

# Unimed Seguros Saúde S.A.

CNPJ/MF 04.487.255/0001-81 **ANS - nº 00.070-1**



## RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

É com satisfação que apresentamos as Demonstrações Financeiras Individuais de 31 de dezembro de 2022 e o relatório dos auditores independentes da Unimed Seguros Saúde S.A. (Seguradora). **Desempenho Econômico-Financeiro:** Com a publicação da RN nº 528, de 29 de abril de 2022, houveram alterações nas contabilizações das rubricas de contraprestações e sinistros ocorridos relacionados a rede indireta. Para fins de comparabilidade dos dados está sendo demonstrado e representado os valores de 2021 (vide nota 2a), conforme determina o CPC 23 - Mudança nas políticas contábeis. No exercício de 2022, os prêmios retidos totalizaram R\$3.914,0 milhões, um acréscimo de 19,9% em relação ao exercício de 2021. O aumento se deve principalmente a entrada de novos clientes na carteira da Seguradora e pela aplicação dos reajustes técnicos estabelecidos em contrato com os espulantes. Os sinistros retidos totalizaram R\$3.355,6 milhões em 2022, com índice de sinistralidade de 86,5%. O aumento se deve principalmente a elevação do atendimento em exames e terapias seriadas dos beneficiários em nossa rede contratada. O aumento de procedimentos incluídos no rol, trouxe também um aumento nos sinistros. Em relação a COVID-19, ainda houveram volumes pagos da ordem de R\$89,0 milhões para custear os atendimentos, principalmente no primeiro trimestre do exercício de 2022. As despesas administrativas totalizaram R\$275,7 milhões em 2022, um incremento de 9,6% em relação a 2021. O aumento se deve a reestruturação operacional e técnica para adequar a Seguradora a crescente de beneficiários ocorrido no exercício de 2022. O resultado financeiro líquido alcançou R\$196,3 milhões, um aumento de 141,5% em relação a 2021, decorrente do aumento da taxa de juros (Selic). O lucro líquido da Seguradora foi de R\$160,5 milhões, um aumento de 11,7% em relação a 2021. Os resultados financeiros contribuíram para a manutenção do lucro da Seguradora. Os ativos totais totalizaram R\$2.066,1 milhões no exercício de 2022, o que representou um aumento de 17,3% em relação a 2021. Em 2022, a Seguradora atingiu a marca dos 705 mil beneficiários, um incremento de 14,6% comparado a 2021, demonstrando a qualidade de seus produtos e a confiança na marca. A Seguradora vem diversificando produtos,

buscando sempre um crescimento sustentável, desenvolvendo com seus parceiros de inovação, a Stormia, novas soluções tecnológicas para racionalização de custos, melhoria de processos e melhoria a experiência do cliente. A Seguradora continuará para 2023 investindo em tecnologia, em continuidade a seus projetos de eficiência organizacional e redução de custos, buscando o aprimoramento e a incorporação de novas soluções tecnológicas de *machine learning*, núcleo de prevenção a perdas e fraudes, *data science* e automação de processos operacionais. Além de atuar em diversos mercados com sua rede direta e indireta. **Investimentos:** A Administração da Seguradora declara que tem capacidade financeira e condições de manter os instrumentos financeiros mantidos até o vencimento, observando os prazos contratados para cada um dos investimentos, de acordo com as legislações vigentes. **Capital Social:** O patrimônio líquido alcançou R\$1.263,3 milhões em 2022, representado por 38.823.797 ações. **Remuneração aos acionistas:** Após as deduções relativas à reserva legal, é assegurado aos acionistas um dividendo mínimo de 10% do lucro líquido, conforme estabelecido no Estatuto Social da Seguradora. **Atos societários:** A controlada, Unimed Saúde e Odonto S.A. detém 50% das cotas na Integra Unimed Ltda, que tem por objeto a prestação de serviços de apoio e gestão em saúde. A Integra tem como propósito aprimorar processos, agilizar os serviços de autorização e auditoria médica, automação dos processos de regulação de sinistros, eficiência nos pagamentos da rede direta e indireta, com excelência no atendimento dos beneficiários, além de ser mais um braço do Sistema Cooperativo Unimed. A Integra Unimed entrou em operação em janeiro de 2022, mas teve sua operação internalizada para suas metas em dezembro de 2022 dentro das estratégias individuais de cada sócia. **ESG:** As ações em ESG (*environment, social and governance*) ou ASG (ambiental, social e governança) foram relevantes pela Seguradora durante os últimos anos, por ser uma Seguradora de saúde e por fazer parte do Sistema Unimed, que atua e atua constantemente no enfrentamento da pandemia até os dias de hoje. A Seguradora utiliza a estrutura corporativa de sua Controladora, Unimed Seguradora, que faz a gestão e

direciona as ações sociais para todo o grupo em que a Seguradora está inserida. A Seguradora possui um programa de atenção a saúde bastante robusto, assistindo de perto seus beneficiários. Até o encerramento do exercício de 2022, eram 5,7 mil beneficiários atendidos nos programas de atenção primária à saúde. Atendemos aproximadamente 4,1 mil beneficiários no programa cuidando de perto, programa desenvolvido pela Seguradora para acolhimento dos beneficiários. O App Canguru possui mais de 1,4 mil beneficiárias ativas no programa de gestantes. Em 2022, foram atendidas 796 crianças autistas nos programas da Seguradora. As ações são coordenadas pela área de Sustentabilidade e Responsabilidade Social e contam com o apoio e a participação voluntária dos colaboradores de várias áreas da Seguradora. Tem como propósito, atender comunidades por meio de ações voltadas à área da saúde, a assistência a idosos, moradores de rua, crianças, jovens e seus familiares em situação de vulnerabilidade social, bem como ações relacionadas às questões de comportamento, qualidade de vida e meio ambiente. **Reconhecimento:** A Seguradora conquistou em 2022 a 4ª posição entre as Seguradoras cooperativas do ICMIF (*International Cooperative and Mutual Insurance Federation*). Na premiação do **Exame - Melhores & Maiores**, obteve o 8º lugar entre os planos de saúde. Na premiação do **Valor1000**, foi destaque entre os 15 maiores planos de saúde. Na premiação do **Estatado Finanças Mais**, ficou em 2º lugar na categoria seguro saúde. A Seguradora foi finalista do prêmio "Referências da Saúde" na categoria Tecnologia da Informação. **Agradecimentos:** Agradecemos aos acionistas pela confiança nos negócios, aos segurados e corretores que nos honram pela sua preferência, aos nossos colaboradores pela dedicação e profissionalismo e as autoridades ligadas às nossas atividades, em especial à Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) pela renovada confiança em nós depositada.

São Paulo, 14 de fevereiro de 2023  
A Administração

## BALANÇOS PATRIMONIAIS em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	Notas	2022	2021
<b>Ativo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>1.733.574</b>	<b>1.436.901</b>
Disponível		185	21.661
Realizável		1.733.389	1.415.240
Aplicações financeiras	5	1.565.900	1.312.282
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		636.560	492.166
Aplicações livres		929.340	821.116
Créditos de operações com planos de assistência à saúde		57.851	37.691
Prêmios a receber	6	54.310	33.566
Participação dos beneficiários em eventos/sinistros indenizados		1.244	304
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		2.297	3.801
Despesas diferidas	7	30.190	19.950
Créditos tributários e previdenciários	8	56.277	35.303
Bens e títulos a receber	9	21.746	7.019
Despesas antecipadas		1.425	1.420
<b>Ativo não circulante</b>		<b>332.560</b>	<b>323.933</b>
Realizável a longo prazo		213.558	212.724
Aplicações financeiras	5	88.439	95.066
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		88.399	89.334
Aplicações livres		40	6.272
Créditos tributários e previdenciários	8	64.970	63.258
Depósitos judiciais e fiscais	16	60.149	53.860
Investimentos	10	87.646	73.550
Participações societárias avaliadas pelo método de equivalência patrimonial		87.646	73.550
Imobilizado	11	12.865	13.596
Imóveis de uso próprio		9.403	9.715
Imóveis - não hospitalares/odontológicos		9.403	9.715
Imobilizado de uso próprio		3.462	3.864
Imobilizado não hospitalares/odontológicos		3.462	3.864
Outras imobilizações		-	7
Outras imobilizações - não hospitalares		-	7
Intangível	11	18.491	24.073
<b>Total do ativo</b>		<b>2.066.134</b>	<b>1.760.834</b>

	Notas	2022	2021
<b>Passivo</b>			
<b>Circulante</b>		<b>706.343</b>	<b>545.292</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	12	559.243	424.028
Provisão de prêmio não ganho (PPNG)		13.261	7.100
Provisão para remissão		4.350	4.251
Provisão de sinistros a liquidar para o SUS		14.312	17.295
Provisão de sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		219.530	150.563
Provisão para sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		300.770	244.819
Débitos de operações de assistência à saúde		84.426	76.880
Comercialização sobre operações		20.676	19.666
Operadoras de planos de assistência à saúde		59.665	54.134
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		4.085	2.880
Tributos e encargos sociais a recolher	13	17.116	16.412
Débitos diversos	15	45.558	28.172
<b>Passivo não circulante</b>		<b>96.508</b>	<b>80.897</b>
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde		<b>26.558</b>	<b>22.453</b>
Provisão para remissão	12	4.655	4.880
Provisão de sinistros a liquidar para o SUS	12	19.481	15.293
Provisão de sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		12	2.422
Provisões para ações judiciais	16	65.943	58.102
Provisões para outras contingências		2.978	-
Débitos diversos		1.029	342
<b>Patrimônio líquido</b>		<b>1.263.283</b>	<b>1.134.645</b>
Capital social	17a	750.000	750.000
Reservas de lucros		513.061	384.520
Ajustes de avaliação patrimonial		222	125
<b>Total do passivo e do patrimônio líquido</b>		<b>2.066.134</b>	<b>1.760.834</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO

### Exercícios Fimados em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido por ação)

	Notas	2022	2021
<b>Prêmios ganhos de plano de assistência à saúde</b>		<b>3.880.253</b>	<b>3.234.829</b>
Recargas em operações de assistência à saúde		3.914.122	3.263.476
Prêmios retidos	18.a	3.913.997	3.264.262
<b>Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde</b>		<b>125</b>	<b>(786)</b>
(-) Tributos diretos de operações com plano de assistência à saúde da Seguradora	18.b	(33.869)	(28.647)
<b>Sinistros retidos</b>		<b>(3.355.564)</b>	<b>(2.671.375)</b>
Sinistros avisados	18.c/18.d	(3.292.594)	(2.706.874)
Variação da provisão de sinistros ocorridos e não avisados		(62.970)	35.499
<b>Resultado das operações com planos de assistência à saúde</b>		<b>524.689</b>	<b>563.454</b>
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	18.e	756	4.180
Recargas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da seguradora	18.e	20.410	294
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	18.e	(35.139)	(4.168)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(24.319)	(14.077)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(4.166)	(3.571)
Provisão para perdas sobre créditos		(6.654)	13.450
Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da seguradora	18.e	(604)	(422)
<b>Resultado bruto</b>		<b>510.112</b>	<b>563.338</b>
Despesas de comercialização	18.f	(209.796)	(176.296)
Despesas administrativas	18.g	(275.712)	(251.466)
<b>Resultado financeiro líquido</b>		<b>196.331</b>	<b>81.296</b>
Recargas financeiras		209.321	112.591
Despesas financeiras		(12.990)	(31.295)
<b>Resultado patrimonial</b>	18.i	<b>17.998</b>	<b>12.348</b>
Recargas patrimoniais		17.998	12.348
Despesas patrimoniais		-	-
<b>Resultado antes dos impostos e participações</b>		<b>238.933</b>	<b>229.314</b>
Imposto de renda	19	(42.863)	(41.666)
Contribuição social	19	(27.993)	(28.225)
Impostos diferidos	19	62	(11.257)
Participações sobre o Lucro		(7.598)	(4.454)
<b>Resultado líquido</b>		<b>160.541</b>	<b>143.712</b>
Quantidade de ações	16.a	38.823.797	38.823.797
Lucro por ação		4,14	6,45

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÕES DO RESULTADO ABRANGENTE

### Exercícios Fimados em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	2022	2021
<b>Lucro líquido do exercício</b>	<b>160.541</b>	<b>143.712</b>
Outros resultados abrangentes	97	757
Varição do valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda	146	1.115
Varição do valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda - Controladas	9	8
Imposto de renda e contribuição social sobre os resultados abrangentes	(58)	(446)
<b>Resultado abrangente do exercício, líquido de impostos</b>	<b>160.638</b>	<b>144.469</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÕES DO FLUXO DE CAIXA - MÉTODO DIRETO

### Exercícios Fimados em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	2022	2021
<b>Atividades operacionais</b>		
(+) Recebimentos de planos de saúde	3.944.847	3.281.668
(+) Outros recebimentos operacionais	112.480	107.319
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(3.344.914)	(2.781.660)
(-) Pagamento de comissões	(214.490)	(172.916)
(-) Pagamento de pessoal	(76.329)	(101.146)
(-) Pagamento de pró-labore	(3)	(3)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(51.584)	(51.549)
(-) Pagamento de tributos	(141.567)	(148.006)
(-) Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributários)	(6.614)	(4.929)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(1.727)	(1.974)
(+) Resgate de aplicações financeiras	1.741.663	1.620.933
(+) Aplicações financeiras	(1.794.930)	(1.513.475)
(-) Outros pagamentos operacionais	(155.254)	(137.811)
<b>Caixa líquido das atividades operacionais</b>	<b>11.578</b>	<b>96.331</b>
<b>Atividades de investimentos</b>		
(+) Outras atividades de investimento	4.845	-
(+) Recebimento de juros sobre capital próprio	3.068	2.486
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado/intangível - outros	(8.967)	(16.832)
<b>Caixa líquido das atividades de investimentos</b>	<b>(1.054)</b>	<b>(14.346)</b>
<b>Atividades de financiamentos</b>		
(-) Pagamento de dividendos	-	(50.000)
(-) Pagamento de juros sobre capital próprio	(32.000)	(32.300)
<b>Caixa líquido das atividades de financiamento</b>	<b>(32.000)</b>	<b>(82.300)</b>
<b>Redução de caixa e equivalente de caixa</b>	<b>(21.476)</b>	<b>(315)</b>
<b>Caixa - no início do exercício</b>	<b>21.661</b>	<b>21.976</b>
<b>Caixa - no final do exercício</b>	<b>185</b>	<b>21.661</b>
Ativos livres no início do exercício	827.388	826.398
Ativos livres no final do exercício	929.380	827.388
Aumento nas Aplicações Financeiras - Recursos Livres	101.992	450

A conciliação entre o lucro líquido e as atividades operacionais está apresentada na Nota 20.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - Exercícios Fimados em 31 de Dezembro de 2022 e 2021

(Em milhares de Reais)

	Capital social	Legal	Investimento e capital de giro	Ajustes de avaliação patrimonial	Lucros acumulados	Total
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2020</b>	<b>500.000</b>	<b>46.102</b>	<b>527.006</b>	<b>(632)</b>	<b>-</b>	<b>1.072.476</b>
Aumento de capital social aprovado em AGO/AGE de 29/04/2021	250.000	-	(250.000)	-	-	-
Ajuste avaliação patrimonial	-	-	-	757	-	757
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	143.712	143.712
Proposta de destinação do lucro:						
Reserva legal	-	7.186	-	-	-	(7.186)
Reserva estatutária	-	-	104.226	-	-	(104.226)
Dividendos pagos	-	-	(50.000)	-	-	(50.000)
Juros sobre capital próprio pago	-	-	-	-	(32.300)	(32.300)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2021</b>	<b>750.000</b>	<b>53.288</b>	<b>331.232</b>	<b>125</b>	<b>-</b>	<b>1.134.645</b>
Ajuste de avaliação patrimonial	-	-	-	97	-	97
Lucro líquido do exercício	-	-	-	-	160.541	160.541
Proposta de destinação do lucro:						
Reserva legal	-	8.027	-	-	-	(8.027)
Reserva estatutária	-	-	120.514	-	-	(120.514)
Juros sobre capital próprio pago	-	-	-	-	(32.000)	(32.000)
<b>Saldos em 31 de dezembro de 2022</b>	<b>750.000</b>	<b>61.315</b>	<b>451.746</b>	<b>222</b>	<b>-</b>	<b>1.263.283</b>

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

(Em milhares de Reais)

### 1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Seguros Saúde S.A. (doravante denominada por "Seguradora"), registrada sob o nº 00070-1 na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), é uma entidade domiciliada no Brasil, situada na Alameda Ministro Rocha Azevedo, 366 - São Paulo, que faz parte do Sistema Cooperativo Unimed, que é formado pelas cooperativas médicas que atuam sob a denominação Unimed, pelas suas filiações, pela confederação nacional e por empresas associadas. A Seguradora atua de forma integrada com esse conjunto de organizações e mantém com elas diversas operações. A Seguradora compartilha com suas controladas os custos administrativos comuns, observados segundo critérios estabelecidos em acordo operacional entre as empresas, aprovados pela Administração. A Seguradora e sua controladora são controladas indireta e direta, respectivamente, pela Unimed Participações S.A. A Seguradora é uma sociedade por ações e está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das Operadoras e Seguradoras 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 Seguros Saúde S.A. é controladora da Unimed Saúde e Odonto S.A. com 80,2% de participação, uma operadora de planos odontológicos, que tem como missão tornar acessível à sociedade soluções em saúde bucal, baseada no modelo de atenção integral da saúde, com excelência no atendimento e valorização do profissional, e que faz parte do Sistema Cooperativo Unimed.

### 2 ELABORAÇÃO E APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

a. **Declaração de conformidade e base de preparação:** As demonstrações financeiras foram elaboradas conforme os dispositivos da Resolução Normativa ANS nº 528, de 29 de abril de 2022 e alterações posteriores, e os pronunciamentos técnicos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendados pela ANS. Conforme item 4 do CPC 36 (R3) fica facultada a preparação das demonstrações financeiras consolidadas, conforme estabelecido pelo pronunciamento contábil, devido a Seguradora fazer parte de um conglomerado de empresas, onde a consolidação das demonstrações financeiras é realizada pela Holding, Unimed Participações S.A. A partir de 01/01/2022 a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil CPC 47 *Receta de Contrato com Cliente*. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade, não estavam respaldadas na referida legislação. Para atendimento do CPC 47 realizamos a adequação com o intuito do efeito comparativo das demonstrações de 2021 com os ajustes implementados para 2022. As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa nº 528/2022 tiveram impacto nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, não ocorrendo mudanças no resultado final do exercício. Estamos apresentando a DRE de 2021 com as alterações nos grupos 311 e 411. Conforme disposto na letra "f" do item 28 do CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudanças de Estimativa e Retificação de Erro, divulguemos abaixo os ajustes efetuados na DRE de 2021, apresentada para fins de comparabilidade. Estes mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 435/2018, 472/2021 e 528/2022. Os valores que em 2021 eram registrados nos grupos 311112 e (-) 3117 em 2022 passaram a ser registrados nos grupos 411120X4 e 4116, respectivamente, exc



## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

(Em milhares de reais)

	Sem vencimentos	Vencidos até um ano	Vencidos acima de um ano	A vencer em um ano	A vencer entre um e cinco anos	A vencer acima de cinco anos	Total
<b>Passivos financeiros</b>							
Provisões técnicas - assistência à saúde	307.791	-	-	251.452	26.558	-	585.801
Débitos com operações - assistência à saúde	-	-	-	84.426	-	-	84.426
Tributos e contribuições a recolher	-	-	-	17.116	-	-	17.116
Débitos diversos	11.085	277	34.196	-	-	-	45.568
Obrigações com pessoal	-	-	-	14.563	-	-	14.563
Encargos trabalhistas	-	-	-	2.485	-	-	2.485
Fornecedores	10.896	274	-	-	-	-	11.170
Depósitos de terceiros	117	-	-	-	-	-	117
Outros débitos a pagar	72	3	17.148	-	-	-	17.223
<b>Total dos passivos financeiros e passivos de seguros</b>	<b>307.791</b>	<b>11.085</b>	<b>277</b>	<b>387.190</b>	<b>26.558</b>	<b>-</b>	<b>732.901</b>

**c. Risco de crédito:** O risco de crédito refere-se ao risco de uma contraparte não cumprir com suas obrigações contratuais, levando a Seguradora a incorrer em perdas financeiras. Os critérios para a escolha dos emissores dos ativos de crédito passam por uma avaliação interna onde os investimentos (ou reinvestimentos) são realizados somente com contrapartes com alta qualidade de rating de crédito, e têm seus ratings avaliados por agências renomadas atuantes no mercado (*Fitch Ratings, Moody's e Standard & Poor's*). A exposição da Seguradora e as avaliações de crédito de suas contrapartes são continuamente monitoradas, revisadas e aprovadas pelo Comitê de Investimentos. Em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a carteira de aplicações da Seguradora está alocada nas instituições com as seguintes classificações de risco:

Rating	2022		2021	
	Valor	%	Valor	%
Soberano	495.269	28%	378.592	26%
AAA	462.344	27%	435.268	30%
AA	450.088	26%	470.601	32%
A	78.514	5%	86.181	6%
BBB	27.040	1%	5.957	-
BB	-	-	1.181	-
B	73	-	-	-
Sub-total	1.513.328	87%	1.378.140	94%
Sem Classificação (*)	220.793	13%	97.119	6%
<b>Total</b>	<b>1.734.121</b>	<b>100%</b>	<b>1.475.259</b>	<b>100%</b>

(\*) Fundos de investimentos abertos, prêmios a receber, títulos e créditos a receber e outros valores e bens. O principal risco de crédito está vinculado às instituições depositárias das aplicações financeiras da Seguradora. **Risco de concentração de investimentos:** Possibilidade de agravamento das perdas no valor da carteira, causado pela não diversificação dos investimentos. **d. Risco operacional:** Risco operacional é a possibilidade de perda decorrente de processos internos inadequados ou deficientes, erros, fraudes ou falhas nas operações ou eventos externos que causem prejuízos às suas atividades normais ou danos aos seus ativos físicos. **Controle do risco operacional:** A metodologia de Gestão de Riscos da Unimed Seguros Saúde S.A. baseia-se nos componentes e princípios do *framework* do COSO ERM e ISO 31000:2018, que têm como objetivo proporcionar uma gestão integrada e eficaz, em linha com as melhores práticas utilizadas nos mercados nacional e internacional, para proposição e implementação do modelo corporativo de gestão de riscos, controles e *compliance*. O processo de gestão de riscos da Unimed Seguros Saúde S.A. é conduzido pela área de Governança, Riscos e *Compliance* e está estruturado da seguinte forma: **(i) Identificação dos riscos:** O objetivo desta etapa consiste na identificação, mapeamento e associação dos riscos aos subprocessos da cadeia de valor da Seguradora. **(ii) Avaliação dos riscos:** O objetivo desta etapa é avaliar os riscos identificados, considerando a importância dos mesmos separar a etapa de identificação em cinco atividades principais: Mapeamento dos processos;

## 5. APLICAÇÕES

### a. Resumo da classificação

Níveis	Vencimentos				Ativos		Total
	Até 1 ano	De 1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Sem vencimento	Valor Contábil	Valor Ajuste a valor justo	
Quotas de Fundos de Renda Fixa Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	2	5.252	20.193	1.350.194	1.410.909	1.410.909	76.611
Quotas de Fundos de Investimentos Exclusivos Letra Financeira (LF)	2	3.182	35.270	20.193	62.647	62.647	3.903
Debêntures	2	2.070	-	-	2.070	2.070	1.393
Operações Compromissadas Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	2	-	-	-	-	-	0,23%
Fi em Direitos Creditórios (FIDC)	2	-	-	-	-	-	0,16%
Outras Contas a Pagar	2	169	-	-	169	169	0,28%
Disponível para venda	2	21.379	55.313	108.888	181.557	181.557	10.985
Depósito bancário a prazo (CDB)	2	12.243	28.280	-	40.523	40.523	13,04%
Debêntures	2	2.101	27.033	-	29.134	29.134	1,76%
Letra Financeira (LF)	2	7.035	-	-	7.035	7.035	0,43%
Quotas de Fundos de Renda Fixa Mantidos até o vencimento	2	28.747	33.126	-	61.873	61.873	3,74%
Debêntures	2	-	33.126	-	33.126	33.126	2,00%
Letra Financeira (LF)	2	28.747	-	-	28.747	28.601	1,74%
<b>Total das Aplicações Financeiras</b>	<b>55.378</b>	<b>123.709</b>	<b>20.193</b>	<b>1.455.059</b>	<b>1.654.339</b>	<b>1.654.339</b>	<b>100,00%</b>

**b. Hierarquia do valor justo:** Os valores de referência foram definidos como se segue: **Nível 1:** títulos com cotiação em mercado ativo; **Nível 2:** títulos não cotados nos mercados abrangidos no "Nível 1", mas que cuja precificação é direta ou indiretamente observável; e **Nível 3:** títulos que não possuem seu valor justo determinado com base em um mercado observável. Durante os exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021, a Seguradora não efetuou reclassificações entre categorias, bem como não houve transferências entre níveis hierárquicos. **c. Taxa de juros contratada:**

Títulos	Classe	Taxa de Juros Contratada	2022
<b>Quotas de Fundos de Investimentos Exclusivos</b>			<b>62.647</b>
Quotas de Fundos de Renda Fixa	Fundos de Renda Fixa	100,00%	4.002
Operações Compromissadas	Títulos Privados Renda Fixa	110,85%	2.870
Debêntures	CDI	2,27%	38.262
Letra Financeira (LF)	Títulos Privados Renda Fixa	CDI	2,39%
Outras Contas a Pagar	Outras Contas a Pagar		(169)
<b>Carteira Própria</b>			<b>1.591.692</b>
Quotas de Fundos de Renda Fixa	Fundos de Renda Fixa	110,14%	40.523
Depósito bancário a prazo (CDB)	Títulos Privados Renda Fixa	110,97%	24.138
Debêntures	IPCA	5,98%	38.122
Letra Financeira (LF)	Títulos Privados Renda Fixa	107,00%	7.035
	IPCA	6,10%	25.102
	PRE	12,42%	3.645
	SELIC	2,07%	2.070
<b>Total</b>			<b>1.654.339</b>

### d. Movimentação das aplicações financeiras:

	2022	2021
<b>Saldo Inicial do Exercício</b>	<b>1.408.888</b>	<b>1.439.015</b>
Aplicação	1.794.930	1.513.475
Resgate	(1.741.663)	(1.620.933)
IOF	(142)	(417)
Receita financeira	192.180	76.833
Ajuste a valor de mercado	146	1.115
<b>Saldo Final do Exercício</b>	<b>1.654.339</b>	<b>1.408.888</b>
<b>e. Garantia das provisões técnicas:</b>		
Provisões técnicas	572.540	439.381
(-) Depósitos judiciais (nota explicativa 15)	(16.594)	(14.323)
<b>Total a ser coberto</b>	<b>555.946</b>	<b>425.058</b>
Quotas de fundos de investimentos (não exclusivos)	596.484	458.965
Títulos de renda fixa - públicos	2.070	-
Títulos de renda fixa - privados	126.405	122.555
<b>Total de ativos em garantia/vinculados</b>	<b>724.959</b>	<b>581.500</b>
Suficiência de cobertura	169.013	156.442

## 6. PRÊMIOS A RECEBER

### a. Prêmios a receber:

	2022	2021
Prêmios a receber - pessoa física e jurídica	104.797	83.715
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(50.487)	(50.129)
<b>Total</b>	<b>54.310</b>	<b>33.586</b>

### b. Movimentação de Prêmio a receber (bruto da provisão para perdas sobre créditos):

	2022	2021
<b>Prêmios a receber no início do exercício</b>	<b>83.715</b>	<b>72.990</b>
Prêmios emitidos líquidos (*)	3.972.477	3.293.407
IOF sobre prêmios emitidos líquidos	94.510	78.350
Recabamentos	(3.944.847)	(3.281.668)
IOF sobre Prêmios recebidos	(94.354)	(78.326)
Baixa de Prêmios incorríveis	(6.548)	(10.014)
IOF sobre baixa de Prêmios incorríveis	(156)	(24)
<b>Prêmios a receber no final do exercício</b>	<b>104.797</b>	<b>83.715</b>

(\*) Com relação aos Prêmios emitidos líquidos, excluí da DRE os totais de (R\$ 46.574) referente as operações de pós pagamento (recuperação por reembolso do contratante), (R\$ 2.314) prêmio restituído, (R\$ 6.161) variação da PPNG, (3.617) corresponsabilidade cedida em pré pagamento e inclui o total de R\$ 186 que corresponde à ajustes de negociações do reajuste suspenso contabilizado na rubrica 123911088 (outros créditos de operações de assistência médico-hospitalar).

### c. Prêmios a receber por idade:

	2022	2021
<b>Prêmios a vencer</b>		
1 a 30 dias	36.746	30.130
31 a 120 dias	1.412	70
121 a 365 dias	923	-
<b>Prêmios vencidos</b>		
1 a 30 dias	15.206	3.379
31 a 120 dias	2.462	2.796
121 a 365 dias	5.814	5.305
Superior a 365 dias	42.234	42.035
<b>Total</b>	<b>104.797</b>	<b>83.715</b>

## 11. IMOBILIZADO E INTANGÍVEL

### a. Imobilizado:

	Movimentação					2022				
	Saldo em 2020	Aquisições	Baixas	Depreciação	Transferência	Saldo em 2022	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Taxas anuais de depreciação (%)
<b>Imóveis</b>	9.715	-	-	(312)	-	9.403	15.900	(6.497)	9.403	2%
<b>Hardware</b>	113	-	-	(30)	-	83	7.046	(6.963)	83	20%
<b>Móveis, máquinas e utensílios</b>	873	-	307	(162)	-	1.018	2.567	(1.549)	1.018	10%
<b>Veículos</b>	362	70	-	(75)	-	357	110	(110)	357	10%
<b>Equipamentos</b>	1.884	9	-	(470)	-	1.423	16.461	(15.038)	1.423	20%
<b>Sistema aplicativo</b>	632	15	-	(66)	-	581	950	(369)	581	10%
<b>Outras imobilizações</b>	7	-	-	(7)	-	318	318	(318)	-	20%
<b>Total</b>	<b>13.586</b>	<b>401</b>	<b>-</b>	<b>(1.122)</b>	<b>-</b>	<b>12.865</b>	<b>44.925</b>	<b>(32.060)</b>	<b>12.865</b>	

	Movimentação					2021				
	Saldo em 2020	Aquisições	Baixas	Depreciação	Transferência	Saldo em 2021	Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor líquido	Taxas anuais de depreciação (%)
<b>Imóveis</b>	10.022	-	-	(312)	-	9.715	15.901	(6.186)	9.715	2%
<b>Hardware</b>	355	103	-	(345)	-	113	7.046	(6.933)	113	20%
<b>Móveis, máquinas e utensílios</b>	1.018	16	(4)	(157)	-	873	2.261	(1.388)	873	10%
<b>Equipamentos</b>	411	24	(1)	(72)	-	362	1.523	(1.161)	362	10%
<b>Sistema aplicativo</b>	192	54	-	(66)	2.284	1.884	16.453	(14.569)	1.884	20%
<b>Instalações</b>	152	513	-	(33)	-	632	935	(303)	632	10%
<b>Outras imobilizações</b>	19	-	-	(7)	-	318	318	(311)	7	20%
<b>Total</b>	<b>12.174</b>	<b>710</b>	<b>(5)</b>	<b>(1.577)</b>	<b>2.284</b>	<b>13.586</b>	<b>44.437</b>	<b>(30.851)</b>	<b>13.586</b>	

### b. Intangível

	Movimentação					2022				
	Saldo em 2021	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferência	Saldo em 2022	Custo de aquisição	Amortização acumulada	Valor líquido	Taxas anuais de amortização (%)
<b>Software</b>	530	41	-	(294)	-	6.723	7.000	(66.272)	7.000	20%
<b>Software em desenvolvimento</b>	23.543	8.525	(13.854)	-	(6.723)	11.491	11.491	-	11.491	0%
<b>Total</b>	<b>24.073</b>	<b>8.566</b>	<b>(13.854)</b>	<b>-</b>	<b>(294)</b>	<b>18.491</b>	<b>18.491</b>	<b>(66.272)</b>	<b>18.491</b>	

	Movimentação					2021				
	Saldo em 2020	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferência	Saldo em 2021	Custo de aquisição	Amortização acumulada	Valor líquido	Taxas anuais de amortização (%)
<b>Software</b>	1.053	-	(22)	(808)	-	307	530	(45.125)	530	20%
<b>Software em desenvolvimento</b>	10.385	16.138	(2.980)	-	-	23.543	23.543	-	23.543	0%
<b>Total</b>	<b>11.438</b>	<b>16.138</b>	<b>(3.002)</b>	<b>(808)</b>	<b>-</b>	<b>307</b>	<b>24.073</b>	<b>(45.125)</b>	<b>24.073</b>	

Identificação dos riscos e fatores de riscos associados aos processos; Identificação dos controles e associação dos mesmos aos riscos; Identificação de normas e regulamentações que impactam cada processo; e Identificação de deficiências. **(ii) Mensuração e avaliação:** O objetivo desta etapa consiste na mensuração e avaliação dos riscos da Seguradora. Destacam-se as principais atividades desta etapa: Classificação do impacto e frequência da ocorrência dos eventos de perda identificados; Realização do auto avaliação do ambiente de controles internos; Realização do *walkthrough* e testes de aderência dos controles; Avaliação da aderência aos normativos; e Avaliação dos riscos residuais. **(iii) Resposta ao risco (mitigação e controle):** Para os riscos identificados sem controles associados a/ou controles testados e considerados inefetivos, sejam por falha no desenho do controle ou falta de eficiência do controle, a área de Governança, Riscos e *Compliance* apoia os gestores das áreas de negócio na definição da resposta aos riscos. Para orientar a tomada de decisão, deve ser definida a resposta aos riscos, conforme as categorias descritas acima: Evitar: não correr o risco e descontinuar as atividades que geram riscos. Evitar o risco pode implicar a descontinuação de uma linha de produtos, divisão de negócios, processos ou subprocessos; Mitigar: ações são tomadas para reduzir a probabilidade de materialização e/ou severidade do risco. Essa resposta envolve o aprimoramento ou criação de controles e melhorias em processos ou subprocessos; Compartilhar: atividades que visam a reduzir a probabilidade de ocorrência e/ou severidade do risco, por meio da transferência ou compartilhamento de uma parte do risco, por exemplo: compromisso de corresponsabilidade cedida ou *outsourcing*; e Aceitar: nenhuma ação é tomada para influenciar a probabilidade de ocorrência e/ou severidade do risco. Para os riscos que a Administração da Unimed Seguros Saúde S.A. não optar por "Evitar" ou "Aceitar", deverão ser definidos planos de ação para correção/melhoria do ambiente de controles internos, visando à mitigação do risco. **(iv) Monitoramento:** Tendo como base os riscos avaliados na etapa "Mensuração e Avaliação", a área de Governança, Riscos e *Compliance* define indicadores, com foco nos riscos priorizados (riscos considerados com impacto "alto"). Os resultados dos indicadores são acompanhados periodicamente. **(v) Reporte:** A etapa de reporte contempla a responsabilidade da área de Governança, Riscos e *Compliance* no apoio às áreas gestoras de seus processos de negócios, assegurando o reporte do processo de Gestão de Riscos à Alta Administração da Seguradora. Com o objetivo de evitar qualquer tipo de ruptura brusca em nossos processos considerados essenciais ao negócio, em situações de crise, possuímos um estruturado plano de continuidade de negócios, composto por um conjunto de medidas e procedimentos que visam minimizar perdas financeiras para a Unimed Seguros Saúde S.A. e seus clientes. **e. Risco de subscrição:** O risco de subscrição é gerenciado por meio de políticas de aceitação, dos processos de gestão de riscos dos contratos de seguros e das definições de premissas e acompanhamentos das provisões técnicas. A teoria da probabilidade é aplicada para a precificação, e o principal risco é o de frequência e/ou severidade de sinistros ser maior do que o estimado. Além dos critérios definidos em legislação, as metodologias aplicadas para a constituição das provisões nas operações de seguros são, na sua grande maioria, baseadas em métodos usualmente adotados pela comunidade atuarial internacional, adaptadas para refletirem a realidade das controladas que operam com seguros. Para a gestão e mitigação do risco das provisões, a Seguradora possui os seguintes procedimentos: **Testes de consistência das metodologias de constituição das provisões** - neste procedimento é avaliada a adequação das metodologias utilizadas para a constituição das provisões técnicas. Este procedimento é realizado no mínimo anualmente; e **Acompanhamento mensal da variação das provisões técnicas** - mensalmente são analisadas as variações observadas nas provisões técnicas para acompanhamentos da sua adequação. Os procedimentos acima indicados são utilizados para definir, se necessário, mudanças na metodologia de cálculo das provisões, revisão dos procedimentos de cálculo e na tomada de decisão. **f. Concentração de riscos:** A concentração apresentada é baseada no futuro líquido obtido no exercício, porém, a distribuição de beneficiários é bem menos concentrada devido aos participantes dos planos de saúde empresarial, não estarem situados na mesma localização de seus estipulantes.

Centro-Oeste		
--------------	--	--

# Unimed Seguros Saúde S.A.

CNPJ/MF 04.487.255/0001-81

ANS - nº 00.070-1



## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

(Em milhares de reais)

		2022	2021			2022	2021
<b>12 MOVIMENTAÇÃO DAS PROVISÕES TÉCNICAS</b>							
	Provisão de Prêmio Não Ganho (PPNG)	Provisão de Remissão	Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	PEONA	Total		
Saldo em 2021	7.100	9.131	185.431	244.819	446.481		
Constituição	4.284.309	1.642	3.381.078	68.144	7.735.173		
Glosa	-	-	(224.828)	-	(224.828)		
Pagamentos/reversão	(4.278.148)	(1.768)	(3.085.936)	(5.173)	(7.371.025)		
Saldo em 2022	13.261	9.005	255.745	307.790	585.801		
	Provisão de Prêmio Não Ganho (PPNG)	Provisão de Remissão	Provisão de Sinistros a Liquidar (PSL)	PEONA	Total		
Saldo em 2020	4.788	8.345	183.607	280.318	477.058		
Constituição	3.548.602	2.379	2.107.657	9.054	5.667.692		
Glosa	-	-	(165.900)	-	(165.900)		
Pagamentos/reversão	(3.546.290)	(1.593)	(1.939.933)	(44.553)	(5.532.369)		
Saldo em 2021	7.100	9.131	185.431	244.819	446.481		

		2022	2021
<b>13 TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER</b>			
Imposto de renda		44.383	38.164
(-) Antecipação de IRPJ		(44.383)	(38.164)
Contribuição social		28.749	28.200
(-) Antecipação de CSLL		(28.749)	(26.226)
Subtotal		-	1.974
COFINS		3.436	2.270
PIS		558	369
Imposto sobre operações financeiras		6.567	5.890
Impostos e contribuições retidos		4.533	4.283
Outros impostos e contribuições		2.022	1.626
Subtotal		17.116	14.438
Total		17.116	16.412

Os valores antecipados de Imposto de Renda e Contribuição Social, referente ano calendário 2022, serão compensados após conclusão dos trabalhos de entrega da Escrituração Contábil Fiscal (ECF) em julho de 2023.

		2022	2021
<b>14 DÉBITOS DIVERSOS</b>			
Passivo circulante			
Participação nos lucros		7.366	4.160
Férias e encargos a pagar		9.682	8.304
Fornecedores		28.393	14.725
Depósitos de terceiros		117	983
Total		45.558	28.172
Passivo não circulante			
Fornecedores		1.029	342
Total		46.587	28.514

		Provisão para ações judiciais				Depósitos judiciais	
Natureza	Saldo em 2021	Principal	Atualizações	Pagamentos	Saldo em 2022	2022	2021
<b>1 - Fiscal</b>	<b>35.765</b>	<b>4.143</b>	<b>2.863</b>	-	<b>42.771</b>	<b>30.843</b>	<b>26.256</b>
1.1 - COFINS alargamento da base	8.818	-	570	-	9.388	10.443	9.831
1.2 - INSS	1.888	-	147	-	2.035	2.034	1.888
1.3 - PIS alargamento da base	1.486	-	96	-	1.582	-	-
1.4 - ISS	996	20	84	-	1.100	1.008	915
1.5 - COFINS	5.384	-	195	-	5.579	-	-
1.6 - INSS Liminar Judicial	12.413	2.257	1.354	-	16.024	16.025	12.413
1.7 - Taxa de Saúde Suplementar (ANS)	-	-	-	-	-	-	-
1.8 - ISS Distrito Federal	1.209	-	124	-	1.333	1.333	1.209
1.9 - Liminar Terc. Teto 20 Sal.	2.167	1.266	293	-	3.726	-	-
1.10 - Outros	1.404	600	-	-	2.004	-	-
<b>2 - Trabalhista</b>	<b>2.249</b>	<b>102</b>	<b>232</b>	<b>(149)</b>	<b>2.434</b>	<b>1.361</b>	<b>1.190</b>
<b>3 - Contingências cíveis</b>	<b>20.088</b>	<b>4.643</b>	<b>2.441</b>	<b>(6.434)</b>	<b>20.738</b>	<b>11.351</b>	<b>12.091</b>
<b>4 - Sinistros (*)</b>	-	-	-	-	-	<b>16.594</b>	<b>14.323</b>
<b>5 - SUS sem GRU</b>	-	<b>2.978</b>	-	-	<b>2.978</b>	-	-
<b>Total</b>	<b>58.102</b>	<b>11.866</b>	<b>5.536</b>	<b>(6.583)</b>	<b>68.921</b>	<b>60.149</b>	<b>53.860</b>

(\*) Refere-se a depósitos judiciais de ações relacionadas a sinistros.

**1. Fiscais: 1.1 Alargamento da base de cálculo da COFINS:** A Seguradora questiona o alargamento da base de cálculo prevista nos artigos 2º e 3º, § 1º da Lei nº 9.718/1998, tendo obtido liminar e, a partir de maio de 2007, entretanto, a decisão foi reformada pelo Tribunal, julgando improcedente a ação, a parcela correspondente à discussão está provisionada. O processo tramita na 6ª Turma do Tribunal Regional Federal da Terceira Região. A Seguradora avalia a probabilidade de perda de receitas de prêmios como provável, investimentos compulsórios como possível, investimentos livres como remoto. R\$ 9.388.

**1.2 INSS:** Contribuição previdenciária pela alíquota de 22,5% sobre remunerações pagas ou creditadas a corretores de seguros. Este processo está em tramitação na 1ª Turma do Tribunal Regional Federal da Terceira Região e STF reconheceu a legalidade da majoração. Para fazer face à eventual perda na solução final desse processo, foi constituída provisão. Os valores em discussão estão depositados judicialmente. A Seguradora avalia a probabilidade de perda provável para esta ação. Informamos ainda que a ação está sobrestada até o julgamento definitivo do RE nº 598.572, em que foi reconhecida a repercussão geral da matéria. R\$ 2.035.

**1.3 Alargamento da base de cálculo do PIS:** A Seguradora questiona o alargamento da base de cálculo prevista no artigo 3º, § 1º da Lei nº 9.718/1998, tendo obtido liminar e a partir de maio de 2007, entretanto, a decisão foi reformada pelo Tribunal, julgando improcedente a ação, a parcela correspondente à discussão está provisionada. O processo tramita na 6ª Turma do Tribunal Regional Federal da Terceira Região. A Seguradora avalia a probabilidade de perda de receitas de prêmios - como provável, investimentos compulsórios - como possível, investimentos livres - como remota. R\$ 1.582.

**1.4 ISS Salvador:** A Prefeitura Municipal de Salvador questiona a Seguradora sobre a incidência de ISS sobre os pagamentos das faturas de reembolso em seguro-saúde. Em novembro de 2009, a Seguradora apresentou impugnação. O processo foi remetido ao Conselho Municipal de Contribuintes e o julgamento foi convertido em diligência para realização de perícia. A Seguradora avalia a probabilidade de perda possível para esta ação. R\$ 1.100.

**1.5 COFINS:** A Seguradora pede a anulação do crédito da COFINS a que se refere a carta de cobrança nº 183/2008 em 29 de julho de 2008. Foi concedida liminar em 12 de julho de 2011, julgando improcedentes os pedidos. Este processo tramita na 6ª Turma do Tribunal Regional Federal da 3ª Região. A Seguradora avalia a probabilidade de perda como provável para esta ação. Interposto Recurso Extraordinário, aguarda julgamento do RE 609.096. R\$ 5.579.

**1.6 INSS - Liminar Judicial:** Recolhimento da contribuição previdenciária, sobre verbas trabalhistas. A Seguradora, através de parecer de seus assessores jurídicos considera como perda: (i) auxílios-doença e acidente (primeiros 15 dias) - remota; (ii) auxílio creche - remota; (iii) aviso prévio indenizado - remota; (iv) terço constitucional de férias - provável; (v) férias indenizadas - remota; (vi) indenização de hora extra e noturno - possível; (vii) férias usufruídas e descanso semanal remunerado - possível; (viii) salário-maternidade/paternidade - remota e (ix) gratificação natalina (décimo terceiro salário) - possível, sendo certo que para estas verbas a Seguradora vem realizando os depósitos judiciais dos valores e consequentemente constituindo a provisão destes valores. R\$ 16.024.

**1.7 Taxa de Saúde Suplementar (TSS):** Discute a legalidade da cobrança da referida taxa. Os assessores jurídicos consideram a probabilidade de perda remota, uma vez que transitou em julgado decisão favorável à Seguradora, restando o início da fase de execução de sentença. R\$ 3.726.

**2. Trabalhista:** A Seguradora responde a processos de natureza trabalhista, tramitando em diversas fases. Conforme avaliação dos assessores jurídicos os processos classificados como perda provável e possível estão provisionados. Cabe esclarecer que conforme nota técnica, a Seguradora constitui provisão para os casos classificados com prognóstico de perda possível e provável. R\$ 2.434.

**3. Contingências cíveis:** A Seguradora responde a processos de natureza cível, tramitando em diversas fases. De acordo com a avaliação dos assessores jurídicos os processos classificados como perda provável e possível estão provisionados. Cabe esclarecer que conforme nota técnica a Seguradora constitui provisão para os casos classificados com prognóstico de perda possível e provável. R\$ 20.738.

**4. Depósitos Judiciais Sinistros:** A Seguradora responde a processos de natureza cível, tramitando em diversas fases. Deste modo, em alguns destes processos foi necessário a realização de depósitos judiciais em garantia nos processos judiciais. R\$ 16.594.

		2022	2021
<b>16 PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>			
<b>a. Capital social</b>			
O capital social subscrito e integralizado é de R\$ 750.000 em 31 de dezembro de 2022 (R\$ 750.000 em 2021), representado por 38.823.797 (38.823.797 em 2021) ações ordinárias, todas nominativas e sem valor nominal. (f) <b>Reserva legal:</b> Constituída ao final de cada exercício, na forma prevista na legislação societária brasileira, pela parcela de 5% do lucro líquido, não podendo exceder a 20% do capital social. <b>b. Reserva de investimento e capital de giro:</b> O saldo do lucro líquido, após destinações de reserva legal e dividendos se houver, será destinado à Reserva de Investimento e Capital de Giro, a qual não poderá exceder o valor do capital social. Esta reserva que terá por finalidade assegurar proventos, assegurar investimentos em outras sociedades, no imobilizado, nas operações da Seguradora, no intangível e acréscimo do capital de giro. A constituição da Reserva de Investimento e Capital de Giro pode ser dispensada ou diminuída por deliberação da Assembleia Geral, na hipótese desta vir a decidir pela destinação de lucros para pagamento de dividendos adicionais ao dividendo obrigatório. <b>c. Dividendos:</b> De acordo com o Artigo 30, § 1º, inciso II do Estatuto Social da Unimed Seguros Saúde S.A., o pagamento mínimo de dividendos ou juros sobre capital próprio deve considerar: Lucro líquido do exercício; (-) Destinação de reserva legal de 5%; e Sobre a base de cálculo, distribuir no mínimo 10%. O valor relacionado ao pagamento de juros sobre capital próprio foi pago antecipadamente no valor de R\$ 32.000 em dezembro de 2022. (R\$ 32.300 em 2021 referente a pagamento de dividendos).			
		2022	2021
Lucro líquido do exercício		160.541	143.712
Reserva legal		(8.027)	(7.186)
Base de cálculo dos dividendos		152.514	136.526
Dividendos Pagos		-	50.000
Pagamento de Juros sobre capital próprio		32.000	32.300
Percentual sobre o lucro líquido ajustado		21%	24%

		2022	2021
<b>d. Patrimônio mínimo ajustado e margem de solvência:</b>			
Patrimônio líquido		1.263.283	1.134.645
Adições:		-	89
(+) Obrigações legais (*)		-	89
Deduções:		(137.752)	(118.993)
(-) Participação societária		(87.646)	(73.550)
(-) Despesa diferida		(30.190)	(19.950)
(-) Intangível		(18.491)	(24.073)
(-) Despesas antecipadas		(1.425)	(1.420)
Patrimônio mínimo ajustado (PMA)		1.125.531	1.015.741
Margem de Solvência			
(A) maior valor entre 0,20 vezes a média dos prêmios retidos dos últimos 36 meses e 0,33 vezes a média dos sinistros retidos dos últimos 60 meses		552.612	508.884
I - 0,20 média dos prêmios retidos dos últimos 36 meses		466.630	440.082
II - 0,33 média dos sinistros retidos dos últimos 60 meses		552.612	508.884
(B) maior valor entre 0,20 vezes a soma dos prêmios retidos dos últimos 12 meses e 0,33 vezes a média dos sinistros retidos dos últimos 36 meses		509.275	503.194
I - 0,20 média dos prêmios retidos dos últimos 12 meses		469.371	484.317
II - 0,33 média dos sinistros retidos dos últimos 36 meses		509.275	503.194
(X) Parcela mínima a ser observada apenas para as Seguradoras Especializadas em Saúde, que iniciaram suas atividades antes de 22 de dezembro de 2009 (**)		100.000	92.66%
Maior entre (A+50%*(B-A)) e (X*B)		530.944	506.039
Suficiência de capital		594.587	509.702
Suficiência de capital (%)		152,83%	150,18%

A Resolução Normativa nº 569/2022 e suas atualizações estabelecem os critérios para a determinação do capital regulatório das operadoras de assistência à saúde. Conforme previsto no referido normativo, a Seguradora optou pela adoção antecipada do capital baseado em riscos.

		2022	2021
<b>Capital Regulatório:</b>			
(A) MS (Margem de Solvência)		530.944	506.039
75% (Percentual Aplicado)		398.208	379.529
(B) Capital Baseado em Risco		592.817	490.768
Apureza do Capital Regulatório (maior entre (A) e (B))		592.817	490.768

		2022	2021
<b>17 TRANSAÇÕES E SALDOS COM PARTES RELACIONADAS</b>			
<b>Remuneração do pessoal-chave da Administração</b>			
É contabilizada na rubrica "Despesas administrativas" a remuneração paga aos Administradores, que compreende benefícios de curto prazo. Não é concedido qualquer tipo de benefício pós-emprego e não tem como política pagar a empregados e administradores remuneração baseada em ações. As principais transações e saldos com partes relacionadas, estão detalhadas a seguir: (a) Remuneração pela estipulação de contratos de pró-labore com as empresas cooperativas singulares pertencentes ao Sistema Cooperativo Unimed; (b) Despesas administrativas com sua controlada Unimed Saúde e Odonto S.A. e com sua controladora Unimed Seguradora S.A., respectivamente; (c) Despesas com publicidade e propaganda com a empresa relacionada do Sistema Cooperativo Unimed (Unimed do Brasil); (d) Receita com assistência médica com a controlada Unimed Saúde e Odonto S.A., suas controladoras Unimed Participações S.A., Unimed Seguradora S.A., e Unimed Seguros Patrimoniais S.A. e empresa relacionada do Sistema Cooperativo Unimed (Unimed do Brasil). Mantém também despesas com planos previdenciários, seguros de vida e assistência odontológica; (e) Recuperação de custos pela utilização da estrutura administrativa compartilhada com as empresas do grupo Seguros Unimed; (f) Dividendos a pagar para controladora Unimed Seguradora S.A.; (g) Despesas com honorários de administração de carteira de investimentos; (h) Operação de intercâmbio com singulares; (i) Prêmios a receber do grupo às Companhias do grupo; e (j) Contas a pagar relativos ao compartilhamento de custos pela utilização da estrutura administrativa com as empresas do grupo.			
Ativo		2022	2021
Títulos e créditos a receber:			
Unimed Saúde e Odonto S.A.(e)		72	469
Unimed Seguros Patrimoniais S.A. (e)		49	100
Passivo		2022	2021
Débitos de operações com assistência à saúde:			
Cooperativas Unimed (a)		1.096	903
Intercâmbio eventual (h)		36.012	23.006
Intercâmbio habitual (h)		59.665	54.134
Débitos diversos		17.037	10.916
Unimed Seguradora (j)		293	265
Investcoop Asset Management Ltda. (g)		-	-
Prêmios a receber (i)		20	26
Unimed Seguros Patrimoniais S.A.		20	26
Total		141	595

		2022	2021
<b>18 DETALHAMENTO DAS CONTAS DE RESULTADO</b>			
<b>a. Prêmios retidos</b>			
Prêmios emitidos		4.014.182	3.395.982
Prêmio de corresponsabilidade cedida		(3.617)	(8.372)
Prêmios cancelados		(88.093)	(119.617)
Prêmios restituídos		(2.314)	(1.419)
Variação da provisão de prêmios não ganhos - PPNG		(6.161)	(2.312)
Total		3.913.997	3.264.262
<b>b. Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde</b>			
COFINS		(29.135)	(24.708)
PIS		(4.734)	(3.939)
Total		(33.869)	(28.647)
<b>c. Sinistros avisados:</b>			
Indenizações avisadas		(3.596.552)	(2.932.048)
Despesas com sinistros		(1.297)	(1.607)
Indenizações avisadas - SUS		(11.571)	(7.872)
Glosa		235.256	165.900
Recuperação de sinistros		385	1.068
Co-participação		81.185	67.685
Total		(3.292.594)	(2.706.874)
<b>d. Outras receitas e despesas operacionais</b>			
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde		756	4.180
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Seguradora(*)		20.410	294
Despesas com apólices e contrato		(2.375)	(1.961)
Provisão para contingências - operacionais		(15.229)	(4.988)
Outras despesas operacionais		(6.715)	(7.098)
Subtotal		(24.319)	(14.047)
Provisão para perdas sobre créditos - prêmios		(6.753)	13.872
Provisão para perdas sobre outros créditos		99	(422)
Subtotal		(6.654)	13.450
Programa de promoção da Saúde e Prevenção de riscos de doenças		(4.166)	(3.571)
Total outras despesas operacionais		(35.139)	(4.168)
Outras despesa não relacionadas à assistência à saúde		(604)	(422)

(\*)Em 2022 o total de R\$ 20.000 refere-se a um Termo de Compromisso de passivo judicial remanescente da Qualicorp.

		2022	2021
<b>e. Despesas de comercialização:</b>			
Comissões sobre prêmios emitidos		(150.190)	(130.723)
Comissões de agenciamento		(58.978)	(41.040)
Outras despesas de comercialização- Pró-Labore		(10.867)	(9.994)
Variação das despesas de comercialização diferidas		10.239	5.555
Total		(209.796)	(176.202)

		2022	2021
<b>f. Despesas administrativas:</b>			
Despesas com pessoal		(139.550)	(147.404)
Serviços de terceiros		(76.275)	(80.446)
Localização e funcionamento		(32.576)	(19.851)
Despesa com publicidade e propaganda		(20.864)	(10.169)
Despesas com multas administrativas		(600)	(1.960)
Outras despesas administrativas		(4.731)	-
Subtotal		(274.596)	(259.830)
<b>Despesas com tributos</b>			

# Unimed Seguros Saúde S.A.

CNPJ/MF 04.487.255/0001-81

ANS - nº 00.070-1

SEGUROS  
Unimed

★ continuação

## RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS INDIVIDUAIS

**As Diretores da Unimed Seguros Saúde S.A. São Paulo - SP. Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras individuais da Unimed Seguros Saúde S.A. ("Seguradora") 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, compreendendo as políticas contábeis significativas e outras informações elucidativas. Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais acima referidas apresentam, adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Seguros Saúde S.A. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar 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 individuais". Somos independentes em relação à Seguradora de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião. **Ênfase:** Conforme descrito na nota explicativa 3L, o não reconhecimento da insuficiência apurada no resultado do Teste de Adequação de Passivos segue o entendimento manifestado pela ANS na Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022. Nossa opinião não está ressalvada em relação a esses assuntos. **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e o relatório dos auditores:** A Administração da Seguradora é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório. Em conexão com a auditoria das demonstrações financeiras individuais, nossa responsabilidade é a de ler o Relatório da Administração e, ao fazê-lo, considerar se esse relatório está, de forma relevante, inconsistente com as demonstrações financeiras individuais ou com nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar

distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras individuais:** A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras individuais de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às instituições autorizadas a funcionar pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações financeiras individuais livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras individuais, a Administração é responsável pela avaliação da capacidade da Seguradora continuar operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais, a não ser que a Administração pretenda liquidar a Seguradora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. **Responsabilidades dos auditores pela auditoria das demonstrações financeiras individuais:** Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações financeiras individuais, 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 individuais. Como parte da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso: - Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode

envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais. - Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Seguradora. - Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração. - Concluímos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Seguradora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais 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 Seguradora a não mais se manter em continuidade operacional. - Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada; e - Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, consequentemente, pela opinião de auditoria. Comunicamo-nos com a Administração da Seguradora a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

São Paulo, 16 de fevereiro de 2023

KPMG

KPMG Auditores Independentes Ltda.  
CRC 2SP014428/O-6

Fernando Antonio Rodrigues Alfredo  
Contador CRC 1SP252419/O-0

Documento assinado digitalmente  
conforme MP nº 2.200-2 de  
24/08/2001, que institui a Infraestrutura  
de Chaves Públicas Brasileira - ICP-Brasil



Certificado por Editora Globo SA  
04067191000160 Pub: 28/02/2023

A autenticidade deste documento  
pode ser conferida através do QR Code  
ou pelo link

<https://publicidadelegal.valor.com.br/valor/2023/02/28/unimed1567944728022023.pdf>  
Hash: 167754798268537e9f84934608935e93a9fab3c859