (PMA) representa o valor mínimo do patrimônio líquido da operadora de saúde, ajustado por efeitos econômicos, calculado a partir da multiplicação do fator "K", emitido pela ANS, pelo capital-base de R\$10.883, o qual será ajustado pelo Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA/IBGE).

O fator "K" vigente em dezembro de 2022 corresponde a 4,76%, de modo que o Patrimônio Mínimo Ajustado é de R\$518 e, conseqüentemente, o patrimônio líquido da Cooperativa atende a esse mínimo estabelecido.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

26. Instrumentos financeiros--Continuação

26.1. Gestão de riscos financeiros--Continuação

Risco de liquidez--Continuação

Recursos próprios mínimos--Continuação

A seguir, estão demonstradas as adições e deduções consideradas pela Administração para cálculo do Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos econômicos:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Patrimônio líquido	699.299	562.192
Adições		
Obrigações legais classificadas no passivo não circulante		
Deduções:		
Participações Sociedades Cooperativas - Operadoras	(40.939)	(37.584)
Despesas antecipadas; e	(7.444)	(6.341)
Ativo não circulante permanente intangível, exceto o montante referente a gastos com aquisição de carteira de plano de assistência à saúde e com programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças aprovados nos termos da Instrução Normativa Conjunta nº 001, de 30 de dezembro de 2008, da DIOPE/DIPRO.	(4.372)	(5.116)
Patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos	<u>646.544</u>	<u>513.151</u>

Margem de Solvência

A Margem de solvência - Determina o nível econômico que o patrimônio líquido das Operadoras de Planos de Saúde deverá atingir. Este critério deve ser observado mensalmente. Corresponde à suficiência do patrimônio líquido ajustado para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

- (i) 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 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido
- (ii) 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos trinta e seis meses da soma de: 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido.

A partir de março de 2020 a Cooperativa fez a adoção antecipada do método de cálculo pelo capital baseado em riscos, e teve um congelamento do percentual da proporção exigida em 75%, conforme RN 451, com término do benefício legal em Dezembro de 2022.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

26. Instrumentos financeiros--Continuação

26.1. Gestão de riscos financeiros--Continuação

Risco de liquidez--Continuação

Margem de Solvência--Continuação

Com a RN 518/2022 as operadoras devem adotar práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde.

Para Janeiro de 2023 a Cooperativa deverá seguir a regulamentação da RN 526/2022 no seu artigo 13, onde consta o cálculo do Capital Regulatório, que é o limite mínimo de Patrimônio Líquido Ajustado que a operadora deverá cumprir

O Capital Regulatório das operadoras a ser apurado mensalmente englobará o Capital Baseado em Riscos (CBR), que é a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela Operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS. Essa regra compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência saúde, quais sejam: Risco de Subscrição, Risco de Crédito, Risco de Mercado, Risco Legal e Risco Operacional.

Abaixo o cálculo da Margem de Solvência da Cooperativa conforme determina a normativa da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) em 31 de dezembro:

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Contraprestações líquidas		
Soma dos últimos 12 meses:	2.933.365	2.964.023
(x) 0,20	517.511	494.727
Eventos indenizáveis líquidos		
Média mensal dos últimos 36 meses:	2.365.240	2.190.864
Média anual dos últimos 36 meses Pré + 10% Pós	673.298	616.474
Patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos	646.544	513.151
Margem de solvência calculada	673.298	616.474
Proporção exigida	75%	75%
Margem de solvência exigida	504.973	462.355
Suficiência (insuficiência) de Margem de Solvência	141.571	50.797

Conforme demonstrado acima, em 31 de dezembro de 2022, o patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos é suficiente para atender a Margem de Solvência.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

26. Instrumentos financeiros--Continuação

26.1. Gestão de riscos financeiros--Continuação

Risco de Mercado

O risco de taxa de juros da Cooperativa decorre, principalmente, do seu volume de aplicações financeiras. Todas as movimentações relacionadas à taxa de juros impactam no resultado da Cooperativa.

A política da Cooperativa é de: (a) garantir com aplicações financeiras as provisões técnicas exigidas pela Agência reguladora e (b) aplicar o excedente em títulos de renda fixa buscando as melhores taxas de mercado junto as instituições financeiras de grande porte.

Estimativa do valor justo

Pressupõe-se que os saldos de créditos de operações com planos de assistência à saúde e eventos a liquidar com operações de assistência à saúde pelo valor contábil, menos perda (impairment), estejam próximos de seus valores justos.

A Cooperativa aplica o CPC 40 para instrumentos financeiros mensurados no balanço patrimonial pelo valor justo, o que requer divulgação das mensurações do valor justo pelo nível de hierarquia.

Hierarquia de valor justo

O CPC 46 (Mensuração do Valor Justo) define valor justo como o preço que seria recebido pela venda de um ativo ou pago pela transferência de um passivo em uma transação não forçada entre participantes do mercado na data de mensuração. Essa norma também aborda que a mensuração de ativo ou passivo a valor justo é pautada nas premissas que os participantes do mercado utilizam para precificação e estabelece uma hierarquia de valor justo cujo propósito consiste na classificação, por prioridade, das informações aplicadas para a definição dessas premissas. A hierarquia do valor justo prioriza informações disponibilizadas em mercados ativos para instrumentos idênticos (dados observáveis) aquelas com baixo grau de transparência (dados não observáveis). Abaixo são detalhados os três níveis de hierarquia:

- Nível 1 - as informações são preços cotados (sem ajustes) em mercados ativos para ativos ou passivos idênticos a que a Cooperativa possa ter acesso na data da mensuração.
- Nível 2 - as informações excluem os preços cotados em mercados ativos incluídos no Nível 1 e abrangem informações substancialmente observáveis pelo prazo integral do ativo ou passivo: preços cotados em mercados ativos para ativos ou passivos similares; preços cotados em um mercado inativo para ativos ou passivos idênticos; ou informações corroboradas pelo mercado.

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

26. Instrumentos financeiros--Continuação

26.1. Gestão de riscos financeiros--Continuação

Risco de Mercado--Continuação

Hierarquia de valor justo--Continuação

- Nível 3 - as informações não são observáveis para o ativo ou passivo, contudo correspondem aos melhores dados disponíveis pela Cooperativa na data de mensuração do valor justo, podendo incluir os próprios dados da Cooperativa.

A tabela que apresenta os valores contábeis e os valores justos dos ativos financeiros, incluindo os seus níveis na hierarquia do valor justo, estão apresentados na Nota Explicativa nº 6.

26.2. Instrumentos financeiros por categoria

Ativos Financeiros

	31 de dezembro de 2022			Total
	Empréstimos e recebíveis	Valor justo por meio do resultado	Mantidos até o vencimento	
Ativos, conforme o balanço patrimonial				
Disponível		55.353		55.353
Aplicação financeira		425.120	190.824	616.952
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	179.619			179.619
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	34.035			34.035
Títulos e créditos a receber	-			-
Bens e títulos a receber	53.109			53.109
Depósitos judiciais	41.152			41.152
Outros créditos	1.587			1.587
Total	309.502	480.473	190.824	980.799
31 de dezembro de 2021				
	Empréstimos e recebíveis	Valor justo por meio do resultado	Mantidos até o vencimento	Total
Ativos, conforme o balanço patrimonial				
Disponível		31.287		31.287
Aplicação financeira			547.039	547.039
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	177.320			177.320
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	24.602			24.602
Títulos e créditos a receber	1.523			1.523
Bens e títulos a receber	58.219			58.219
Depósitos judiciais	36.452			36.452
Outros créditos	14.283			14.283
Total	312.399	31.287	547.039	890.725

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

26 Instrumentos financeiros--Continuação

26.2. Instrumentos financeiros por categoria--Continuação

Passivos Financeiros

	31 de dezembro de 2022		31 de dezembro de 2021	
	Outros passivos financeiros	Total	Outros passivos financeiros	Total
Passivos, conforme o balanço patrimonial				
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	33.682	33.682	22.656	22.656
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos Saúde da Operadora	11.952	11.952	9.168	9.168
Empréstimos a coligadas	35	35	9	9
Débitos diversos	121.255	121.255	62.512	62.512
Total	166.924	166.924	94.345	94.345

27. Cobertura de seguros

A Cooperativa adota a política de contratar cobertura de seguros para os bens sujeitos a riscos por montantes considerados suficientes para cobrir eventuais sinistros, considerando a natureza de sua atividade. As premissas de riscos adotadas, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de uma auditoria de demonstrações financeiras, conseqüentemente não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

Em 31 de dezembro de 2022 os principais seguros vigentes eram:

- (a) Responsabilidade Civil: contratadas através das apólices de seguros patrimoniais
- (b) Riscos Operacionais: Cooperativa possui apólice contratada - D&O e Seguro Garantia Judicial
- (c) Frota de Automóvel: Cooperativa possui apólice contratada com cobertura abrangente para todos os veículos da frota

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação

Em 31 de dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

28. Reconciliação entre os métodos direto e indireto dos fluxos de caixa das atividades operacionais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado antes dos impostos e participações	78.838	12.252
Ajustes para reconciliar a sobra líquida ao caixa gerado pelas atividades operacionais	-	-
Depreciação e amortização	9.157	8.530
Amortização - Arrendamento Mercantil	6.820	-
Provisões técnicas	7.192	28.759
Constituição (reversão) de provisão para contingências	(44.347)	22.642
Baixa de Ativo imobilizado	167	558
Provisão Participação no Resultado	259	(795)
Recebimento de sobras de investimento	(6.126)	(1.179)
Provisão para créditos de liquidação duvidosa e perdas com bens e títulos a receber	(314)	393
Juros sobre o capital social	-	12.923
Juros e variações monetárias	(5.131)	23.015
	46.515	107.098
(Aumento) / Diminuição de ativos		
Créditos de Operações com planos de assistência à saúde	(11.963)	14.397
Tributos a recuperar	86.562	(29.802)
Outros créditos a longo prazo	12.696	6.084
Outros títulos e créditos a receber	9.726	8.144
Outros valores e bens	(5.531)	(2.140)
Aplicações financeiras	(69.910)	(29.383)
Depósitos Judiciais	(8.349)	(2.674)
Aumento (diminuição) de passivo		
Tributos e encargos sociais a recolher	(119)	(17.458)
Outros Passivos	(15.194)	(12.302)
Fornecedores	13.809	4.600
Caixa gerado pelas (aplicado nas) operações	58.242	46.565
Imposto de renda e contribuição social pagos	(14.735)	(5.938)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método indireto	58.242	(40.628)
Caixa líquido gerado pelas atividades operacionais - método direto	58.242	(40.628)

Unimed Campinas Cooperativa de Trabalho Médico

Notas explicativas às demonstrações financeiras--Continuação
Em 31 de dezembro de 2022 e 2021
(Em milhares de reais, exceto quando indicado de outra forma)

Conselho de Administração

Dr. João Lian Júnior – Coordenador do Conselho de Administração
Dra. Carla Rosana Guilherme Silva – Conselheira/Secretária
Dr. Adriano Cesar Bertuccio – Conselheiro
Dr. Avelino Bastos – Conselheiro
Dr. Carlos Eduardo Lopes - Conselheiro
Dr. Luis Alves de Matos – Conselheiro
Dr. Luiz Antonio da Costa Sardinha - Conselheiro
Dr. Miguel Carlos Hyssa Brondi - Conselheiro
Dr. Ricardo Raffa Valente - Conselheiro

Diretoria Executiva

Dr. Gerson Muraro Laurito – Diretor Presidente
Dr. Paulo Dechichi Júnior – Diretor Administrativo
Dr. Plínio Conte de Faria Junior – Diretor Financeiro
Dr. Antonio Claudio Guedes Chrispim – Diretor Médico-Social
Dr. Flávio Leite Aranha Junior – Diretor da Área Hospitalar e Serviços Credenciados
Dr. José Windsor Angelo Rosa – Diretor Comercial

Superintendência

Superintendente Geral - Elem Regina Serafim Martins
Superintendente de Estratégias e Finanças - William Camassari Itabashi

Gerente de Controladoria

José Rodrigo Francklin

Contadora

Tatiane Vanessa Bravo Dias
CRC 1SP 285344/O-2