

Unimed Saúde e Odonto S.A.

CNPJ/MF: 10.414.182/0001-09 **ANS - nº 41.680-1**



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Acionistas, É com satisfação que apresentamos as Demonstrações Financeiras de 31 de dezembro de 2022 da Unimed Saúde e Odonto S.A. ("Operadora") e o relatório dos auditores independentes. **Desempenho Econômico-Financeiro:** A Operadora encerrou o ano de 2022 com R\$154,1 milhões em contraprestações líquidas, apresentando um crescimento de 25,7% em relação ao exercício anterior. Os eventos indenizáveis líquidos totalizaram R\$69,7 milhões (R\$54,9 milhões em 2021), com sinistralidade de 47,4% (47,0% em 2021). O resultado financeiro alcançou R\$12,8 milhões em 2022 (R\$5,7 milhões em 2021), aumento de 123,1% em relação ao exercício anterior. O aumento decorre da maior taxa de juros no ano de 2022. As despesas administrativas e as receitas e despesas operacionais, em conjunto, registraram um aumento de 19,8%, totalizando R\$42,4 milhões em 2022 (R\$35,4 milhões em 2021). O aumento se deve a custos administrativos pelo aumento da carteira de beneficiários, que teve um aumento de 32,8% chegando ao final do exercício de 2022 com 921 mil beneficiários. Os ativos totais totalizaram R\$142,1 milhões ao final do exercício de 2022 (R\$115,2 milhões em 2021), o que representa um aumento de 23,3%. O aumento se deve a crescente do segmento odontológico no exercício de 2022, aliado a alta na taxa de juros que elevou a carteira de

investimentos em 18,8%. Em 2022, a Operadora ultrapassou a marca dos 921 mil beneficiários, demonstrando a qualidade de seus produtos odontológicos e a confiança na marca. **Investimentos:** A Administração da Operadora 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 da Operadora alcançou R\$109,3 milhões em dezembro de 2022, representado por 100.000.000 de ações. **ESG:** As ações **ESG** (*environment, social and governance*) ou **ASG** (ambiental, social e governança) foram relevantes pela operadora por estar inserida no Sistema Unimed, que atua e atua constantemente no enfrentamento da pandemia. A Operadora 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 Operadora está inserida. **Reconhecimentos:** A Unimed Odonto foi eleita a melhor operadora odontológica do Brasil pela "NPS Awards". A Operadora foi a primeira colocada entre as "100+ Inovadoras em TI", com o projeto Tina. **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. **Investimentos em controladas:** A Unimed Saúde e Odonto S.A. detém 50% das cotas em sua controlada 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 processo 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 sócias em julho de 2022, devido as estratégias individuais de cada sócia. **Agradecimentos:** Agradecemos aos acionistas pela confiança nos negócios, aos clientes, beneficiários, corretores e prestadores de serviço 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

DEMONSTRAÇÕES DE RESULTADOS Exercícios Fintos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de Reais, exceto o lucro líquido por ação)

	Notas	2022	2021
Contraprestações efetivas de plano de assistência odontológica		146.869	116.778
Receitas com operações de assistência odontológica		154.061	122.522
Contraprestações líquidas	19.a	154.061	122.522
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência odontológica da operadora		(7.192)	(5.744)
Eventos indenizáveis líquidos		(69.686)	(54.933)
Eventos conhecidos		(69.635)	(55.541)
Varição da provisão de eventos ocorridos e não avisados		(51)	608
Resultado das operações com planos de assistência odontológica		77.183	61.845
Outras receitas operacionais de planos de assistência odontológica	19.e	192	187
Receitas de assistência odontológica não relacionadas com planos odontológicos da operadora		22	—
Outras receitas operacionais	19.e	22	—
Outras despesas operacionais com plano de assistência odontológica	19.e	(3.758)	(3.774)
Outras despesas de operações de planos de assistência odontológica		(3.339)	(3.044)
Provisão para perdas sobre créditos		(419)	(730)
Outras despesas operacionais de assistência odontológica não relacionada com planos odontológicos da operadora	19.e	(142)	(6)
Resultado bruto		73.497	58.252
Despesas de comercialização	19.d	(15.792)	(12.577)
Despesas administrativas	19.i	(38.177)	(31.816)
Resultado financeiro líquido		12.770	5.723
Receitas financeiras		13.959	8.069
Despesas financeiras		(1.189)	(2.346)
Resultado patrimonial		(405)	—
Receitas patrimoniais		5.492	—
Despesas patrimoniais		(5.897)	—
Resultado antes dos impostos e participações		31.353	19.582
Imposto de renda	20	(7.465)	(3.952)
Contribuição social	20	(2.857)	(1.514)
Impostos diferidos		1.486	1.567
Participações sobre o lucro		(452)	(299)
Resultado líquido		22.065	15.394
Quantidade de ações	17.a	100.000.000	100.000.000
Lucro por ação		0,22	0,15

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS RESULTADOS ABRANGENTES Exercícios Fintos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de Reais)

	2022	2021
Lucro líquido do exercício	22.065	15.394
Ajustes com títulos e valores mobiliários	11	110
Varição do valor justo de ativos financeiros disponíveis para venda	16	167
Imposto de renda e contribuição social sobre os resultados abrangentes	(5)	(57)
Resultado abrangente do exercício, líquido de impostos	22.076	15.504

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA - MÉTODO INDIRETO Exercícios Fintos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de Reais)

	2022	2021
Atividades operacionais	152.920	121.206
Recebimento de planos odontológicos	183	63
Outros recebimentos operacionais	(66.729)	(53.276)
Pagamento de comissões	(15.967)	(12.290)
Pagamento de pessoal	(12.793)	(10.964)
Pagamento de serviços terceiros	(5.902)	(6.940)
Pagamento de tributos	(18.672)	(13.557)
Pagamento de processos judiciais (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(112)	(91)
Pagamento de promoção/publicidade	(1.183)	(1.406)
Resgate de aplicações financeiras	137.535	137.093
Aplicações financeiras	(144.313)	(134.919)
Outros pagamentos operacionais	(18.853)	(16.509)
Caixa líquido gerado das atividades operacionais	6.114	8.410
Atividades de investimento	(132)	(185)
Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(2.923)	(423)
Pagamento de aquisição de projeto em desenvolvimento	(1)	(1)
Pagamento de aquisição de sistemas aplicativos software	465	—
Outras atividades de investimentos	—	—
Pagamentos de aquisição - Integra Unimed Ltda.	—	(5.000)
Caixa líquido consumido das atividades de investimento	(2.591)	(5.608)
Atividades de financiamento	(4.500)	(3.100)
Pagamento de juros sobre capital próprio	(4.500)	(3.100)
Caixa líquido consumido nas atividades de financiamento	(4.500)	(3.100)
Redução líquida de caixa e equivalente de caixa	(977)	(297)
Caixa - no início do exercício	1.549	1.846
Caixa - no final do exercício	572	1.549
Ativos livres no início do exercício	79.955	77.439
Ativos livres no final do exercício	94.674	79.955
Aumento nas aplicações financeiras - Recursos Livres	14.719	2.916

A conciliação entre o lucro líquido e as atividades operacionais está apresentada na Nota 21.

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

GERENCIAMENTO DE RISCOS

O processo de Gerenciamento de Riscos é conduzido pelo Conselho de Administração, Diretoria e demais colaboradores, sendo aplicado no estabelecimento de estratégias, formuladas para identificar, em toda a Operadora, eventos em potencial, os quais são capazes de afetá-la, possibilitando que a Administração os conheça de modo a mantê-los compatíveis com o apetite ao risco desejado. Este processo habilita os colaboradores, em todos os níveis, a entender melhor os riscos aos quais seus processos estão expostos e em ações relacionadas ao processo de gerenciamento de riscos, especialmente no tratamento das exposições mais relevantes para o negócio. Adicionalmente, o processo de gestão de riscos é composto por princípios, políticas, procedimentos e ações, abrangendo os riscos de subscrição, mercado, liquidez, crédito e operacional. Para fazer frente aos eventos de risco aos quais estamos expostos, essa estrutura é compatível com a natureza e complexidade dos produtos, serviços e processos da Operadora. A Diretoria Executiva do Grupo Seguros Unimed, no desempenho de suas atribuições como agentes de governança, contam com o suporte de Comitês de assessoramento, abaixo mencionados, compostos por membros da Diretoria Executiva, corpo técnico de colaboradores da Operadora e eventuais convidados de áreas específicas, possibilitando uma análise aprofundada das matérias de competência de cada Comitê. **Comitê de Governança, Riscos e Compliance:** O Comitê de Governança, Riscos e Compliance tem por objetivo garantir a transparência e a ética na Operadora, zelando pela efetiva adoção das melhores práticas de Governança, assim como avaliar os riscos inerentes aos seus negócios, incluindo avaliação qualitativa e quantitativa, de forma a assegurar a boa gestão dos recursos, a proteção e a valorização do seu patrimônio e aderência ao ambiente regulatório. **Comitê de Investimentos:** O Comitê de Investimentos tem por objetivo analisar e aprovar as propostas de investimentos dos recursos financeiros a serem realizadas pela Operadora, observadas: segurança, rentabilidade, solvência e liquidez dos investimentos, de acordo com a legislação vigente, a Política de Investimentos e outras diretrizes que venham a ser adotadas pela Administração da Operadora. **Comitê de Produtos e Clientes:** O Comitê de Produtos e Clientes tem por objetivo definir a criação e o lançamento de produtos, bem como gerir seu desempenho e introdução no mercado, estabelecer políticas e práticas de atendimento e de prestação de serviço diferenciada, além de identificar oportunidades de melhoria e definir planos de ações, frente aos índices e motivos de reclamações. **Comitê de Conduta Ética:** Órgão de natureza multidisciplinar e independente, cuja finalidade é promover a legitimização, o respeito, o cumprimento e o aprimoramento constante dos valores corporativos e do Código de Conduta Ética da Operadora. **Comitê de Tecnologia da Informação:** O Comitê de Tecnologia tem por finalidade assessorar a Diretoria em temas relacionados a tendências tecnológicas e novos modelos de negócios, projetos ou iniciativas de inovação, bem como acompanhar a execução da estratégia corporativa de Tecnologia da Informação, respeitando as diretrizes aprovadas pelo Conselho de Administração, e contribuindo para o fortalecimento e o alinhamento organizacional. **Comissão de Gestão de Crises:** Órgão de natureza multidisciplinar, que tem como objetivo atuar em situações de crises institucionais, que possam afetar a reputação da Companhia e a sustentabilidade do negócio. Com o advento da pandemia da COVID-19, nossa Comissão de Gestão de Crises instituiu frentes de trabalho voltadas para atender todos os nossos *stakeholders*, com o objetivo de garantir nossa missão, que é "Cuidar das pessoas e das instituições, protegendo a vida, o patrimônio e o futuro". Quando deflagrada a situação de crise, houve o acionamento do nosso Plano de Continuidade dos Negócios, com o objetivo de garantir a segurança de nossos colaboradores e pleno funcionamento da operação, por meio do trabalho remoto, bem como a formulação de cenários de stress e acompanhamento de aspectos operacionais e financeiros, fornecendo subsídios para a estratégia de enfrentamento da crise. **Gestão de capital:** A Unimed Saúde e Odonto S.A. segue a estrutura de gerenciamento de capital da sua controladora indireta, Unimed Seguradora S.A., a qual é suportada por Política específica, aprovada pela Diretoria Executiva e Conselho de Administração. Esta Política estabelece papéis e responsabilidades, limites de suficiência, mecanismos de monitoramento e planos para reequilíbrio, quando constatadas irregularidades. A Diretoria Financeira, Técnica e Atuarial é responsável pela gestão e apuração dos resultados. De maneira independente, a área de Governança, Riscos e Compliance monitora a aderência da alocação de capital em relação aos critérios regulatórios, emitidos pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS. O Capital necessário para suportar os riscos está demonstrado na Nota Explicativa Nº 15.b. **Risco de subscrição:** *Riscos de oscilação da provisão de eventos.* Além dos critérios definidos em legislação, as metodologias aplicadas para a constituição das provisões nas operações de planos odontológicos, na sua grande maioria, baseadas em métodos usualmente adotados pela comunidade atuarial internacional. Para a gestão e mitigação do risco das provisões, a Operadora 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 acompanhamento 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. **B. Risco de mercado:** Possibilidade de perda ocasionada por um movimento adverso nos valores dos ativos e passivos, causada por mudanças nas taxas de juros e em outros indicadores, individualmente ou em conjunto e se subdivida da seguinte maneira: *Risco de oscilação de preços:* Possibilidade de perda no valor da carteira em função de mudanças adversas nos preços, taxas de juros, índices e derivativos. **i. Gerenciamento do risco de mercado:** As seguintes técnicas são utilizadas para controlar e mitigar o risco de mercado: Para o controle de risco de mercado, a Operadora utiliza o conjunto de métricas mais adequado para cada carteira, fundo ou portfólio. Para acompanhamento do risco de mercado, seguimos o modelo de *Value-at-Risk (VaR)* com nível de confiança de 95% para um horizonte de 21 dias úteis. Neste sentido, partes das aplicações financeiras são alocadas em fundos de investimentos abertos e para estes casos, são realizadas análises através do acompanhamento constante junto aos gestores, os quais utilizam modelos como o *VaR* e ferramentas de avaliação de risco das carteiras destes fundos. Não obstante, contamos com o suporte de consultoria externa para avaliação de risco de mercado. **ii. Risco de taxa de juros:** O risco de taxa de juros é a perda resultante de mudanças da taxa de juros, inclusive mudanças no aspecto das curvas de rendimentos. As exposições da Operadora ao risco da taxa de juros incluem, entre outras, o risco de taxa de juros para contratos e obrigações para contratos de investimentos (títulos privados e públicos constantes na carteira de investimentos). **iii. Resultados do teste de sensibilidade:** Na análise do teste de sensibilidade, a definição dos parâmetros quantitativos utilizados (100 pontos base para taxa de juros), teve por base o cálculo do DV1, que estima o impacto no preço do título, em unidades monetárias, pela variação na taxa de juros. Para os ativos financeiros classificados na categoria "Ativos mantidos até o vencimento" e os investimentos pós-fixados (LFT), as oscilações de taxas de juros no mercado não têm nenhum efeito sobre o valor contábil dos títulos, uma vez que estes são corrigidos unicamente pelos juros pactuados. Com base nessas premissas, o teste de sensibilidade apresenta para os ativos classificados na categoria "Ativos disponíveis para venda" e "Valor justo por meio do resultado", qual seria o impacto contábil e financeiro imediato caso as curvas de juros usadas na

continua →

BALANÇOS PATRIMONIAIS Em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de Reais)

	Notas	2022	2021
Ativo			
Circulante		107.544	91.430
Disponível		572	1.549
Realizável		106.972	89.881
Aplicações financeiras	5	96.556	82.975
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		6.054	5.116
Aplicações livres		90.502	77.859
Crédito de operações com planos de assistência odontológica		3.675	2.537
Contraprestação pecuniária a receber	6	3.488	2.420
Contraprestações corresponsabilidade assumida	6	186	117
Outros créditos de operações com planos de assistência odontológica		1	—
Despesas diferidas	7	2.358	1.467
Créditos tributários e previdenciários	8	3.666	1.858
Bens e títulos a receber	9	668	1.044
Despesas antecipadas		49	—
Não circulante		34.561	23.812
Realizável a longo prazo		27.098	17.633
Aplicações financeiras	5	15.565	11.427
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		11.393	9.331
Aplicações livres		4.172	2.096
Créditos tributários e previdenciários	8	4.125	2.507
Depósitos judiciais e fiscais	16	7.408	3.699
Investimentos	10	4.588	5.000
Participações societárias		4.588	5.000
Imobilizado	11.a	478	438
Imobilizado de uso próprio		478	438
Imobilizado hospitalares/odontológicos		176	106
Imobilizado não odontológicos		302	332
Intangível	11.b	2.387	7.411
Total do ativo		142.105	115.242

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras.

DEMONSTRAÇÕES DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO Exercícios Fintos em 31 de Dezembro de 2022 e 2021 (Em milhares de Reais)

	Capital social	Reservas de lucros	Avaliação patrimonial	Resultado do Exercício	Total
Saldos em 31 de dezembro de 2020	68.134	635	10.657	(122)	79.304
Ajuste de títulos e valores mobiliários	—	—	—	110	110
Lucro do exercício	—	—	—	15.394	15.394
Proposta de destinação do lucro:					
Reserva legal	—	770	—	—	(770)
Juros sobre capital próprio	—	—	—	—	(3.100)
Reserva estatutária	—	—	11.524	—	(11.524)
Saldos em 31 de dezembro de 2021	68.134	1.405	22.181	(12)	91.708
Ajuste de títulos e valores mobiliários	—	—	—	11	11
Lucro do exercício	—	—	—	22.065	22.065
Proposta de destinação do lucro:					
Reserva legal	—	1.103	—	—	(1.103)
Juros sobre capital próprio	—	—	—	—	(4.500)
Reserva estatutária	—	—	16.462	—	(16.462)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	68.134	2.508	38.643	(1)	109.284

As notas explicativas são parte integrante das demonstrações financeiras

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS (Em milhares de Reais)

1 CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Saúde e Odonto S.A. (doravante denominada por "Operadora"), registrada na ANS sob nº 41.680-1, é 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, que é formado pelas cooperativas médicas que atuam sob a denominação Unimed, pelas suas federações, pela confederação nacional e por empresas associadas. A Operadora atua de forma integrada com esse conjunto de organizações e mantém com elas diversas operações. A Operadora compartilha com sua Controladora direta e indireta, Unimed Seguros Saúde S.A. e Unimed Seguradora S.A., certos componentes da estrutura operacional e administrativa, sendo o custo correspondente atribuído a cada uma das empresas segundo critérios estabelecidos pela Administração. A Operadora é controlada direta da Unimed Seguros Saúde S.A. e controlada indireta da Unimed Seguradora S.A., cujo controle final pertence à Unimed Participações S.A.. A Operadora é uma sociedade por ações e está subordinada às diretrizes e normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (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 odontológicos, de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis. A Operadora detém 50% de cotas da Integra Unimed Ltda. que atua na prestação de serviços de apoio e gestão em saúde, além de ser mais um braço 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 emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) quando referendadas pela ANS. Conforme item 4 do CPC 36 (R3) fica facultada a preparação das demonstrações financeiras consolidadas, conforme estabelecido pelo pronunciamento contábil, devido à Operadora fazer parte de um conglomerado de empresas, onde a consolidação das demonstrações financeiras é realizada pela Holding, Unimed Participações S.A. Essas demonstrações financeiras foram aprovadas pelo Conselho de Administração em 14 de fevereiro de 2023. **b. Continuidade:** A Administração considera que a Operadora possui recursos para dar continuidade a seus negócios no futuro. Adicionalmente, a Administração não tem o conhecimento de nenhuma incerteza material que possa gerar dúvidas significativas sobre a capacidade da Operadora continuar operando, portanto, as demonstrações financeiras foram preparadas com base nesse princípio. **c. Base de mensuração:** As demonstrações financeiras foram elaboradas de acordo com o custo histórico, com exceção dos seguintes itens no balanço patrimonial: **•** Ativos financeiros mensurados pelo valor justo por meio do resultado; **•** Ativos financeiros disponíveis para venda a valor justo; e **•** Provisões técnicas, mensuradas de acordo com nota técnica atuarial. **d. Moeda funcional e de apresentação:** As demonstrações financeiras estão apresentadas em Reais (R\$), que é a moeda funcional da Operadora. Todas as informações financeiras apresentadas foram arredondadas para o milhar mais próximo, exceto quando indicado de outra forma. **e. Utilização de estimativas e julgamento:** A elaboração das demonstrações financeiras é realizada de acordo com as normas do Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, os quais exigem que a Administração registre determinados valores de ativos, passivos, receitas e despesas com base em estimativa, as quais são estabelecidas a partir de julgamentos e premissas quanto a eventos futuros. Os valores reais de liquidação das operações podem divergir dessas estimativas em função da subjetividade inerente ao processo de sua determinação. As estimativas e premissas são revistas periodicamente. Ajustes ou efeitos das revisões com relação a estimativas contábeis são reconhecidas no período em que as estimativas são revisadas e em quaisquer períodos futuros afetados. As notas explicativas: 5 - Aplicações financeiras; 7 - Despesas diferidas; 8 - Créditos tributários e previdenciários; 12 - Movimentação das Provisões técnicas; e 16 - Provisões para ações judiciais, incluem: (i) informações sobre julgamentos críticos referentes às políticas contábeis adotadas que tem efeitos significativos sobre os valores reconhecidos nas demonstrações financeiras; (ii) informações sobre incertezas, sobre premissas e estimativas que possam um risco significativo de resultar em um ajuste material dentro do próximo período contábil. **f. Segregação entre circulante e não circulante:** A Operadora efetuou a segregação de itens patrimoniais em circulante quando estes atendem às seguintes premissas: Espera-se que seja realizado ou liquidado, ou pretende-se que seja vendido ou consumido no decurso normal do ciclo operacional (12 meses) da Operadora. O que não se caracteriza dentro do ciclo operacional de 12 meses é classificado como não circulante. **g. Normas, alterações e interpretações de normas existentes que ainda não estão em vigor e não foram adotadas antecipadamente pela Operadora:** Novas normas ou alterações de normas e interpretações são efetivas para exercícios iniciados em e após 1º de janeiro de 2019 ou quando referendadas pela ANS. Entre aquelas que podem ser relevantes para a Operadora, encontram-se: **i. CPC 48 - Instrumentos Financeiros:** O CPC 48 - Instrumentos Financeiros introduz um novo requerimento para a classificação e mensuração de ativos financeiros, incluindo um novo modelo de perda esperada de crédito para o cálculo da redução ao valor recuperável de ativos financeiros, e novos requisitos sobre a contabilização de *hedge*, mantendo as orientações existentes sobre o reconhecimento e desreconhecimento de instrumentos financeiros do CPC 39. A norma é efetiva para períodos anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2018. O CPC 48 será aplicável quando referendado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). **ii. CPC 50 - Contratos de Seguros:** O CPC 50 - Contratos de Seguros contempla o reconhecimento, mensuração, apresentação e divulgação dos contratos de seguros. A norma combina uma mensuração do balanço patrimonial dos passivos de contratos de seguro com o reconhecimento do lucro pelo período em que ocorrer a vigência do contrato. Mudanças nas estimativas de fluxo de caixa futuro também deverão ser reconhecidas durante o período de vigência do contrato. A ANS ainda está em processo de avaliação à aplicação da norma, sem a divulgação de datas para adoção. A norma é efetiva para períodos anuais com início em ou após 1º de janeiro de 2023. O CPC 50 será aplicável quando referendado pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

3 PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As políticas contábeis utilizadas na preparação das demonstrações financeiras estão demonstradas a seguir. Essas políticas foram aplicadas consistentemente para todos os exercícios apresentados. **a. Caixa e Bancos:** Representam numerário disponível em caixa e em contas bancárias. Esses ativos apresentam risco insignificante de mudança do valor justo e são monitorados pela Operadora para o gerenciamento de seus compromissos no curto prazo. **b. Ativos Financeiros**

Unimed Saúde e Odonto S.A.

CNPJ/MF: 10.414.182/0001-09 ANS - nº 41.680-1



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

(Em milhares de Reais)

precificação desses títulos apresentassem uma oscilação de 1 (um) ponto percentual para mais ou para menos (de acordo com a duração de cada papel). O teste de sensibilidade oferece uma medida, portanto, do risco de mercado atrelado aos ativos financeiros "Disponíveis para venda" e "Valor justo por meio do resultado" integrantes da carteira de investimentos da Companhia. No caso dos fundos de investimentos, o teste de sensibilidade considerou qual seria o impacto contábil, num horizonte de 12 meses, decorrente do aumento ou redução de 100 bps na taxa de juros projetada para esse horizonte de tempo. Dessa forma, considerou-se o impacto que variações nas taxas de juros correntes teriam na rentabilidade do fundo ao longo dos próximos 12 meses. O impacto no Patrimônio Líquido é a somatória do resultado do teste de sensibilidade dos títulos classificados como "Disponíveis para venda". Já o impacto no resultado é a somatória do resultado do teste de sensibilidade dos títulos classificados "para negociação". **Impacto sobre lucro e patrimônio líquido, líquido dos impostos e contribuições:**

Classe de ativos sensibilizados	Indexador	Alocação	Taxa de Juros	
			1%	-1%
Disponível para venda				
CDB	CDI	9.093	(137)	137
Debêntures	CDI	3.718	(19)	19
Quotas de fundos de investimentos		13.452	135	(135)
Valor justo por meio do resultado				
Quotas de fundos de investimentos		76.727	767	(767)
Classe de ativos não sensibilizados				
Até o vencimento				
Valor justo por meio do resultado				
LFT		3.446		
Impacto no Patrimônio Líquido				
Impacto no Resultado				
Impacto Líquido de Impostos PL				
Impacto Líquido de Impostos Resultado				
Total		112.121		

iv. Limitações da análise de sensibilidade: O quadro acima demonstra o efeito de uma mudança em uma premissa importante enquanto as outras premissas permanecem inalteradas. Na realidade, existe uma correlação entre as premissas e outros fatores. Deve-se também observar que essas sensibilidades não são lineares, impactos maiores ou menores não devem ser interpolados ou extrapolados a partir desses resultados. Adicionalmente, a posição financeira poderá variar na ocasião em que qualquer movimentação no mercado ocorra. Outras limitações nas análises de sensibilidade acima incluem o uso de movimentações hipotéticas no mercado para demonstrar o risco potencial que somente representa a visão da Administração de possíveis mudanças no mercado no futuro próximo, que não podem ser previstas com qualquer certeza, além de considerar como premissa que todas as taxas de juros se movimentam de forma idêntica. Os demais ativos financeiros não classificados como aplicações não foram considerados no teste de sensibilidade apresentado em virtude da sua natureza e de terem realização em curto prazo. **c. Risco de liquidez: i. Gerenciamento do risco de liquidez:** O risco de liquidez consiste na possibilidade da ocorrência de perdas decorrentes da inexistência de recursos suficientes para o cumprimento, nas datas previstas, dos compromissos assumidos. Para mitigar este risco, frequentemente são realizados estudos do fluxo de caixa, tendo como finalidade estabelecer o controle de possíveis descasamentos entre os ativos negociáveis e passivos exigíveis (prazos de liquidação de direitos e obrigações, bem como da liquidez dos instrumentos financeiros utilizados na gestão das posições financeiras). Adicionalmente, é mantida uma "Carteira de Liquidez", com uma parcela das aplicações financeiras alocadas em ativos de liquidez imediata, com o objetivo de manter a liquidez em níveis mínimos necessários de maneira a honrar os seus compromissos de curto prazo.

Ativos financeiros:	2022		2021	
	Valor	%	Valor	%
Liquidez				
Imediata	7.565	6%	6.169	6%
1 a 30 dias	52.490	45%	49.299	50%
31 a 60 dias	10.636	9%	9.307	9%
61 a 90 dias	56	–	15	–
91 a 120 dias	–	–	6.039	6%
121 a 150 dias	7	–	–	–
151 a 180 dias	5	–	–	–
181 a 365 dias	26.508	23%	16.994	17%
Mais de 365 dias	19.769	17%	11.709	12%
Totais	117.036	100%	99.532	100%

Inclui aplicações financeiras, contraprestações a receber, títulos e créditos a receber e outros valores e bens. **ii. Conciliação dos Ativos e Passivos:** A nota a seguir demonstra o *aging* das operações de todas as classes de ativos e passivos financeiros e planos odontológicos detidos pela Operadora.

Ativos financeiros	Sem vencidos até o fim do ano		Vencidos entre 1 e 5 anos		Vencer entre 5 e 10 anos		Total
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	
Disponível							
Disponível	572	–	–	–	–	–	572
Ativos financeiros a valor justo por meio do resultado							
Títulos públicos	–	–	–	–	3.446	–	80.173
Quotas de fundos de investimento abertos	76.727	–	–	–	–	–	76.727
Ativos financeiros disponíveis para a venda							
Títulos privados	–	–	847	11.964	–	–	26.263
Quotas de fundos de investimento abertos	13.452	–	–	847	11.964	–	12.811
Ativos financeiros mantidos até o vencimento							
Títulos privados	–	–	2.084	1.979	1.622	5.685	6.685
Crédito de operações com planos de assistência odontológica (*)							
Contraprestação pecuniária a receber	–	1.068	1.931	676	–	–	3.675
Contraprestação corresponsabilidade assumida	–	1.005	1.931	552	–	–	3.488
Outros créditos de operações com planos de assistência odontológica	–	–	63	123	–	–	186
Bens e títulos a receber							
Bens e títulos a receber	–	–	565	32	71	–	668
Total dos ativos financeiros e de assistência odontológica							
Total	90.751	1.633	1.963	3.678	17.389	1.622	117.036

5 APLICAÇÕES FINANCEIRAS

a. Resumo da classificação

Títulos	Vencimentos				Ativos				Total
	Até 1 ano	De 1 a 5 anos	Acima de 5 anos	Sem vencimento	Valor Contábil	Valor Atualizado	Valor Justo	Ajuste a valor justo	
Valor justo por meio do resultado									
Quotas de Fundos de Renda Fixa	–	–	–	–	76.727	80.173	80.173	–	80.173
Letras Financeiras do Tesouro (LFT)	–	–	–	–	76.727	76.727	76.727	–	76.727
Disponível para venda									
Depósito bancário a prazo (CDB)	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Debêntures	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Letra Financeira (LF)	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Quotas de Fundos de Renda Fixa	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Mantidos até o vencimento									
Debêntures	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Letra Financeira (LF)	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Total	2.931	17.389	1.622	90.179	112.121	111.324	111.212	(112)	112.121

b. Hierarquia do valor justo: Os valores de referência foram definidos como se segue: - **Nível 1:** títulos com cotação em mercado ativo; - **Nível 2:** títulos não cotados nos mercados abrangidos no "Nível 1", mas que cuja precificação é direta ou indiretamente observável; - **Nível 3:** títulos que não possuem valor justo determinado com base em um mercado observável. Em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, não houve reclassificações entre as categorias dos referidos ativos financeiros, bem como entre níveis hierárquicos.

c. Taxa de juros contratada

Títulos	Classe	Taxa de Juros Contratada	2022
Quotas de Fundos de Renda Fixa	Fundos de Renda Fixa		90,179
Depósito bancário a prazo (CDB)	Títulos Privados Renda Fixa		109,65%
Debêntures	Títulos Privados Renda Fixa		101,50%
		CDI	2,824
		CDI+	1,08%
		IGPM+	6,10%
		IPCA+	6,00%
		IPCA+	6,10%
		PRE	12,42%
		SELIC	3,446
Total			112,121

d. Movimentação das aplicações financeiras

	2022	2021
Saldo Inicial do Exercício	94.402	91.506
Aplicação	144.313	134.919
Resgate	(137.535)	(137.093)
IOF	(4)	(37)
IR	(2.013)	(708)
Receita Financeira	12.942	5.648
Ajuste a valor de mercado	16	167
Saldo Final do Exercício	112.121	94.402
e. Garantia das provisões técnicas		
Título a ser coberto	2022	2021
Títulos de renda fixa - públicos	16.067	12.651
Títulos de renda fixa - privados	3.066	–
Títulos de renda fixa - vinculados	14.380	14.447
Total de ativos em garantia/vinculados	17.446	14.447
Suficiência de cobertura/vinculo	1.379	1.796

6 CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA ODONTOLÓGICA

a. Contraprestações a receber

	2022	2021
Contraprestação a receber - pessoa física e jurídica	9.995	8.415
Contraprestação de corresponsabilidade assumida	186	117
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(6.506)	(5.995)
Total	3.675	2.537

	2022	2021
Contraprestações pendentes no início do exercício	8.532	6.897
Contraprestações emitidas	133.257	99.596
Contraprestação corresponsabilidade assumida	21.783	23.244
Recbimentos	(152.920)	(121.205)
Baixa de contraprestações incorridas	(472)	–
Contraprestações pendentes no final do exercício	10.180	8.532
c. Contraprestações a receber por vencimento		
	2022	2021
Contraprestações a vencer		
1 a 30 dias	2.628	1.635
31 a 120 dias	44	35
Contraprestações vencidas		
1 a 30 dias	1.002	866
31 a 120 dias	435	396
121 a 365 dias	806	663
Superior a 365 dias	5.265	4.937
Total	10.180	8.532
d. Provisão para perdas sobre créditos		
	2022	2021
Saldo no início do exercício	5.995	5.192
Constituições	1.056	819
Reversões	(545)	(16)
Saldo no final do exercício	6.506	5.995

Passivos financeiros	Sem vencidos até o fim do ano		Vencidos entre 1 e 5 anos		Vencer entre 5 e 10 anos		Total
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	
Provisões técnicas de operações de assistência odontológica							
3.983	–	–	12.084	–	–	–	16.067
Débitos de operações de assistência odontológica							
–	–	–	2.098	–	–	–	2.098
Tributos e contribuições a recolher							
–	–	–	1.274	–	–	–	1.274
Débitos diversos							
–	129	39	3.919	–	–	–	4.087
Obrigações com pessoal	–	–	–	–	–	–	1.272
Fornecedores	–	129	3	1.419	–	–	1.551
Depósitos de terceiros	–	–	36	(2)	–	–	34
Outros débitos a pagar	–	–	–	1.230	–	–	1.230
Total dos passivos financeiros e de assistência odontológica	3.983	129	39	19.375	–	–	23.526

(*) Valor líquido da provisão para riscos de créditos.
d. Risco de crédito: O risco de crédito refere-se ao risco de uma contraparte não cumprir com suas obrigações contratuais, levando a Operadora 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 Operadora e as avaliações de crédito de seus contrapartes são continuamente monitoradas, revisadas e aprovadas pelo Comitê de Investimentos. Em 31 de dezembro de 2022 e 31 de dezembro de 2021, a carteira de ativos financeiros da Operadora está alocada nas instituições com as seguintes classificações de risco:

Rating	2022		2021	
	Valor	%	Valor	%
Soberano	3.446	3%	342	–
AAA	7.626	7%	7.318	8%
AA	5.128	4%	13.172	12%
A	5.838	5%	24	–
Sem Classificação (*)	94.998	81%	78.676	80%
Total	117.036	100%	99.532	100%

(*) Inclui fundos abertos, contraprestações a receber, títulos e créditos a receber e outros valores e bens. O risco de crédito de contraprestações a receber é observado e calculado com base nas políticas de perdas sobre créditos a receber, estando, desta forma, associado a possível inadimplência dos clientes. O cálculo e impacto desta inadimplência, refletido na Provisão para Perdas Sobre Créditos (PPSC) na rubrica de contraprestações a receber pode ser observado na nota 6 - Créditos de operações com planos de assistência odontológica. **Risco de concentração de investimentos:** Possibilidade de agravamento das perdas no valor da carteira, causado pela não diversificação dos investimentos. Para mitigar este risco, a Operadora segue os limites estabelecidos pela legislação vigente e possui uma política de investimentos com os limites estabelecidos. **e. 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 Saúde e Odonto S.A. baseia-se nos componentes e princípios do *framework* do COSO ERM e ISO 31000:2018, que têm como objetivo propiciar 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 Saúde e Odonto S.A. é conduzido pela Área de Gestão de Riscos e está estruturado da seguinte forma:

i. Identificação dos riscos: O objetivo desta etapa consiste na descrição da metodologia a ser aplicada pelas equipes de Processos e Gestão de Riscos no apoio às áreas de negócio para identificar, mapear e associar os riscos aos subprocessos da Operadora. Podemos separar a etapa de identificação em cinco atividades principais: • Mapear os processos; • Identificar os riscos e fatores de riscos; • Identificar os controles e associá-los aos riscos; • Identificar normas e regulamentações; e • Identificação de deficiências. **ii. Mensuração e avaliação:** O objetivo desta etapa consiste na descrição da metodologia a ser aplicada pela área de Gestão de Riscos no suporte às áreas de negócio e apoio, para mensurar e avaliar os riscos da Operadora. Destacamos as principais atividades desta etapa: • Classificação do impacto e frequência da ocorrência dos eventos de perda identificados; • Realização da 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 e/ou controles testados e considerados inefetivos, sejam por falha no desenho do controle ou falta de eficiência do controle, a área de Gestão de Riscos apoia os gestores das áreas de negócio e apoio na definição da resposta aos riscos. Para orientar a tomada de decisão, deve ser definida a resposta aos riscos, conforme as categorias descritas abaixo: • Evitar: não correr o risco e descontinuar as atividades que geram riscos. Evitar o risco pode implicar na descontinuação de uma linha de serviços, divisão de negócios, processos ou subprocessos; • Mitigar: ações são tomadas para reduzir a probabilidade de materialização e/ou severidade do risco. Esta resposta envolve o aprimoramento ou criação de controles e melhorias em processos ou subprocessos; • Compartilhar: atividades que visam 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 assumida ou *outsourcing*; e • Aceitar: nenhuma ação é tomada para influenciar a probabilidade de ocorrência e/ou severidade do risco. Para os riscos que as áreas gestoras não optarem por "evitar" ou "aceitar", deverão ser definidos planos de ação para correção/melhoria do ambiente de controle, visando à mitigação do risco. **iv. Monitoramento:** Tendo como base os riscos avaliados na etapa de Mensuração e Avaliação, a área de Gestão de Riscos define indicadores com foco nos riscos prioritários (riscos considerados com impacto "alto"). Os resultados dos indicadores são acompanhados periodicamente. **v. Relatório:** A etapa de relatório contempla a responsabilidade da área de Gestão de Riscos no apoio às áreas gestoras, assegurando o relatório do processo de Gestão de Riscos à alta Administração da Operadora. **f. Concentração de riscos:** A concentração apresentada é baseada no faturamento 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.

Distribuição de contraprestação de assistência odontológica - por região geográfica

	Centro-Oeste		Nordeste		Sudeste		Sul		Total geral	
	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%	Valor	%
2022	19.963	13%	21.078	14%	96.893	63%	16.127	10%	154.061	100%
g. Principais ramos de atuação: Aproximadamente 91,7% da carteira está concentrada em Planos Coletivos cujos riscos são minimizados através das revisões anuais dos contratos, visando o equilíbrio atuarial. A concentração de Planos Individuais ou Familiares é de apenas 8,3% sendo esta carteira reajustada anualmente por índice contratualmente pactuado.										

7 DESPESAS DIFERIDAS

	2022	2021
Saldo no início do exercício	1.487	1.232
Constituição	4.539	2.727
Reversão	(3.648)	(2.492)

Unimed Saúde e Odonto S.A.

CNPJ/MF: 10.414.182/0001-09

ANS - nº 41.680-1



NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS (Em milhares de Reais)

	2022	2021		2022	2021
Passivo					
Débitos de operações: (c)					
Cooperativas Unimed	128	70			
Débitos diversos:					
Investcoop Asset Management Ltda. (e)	27	24			
Unimed Seguros Saúde S.A. (a)	72	469			
Acionistas minoritários (c)	3.094	959			
Unimed Seguradora S.A. (a)	1.152	954			
Total	4.473	2.476			
Recceitas					
Contraprestações emitidas: (b)					
Federação Interestadual do Estado de Minas Gerais	20	20			
Unimed Seguros Saúde S.A.	140	166			
Unimed Seguradora S.A.	193	179			
Unimed Belo Horizonte	11.517	11.815			
Unimed Rio	7.647	8.224			
Acionistas minoritários	2.599	1.456			
Unimed Patrimoniais S.A.	4	7			
Unimed Participações	3	2			
Total	22.123	21.869			
Despesas					
Despesas de Comercialização: (c)					
Cooperativas Unimed	923	566			
Despesas administrativas:					
Investcoop Asset Management Ltda. (e)	286	264			
Unimed Seguros Saúde S.A. (d)	983	898			
Unimed Seguradora S.A. (d)	126	119			
Eventos ocorridos: (f)					
Unimed Belo Horizonte	12.520	11.193			
Acionistas minoritários	126	113			
Despesas administrativas compartilhadas: (a)					
Unimed Seguros Saúde S.A.	4.766	5.085			
Unimed Seguradora S.A.	11.772	10.100			
Total	31.502	28.338			

19 DETALHAMENTO DAS CONTAS DE RESULTADO

	2022	2021
a. Receitas com operações de assistência odontológica		
Contraprestações emitidas	158.192	126.567
Contraprestações canceladas	(3.152)	(3.727)
Baixa faturas incobráveis	(472)	-
Contraprestações restituídas	(120)	(63)
Varição das contraprestações não ganhas	(387)	(255)
Total	154.061	122.522
b. Tributos diretos de operações com planos de assistência		
COFINS	(3.477)	(2.781)
PIS	(565)	(452)
ISS	(70)	(237)
ISS LC 157/20	(3.080)	(2.274)
Total	(7.192)	(5.744)
c. Eventos conhecidos		
Eventos conhecidos	(73.420)	(59.229)
Varição da provisão de eventos ocorridos e não avisados (PEONA)	(51)	608
Glosas	3.711	3.705
Recuperação de eventos	74	(17)
Total	(69.686)	(54.933)
d. Abertura dos eventos conhecidos líquidos de recuperações de eventos e glosas		
Planos individuais/familiares	2022	2021
Rede contratada	(4.262)	(2.720)
Total	(4.262)	(2.720)
Planos coletivos empresariais	2022	2021
Rede contratada	(65.373)	(52.821)
Total	(65.373)	(52.821)
Total de eventos líquidos de recuperação e glosa	(69.635)	(55.541)

	2022	2021
e. Despesas de comercialização		
Comissões sobre prêmios emitidos	(10.992)	(9.377)
Despesa com agenciamento	(4.769)	(2.869)
Varição das despesas de comercialização diferidas	892	235
Despesas com administração de apólices	(923)	(566)
Total	(15.792)	(12.577)
f. Outras receitas e despesas operacionais		
Ajuste ao valor de realização para obrigação	178	109
Outras receitas assistência odontológica	36	78
Subtotal	214	187
Despesas com cobrança	(527)	(442)
Outras despesas com operações de assistência odontológica	(2.868)	(2.674)
Outras despesas operacionais com sistemas	-	(8)
Despesas com contingências cíveis	35	(203)
Reversão contingências cíveis	71	293
Despesas com encargos sociais	(50)	(10)
Despesas com provisão sobre contraprestações odontológicas	(419)	(730)
Subtotal	(3.758)	(3.774)
Outras despesas operacionais	(142)	(6)
Total	(3.900)	(3.780)
g. Despesas administrativas		
Despesas com pessoal	(20.413)	(17.175)
Serviços de terceiros	(11.478)	(11.555)
Despesas com amortização/depreciação	(1.360)	(210)
Localização e funcionamento	(3.687)	(3.298)
Despesa com publicidade e propaganda	(974)	(1.127)
Outras	(771)	(553)
Subtotal	(38.683)	(33.918)
Despesas com tributos:		
Taxas de saúde suplementar	(2)	(129)
Reversão taxas de saúde suplementar	-	2.300
Impostos sobre serviços	-	(4)
Outros	(32)	(65)
Subtotal	(34)	2.102
Total	(38.717)	(31.816)
h. Receitas e despesas financeiras		
Receitas		
Receitas com títulos privados		
Disponível para venda	1.535	732
Mantidos até o vencimento	686	897
Total	122	17
Receitas com títulos públicos		
Valor justo por meio do resultado	122	17
Total	10.719	6.046
Receitas com fundos de investimento		
Valor justo por meio do resultado	9.221	6.046
Disponível para venda	1.498	-
Total	897	377
Demais receitas financeiras		
Receitas financeiras com operações de assistência odontológica	62	51
Receitas com créditos tributários	151	41
Receitas financeiras com depósitos judiciais	460	77
Outras receitas financeiras	224	208
Subtotal	13.959	8.069
Despesas		
Despesas com títulos de renda fixa e variável		
Mantidos até o vencimento	(20)	-
Total	(100)	(2.044)
Despesas com fundos de investimentos		
Valor justo por meio do resultado	(66)	(2.044)
Disponível para venda	(34)	-
Total	(1.069)	(302)
Demais despesas financeiras		
Despesa financeira com operações de assistência odontológica	(54)	(129)
Encargos sobre provisões para contingências	(710)	89
Outras despesas financeiras	(305)	(262)
Subtotal	(1.189)	(2.346)
Total	12.770	5.723

20 IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Despesas de imposto de renda e contribuição social	Imposto de renda		Contribuição Social	
	2022	2021	2022	2021
Lucro antes dos impostos e após participações sobre o resultado	30.902	19.293	30.902	19.293
Adições:				
Provisão para contingências	4.205	376	4.205	376
Provisão para risco de créditos	419	730	419	730
Brindes e patrocínio	54	12	54	12
Donativo	297	189	297	189
Programa de participação no resultado	181	(194)	181	(194)
Outras	453	58	453	58
Exclusões:				
Receitas com depósitos judiciais	(458)	(75)	(458)	(75)
Juros sobre capital próprio	(4.500)	(3.100)	(4.500)	(3.100)
Base de cálculo:	31.553	17.289	31.553	17.289
Alíquotas:				
Imposto de renda e Contribuição social	(4.733)	(2.593)	(2.840)	(1.556)
Adicional 10%	(3.131)	(1.705)	-	-
Outros	390	231	-	-
Tributos correntes	(7.474)	(4.067)	(2.840)	(1.556)
Tributos de exercícios anteriores				
Total:	(9)	115	(17)	42
Tributos Diferidos				
Outros tributos diferidos	1.087	1.159	391	417
Total	6	(7)	2	(3)
Resultado imposto de renda e contribuição social	(6.372)	(2.800)	(2.464)	(1.100)
Alíquota efetiva				
	21%	15%	8%	6%

21 CONCILIAÇÃO ENTRE O LUCRO LÍQUIDO E O FLUXO DE CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2022	2021
Lucro do exercício	22.065	15.394
Ajustes para:		
Depreciação e amortização	(1.697)	(593)
Redução do valor recuperável de contraprestação	107	210
Créditos tributários e previdenciários	419	730
Despesas antecipadas	(1.947)	(922)
Outros - baixas de intangível	(49)	-
Diferimento dos custos de aquisição diferidos	1.253	-
Diferimento das provisões técnicas	(892)	(234)
Resultado de equivalência patrimonial	(1.000)	(353)
Outros ajustes	412	-
Variação das contas patrimoniais:	(24.568)	(12.014)
Aplicações financeiras	(17.707)	(2.787)
Tributos diferidos	(1.480)	(1.510)
Crédito de operações com planos de assistência odontológica	(1.557)	(829)
Bens e títulos a receber	(89)	(593)
Depósitos judiciais e fiscais	(3.709)	(2.321)
Débitos diversos	1.272	(209)
Tributos e contribuições a recolher	(10.095)	(5.982)
Débitos de operações de assistência odontológica	175	189
Provisões técnicas de operações de assistência odontológica	4.417	1.542
Provisões judiciais	4.205	486
Caixa (consumido) nas atividades operacionais	(4.200)	2.787
Impostos pagos sobre o lucro	10.314	5.623
Caixa líquido gerado nas atividades operacionais	6.114	8.410
Varição fluxo de caixa operacional	(977)	(298)

DIRETORIA				ATUÁRIA		CONTADOR	
Helton Freitas Diretor-Presidente	Agenor Ferreira da Silva Filho Diretor	Antonio Abrao Nohra Neto Diretor	Elias Bezerra Leite Diretor	Marcio de Oliveira Almeida Diretor	Lara Cristina da Silva Facchini Atuária - MIBA - 1118	Vinicius Negrini de Oliveira CRC: 1SP242483/O-8	

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

Aos Diretores da Unimed Saúde e Odonto S.A. São Paulo – SP - **Opinião:** Examinamos as demonstrações financeiras da Unimed Saúde e Odonto S.A. ("Operadora"), 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 acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Saúde e Odonto 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". Somos independentes em relação à Operadora, 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. **Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras e o relatório do auditor:** A Administração da Operadora 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 comu-

nificar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito. **Responsabilidades da Administração pelas demonstrações financeiras:** A Administração é responsável pela elaboração e adequada apresentação das demonstrações financeiras 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 livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro. Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora 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 Administração pretenda liquidar a Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. **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: • 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 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, conlui-

ficação, 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 Operadora; • Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela Administração; • Concluimos sobre a adequação do uso, pela Administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. 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 Operadora 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 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 Operadora 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/UNIMEDSAUDEODONTO1567936628022023.pdf>
Hash:1677548107a5d80c58082a45f38a96a832d8c4e5a4