

UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO		
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9		
BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO		
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021		
ATIVO	*	
ATIVO CIRCULANTE		
Disponível	6	
Realizável		
Aplicações Financeiras	7	
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
Aplicações Livres		
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	8	
Contraprestação Pecuniária a Receber		
Créditos de Operações de Administração de Benefícios		
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	9	
Despesas Diferidas		
Créditos Tributários e Previdenciários	10	
Bens e Títulos a Receber	11	
Despesas Antecipadas	12	
Conta-Corrente com Cooperados	13	
ATIVO NÃO CIRCULANTE		
Realizável a Longo Prazo	14	
Aplicações Financeiras		
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		
Aplicações Livres		
Créditos Tributários e Previdenciários		
Títulos e Créditos a Receber		
Despesas de Comercialização Diferidas		
Ativo Fiscal Diferido		
Depósitos Judiciais e Fiscais		
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		
Conta-Corrente com Cooperados		
Investimentos	15	
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		
Participações Societárias - Operadora de Planos de Assistência a Saúde		
Participações Societárias em Rede Assistencial		
Participações em Outras Sociedades		
Participações Societárias pelo Método de Custo		
Outros Investimentos		
Imobilizado	16	
Imóveis de Uso Próprio		
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos		
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos		
Imobilizado de Uso Próprio		
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		
Imobilizações em Curso		
Outras Imobilizações		
Direito de Uso de Arrendamentos		
Intangível		
TOTAL DO ATIVO		
* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis		
RICARDO ANTONIO GONSALES:02274643970 Assinado de forma digital por RICARDO ANTONIO GONSALES:02274643970 Dados: 2023.03.02 17:29:39 -04'00' Dr. Ricardo Antônio Gonçales Diretor Presidente GABRIELA DE JESUS VARGAS DE OLIVEIRA:09935448789 Assinado de forma digital por GABRIELA DE JESUS VARGAS DE OLIVEIRA:09935448789 Dados: 2023.03.02 17:30:11 -04'00' Dra. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira Diretora Financeira Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2022 LUIS HENRIQUE MOREIRA Assinado de forma digital por LUIS HENRIQUE MOREIRA SAAD:16969155897 Dr. Luis Henrique Moreira Saad Diretor Vice-Presidente ELCIDA HELGA MAIER:33229805968 Assinado de forma digital por ELCIDA HELGA MAIER:33229805968 Dados: 2023.03.02 17:29:09 -04'00' Ma. Elcida Helga Maier CRC/MT CT 5061/O-1 Contadora		

UNIMED VALE DO SEPTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9
BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

PASSIVO	*	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE		47.134.725,81	37.452.971,30
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		30.899.585,95	25.647.620,98
Provisões de Contraprestações		2.065.822,88	2.053.649,74
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	17.3	-	1.108,54
Provisão de Insuficiência de Prêmios	17.2	1.876.362,01	1.876.362,01
Provisão para Remissão	17.1	189.460,87	176.179,19
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	17.4	1.851.873,85	2.049.153,68
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências	17.4	13.118.972,63	8.416.530,98
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.4	13.862.916,59	13.128.286,58
Outras Provisões Técnicas		-	-
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		415.351,26	517.664,84
Contraprestações / Prêmios a Restituir	18	74.489,32	76.616,72
Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios	18	2.420,95	338,27
Comercialização sobre Operações		-	-
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	19	338.440,99	440.709,85
Débitos de Operações de Administração de Benefícios		-	-
Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		-	-
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos	19	1.260.790,76	720.743,50
Provisões		-	-
Provisão para IR e CSLL		-	-
Provisões para Ações Judiciais		-	-
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	20	3.685.362,45	2.848.372,52
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24	4.156.687,00	3.480.980,51
Débitos Diversos	21	5.627.165,78	3.518.915,26
Conta-Corrente de Cooperados	22	1.089.782,61	718.673,69
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		8.913.090,66	9.242.045,86
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	17.1	247.756,89	296.178,26
Provisões de Contraprestações		247.756,89	296.178,26
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG		-	-
Provisão de Insuficiência de Prêmios		-	-
Provisão para Remissão		247.756,89	296.178,26
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS		-	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências		-	-
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		-	-
Outras Provisões Técnicas		-	-
Provisões	23	4.140.215,95	1.338.562,66
Provisões para Tributos Diferidos		-	-
Provisões para Ações Judiciais		4.140.215,95	1.338.562,66
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		-	-
Tributos e Contribuições		-	-
Parcelamento de Tributos e Contribuições		-	-
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 24 (Cooperativas) - Parcelamento		-	-
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	24	3.230.979,51	6.961.961,02
Débitos Diversos	25	1.294.138,31	645.343,92
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		35.397.949,87	28.778.245,04
Capital Social	26	29.389.527,23	24.686.494,77
Adiantamento para Futuro Aumento de Capital		-	-
Reservas	27	4.573.931,02	5.374.478,16
Reservas de Capital / Reservas Patrimoniais		-	-
Reservas de Reavaliação		-	-
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits		4.573.931,02	5.374.478,16
Ajustes de Avaliação Patrimonial		-	-
Resultado - Cooperativas	29	1.434.491,62	1.282.727,89
TOTAL DO PASSIVO		91.445.766,34	75.473.262,20

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis

RICARDO ANTONIO
GONSALES:02274643970

Dr. Ricardo Antônio Gonçales
Diretor Presidente

GABRIELA DE JESUS VARGAS
DE OLIVEIRA:09935448789

Dra. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira
Diretora Financeira

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2022

LUIS HENRIQUE MOREIRA
SAAD:16969155897

Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA
MAIER:33229805968

Mrs. Elicida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO		
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9		
DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO DO EXERCÍCIO		
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021		
	2022	2021
	Total	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	172.126.532,25	159.846.589,26
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	175.241.984,02	161.605.052,93
Contraprestações Líquidas	175.206.844,33	163.884.471,09
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	35.139,69	(2.279.418,16)
Receitas com Administração	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(3.115.451,77)	(1.758.463,67)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(143.569.238,99)	(147.705.474,51)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(142.834.608,98)	(144.690.501,06)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(734.630,01)	(3.014.973,45)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	28.557.293,26	12.141.114,75
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência a Saúde	355.356,88	306.079,68
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	4.172.714,00	6.452.034,35
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	2.253.050,91	2.970.432,83
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.170.824,89	1.211.454,38
Outras Receitas Operacionais	748.838,20	2.270.147,14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(6.893.587,25)	(3.327.173,01)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(6.102.768,80)	(2.323.898,06)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(790.818,45)	(1.003.274,95)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de	(8.126.652,44)	(7.944.893,90)
RESULTADO BRUTO	18.065.124,45	7.627.161,87
Despesas de Comercialização	(1.858.139,15)	(2.037.929,60)
Despesas Administrativas	(12.570.563,63)	(10.601.786,82)
Resultado Financeiro Líquido	5.697.289,08	5.368.188,68
Receitas Financeiras	7.559.511,57	6.655.407,52
Despesas Financeiras	(1.862.222,49)	(1.287.218,84)
Resultado Patrimonial	650.477,22	3.282.477,19
Receitas Patrimoniais	663.667,20	3.289.082,35
Despesas Patrimoniais	(13.189,98)	(6.605,16)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	9.984.187,97	3.638.111,32
Imposto de Renda	(1.332.774,60)	(437.044,25)
Contribuição Social	(488.438,86)	(165.975,93)
Impostos Diferidos	-	-
Participações no Resultado	(6.728.482,89)	(4.317.819,03)
RESULTADO LÍQUIDO	1.434.491,63	(1.282.727,89)

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2022

RICARDO ANTONIO
GONSALES:0227464
3970

Assinado de forma digital por
RICARDO ANTONIO
GONSALES:02274643970
Dados: 2023.03.02 17:44:23 -04'00'

Dr. Ricardo Antônio Gonçales
Diretor Presidente

GABRIELA DE JESUS
VARGAS DE
OLIVEIRA:09935448789

Assinado de forma digital por
GABRIELA DE JESUS VARGAS DE
OLIVEIRA:09935448789
Dados: 2023.03.02 17:54:01 -04'00'

Dra. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira
Diretora Financeira

LUIS HENRIQUE
MOREIRA
SAAD:16969155897

Assinado de forma digital por LUIS
HENRIQUE MOREIRA
SAAD:16969155897
Dados: 2023.03.02 17:41:38 -04'00'

Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA
MAIER:33229805968

Assinado de forma digital por
ELCIDA HELGA MAIER:33229805968
Dados: 2023.03.02 17:36:27 -04'00'

Ma. Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO								
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9								
DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO - DO EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021								
(Em Reais)								
	Capital Subscrito	Capital a Integralizar	Capital Realizado	FATES	Fundo de Reservas	Fundo Rotativo	Sobras (Perdas)	Total do Patrimônio
Saldos em 31 de dezembro de 2020	18.594.352,82	(657.361,82)	17.936.991,00	367.719,45	2.176.296,63	11.171.418,24	520.151,72	32.172.577,04
Destinações conforme AGO	-	-	-	-	-	-	-	-
Absorção das Perdas	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	-	(520.151,72)	(520.151,72)
Movimentação do Exercício:	-	-	-	-	-	-	-	-
Subscrição de Capital	718.781,61	(718.781,61)	-	-	-	-	-	-
Integralização de Capital	-	5.697.217,45	5.697.217,45	-	-	-	-	5.697.217,45
Aumento de Reservas	-	-	-	-	-	-	-	-
Baixas do FATES	-	-	-	-	-	-	-	-
Integralização de Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Restituição de Capital a Cooperados	(435.070,57)	-	(435.070,57)	-	-	-	-	(435.070,57)
Restituição de cota do Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	(6.702.850,95)	-	(6.702.850,95)
Integralização ao Capital valores Fundo R	4.468.567,30	(4.468.567,30)	-	-	-	(4.468.567,30)	-	(4.468.567,30)
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado do Exercício:	-	-	-	-	-	-	3.035.091,14	3.035.091,14
Destinações Legais e Estatutárias:	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalização de juros Aplicação	1.487.356,89	-	1.487.356,89	-	-	-	(1.487.356,89)	-
Reserva de sobras para Margem de Solvência	-	-	-	-	-	2.830.462,14	(2.830.462,14)	-
Fundo de Reservas - 10%	-	-	-	-	-	-	-	-
FATES - 5%	-	-	-	(0,06)	-	-	-	(0,06)
Participação dos Funcionários	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldos em 31 de dezembro de 2021	24.833.988,05	(147.493,28)	24.686.494,77	367.719,39	2.176.296,63	2.830.462,13	(1.282.727,89)	28.778.245,03
Destinações conforme AGO	-	-	-	-	(1.282.727,89)	-	1.282.727,89	-
Absorção das Perdas	-	-	-	-	-	-	-	-
Distribuição de Sobras	-	-	-	-	-	-	-	-
Movimentação do Exercício:	-	-	-	-	-	-	-	-
Subscrição de Capital	72.648,71	131.039,75	203.688,46	-	-	-	-	203.688,46
Integralização de Capital	1.089.749,63	-	1.089.749,63	-	-	-	-	1.089.749,63
Aumento de Reservas - FATES	-	-	-	11.555,94	-	-	-	11.555,94
Baixas do FATES	-	-	-	(216.049,53)	-	-	-	(216.049,53)
Integralização de Juros ao Capital	-	-	-	-	-	-	-	-
Restituição de Capital a Cooperados	(2.244.037,46)	-	(2.244.037,46)	-	-	-	-	(2.244.037,46)
Restituição de cota do Fundo Rotativo	-	-	-	-	-	-	-	-
Restituição não reclamado - não encont	-	-	-	-	3.110,90	-	-	3.110,90
Ajuste de Exercícios Anteriores	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado do Exercício:	-	-	-	-	-	-	8.162.974,52	8.162.974,52
Destinações Legais e Estatutárias:	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalização de juros Aplicação	5.653.631,83	-	5.653.631,83	-	-	-	(5.653.631,83)	-
Reserva de sobras para Margem de Solvência	-	-	-	-	-	-	-	-
Fundo de Reservas - 10%	-	-	-	-	455.708,96	-	(455.708,96)	-
FATES - 5%	-	-	-	227.854,48	-	-	(227.854,48)	-
Participação dos Funcionários	-	-	-	-	-	-	(391.287,62)	(391.287,62)
Saldos em 31 de dezembro de 2022	29.405.980,76	(16.453,53)	29.389.527,23	391.080,28	1.352.388,60	2.830.462,13	1.434.491,63	35.397.949,87

RICARDO ANTONIO GONSALES:02274643970
Assinado de forma digital por RICARDO ANTONIO GONSALES:02274643970
Dados: 2023.03.02 17:44:02 -04'00'

Dr. Ricardo Antonio Gonzales
Diretor Presidente

GABRIELA DE JESUS VARGAS DE OLIVEIRA:09935448789
Assinado de forma digital por GABRIELA DE JESUS VARGAS DE OLIVEIRA:09935448789
Dados: 2023.03.02 17:55:41 -04'00'

Dra. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira
Diretora Financeira

LUIS HENRIQUE MOREIRA SAAD:16969155897
Assinado de forma digital por LUIS HENRIQUE MOREIRA SAAD:16969155897
Dados: 2023.03.02 17:42:01 -04'00'

Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA MAIER:33229805968
Assinado de forma digital por ELCIDA HELGA MAIER:33229805968
Dados: 2023.03.02 17:36:05 -04'00'

Ma. ELCIDA Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2022

UNIMED VALE DO SEPTOTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO		
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9		
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021		
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC		
	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	204.591.289,00	183.514.804,71
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	31.968.374,65	41.350.807,96
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	90,34	247.814,00
(+) Outros Recebimentos Operacionais	9.068.042,04	8.116.504,62
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(158.340.877,50)	(165.351.339,45)
(-) Pagamento de Comissões	(51.807,00)	(54.945,73)
(-) Pagamento de Pessoal	(4.534.828,27)	(4.270.660,06)
(-) Pagamento de Pró-Labore	-	-
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(18.372.609,00)	(12.177.911,65)
(-) Pagamento de Tributos	(14.148.378,54)	(19.077.746,64)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributários)	(845.013,81)	(877.679,23)
(-) Pagamento de Aluguel	(509.893,08)	(307.225,28)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(109.310,09)	(153.244,51)
(-) Aplicações Financeiras	(36.338.517,57)	(34.390.136,88)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(8.765.766,77)	(6.952.834,79)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	3.610.794,40	(10.383.792,93)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado - Outros	1.360,00	46.680,00
(+) Recebimento de Venda de Investimentos	106.350,00	-
(+) Recebimento de Dividendos	405.079,14	278.606,24
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	(404.739,84)	(183.452,28)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	-	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	-	-
(-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento	-	-
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	108.049,30	141.833,96
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	139.780,96	1.335.720,35
(+) Recebimento - Empréstimos/Financiamentos	-	10.024.972,66
(+) Títulos Descontados	-	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	-
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-	(4.379,83)
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(3.802.503,16)	(154.334,94)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(499.561,05)	(347.919,75)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamento	(4.162.283,25)	10.854.058,49
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	(443.439,55)	612.099,52
CAIXA - Saldo Inicial	1.755.422,95	1.143.323,43
CAIXA - Saldo Final	1.311.983,40	1.755.422,95
Ativos Livres no Início do Período (*)	1.755.422,95	1.143.323,43
Ativos Livres no Final do Período (*)	1.311.983,40	1.755.422,95
Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras - RECURSOS LIVRES	(443.439,55)	612.099,52

RICARDO ANTONIO
GONSALES:02274643970
Assinado de forma digital por RICARDO ANTONIO GONSALES:02274643970
Dados: 2023.03.02 17:43:27 -04'00'

Dr. Ricardo Antonio Gonsoles
Diretor Presidente

GABRIELA DE JESUS VARGAS DE OLIVEIRA:09935448789
Assinado de forma digital por GABRIELA DE JESUS VARGAS DE OLIVEIRA:09935448789
Dados: 2023.03.02 17:56:20 -04'00'

Dra. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira
Diretora Financeira

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2022

LUIS HENRIQUE MOREIRA
SAAD:16969155897
Assinado de forma digital por LUIS HENRIQUE MOREIRA SAAD:16969155897
Dados: 2023.03.02 17:42:21 -04'00'

Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA MAIER:33229805968
Assinado de forma digital por ELCIDA HELGA MAIER:33229805968
Dados: 2023.03.02 17:34:47 -04'00'

Ma. Elicida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPO TUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO SEGREGADO POR ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

	2022			2021
	Atos Cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não Cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	159.992.988,74	12.133.543,51	172.126.532,25	159.846.589,26
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	162.888.826,08	12.353.157,94	175.241.984,02	161.605.052,93
Contraprestações Líquidas	162.856.163,46	12.350.680,87	175.206.844,33	163.884.471,09
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	32.662,62	2.477,07	35.139,69	(2.279.418,16)
Receitas com Administração	-	-	-	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.895.837,34)	(219.614,43)	(3.115.451,77)	(1.758.463,67)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(133.448.804,29)	(10.120.434,70)	(143.569.238,99)	(147.705.474,51)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(132.765.959,82)	(10.068.649,16)	(142.834.608,98)	(144.690.501,06)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(682.844,47)	(51.785,54)	(734.630,01)	(3.014.973,45)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	26.544.184,45	2.013.108,81	28.557.293,26	12.141.114,75
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	330.307,06	25.049,82	355.356,88	306.079,68
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	3.553.646,69	619.067,31	4.172.714,00	6.452.034,35
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	1.769.304,49	483.746,42	2.253.050,91	2.970.432,83
Receitas com Operações de Assistência Odontológica	-	-	-	-
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS)	-	-	-	-
Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS)	-	-	-	-
Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios	-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica	-	-	-	-
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.088.291,10	82.533,79	1.170.824,89	1.211.454,38
Outras Receitas Operacionais	696.051,10	52.787,10	748.838,20	2.270.147,14
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	-	-	-	-
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(6.407.644,50)	(485.942,75)	(6.893.587,25)	(3.327.173,01)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(5.672.572,42)	(430.196,38)	(6.102.768,80)	(2.323.898,06)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	-	-	-	-
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	-	-	-	-
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(735.072,08)	(55.746,37)	(790.818,45)	(1.003.274,95)
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de	(6.291.130,10)	(1.835.522,34)	(8.126.652,44)	(7.944.893,90)
RESULTADO BRUTO	17.729.363,60	335.760,85	18.065.124,45	7.627.161,87
Despesas de Comercialização	(1.727.155,21)	(130.983,94)	(1.858.139,15)	(2.037.929,60)
Despesas Administrativas	(11.313.507,27)	(1.257.056,36)	(12.570.563,63)	(10.601.786,82)
Resultado Financeiro Líquido	(720.354,01)	6.417.643,09	5.697.289,08	5.368.188,68
Receitas Financeiras	1.010.736,23	6.548.775,34	7.559.511,57	6.655.407,52
Despesas Financeiras	(1.731.090,24)	(131.132,25)	(1.862.222,49)	(1.287.218,84)
Resultado Patrimonial	588.742,47	61.734,75	650.477,22	3.282.477,19
Receitas Patrimoniais	601.002,66	62.664,54	663.667,20	3.289.082,35
Despesas Patrimoniais	(12.260,19)	(929,79)	(13.189,98)	(6.605,16)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	4.557.089,58	5.427.098,39	9.984.187,97	3.638.111,32
Imposto de Renda	-	(1.332.774,60)	(1.332.774,60)	(437.044,25)
Contribuição Social	-	(488.438,86)	(488.438,86)	(165.975,93)
Impostos Diferidos	-	-	-	-
Participações no Resultado	-	(6.728.482,89)	(6.728.482,89)	(4.317.819,03)
RESULTADO LÍQUIDO	4.557.089,58	(3.122.597,95)	1.434.491,63	(1.282.727,89)

RICARDO ANTONIO
GONSALES:0227464397
0

Assinado de forma digital por
RICARDO ANTONIO
GONSALES:0227464397
Dados: 2023.03.02 17:45:08 -04'00'

Dr. Ricardo Antonio Gonçales
Diretor Presidente

GABRIELA DE JESUS
VARGAS DE
OLIVEIRA:09935448789

Assinado de forma digital por
GABRIELA DE JESUS VARGAS DE
OLIVEIRA:09935448789
Dados: 2023.03.02 17:48:14 -04'00'

Dra. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira
Diretora Financeira

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2022

LUIS HENRIQUE MOREIRA
SAAD:16969155897

Assinado de forma digital por LUIS
HENRIQUE MOREIRA SAAD:16969155897
Dados: 2023.03.02 17:40:42 -04'00'

Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA
MAIER:33229805968

Assinado de forma digital por
ELCIDA HELGA MAIER:33229805968
Dados: 2023.03.02 17:38:05 -04'00'

M^{te}. Elicida Helga Maier

CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO							
CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9							
DEMONSTRAÇÃO DE MOVIMENTAÇÃO DO ATIVO PERMANENTE							
PARA OS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021							
NOMENCLATURA	Saldo em 31/12/2021	Aquisições	Ajuste Vr. Mercado	Baixas	Transferências	Depreciações	Saldo em 31/12/2022
PARTICIPAÇÕES EM OUTRAS EMPRESAS							
Federação Unimed's de Mato Grosso	57.840,12	-			-		57.840,12
Aliança Cooperativa Nacional	1.432,74						1.432,74
Unicred Cuiabá - Matriz	623.136,10	27.366,13					650.502,23
Unicred Cuiabá-Farmácia	29.412,50	30.704,20		(29.412,50)			30.704,20
Central Nacional Unimed Coop. Central	119.484,43	-					119.484,43
Sicre di Oeste - Matriz	322.684,92	87.057,20					409.742,12
Sicre di Oeste - Farmácia	5.648,31	11.491,56		(5.648,31)			11.491,56
SICOOB - Sist. de Coop. de Crédito	1.065,80	19.369,01					20.434,81
(-) Provisão p/Desvalorização Investimento	(1.432,74)						(1.432,74)
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	1.159.272,18	175.988,10	-	(35.060,81)	-	-	1.300.199,47
IMOBILIZADO HOSPITALAR							
Aparelhos de Ar Condicionado	18.609,95	40.607,29		-			59.217,24
Máquinas e Equipamentos	155.153,87	78.867,85		-			234.021,72
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	7.000,00	40.650,00		-			47.650,00
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	58.317,16	-		-			58.317,16
Equipamento de Comunicação	-	3.791,20		-			3.791,20
Computadores e Periféricos	46.785,47	122.811,10		-			169.596,57
Impressoras	2.798,09	9.032,85		-			11.830,94
Móveis e Utensílios	83.601,40	147.509,46		(4.001,71)			227.109,15
Veículos	331.738,83	-		-			331.738,83
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	704.004,77	443.269,75	-	(4.001,71)	-	-	1.143.272,81
IMOBILIZADO NÃO HOSPITALAR							
Terrenos	1.043.080,55	-		-			1.043.080,55
Edificações da Matriz	1.399.549,71	-		-	133.850,00		1.533.399,71
Aparelhos de Ar Condicionado	234.649,72	19.555,77		-			254.205,49
Máquinas e Equipamentos	1.125.778,31	8.671,80		(4.332,71)			1.128.117,40
Equipamentos de Comunicação	15.354,46	4.169,98		-			19.524,44
Equipamentos p/U.T.I. Fixa	139.568,00	-		-			139.568,00
Equipamentos de Urologia	73.643,00	-		-			73.643,00
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	100.796,20	-		(33.168,00)			67.628,20
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	65.474,00	-		-			65.474,00
Equipamentos de Oncologia	2.851,04	-		-			2.851,04
Impressoras	53.941,31	1.797,74		(189,05)			55.550,00
Micro Computadores	611.114,08	163.281,99		(32.257,53)			742.138,54
Servidor - Computador	197.003,10	-		-			197.003,10
Terminais e Periféricos	397.321,43	-		(3.270,40)			394.051,03
Móveis e Utensílios	747.544,11	87.773,90		(8.988,33)			826.329,68
Veículos	625.086,79	-		(136.900,00)			488.186,79
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	6.832.725,81	283.231,18	-	(219.106,02)	133.850,00	-	7.030.700,97
IMOBILIZADO EM CURSO							
Reforma da Sede	-	133.850,00		-	(133.850,00)		-
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	-	133.850,00	-	-	(133.850,00)	-	-
BENFEITORIAS EM IMÓVEIS DE TERCEIROS							
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	503.579,16	696.842,97		-	-		1.200.422,13
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	503.579,16	696.842,97	-	-	-	-	1.200.422,13
DEPRECIACÕES BENS HOSPITALARES							
Aparelhos de Ar Condicionado	(4.512,60)	-		-		(4.460,73)	(8.973,33)
Aparelhos e Equipamentos	(37.312,53)	-		-		(20.629,64)	(57.942,17)
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	(1.574,94)	-		-		(1.998,50)	(3.573,44)
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	(23.327,04)	-		-		(11.663,52)	(34.990,56)
Equipamento de Comunicação	-	-		-		(224,73)	(224,73)
Impressoras	(1.210,46)	-		-		(1.725,39)	(2.935,85)
Computadores	(13.769,20)	-		225,74		(25.167,42)	(38.710,88)
Móveis e Utensílios	(16.295,00)	-		452,43		(17.616,56)	(33.459,13)
Veículos	(119.836,78)	-		-		(66.347,76)	(186.184,54)
SUB-TOTAL DO DEPRECIACÕES ACUMULADAS	(217.838,55)	-	-	678,17	-	(149.834,25)	(366.994,63)
DEPRECIACÕES BENS NHOSPITALARES							
Edificações da Matriz	(543.990,32)	-		-		(56.595,41)	(600.585,73)
Aparelhos de Ar Condicionado	(110.344,07)	-		-		(21.077,00)	(131.421,07)
Aparelhos e Equipamentos	(450.514,28)	-		4.332,71		(106.350,07)	(552.531,64)
Equipamentos de Comunicação	(8.391,64)	-		-		(1.868,56)	(10.260,20)
Equipamentos p/U.T.I. Fixa	(139.568,00)	-		-		-	(139.568,00)
Equipamentos de Urologia	(73.643,00)	-		-		-	(73.643,00)
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	(85.436,58)	-		43.340,96		(18.782,72)	(60.879,34)
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	(63.414,95)	-		-		(1.643,04)	(65.057,99)
Equipamento de Oncologia	(693,64)	-		-		(285,12)	(978,76)
Impressoras	(41.868,64)	-		189,05		(3.363,15)	(45.042,74)
Micro Computadores	(292.552,81)	-		22.788,58		(106.224,48)	(375.988,71)
Servidor - Computador	(192.964,64)	-		-		(898,08)	(193.862,72)
Terminais e Periféricos	(306.229,72)	-		3.270,40		(25.618,79)	(328.578,11)
Móveis e Utensílios	(383.768,08)	-		8.988,33		(62.553,04)	(437.332,79)
Veículos	(538.546,93)	-		136.900,00		(61.475,95)	(463.122,88)
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	-		-		(22.717,68)	(22.717,68)
SUB-TOTAL DO DEPRECIACÕES ACUMULADAS	(3.231.927,30)	-	-	219.810,03	-	(489.453,09)	(3.501.570,36)
TOTAL DO IMOBILIZADO	4.590.543,89	1.557.193,90	-	(2.619,53)	-	(639.287,34)	5.505.830,92
TOTAL DO ATIVO PERMANENTE	5.749.816,07	1.733.182,00	-	(37.680,34)	-	(639.287,34)	6.806.030,39

RICARDO ANTONIO GONSALES:02274643
970

Assinado de forma digital por RICARDO ANTONIO GONSALES:02274643970
Dados: 2023.03.02 17:45:54 -04'00'

Dr. Ricardo Antonio Goncalves
Diretor Presidente

GABRIELA DE JESUS VARGAS DE OLIVEIRA:09935448789

Assinado de forma digital por GABRIELA DE JESUS VARGAS DE OLIVEIRA:09935448789
Dados: 2023.03.02 17:47:46 -04'00'

Dr. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira
Diretor Financeiro

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2022

LUIS HENRIQUE MOREIRA
SAAD:16969155897

Assinado de forma digital por LUIS HENRIQUE MOREIRA
SAAD:16969155897
Dados: 2023.03.02 17:46:18 -04'00'

Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA MAIER:33229805968

Assinado de forma digital por ELCIDA HELGA MAIER:33229805968
Dados: 2023.03.02 17:38:20 -04'00'

Dr. Elicida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

UNIMED VALE DO SEPOUTUBA - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 02.597.394/0001-32 - ANS 31409-9

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

CONTAS	2022			2021
	Ato Cooperativo	Não Cooperativo	TOTAL	TOTAL
SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	4.557.089,58	3.605.884,94	8.162.974,52	3.035.091,14
(+/-) RESULTADOS ABRANGENTES			-	(2.830.462,14)
(+/-) Ganhos ou Perdas com Avaliação Patrimonial			-	-
(+) Realização do Ajuste de Avaliação Patrimonial (AAP)			-	-
(+) Reversão de Reservas	216.049,53		216.049,53	-
(-) Ajuste Negativo de Períodos Anteriores			-	-
(+) Ajuste Positivo de Períodos Anteriores			-	-
(+) Outros Ajustes			-	(2.830.462,14)
(=) SALDO A DESTINAR	4.773.139,11	3.605.884,94	8.379.024,05	204.629,00
(-) Reserva Legal	(455.708,96)		(455.708,96)	
(-) Reservas Estatutárias	(227.854,48)		(227.854,48)	
(-) Destinação / Capitalização Resultado Aplicação Financeiras		(5.653.631,83)	(5.653.631,83)	(1.487.356,89)
(+/-) Destinação Resultado com Terceiros	(2.047.746,89)	2.047.746,89	-	
(-) Utilização de FATES Exercício anterior	(216.049,53)		(216.049,53)	
(-) Participação de Funcionários	(391.287,62)		(391.287,62)	
			-	
SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	1.434.491,63	(0,00)	1.434.491,63	(1.282.727,89)

RICARDO
ANTONIO
GONSALES:02274
643970

Assinado de forma digital
por RICARDO ANTONIO
GONSALES:02274643970
Dados: 2023.03.02
17:46:19 -04'00'

Dr. Ricardo Antônio Gonçales

Diretor Presidente

GABRIELA DE JESUS
VARGAS DE
OLIVEIRA:0993544878
9

Assinado de forma digital por
GABRIELA DE JESUS VARGAS
DE OLIVEIRA:09935448789
Dados: 2023.03.02 17:47:03
-04'00'

Dra. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira

Diretora Financeira

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2022

LUIS HENRIQUE
MOREIRA

SAAD:16969155897

Assinado de forma digital por LUIS
HENRIQUE MOREIRA
SAAD:16969155897
Dados: 2023.03.02 17:39:26 -04'00'

Dr. Luis Henrique Moreira Saad

Diretor Vice-Presidente

ELCIDA HELGA
MAIER:3322980
5968

Assinado de forma digital
por ELCIDA HELGA
MAIER:33229805968
Dados: 2023.03.02 17:38:38
-04'00'

Ma. Elcida Helga Maier

CRC/MT CT 5061/O-1

Contadora

UNIMED VALE DO SEPTUBA
Cooperativa de Trabalho Médico

CNPJ – 02.597.394/0001-32 - ANS – 31409-9

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021.
(Todos os valores expressos em reais)

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Vale do Sepotuba-Cooperativa de Trabalho Médico é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 134 médicos associados na pessoa física e 57 cooperados pessoa jurídica. No exercício social de 2019 foi implantada uma Unidade de Recursos Próprios que abriga os seguintes serviços, Centro de Infusão Oncológica e consultas de oncologia, Assistência Multidisciplinar, Serviço de Assistência Domiciliar, e UTI Móvel para fazer as remoções de seus beneficiários, da rede nacional de intercâmbio e também de terceiros, além da Unidade de Recursos Próprios, no exercício social de 2022 tomou-se a decisão de encerrar as atividades operacionais da Farmácia da Unimed a partir de janeiro de 2023. Na sua área de abrangência tem 137 serviços credenciados (Hospitais, Clínicas e Laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Arenópolis, Barra do Bugres, Brasnorte, Campo Novo do Parecis, Denise, Nortelândia, Nova Marilândia, Nova Olímpia, Porto Estrela, Sapezal, Santo Afonso, e Tangará da Serra, onde está localizada sua sede administrativa.

NOTA 02 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Vale do Sepotuba atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de Valor Determinado – Preço Pré-Estabelecido e por Serviços Realmente Prestados – Preço Pós-Estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. Possui registro de seus produtos na ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, sob número 31.409-9.

NOTA 03 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa (Unimed) também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

As demonstrações contábeis do exercício findo em 31 de dezembro de 2022 estão sendo apresentadas em conjunto com as correspondentes de 2021, de forma a permitir a comparabilidade.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações contábeis foi em 09.02.2023 e foi dada pela Diretoria Executiva da cooperativa.

NOTA 04 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

4.1 Regime de Escrituração

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

4.2 Estimativas Contábeis

As demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas do valor justo de determinados ativos e passivos, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida



útil de determinados ativos e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

4.3 Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2022, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes a Caixa.

4.4 Créditos de operações com planos de assistência à saúde

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento em contrapartida à: (i) conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares. A Cooperativa constitui a provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I do ANEXO I da RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos.

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

4.5 Conta Corrente com cooperados

Os créditos registrados com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras. Não há registro de créditos com cooperados de longo prazo.

4.6 Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, deduzida de provisão para perdas prováveis na realização de seu valor quando este for inferior ao valor de mercado.

4.7 Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96. As depreciações foram calculadas pelo método linear a taxa que levam em conta a vida útil dos bens, as quais as taxas estão demonstradas em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

4.8 Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa RN nº 526/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes.

a) Provisões Técnicas:

- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
- ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS.
- iii. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA sob nº 894, descrita na nota explicativa nº 17.1.



4.9 Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base conforme nota explicativa nº 24.

4.10 Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se a tributação os valores provenientes de atos não cooperativos, considerando os efeitos tributários demandados pela aplicação das modificações na Lei 12.973/2014, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social. Nº da Nota explicativa 20.

4.11 Outros ativos e passivos (circulantes e não circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias ou cambiais incorridos. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

4.12 Ativos e Passivos contingentes

- i. Ativos contingentes: são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- ii. Passivos contingentes: são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;

- iii. Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.
- iv. Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato. Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

4.13 Apuração de resultado e reconhecimento de receita

- i. O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e incluem os rendimentos, encargos e variações monetárias ou cambiais a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis de imposto de renda e contribuição social.
- ii. As Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos
- iii. com preços pré-estabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

4.14 Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora

ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados..

4.15 Informações por Segmento

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

4.16 Normas Internacionais de Contabilidade

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

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

NOTA 05 - NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS, NORMAS E INTERPRETAÇÕES, NOVAS E REVISADAS, JÁ EMITIDAS E AINDA NÃO ADOTADAS

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 528/2022, entrará em vigor a partir de 01/01/2022, requer a adoção dos seguintes pronunciamentos já emitidos, mas ainda não adotados até a data de emissão das demonstrações financeiras da Unimed. A Unimed irá adotar os pronunciamentos a partir do exercício de 2022, sendo eles:

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

5.1 - CPC 06 R2 (IFRS 16)

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

A operadora com auxílio de empresa especializada, que fez o estudo e avaliação de todos os contratos vigentes, e concluiu que não há enquadramento a ser realizado.

5.2 - CPC 47 (IFRS 15)

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

A partir de 01.01.2022 a Unimed, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da RN 528/2022.



Nota 06 - DISPONÍVEL

a) Caixa e Bancos Conta Movimento

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de R\$ 1.311.983,40 (um milhão, trezentos e onze mil, novecentos e oitenta e três reais e quarenta centavos)

DISPONIBILIDADES - 121	2022	%	2021
Caixa da Matriz	7.413,61	0,57	6.201,55
Caixa da Farmácia	3.018,54	0,23	4.628,75
Banco do Brasil - Matriz	19.509,39	1,49	12.658,02
Unicred - Matriz	484.384,00	36,92	773.996,48
Sicredi - Matriz	343.297,73	26,17	270.291,97
Caixa Economica Federal - Matriz	9.898,48	0,75	144,65
Unicred - Farmácia	408.251,15	31,12	408.497,91
Caixa Economica Federal - Farmácia	9.084,70	0,69	9.949,20
Unicred - Matriz conta 6734-2	-	-	-
Bradesco - Matriz	20,80	0,00	490,07
Banco Itaú S/A - Matriz	255,66	0,02	107,22
Santander S/A - Matriz	657,13	0,05	12.269,78
Sicredi Farmácia	26.089,40	1,99	254.000,51
SICOOB - conta 45140-1	0,28	0,00	0,73
Unicred-Recursos Próprios	102,53	0,01	2.186,11
TOTAIS DE DISPONÍVEIS	1.311.983,40	100,00	1.755.422,95

NOTA 07 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Aplicações vinculadas à Provisão Técnica:

A ANS, em sua Resolução Normativa nº 209 de 22 de dezembro de 2009, determina que as Operadoras de Plano de Saúde garantam financeiramente suas operações, devendo observar os critérios de margem de solvência e patrimônio mínimo ajustado. As operadoras deverão contabilizar provisões técnicas para garantir o pagamento dos Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA), conforme determinado na Subseção III da referida Resolução Normativa, e também os valores das obrigações com o ressarcimento ao SUS. A Unimed possui aplicações vinculadas ao Fundo Dedicado à Saúde no montante de R\$ 26.044.521,51 em 31 de dezembro de 2021. Esta aplicação representa 56,00% do montante dos recursos aplicados em Instituições Financeiras.

Essas aplicações financeiras estão remuneradas a variação de 98,2% do CDI do ano na CEF, 99,36% do CDI no ano no Sicredi, 108,79% do CDI no Bradesco, 119,23% do CDI no BTG Pactual, 98,01% do CDI no Itaú, 108,54% do CDI no Santander, 115,04% do CDI no Unicred (Daycoval – ANS) e 97,65% no Banco do Brasil para os Fundos Dedicados.

Aplicações de livre movimentação

A Unimed em cumprimento de decisão de Assembleia Geral dos Cooperados mantinha a maior parcela de suas aplicações de recursos de livre movimentação na UNICRED. Em decisão tomada na Assembleia Geral Extraordinária realizada em 17.09.2015, foram implementadas as descentralizações das aplicações dos recursos financeiros.

Este processo foi realizado sob a orientação da área Financeira da Unimed Brasil, que apresentou um estudo técnico sobre as Instituições Financeiras que atuam no mercado regional. A Unimed possui aplicações de livre movimentação de R\$ 20.461.053,86 em 31 de dezembro de 2021 está aplicação representa 44,00% do montante dos recursos aplicados em Instituições Financeiras.

As aplicações de livre movimentação no Unicred são remuneradas a taxas de 104% do CDI, no Sicredi 108% do CDI, no Bradesco 100%, no Banco Safra a remuneração auferida de 102% do CDI e no SICOOB a remuneração auferida é de 112% do CDI.

APLICAÇÕES FINANCEIRAS - 1221 *	2022	%	2021
Caixa Economica Federal - Fundo Dedicado à Saúde	5.674.454,64	19,59	5.142.693,08
Sicredi - Fundo Dedicado da Saúde	6.192.766,92	21,37	5.606.261,02
Santander - Fundo ANS	2.449.813,94	8,46	2.198.740,47
Bradesco - Fundo ANS	2.788.189,91	9,62	2.501.848,70
Banco do Brasil - Fundo ANS	678.761,58	2,34	615.386,41
Itaú S/A - Fundo ANS	1.020.959,24	3,52	925.410,54
BTG Pactual S/A - Fundo ANS	4.392.798,49	15,16	3.902.989,15
Unicred/Daycoval - Fundo ANS	5.774.402,30	19,93	5.151.192,14
TOTAL DE APLICAÇÕES VINC. P/GARANT. FINANC.*	28.972.147,02	48,22	26.044.521,51
Unicred - Matriz	10.549.400,57	33,91	4.529.154,95
Sicredi - Matriz	5.291.188,81	17,01	2.016.773,04
Unicred - Farmácia	772.889,93	2,48	272.615,89
Unicred - Matriz - 6734-2	4.842.586,25	15,57	4.220.102,90
Sicredi - Farmácia	1.011.128,02	3,25	758.051,27
Bradesco - Matriz	1.805,78	0,01	1.007.635,50
Banco Safra - Matriz	2.214.600,59	7,12	2.011.661,13
Siccob conta 45.140-1	6.421.227,04	20,64	5.644.119,41
Banco Safra - Conta Poupança	2.223,44	0,01	939,77
TOTAL DE APLICAÇÕES DE LIVRE MOVIMENTAÇÃO 1222	31.107.050,43	51,78%	20.461.053,86
TOTAL DE RECURSOS APLICADOS	60.079.197,45	100,00	46.505.575,37

(*) – Aplicações financeiras vinculada a ativos garantidores, cuja movimentação segue regras definidas pela ANS;



NOTA 08 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA A SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de Operações com Assistência a Saúde - 123	2022	2021
Contraprestações pecuniárias a receber - 1231	5.601.816,29	4.674.545,19
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 3.716.993,43	- 3.349.732,20
Total de Contraprestação pecuniária (a)	1.884.822,86	1.324.812,99
Participação dos beneficiários nos eventos indenizáveis - 1233	8.476.431,60	978.557,63
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 882.857,90	- 787.763,79
Total de Participações de Beneficiários a Receber (b)	7.593.573,70	190.793,84
Operadoras de Planos de Saúde - 1234	631.350,02	860.491,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- -	- 36.559,00
Total de Operadoras de Planos de Saúde (c)	631.350,02	823.932,00
Total dos créditos a receber	10.109.746,58	2.339.538,83

- (a) O saldo da conta “Contraprestação pecuniária a receber” refere-se a valores a receber referente à créditos com planos de saúde da operadora;
- (b) Participação dos Beneficiários em Eventos Indenizáveis: são valores a receber dos beneficiários a título de coparticipação em determinados procedimentos realizados, conforme previsto nos regulamentos dos planos de saúde, sendo esses valores cobrados mensalmente junto à mensalidade do plano.
- (c) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras referentes as operações de plano de saúde;

A composição das contas “Contraprestações pecuniárias a receber”, “Operadoras de Planos de Saúde” e “Outros créditos operacionais” por idade de vencimento são:

Descrição	Contraprestação Pecuniária		Part. dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de Planos de Saúde		Outros Créditos Operacionais	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021	2022	2021
A vencer:								
Até 30 dias	421.567,65	60.664,48	7.408.740,44	6.371,69	17.441,06	337.960,09	19.174,20	145.760,64
	421.567,65	60.664,48	7.408.740,44	6.371,69	17.441,06	337.960,09	19.174,20	145.760,64
Vencidas:								
Até 30 dias	1.213.494,16	1.046.922,21	151.881,89	148.536,71	613.908,96	417.223,00	587.704,86	151.943,40
De 31 a 60 dias	327.478,35	301.432,37	50.090,37	53.166,46	-	-	4.898,16	5.074,15
De 61 a 90 dias	117.241,41	70.292,82	27.050,99	16.448,37	-	105.307,91	1.402,15	33.255,10
De 91 a 120 dias	3.522.034,72	3.195.233,31	838.667,91	754.034,40	-	-	52.304,75	46.616,13
	5.180.248,64	4.613.880,71	1.067.691,16	972.185,94	613.908,96	522.530,91	646.309,92	236.888,78
Total	5.601.816,29	4.674.545,19	8.476.431,60	978.557,63	631.350,02	860.491,00	665.484,12	382.649,42

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 09 - CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

CRÉDITOS OPERACIONAIS DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - 124	2022	2021
Intercâmbio Eventual	555.819,30	296.084,14
Taxa de administração de Intercambio	27.088,67	13.793,23
Pacotes de Opcionais	82.576,25	72.772,05
(-) Provisão para perdas sobre créditos	- 54.048,82	- 73.569,65
TOTAIS	611.435,40	309.079,77

O saldo da conta “Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência à Saúde” refere-se a valores a receber referente a créditos com Outras Operadoras (Intercâmbio a receber), referente a prestação de serviços a saúde, bem como os valores a receber de pacotes de opcionais oferecidos aos beneficiários do plano de saúde.

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

NOTA 10 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS - 126	2022	2021
Imposto de renda retido na fonte pagadora	304.269,13	505.906,90
CSLL sobre operações com terceiros - antecipado	-	280.059,59
Créditos de PIS sobre operações	-	80.119,42
Créditos de COFINS sobre operações	-	350.972,90
TOTAL DE CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	304.269,13	1.217.058,81

Os valores aqui registrados, referem-se a impostos retidos e que são compensados diretamente com o tributo devido no exercício, e os excedentes serão informados em

PERDCOMP e aproveitados após a entrega da ECD e da ECF para liquidar outros tributos no exercício de 2023. Em virtude das análises pela Receita Federal do Brasil dos PERDCOMP gerados, os valores não compensados foram reclassificados para o Ativo Não Circulante.

NOTA 11 - BENS E TÍTULOS A RECEBER:

No item de Almoxarifado estão sendo controlados os estoques de materiais de expediente utilizados pela Unimed Matriz, na rubrica de outros títulos a receber da Matriz são classificados os valores dos parcelamentos que são concedidos em determinadas negociações financeiras. Na Farmácia esta rubrica representa as vendas efetuadas a prazo por meio de convênios celebrados entre as empresas detentoras de planos de saúde para seus funcionários e que autorizam o fornecimento de medicamento até um limite pré-estabelecido, suportado pela contratante. O Adiantamento para os funcionários sob o título de férias é uma questão legal, porque são férias gozadas em períodos que envolvem dois meses do ano calendário, assim a parcela que envolve o gozo no mês de janeiro do exercício seguinte, caracteriza-se como adiantamento. Adiantamento para Fornecedores ocorre em virtude de aquisições de materiais de alto custo, que são fornecidos para atendimento assistencial, e necessitam ser reconhecido na conta do beneficiário como custo assistencial, e nem sempre o prazo estabelecido pelo fornecedor permite aguardar a conclusão do processo, assim realiza-se o pagamento a título de adiantamento ao fornecedor, e o reconhecimento da despesa ocorre posteriormente.

BENS E TÍTULOS A RECEBER - 127	2022	2021
Estoque de medicamentos da Farmácia	319.868,10	1.327.699,96
Estoque de medicamentos do Recursos Próprios	736.620,45	668.829,91
Almoxarifado	7.746,13	7.393,31
Cheque em custódia da Matriz	36.322,08	41.415,51
Cheques em custódia da Farmácia	423,81	423,81
Outros titulos a receber da Matriz	216.752,97	232.087,94
Cartões de crédito a receber - Matriz	1.399.829,15	1.239.323,67
Cartões de crédito a receber - Farmácia	208.285,30	322.147,65
Outros titulos a receber da Farmácia	73.605,59	161.713,24
Cartões de crédito a receber - Recursos Próprios	-	-
(-) Provisão para perdas de cheques da Matriz	- 11.267,94	- 11.267,94
(-) Provisão para perdas de Outros titulos a Receber - Matriz	- 211.599,89	- 222.184,41
(-) Provisão para perdas de cheques da Farmácia	- 665,61	- 665,61
Adiantamento para funcionários - Férias	36.562,49	58.347,87
Adiantamento para fornecedores	365.033,24	77.799,05
Adiantamento Produção atendimento Intercambio	1.847.318,03	5.159.468,00
Total de Bens e Títulos a Receber	5.024.833,90	9.062.531,96

NOTA 12 - DESPESAS ANTECIPADAS:

Esta conta apresenta o saldo de R\$ 41.228,17 (quarenta e um mil, duzentos e vinte e oito reais e dezessete centavos), e é composta pelas despesas já incorridas com apólices de seguros contratadas. Serão reconhecidas no período de vigência de cobertura no caso das apólices de seguros.

DESPESAS ANTECIPADAS 128	2022	2021
Seguros da Matriz - Prédio, instalações e veículos	15.208,20	11.912,26
Seguros da Farmácia - Instalações, Estoques e Motos	2.958,15	4.306,76
Seguros da UTI Móvel/Recursos Próprios	22.792,25	12.157,53
Garantias da Matriz	269,57	1.180,61
Total de valores à apropriar	41.228,17	29.557,16

NOTA 13 - CONTA CORRENTE COM COOPERADOS:

No exercício social de 2022 esta conta apresenta saldo de R\$ 377.465,82 (trezentos e setenta e sete mil, quatrocentos e sessenta e cinco reais e oitenta e dois centavos), oriundo de adiantamentos realizados para pagamento de seguro de responsabilidade civil do cooperado e alguns débitos que estão sendo cobrados do cooperado relativos ao plano de saúde para hospitais de alto custo.

NOTA 14 - ATIVO NÃO CIRCULANTE - OUTROS CRÉDITOS A RECEBER E LONGO PRAZO.

Este grupo de contas é a somatória de vários direitos classificados como realizáveis a longo prazo.

OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO - 131	2022	2021
Ativo Fiscal Diferido 1313 e 1316 (a)	2.585.896,78	3.797.628,91
Justiça Federal 1317 (b)	736.679,34	736.679,34
Justiça Comum 1317 (b)	619.139,09	824.644,55
Títulos e Créditos a Receber - 1314 (c)	996.806,95	1.305.232,76
Fundo da Camara Nacional de Compensação (d)	1.474.735,63	1.319.421,79
Fundo de Transporte Aeromed (d)	348.118,04	221.950,85
Outros Créditos a Receber 1318 (e)	18.200,27	17.915,27
TOTAL DE OUTROS CRÉDITOS A RECEBER DE LONGO PRAZO	6.779.576,10	8.223.473,47

- a) Os valores demonstrados no item (a) são originados de saldos negativos apurados na Escrituração Contábil Fiscal – ECF e que estão sendo aproveitados em liquidações de impostos da Operadora, por meio da elaboração de PERDCOMP. No exercício social de 2021 a Unimed realizou uma revisão sob o aspecto tributário e houveram recuperações de créditos oriundos de créditos previdenciários em virtude de estudos e interpretações legais, este montante está somado aos valores do ativo fiscal diferido.

- b) A Unimed realizou propositura de ações contestando cobrança de valores pela ANS oriundos de atendimentos realizados a beneficiários de planos da Operadora, estas demandas exigiram depósitos judiciais para garantia enquanto se discute o mérito, este valor representa R\$ 1.017.609,30. Além destes valores a Unimed está sendo demandada em ações na justiça comum, ainda não concluídas, que exigiram depósitos para garantir o período de discussão no montante de R\$ 338.209,13.
- c) A Unimed tem ações de cobrança que são contestadas judicialmente pelos beneficiários, eles realizam depósitos com base nos cálculos por eles definidos, e contestam o excedente, estes valores são reconhecidos até o montante do depósito como valor a receber no longo prazo.
- d) Fundo da Câmara Nacional de Compensação- São aplicações que as singulares da Unimed mantêm junto da Federação das Unimed's de Mato Grosso, como garantia para eventual exigibilidade decorrente de compensação de contas oriundas de processos de atendimento de Intercâmbio Eventual. No exercício social de 2021 foi criado o Fundo de Transporte Aero Med.
- e) Ao final do exercício de 2022, a Unimed tinha ações de cobrança que são contestadas judicialmente pelos beneficiários, e que em virtude destas circunstâncias não existe a possibilidade de interromper a assistência médica hospitalar, estes valores foram reconhecidos como um direito a realizar, mas por outro lado provisiona-se os montantes em virtude da prudência aplicável.

NOTA 15 - INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

OUTROS INVESTIMENTOS		
PARTICIPAÇÕES EM OUTRAS EMPRESAS - 1328	2022	2021
Federação Unimed de Mato Grosso	57.840,12	57.840,12
Aliança Cooperativa Nacional	1.432,74	1.432,74
Unicred Cuiabá	650.502,23	623.136,10
Unicred Cuiabá - Farmácia	30.704,20	29.412,50
Central Nacional Unimed - Cooperativa Central	119.484,43	119.484,43
Sicredi Oeste - Matriz	409.742,12	322.684,92
Sicredi Oeste - Farmácia	11.491,56	5.648,31
Sicoob - Matriz	20.434,81	1.065,80
(-) Provisão P/Desvalorização Investimento	- 1.432,74	- 1.432,74
TOTAL DE INVESTIMENTOS	1.300.199,47	1.159.272,18

NOTA 16 - IMOBILIZADO

Quadro Resumo

NOMENCLATURA	Saldo em 31/12/2021	Aquisições	Ajuste Vr. Mercado	Baixas	Transferências	Depreciações	Saldo em 31/12/2022
PARTICIPAÇÕES EM OUTRAS EMPRESAS							
Federação Unimed's de Mato Grosso	57.840,12	-			-		57.840,12
Aliança Cooperativa Nacional	1.432,74						1.432,74
Unicred Cuiabá - Matriz	623.136,10	27.366,13					650.502,23
Unicred Cuiabá-Farmácia	29.412,50	30.704,20		(29.412,50)			30.704,20
Central Nacional Unimed Coop. Central	119.484,43	-					119.484,43
Sicredi Oeste - Matriz	322.684,92	87.057,20					409.742,12
Sicredi Oeste - Farmácia	5.648,31	11.491,56		(5.648,31)			11.491,56
SICOOB - Sist. de Coop. de Crédito	1.065,80	19.369,01					20.434,81
(-) Provisão p/Desvalorização Investimento	(1.432,74)						(1.432,74)
TOTAL DOS INVESTIMENTOS	1.159.272,18	175.988,10	-	(35.060,81)	-	-	1.300.199,47
IMOBILIZADO HOSPITALAR							
Aparelhos de Ar Condicionado	18.609,95	40.607,29		-			59.217,24
Máquinas e Equipamentos	155.153,87	78.867,85		-			234.021,72
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	7.000,00	40.650,00		-			47.650,00
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	58.317,16	-		-			58.317,16
Equipamento de Comunicação	-	3.791,20		-			3.791,20
Computadores e Periféricos	46.785,47	122.811,10		-			169.596,57
Impressoras	2.788,09	9.032,85		-			11.820,94
Móveis e Utensílios	83.601,40	147.509,46		(4.001,71)			227.109,15
Veículos	331.738,83	-		-			331.738,83
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	704.004,77	443.269,75	-	(4.001,71)	-	-	1.143.272,81
IMOBILIZADO NÃO HOSPITALAR							
Terrenos	1.043.060,55	-		-			1.043.060,55
Edificações da Matriz	1.399.549,71	-		-	133.850,00		1.533.399,71
Aparelhos de Ar Condicionado	234.649,72	19.555,77		-			254.205,49
Máquinas e Equipamentos	1.125.778,31	6.671,80		(4.332,71)			1.128.117,40
Equipamentos de Comunicação	15.354,46	4.169,98		-			19.524,44
Equipamentos p/U.T.I. Fixa	139.568,00	-		-			139.568,00
Equipamentos de Urologia	73.643,00	-		-			73.643,00
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	100.786,20	-		(33.168,00)			67.618,20
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	65.474,00	-		-			65.474,00
Equipamentos de Oncologia	-	2.851,04		-			2.851,04
Impressoras	53.941,31	1.797,74		(189,05)			55.550,00
Micro Computadores	611.114,08	163.261,99		(32.257,53)			742.118,54
Servidor - Computador	197.003,10	-		-			197.003,10
Terminais e Periféricos	397.321,43	-		(3.270,40)			394.051,03
Móveis e Utensílios	747.544,11	87.773,90		(8.988,33)			826.329,68
Veículos	625.086,79	-		(136.900,00)			488.186,79
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	6.832.725,81	283.231,18	-	(219.106,02)	133.850,00	-	7.030.700,97
IMOBILIZADO EM CURSO							
Reforma da Sede	-	133.850,00		-	(133.850,00)		-
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	-	133.850,00	-	-	(133.850,00)	-	-
BENFEITORIAS EM IMÓVEIS DE TERCEIROS							
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	503.579,16	696.842,97		-	-		1.200.422,13
SUB-TOTAL DO VALOR ORIGINAL	503.579,16	696.842,97	-	-	-	-	1.200.422,13
DEPRECIACÕES BENS HOSPITALARES							
Aparelhos de Ar Condicionado	(4.512,60)	-		-		(4.460,73)	(8.973,33)
Aparelhos e Equipamentos	(37.312,53)	-		-		(20.629,64)	(57.942,17)
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	(1.574,94)	-		-		(1.998,50)	(3.573,44)
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	(23.327,04)	-		-		(11.663,52)	(34.990,56)
Equipamento de Comunicação	-	-		-		(224,73)	(224,73)
Impressoras	(1.210,46)	-		-		(1.725,39)	(2.935,85)
Computadores	(13.769,20)	-		225,74		(25.167,42)	(38.710,88)
Móveis e Utensílios	(16.295,00)	-		452,43		(17.616,56)	(33.459,13)
Veículos	(119.836,78)	-		-		(66.347,76)	(186.184,54)
SUB-TOTAL DO DEPRECIACÕES ACUMULADAS	(217.838,55)	-	-	678,17	-	(149.834,25)	(366.994,63)
DEPRECIACÕES BENS N/HOSPITALARES							
Edificações da Matriz	(543.990,32)	-		-		(56.595,41)	(600.585,73)
Aparelhos de Ar Condicionado	(110.344,07)	-		-		(21.077,00)	(131.421,07)
Aparelhos e Equipamentos	(450.514,28)	-		4.332,71		(106.350,07)	(552.531,64)
Equipamentos de Comunicação	(8.391,64)	-		-		(1.868,56)	(10.260,20)
Equipamentos p/U.T.I. Fixa	(139.568,00)	-		-		-	(139.568,00)
Equipamentos de Urologia	(73.643,00)	-		-		-	(73.643,00)
Equipamentos p/U.T.I. Móvel	(85.436,58)	-		43.340,96		(18.782,72)	(60.878,34)
Equipamento Eletrônico p/ U.T.I. Móvel	(63.414,95)	-		-		(1.643,04)	(65.057,99)
Equipamento de Oncologia	(693,64)	-		-		(285,12)	(978,76)
Impressoras	(41.868,64)	-		189,05		(3.363,15)	(45.042,74)
Micro Computadores	(292.552,81)	-		22.788,58		(106.224,48)	(375.988,71)
Servidor - Computador	(192.964,64)	-		-		(898,08)	(193.862,72)
Terminais e Periféricos	(306.229,72)	-		3.270,40		(25.618,79)	(328.578,11)
Móveis e Utensílios	(383.768,08)	-		8.988,33		(62.553,04)	(437.332,79)
Veículos	(538.546,93)	-		136.900,00		(61.475,95)	(463.122,88)
Benfeitorias em Imóveis de Terceiros	-	-		-		(22.717,68)	(22.717,68)
SUB-TOTAL DO DEPRECIACÕES ACUMULADAS	(3.231.927,30)	-	-	219.810,03	-	(489.453,09)	(3.501.570,36)
TOTAL DO IMOBILIZADO	4.590.543,89	1.557.193,90	-	(2.619,53)	-	(639.287,34)	5.505.830,92
TOTAL DO ATIVO PERMANENTE	5.749.816,07	1.733.182,00	-	(37.680,34)	-	(639.287,34)	6.806.030,39

- Todas as Contas do Imobilizado foram avaliadas pelo método de custo de aquisição;
- Recuperabilidade dos ativos.

Conforme CPC 01 (R1) e CFC NBC TG 01 (R4) do Comitê de Pronunciamentos Contábeis a cooperativa efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis de seu ativo imobilizado, levando-se em consideração a metodologia do valor em uso ou valor líquido de venda, não efetuou o laudo técnico quanto a desvalorização do ativo imobilizado com uma estimativa dos valores recuperáveis, levando-se em consideração a metodologia da determinação da vida útil dos bens e do Justo Valor. Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

NOTA 17 - PROVISÕES TÉCNICAS

17.1 Provisão de Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial foi constituído provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 437.217,76 (quatrocentos e sete mil, duzentos e dezessete reais e setenta e seis centavos), sendo a mesma classificada em R\$ 189.460,87 (cento e oitenta e nove, quatrocentos e sessenta reais e oitenta e sete centavos), no Passivo Circulante, e R\$ 247.756,89 (duzentos e quarenta e sete mil, setecentos e cinquenta e seis reais e oitenta e nove centavos) no Passivo Não Circulante.

PROVISÃO DE REMISSÃO - PIC E PCNG	2022	2021
Passivo Circulante	2.065.822,88	2.053.649,74
Passivo Não Circulante	247.756,89	296.178,26
Total de Provisão	2.313.579,77	2.349.828,00

17.2 – Provisão para Insuficiência de Contraprestações

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido. A Unimed constituiu após cálculo atuarial o montante de R\$ 1.876.362,01 (um milhão, oitocentos e setenta e seis mil, trezentos e sessenta e dois reais e um centavo). O valor total está classificado no Passivo Circulante.



17.3 – Provisão de contraprestações não ganhas - PCNG

Em 31 de dezembro de 2022 não há provisão para Contraprestações não ganhas. Para efeito de comparabilidade no exercício social de 2021 havia um saldo de R\$ 1.108,54 (um mil, cento e oito reais e cinquenta e quatro centavos).

17.4 Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

PROVISÃO TÉCNICA DE OPER. DE ASSIST. A SAÚDE - 211	2022	2021
Provisão de eventos a liquidar (i)	13.118.972,63	8.416.530,98
Provisão de eventos a liquidar - SUS (ii)	1.851.873,85	2.049.153,68
Provisão para eventos ocorridos e não avisados PEONA (iii)	13.862.916,59	13.128.286,58
Total de Provisão	28.833.763,07	23.593.971,24

i) Provisão de Eventos a Liquidar

Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN ANS nº 209/09 e RN 393/2015 que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

Quadro demonstrativo de valores:

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR	2022	2021
Prestadores - Médicos Cooperados	8.231.697,87	3.642.406,33
Prestadores - Hospitais	1.377.763,99	2.081.977,88
Prestadores - Clínicas	1.479.729,76	1.301.414,07
Prestadores - Laboratórios	984.617,27	754.326,15
Prestadores - Outros	434.287,13	215.653,45
Operadoras de Planos de Saúde	610.876,61	420.753,10
Total de Eventos a liquidar Prestadores	13.118.972,63	8.416.530,98

ii) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS

Refere-se ao valor cobrado pela ANS referente ao ressarcimento ao SUS, sendo o valor contabilizado pelo valor cobrado no momento do recebimento da conta médica e ajustado mensalmente pelo valor informado no site da ANS. O valor informado no site da ANS estabelece as seguintes informações:

PROVISÃO DE EVENTOS A LIQUIDAR PARA O SUS	2022	2021
Débitos Pendentes (a)	1.208.330,38	1.571.780,12
ABIS x percentual histórico (b)	643.543,47	477.373,56
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	1.851.873,85	2.049.153,68

a) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS – GRU

Débitos pendentes: retrata o valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência.

b) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI)

ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

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

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS, a operadora aprovou cálculo de metodologia própria para provisão do PEONA calculada por cálculo atuarial pela Única – Unimed Brasil, na responsabilidade do atuário senhor Saulo Ribeiro Lacerda devidamente inscrito no MIBA Registro Profissional nº 894 e a PEONA SUS, reconhecida de acordo com os cálculos apresentados pela ANS.

A Unimed efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 12.872.106,29 (doze milhões, oitocentos e setenta e dois mil, cento e seis reais e vinte e nove centavos), apurado por cálculo atuarial.

A Unimed em 31 de dezembro de 2022 apresenta o registro contábil desta provisão em R\$ 12.872.106,29 (doze milhões, oitocentos e setenta e dois mil, cento e seis reais e vinte e nove centavos), ou seja 100% da Provisão exigida.

A Unimed efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 990.810,30 (novecentos e noventa mil, oitocentos e dez reais e trinta centavos), apurado por metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes.

As provisões constituídas estão lastreadas por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 526/2022, RN 521/2022, RN 393/2015 e alterações vigentes.

17.5 Patrimônio líquido ajustado

O Patrimônio Líquido Ajustado – PLA é o montante do Patrimônio Líquido ou Social da Operadora, após ajustes por efeitos econômicos, que deve ser maior que o Capital Regulatório em qualquer momento.

Norma de referência	Referência	Conta 2012/2013	Descrição	Tipo	Ajuste
PL ou PS	dez/22	25	Patrimônio Líquido / Patrimônio Social	+	R\$ 35.397.949,87
IN nº 50, art. 2º, inciso I	dez/22	132219011	Participação em Operadoras	-	R\$ 178.757,29
IN nº 50, art. 2º, inciso II	dez/22	131619	Ativo Fiscal Diferido	-	R\$ 104.468,74
IN nº 50, art. 2º, inciso IV	dez/22	128	Despesas Antecipadas	-	R\$ 41.228,17
Patrimônio Líquido Ajustado - PLA					R\$ 35.073.495,67

Capital Regulatório

O art. 11 da RN nº 451/2020, bem como as alterações normativas posteriores, dispõe que até dezembro/2022, o Capital Regulatório a ser observado pelas operadoras será o maior valor entre o Capital Base ou a Margem de Solvência. A partir de janeiro/2023, o Capital Regulatório será o maior montante entre o Capital Base ou o Capital Baseado em Riscos, conforme o art. 13 da RN nº 451/2020.

Entretanto, até a vigência do novo modelo de capital as operadoras poderiam optar pela utilização antecipada do capital baseado em riscos na apuração do capital regulatório, desde que comunicado formalmente à DIOPE, através do termo de compromisso assinado pelo representante da operadora junto à ANS, conforme disposto no Anexo IV da RN nº 451/2020.

Como esta Operadora optou pela antecipação de utilização do modelo padrão do capital baseado em riscos nos termos do Art. 14 da RN nº 451/2020, a apuração do capital regulatório deverá considerar, a partir do mês indicado pela DIOPE, o maior entre o Capital Base, Margem de Solvência e o Capital Baseado em Riscos.

CAPITAL REGULATÓRIO	DEZEMBRO DE 2022	DEZEMBRO DE 2021
Capital Base	518.034,94	462.985,92
Margem de solvência exigida em dezembro (75%)	33.597.338,22	28.760.624,68
Capital Baseado em Riscos	20.524.580,51	17.210.552,29
Capital Regulatório	33.597.338,22	28.760.624,68
Patrimônio Líquido Ajustado - PLA	35.073.495,67	27.669.354,54
Suficiência do PLA em relação ao Capital Regulatório	Suficiente	Insuficiente

- **Capital base**
- Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no ANEXO I da RN nº 451/2020, em 2022 pelo capital de referência de R\$ 10.883.087,01 (R\$ R\$ 9.726.594,88 em 2021), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.
- O Capital da Unimed em 31/12/2022 representa o montante de R\$ 35.397.949,87 enquanto o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 451/2020 representa R\$ 35.073.495,67.
- No quadro a seguir, apresentamos o resultado na análise de suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado - PLA em relação ao Capital Base calculado na data base de referência:

VARIÁVEIS	DEZEMBRO DE 2022	DEZEMBRO DE 2021
Capital de referência	10.882.087,01	9.726.594,88
Classificação	Cooperativa médica	Cooperativa médica
Segmentação / Região de comercialização	SSP - 5	SSP - 5
Fator K	4,76%	4,76%
Capital base	518.034,94	462.985,92
Patrimônio líquido ajustado - PLA	35.073.495,67	27.669.354,54
Suficiência do PLA em relação ao capital base	Suficiente	Suficiente

17.6 Margem de Solvência

Regulamentada pelo art. 5 da RN 451/2020, a Margem de Solvência (MS) representa a atualização da necessidade do Patrimônio Líquido Ajustado necessário para manutenção da operadora no mercado de Saúde Suplementar. É calculada a partir do maior valor entre 20% da soma dos últimos doze meses de 100% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido e 50% das de preço pós-estabelecido, ou 33% da média anual dos últimos 36 meses da soma de 100% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e de 50% dos de preço pós-estabelecido. Ainda, há possibilidades de redução do valor a observar de margem de solvência em função de gastos no ano anterior

com Programas de Promoção e Prevenção à Saúde – PROMOPREV cadastrados e aprovados pela ANS.

Os prazos para constituição da MS foram redefinidos no ANEXO II da RN nº 451/2020 e resumem-se da seguinte forma os limites mínimos de percentuais e os respectivos prazos:

- Em dezembro de 2019: 77,90% do valor da MS;
- Em dezembro de 2020: 85,28% do valor da MS;
- Em dezembro de 2021: 92,66% do valor da MS;
- Em dezembro de 2022: 100% do valor da MS.

MARGEM DE SOLVÊNCIA	DEZEMBRO DE 2022	DEZEMBRO DE 2021
20% da soma dos últimos 12 meses de: 100% das contraprestações líquidas na modalidade de preço pré-estabelecido e 50% das de preço pós-estabelecido	34.982.229,53	34.415.377,21
33% da média anual dos últimos 36 meses da soma de: 100% dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pré-estabelecido e de 50% dos de preço pós-estabelecido	44.796.450,96	38.347.499,58
MARGEM DE SOLVÊNCIA	DEZEMBRO DE 2022	DEZEMBRO DE 2021
Valor da margem de solvência total	44.796.450,96	38.347.499,58
Valor da margem de solvência exigida (75%, conforme assir	33.597.338,22	28.760.624,68

17.7 Capital Baseado em Riscos

Com a RN nº 451/2020, têm-se também novos parâmetros de cálculo e novas terminologias, dentre elas, o Capital Baseado em Riscos, que é a regra de capital que define o montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS. Essa regra compreende os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência saúde.

Entre março/2020 e dezembro/2022, as operadoras podem optar pela utilização antecipada do capital baseado em riscos na apuração do capital regulatório, podendo considerar como contrapartida o percentual fixo de 75% sobre a margem de solvência apurada até dezembro/2022, eximindo-se, portanto, de observar os percentuais crescentes previstos pelo normativo.

TIPOS DE RISCOS	DEZEMBRO DE 2022	DEZEMBRO DE 2021
Capital de Risco de Subscrição (CRS)	13.194.493,02	11.190.114,80
Capital de Risco de Crédito (CRC)	4.006.459,71	2.083.373,38
Capital de Risco Operacional, incluindo legal (CRO)	4.935.816,29	4.846.398,40
Capital de Risco de Mercado (CRM)	Até 31/12/2022	Até 31/12/2022
Capital Baseado em Riscos (CBR)	20.524.580,51	17.210.552,29

Reitera-se que o Capital Baseado em Riscos - CBR é composto pelos riscos de subscrição, crédito, mercado, legal e operacional. Em dezembro/2022 o CBR da operadora é correspondente apenas à parcela do risco de subscrição, do risco de crédito e do risco operacional incluindo o legal, que se refere aos riscos já normatizados pela Agência reguladora e em plena vigência até esta data base. À medida em que os demais riscos forem regulamentados serão incorporados ao montante final do CBR.

NOTA 18 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Recebimentos antecipados de contraprestações de beneficiários. A contabilidade registra variação patrimonial, no caso da receita relacionada a operação de saúde, a operadora deverá registrar qualquer recebimento antecipado em relação a vigência do contrato.

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE - 2131 - 2132	2022	2021
Contraprestações	76.910,27	76.954,99
Totais de Recebimentos antecipados	76.910,27	76.954,99

NOTA 19 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Valores devidos à rede credenciada da Operadora originados de atendimentos realizados a beneficiários em outras operadoras.

DÉBITOS OPER. ASSIST. SAÚDE N/REL. OPERADORA - 213512 e 214	2022	2021
Obrigações Assistenciais	1.599.231,75	1.161.453,35
Totais de Obrigações a cumprir	1.599.231,75	1.161.453,35

NOTA 20 - TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Quadro resumo:

TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER - 216	2022	2021
Imposto de Renda da Pessoa Jurídica	-	46.273,86
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido	1.176,03	101.487,25
Imposto Sobre Serviços - ISS	2.159.833,31	996.077,81
Contribuições Previdenciárias	169.149,13	154.435,76
FGTS à Recolher	60.617,19	51.130,72
COFINS e PIS a Recolher	134.582,14	497.668,52
ICMS à Recolher	6.552,54	5.111,00
Total de Tributos e Contribuições a Recolher	2.531.910,34	1.852.184,92
Imposto de Renda Retido na Fonte	293.575,25	261.641,87
ISS retido na Fonte	291.059,03	245.367,66
Contribuição Social sobre o Lucro Líquido retido na fonte	108.500,56	86.104,93
COFINS retido na fonte	325.866,68	258.671,56
PIS retido na fonte	70.604,42	56.045,46
Contribuições Previdenciárias retidas na fonte	63.846,17	88.356,12
Total de Tributos e Contribuições Retidos a recolher	1.153.452,11	996.187,60
Total de Tributos devidos e Retidos à Recolher	3.685.362,45	2.848.372,52

Neste quadro observam-se as obrigações fiscais de responsabilidade da Operadora em 31 de dezembro de 2022, sendo que na parte superior são as originadas da própria atividade operacional da operadora, e na parte inferior as obrigações assumidas em virtude da substituição tributária que a Unimed está inserida legalmente.

NOTA 21 - DÉBITOS DIVERSOS

Quadro Resumo

DÉBITOS DIVERSOS - 218	2022	2021
Salários a pagar	328.273,20	305.629,35
Férias a pagar	896.991,60	805.212,94
Fornecedores	2.699.700,62	2.155.544,44
Depósitos de Beneficiários	167.659,01	220.888,99
Participações nos Resultados	391.287,62	-
Gratificações a pagar	-	3.859,57
Outros	1.143.253,73	27.779,97
Total de débitos diversos	5.627.165,78	3.518.915,26

Neste grupo de contas observam-se as obrigações que a Operadora mantém com funcionários e Fornecedores de materiais e medicamentos para a Farmácia, Obrigações com clientes da própria Unimed por pagamentos recebidos antecipadamente.

NOTA 22 - CONTA-CORRENTE DE COOPERADOS:

Nesta conta estão classificados os valores devidos aos cooperados, oriundos de pedidos de demissão e valores constituídos como créditos a serem repassados aos cooperados no montante de R\$ 1.089.782,61 (um milhão, oitenta e nove mil, setecentos e oitenta e dois reais e sessenta e um centavos)

NOTA 23- PROVISÕES JUDICIAIS

Contencioso Jurídico

A Cooperativa é autora em ações, bem como é ré em lides judiciais de natureza civil e vem constituindo mensalmente provisões em valores suficientes, de acordo com a avaliação da administração e da assessoria jurídica, em face dessas contingências. O valor atribuído a causa, é resultado do proveito que a parte autora deseja obter.

São caracterizados em situações nas quais, como resultado de eventos passados, pode haver uma saída de recursos envolvendo benefícios econômicos futuros na liquidação de:

(a) obrigação presente; ou (b) obrigação possível cuja existência será confirmada apenas pela ocorrência ou não de um ou mais eventos futuros incertos não totalmente sob controle da entidade. Assim sendo, em cumprimento da Resolução CFC 1180/09 que aprovou a NBC TG 25 (R-1) no quadro abaixo, as informações a respeito do exercício de 2022. Na análise realizada pelo Departamento Jurídico da Operadora houve reclassificação de condições de prováveis ou possíveis exigibilidades de acordo com NBC.

Esferas das demandas/Situação Provável e Possível	2022	2021
Cíveis - Juizado Especial	284.781,21	68.951,27
Cíveis - Justiça Comum	3.855.434,74	1.269.611,39
Total	4.140.215,95	1.338.562,66

NOTA 24 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a financiamentos obtido junto da Unicred, e foi contraído para atender a necessidade de aporte de recursos nas contas vinculadas para garantia financeira e lastro de acordo com a legislação vigente. A operação contratada sob nº 2021011323 está

indexada com juros de 0,30% ao mês mais a variação do CDI no período, o valor liberado da operação foi de R\$ 10.000.000,00 e o prazo para liquidação é de 36 meses com vencimento final em 23.12.2024 as amortizações tiveram início em 23.01.2022. Para tanto, as parcelas vincendas no exercício de 2023 foram reclassificados para o passivo circulante.

EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS - 217 E 237	2022	2021
Parcelas a vencer a partir de 2023 -Passivo Circulante - 217	4.156.687,00	3.480.980,51
Parcelas a vencer a partir de 2024 - Passivo não Circulante - 237	3.230.979,51	6.961.961,02
Total de obrigações por financiamento	7.387.666,51	10.442.941,53

NOTA 25 - OUTRAS EXIGIBILIDADES DE LONGO PRAZO:

A Unimed tem adotado ao longo de sua história, trabalhar com muita segurança e cautela, diante disso tem feito algumas provisões de segurança para eventuais riscos assistenciais de alto custo, intercambio, SUS e outras contingências.

Neste grupo de contas encontram-se também classificados os valores referentes os ressarcimentos que a Unimed recebeu para a cobertura do Plano de Extensão Assistencial (PEA).

DÉBITOS DIVERSOS - 238	2022	2021
Depósitos de Terceiros	482.066,90	535.469,21
Outras Exigibilidades de Longo Prazo	812.071,41	109.874,71
Total de obrigações diversas	1.294.138,31	645.343,92

NOTA 26 - CAPITAL SOCIAL

O capital social está composto pela participação de 134 associados pessoas físicas e 57 cooperados jurídicos. O montante de capital social subscrito de R\$ 29.405.980,76 representado por 29.405.980 quotas partes, a R\$ 1,00 cada. O valor realizado é de R\$ 29.389.527,23 mantendo um saldo de R\$ 16.453,53 a integralizar.

NOTA 27 - NATUREZA E FINALIDADES DOS FUNDOS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa podem assim ser identificadas:

- a) RATES (FATES) – Reserva (Fundo) de Assistência Técnica Educacional e Social.**
Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.
- b) FUNDO DE RESERVA**
Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual.
- c) OUTRAS RESERVAS DE SOBRAS**

Ao final do exercício de 2021 a UNIMED realizou um estudo de recuperação de créditos tributários no montante de R\$ 2.830.462,14. Este valor foi levado para a conta de resultado, oferecido a tributação na proporcionalidade dos atos, e trazido para uma reserva de sobras com o intuito de fortalecer o patrimônio líquido frente as exigências da margem de solvência.

NOTA 28 - JUROS SOBRE CAPITAL PRÓPRIO

A cooperativa conforme disposição estatutária e legal não efetuou remuneração de juros ao capital no exercício de 2022.

NOTA 29 - FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

Resultado do exercício

As receitas são originadas por várias modalidades de Contratos de Serviços de Assistência médico-hospitalar: Plano Familiar, Planos Individuais/Coletivos e Intercâmbios, por Fornecimento de Medicamentos e Serviços de Remoções em UTI Móvel.

Nos contratos de valor pré-determinados as receitas são reconhecidas mediante a emissão das faturas mensais. Os custos correspondentes são reconhecidos quando incorridos. Nos serviços prestados, as receitas são reconhecidas quando da efetiva utilização dos serviços e da geração dos custos correspondentes.



Na venda de medicamentos as receitas são reconhecidas quando do fornecimento de medicamentos aos usuários. Os custos das mercadorias vendidas são reconhecidos pelo custo médio de aquisição. As receitas de remoções são reconhecidas quando da prestação de serviço de remoção terrestre em UTI Móvel à terceiros não usuários.

Os resultados obtidos com as operações realizadas com não associados são levados à conta de Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social, de acordo com o art. 87 da Lei nº 5764/71.

Conforme o determinado pelos artigos 28, incisos I e II e 87 da Lei 5.764/71 e artigos 58 a 64 do capítulo X do estatuto social, que tratam das destinações compulsórias, as sobras estão demonstradas da seguinte maneira:

Do resultado econômico apurado, os valores auferidos das remunerações dos valores aplicados no mercado financeiro, já deduzidos os valores que foram apurados de tributos de IRPJ e CSLL, na apuração dos resultados com atos não cooperativos, deste valor, o montante de R\$ 5.653.631,83 (cinco milhões, seiscentos e cinquenta e três mil, seiscentos e trinta e um reais e oitenta e três centavos) foi transferido para conta capital conforme previsto no artigo 27 parágrafo 7º do Estatuto Social.

Descrição	2022	2021
Resultado do Ato Cooperativo e Aplicações Financeiras	4.557.089,58	3.638.111,32
Resultado do Ato Não Cooperativo	5.427.098,39	-
RESULTADO LIQUIDO DO EXERCÍCIO	9.984.187,97	3.638.111,32
(-) Provisão de IR	- 1.332.774,60	- 437.044,25
(-) Provisão de CSLL	- 488.438,86	- 165.975,93
RESULTADO DEPOIS DA PROVISÃO DE IMPOSTOS	8.162.974,52	3.035.091,14
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS	- 6.728.482,89	- 4.317.819,03
(-) Reserva legal 10%	- 455.708,96	-
(-) Fates 5%	- 227.854,48	-
(-) Capitalização de juros de aplicações financeiras	- 5.653.631,83	- 1.487.356,89
(-) Reserva para Margem de Solvencia	-	- 2.830.462,14
(-) Participações dos Funcionários	- 391.287,62	-
SOBRAS OU PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	1.434.491,63	- 1.282.727,89

NOTA 30 - Partes Relacionadas

O Conselho de Administração é formado por 9 membros, sendo 03 diretores executivos, os quais são representantes legais, responsáveis pela Administração da Cooperativa e 06 conselheiros. As atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Cooperativa. Os membros de conselho de administração são eleitos pela assembleia geral, com mandato de 3 anos.

Natureza da Operação	Pessoas Físicas	Pessoas Jurídicas
Prestação de Serviços - Produção	-	57.125.101,75
Operações de vendas	229.003,63	994.109,10
Saldo Conta Capital	3.740.981,24	9.000,00
Saldo Contas a Receber	-	-
Saldo Contas a Pagar	-	5.266.753,84

NOTA 31 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis, até a data da visita e trabalho realizado pela Auditoria Externa em 03.03.2023, a respeito das peças contábeis sobre o encerramento do exercício social de 2022, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 32- COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que consideram, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes pela Administração, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros.

NOTA 33 - CONCILIAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida mediante sua montagem pelo método direto, conforme IN 36 DIOPE, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis número 03.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO		
OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS		
DESCRIÇÃO	2.022	2.021
Resultado Líquido	8.162.974,52	3.035.091,14
Ajuste ao resultado -		
(+) Depreciação	466.008,63	428.310,59
(+) Juros sobre empréstimos	-	-
(+/-) Resultado - Recursos Próprios - Ociosidade	24.817,15	58.717,84
(+) Provisões para Perdas sobre Créditos	1.389.533,20	1.003.274,95
(+) Provisões Técnicas	- 734.630,01	- 2.360.767,66
(+/-) Resultado Patrimonial (Receitas/Despesas/Alienação Patrimonial)	94.520,02	- 40.074,84
(+) Juros de Aplicações Financeiras	- 6.469.612,15	- 2.090.377,07
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	- 555.957,20	- 3.242.402,35
Saldo Ajustado	2.377.654,16	- 3.208.227,40
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução Das Aplicações Financeiras	- 9.437.248,17	2.396.939,45
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	- 7.770.207,75	1.935.760,05
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	- 302.355,63	- 137.256,87
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	-	-
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	912.789,68	- 448.675,72
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	4.037.698,06	- 3.460.299,74
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	- 11.671,01	- 150.027,80
(-) Aumento (+) Redução de Conta Corrente com Cooperados	- 96.258,01	- 75.670,25
(-) Aumento (+) Redução de Outros Valores e Bens	1.443.897,37	- 2.770.237,61
Passivo		
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	5.251.964,97	5.295.180,80
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	- 102.313,58	- 1.410.701,13
(+) Aumento (-) Redução dos Déb. Op. Assist. à Saúde Não Rel. c/PI.Saúde da OPS	540.047,26	192.270,38
(+) Aumento (-) Redução das Provisões		
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	836.989,93	- 5.062.851,38
(+) Aumento (-) Redução do Conta-Corrente de Cooperados	371.108,92	28.761,34
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	2.108.250,52	- 2.124.577,40
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	3.450.447,68	- 1.384.179,65
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	3.610.794,40	- 10.383.792,93

Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2022

RICARDO ANTONIO
GONSALES:02274643
970

Assinado de forma digital por
RICARDO ANTONIO
GONSALES:02274643970
Dados: 2023.03.02 17:44:46 -04'00'

Dr. Ricardo Antônio Gonçales
Diretor Presidente

LUIS HENRIQUE
MOREIRA
SAAD:16969155897

Assinado de forma digital por LUIS
HENRIQUE MOREIRA
SAAD:16969155897
Dados: 2023.03.02 17:41:15 -04'00'

Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

GABRIELA DE JESUS
VARGAS DE
OLIVEIRA:09935448789

Assinado de forma digital por
GABRIELA DE JESUS VARGAS DE
OLIVEIRA:09935448789
Dados: 2023.03.02 17:49:46 -04'00'

Dra. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira
Diretora Secretário

ELCIDA HELGA
MAIER:33229805968

Assinado de forma digital por
ELCIDA HELGA
MAIER:33229805968
Dados: 2023.03.02 17:36:57 -04'00'

Ma. Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/0-1
Contadora

Senhores Cooperados

A Unimed Vale do Sepotuba, através de sua Direção tem-se preocupado sempre em atender as normativas emanadas da Agência Nacional da Saúde Suplementar.

Com base na Resolução Normativa 518 publicada em 29 de abril de 2022 que **dispõe sobre adoção de práticas mínimas de governança corporativa, com ênfase em controles internos e gestão de riscos, para fins de solvência das operadoras de planos de assistência à saúde.**

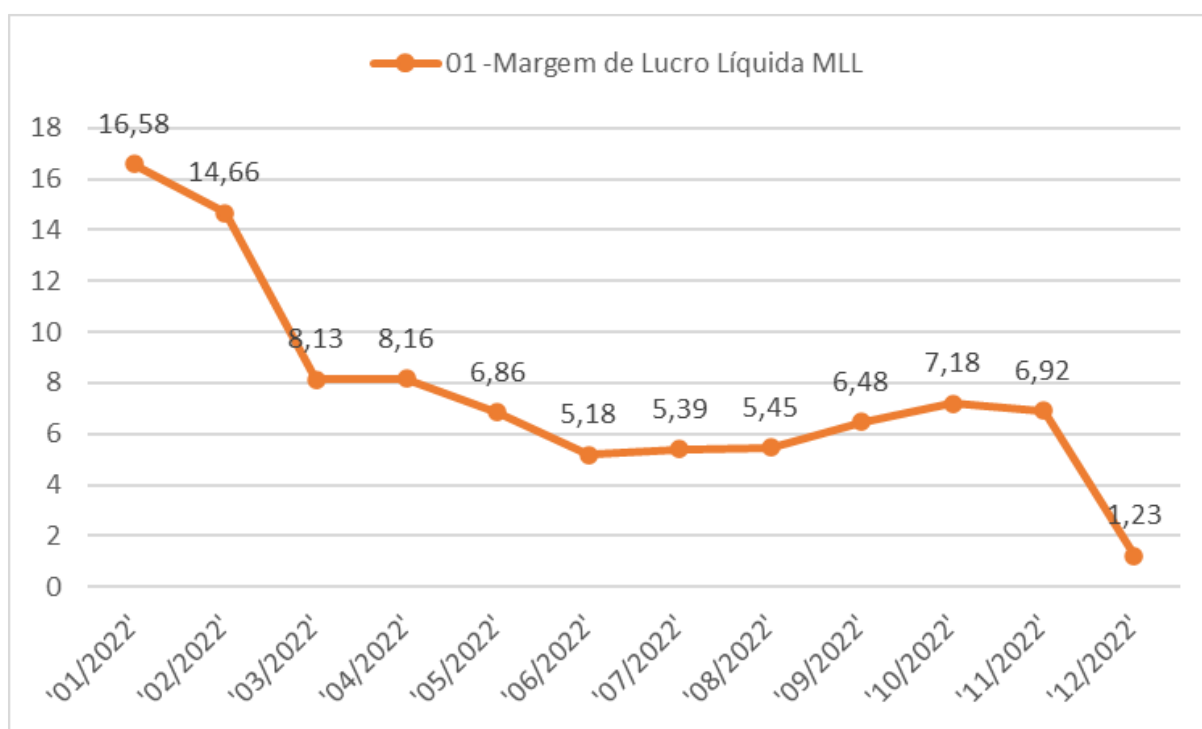
Neste contexto, a Agência considera relevantes alguns indicadores que são extraídos das demonstrações contábeis da Operadora, seguindo fórmulas específicas para a obtenção dos mesmos.

Assim sendo, a partir das demonstrações contábeis de 2022 a Unimed Vale do Sepotuba passará a divulgar entre o seu quadro de cooperados e também ao mercado estes indicadores, uma vez que são definidos pela Agência Nacional da Saúde Complementar como relevantes.

Os indicadores citados pela Resolução Normativa 518 são;

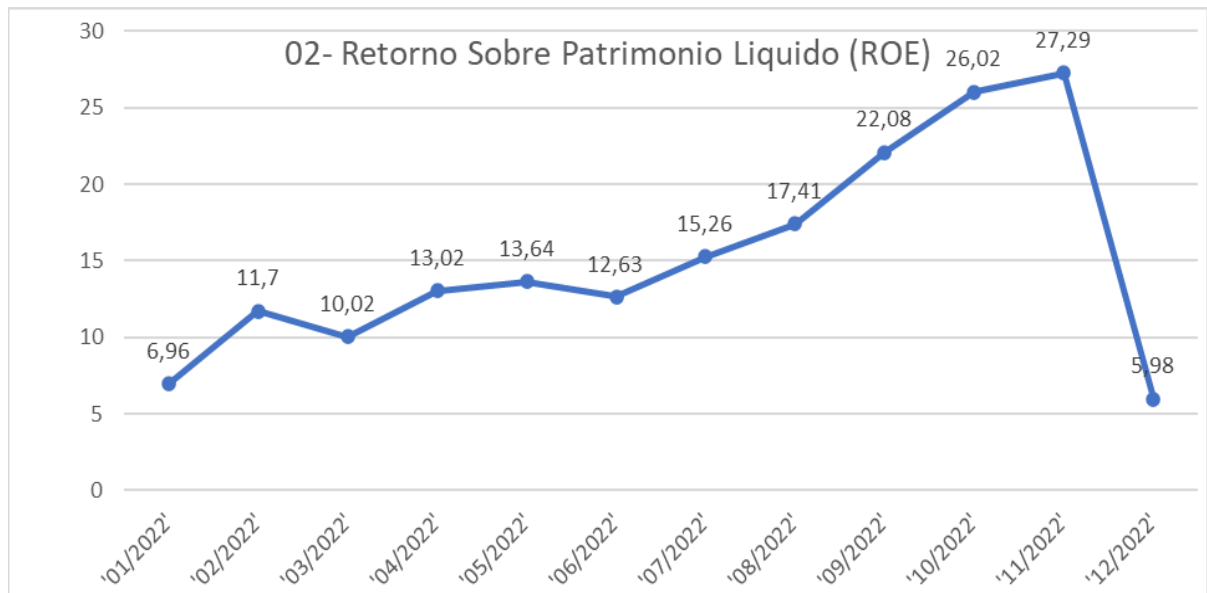
1. Margem de Lucro Líquida (MLL)

Mostra a relação entre o resultado líquido e o total das receitas com operação de planos de saúde (contraprestações efetivas).



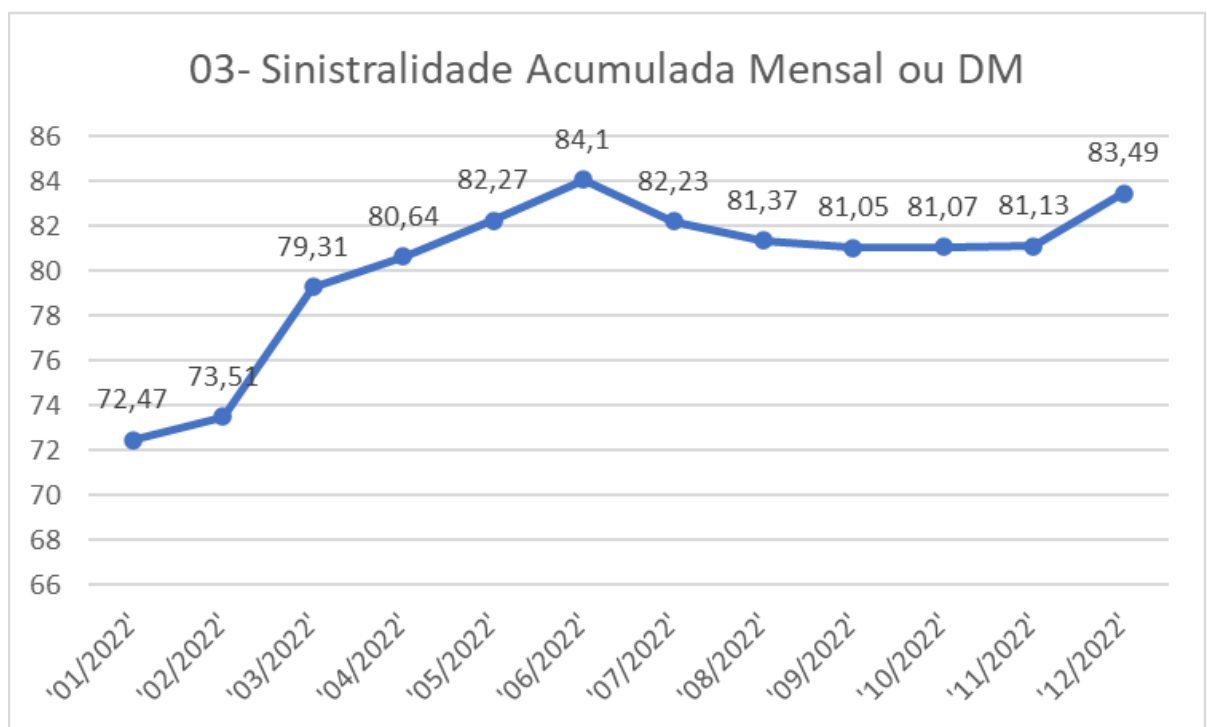
2. Retorno sobre o Patrimônio Líquido (ROE)

Mostra a relação entre o resultado líquido e o patrimônio líquido.



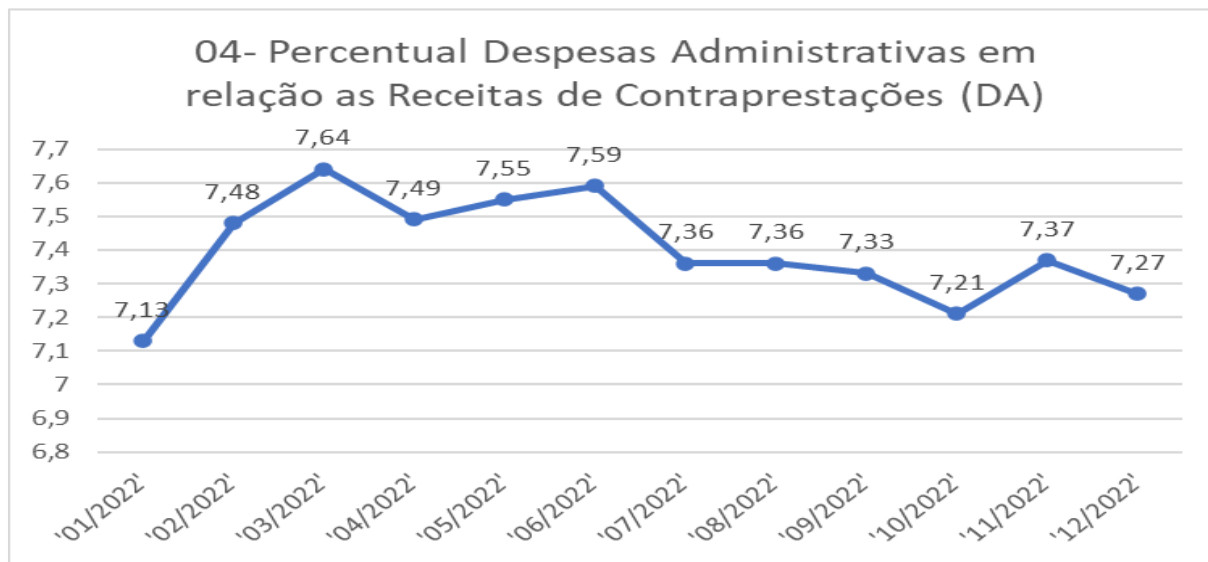
3. Sinistralidade ou DM

Mostra a relação entre despesas assistenciais ou médicas, acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida (CCT); e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.



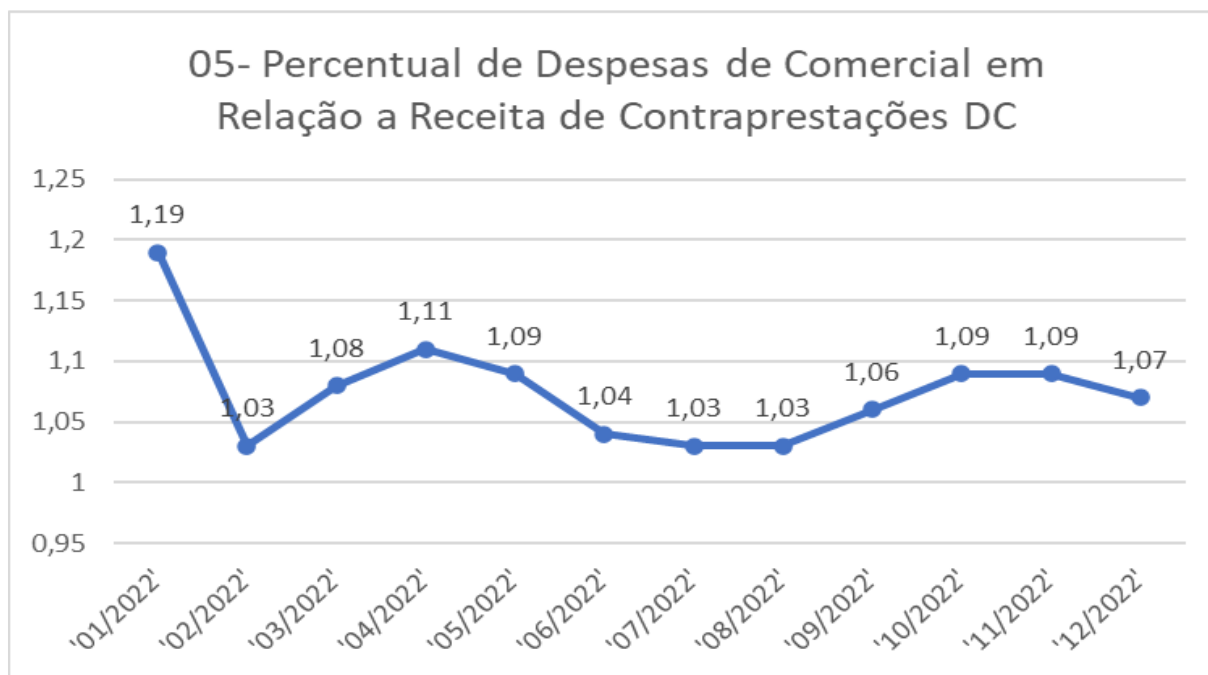
4. Percentual de Despesas Administrativas em relação às Receitas de Contraprestações (DA)

Mostra a relação entre despesas administrativas e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.



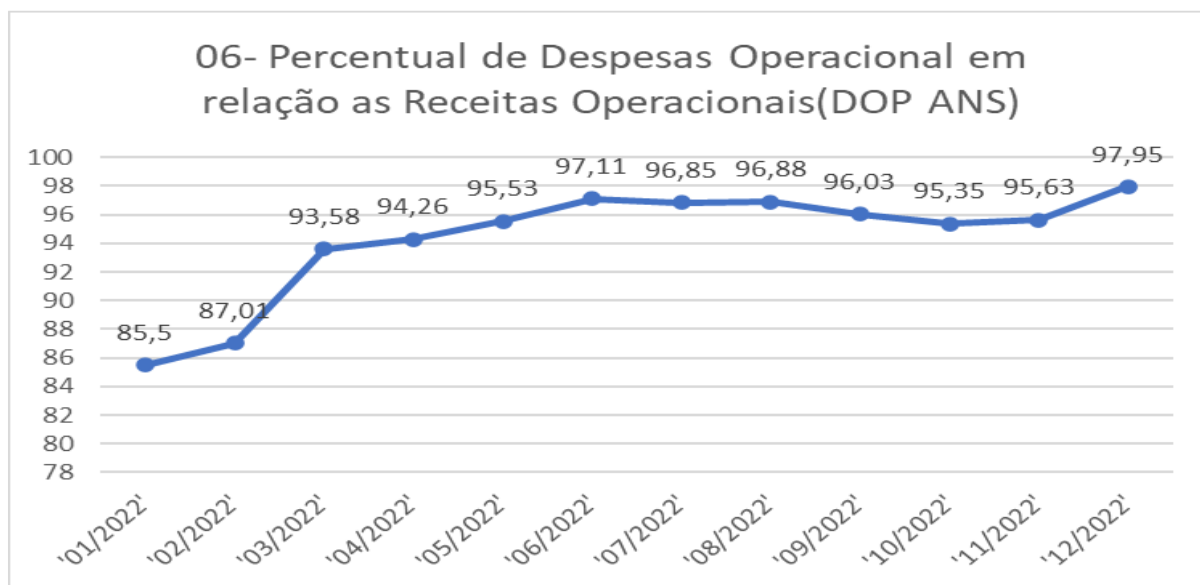
5. Percentual de Despesa Comercial em relação à Receita de Contraprestações (DC)

Mostra a relação entre despesas comerciais e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescido do valor absoluto das contraprestações de corresponsabilidade cedida.



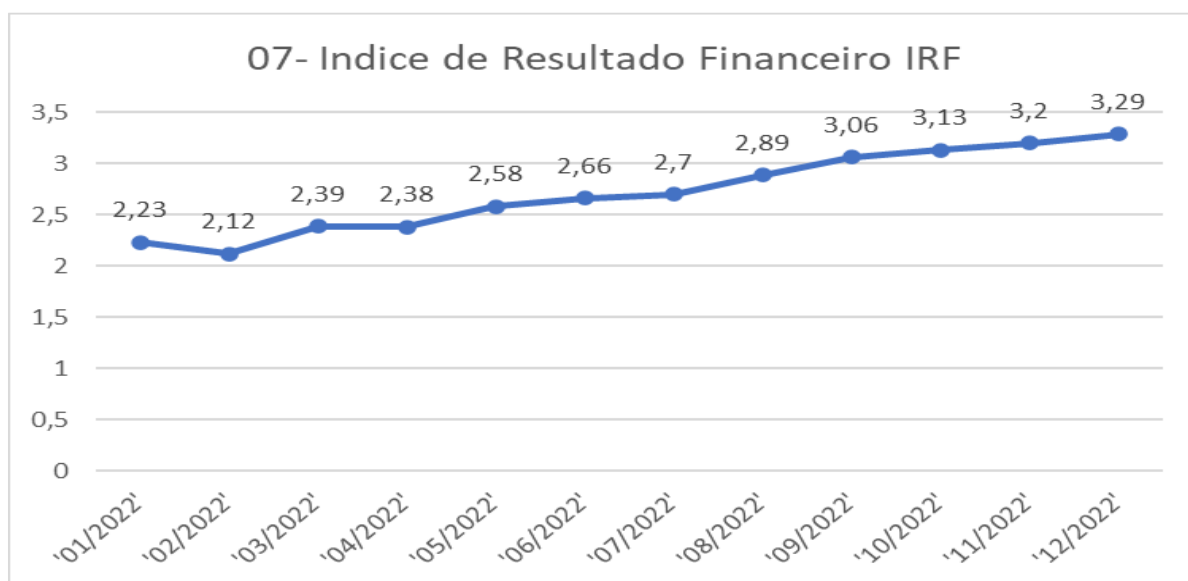
6. Percentual de Despesas Operacionais em relação às Receitas Operacionais

Mostra a relação entre despesas operacionais (assistenciais ou eventos indenizáveis líquidos, comerciais, administrativas e outras despesas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de responsabilidade cedida, e o total das receitas operacionais (receitas de contraprestações relacionadas a operações de planos de saúde e outras receitas operacionais), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de responsabilidade cedida



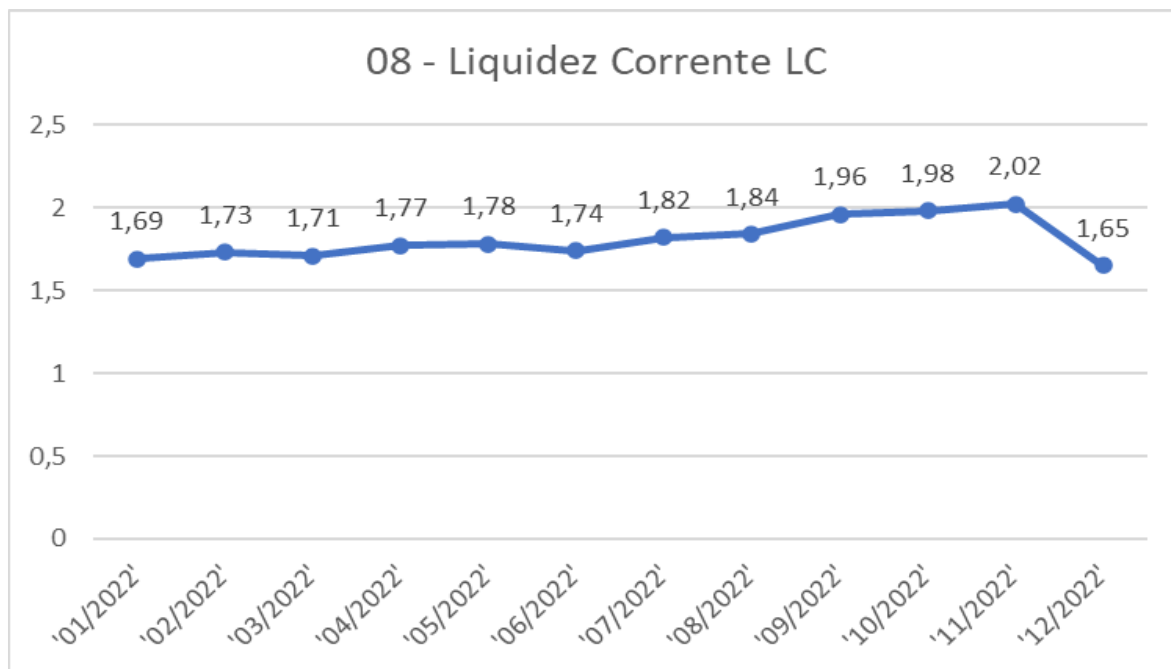
7. Índice de Resultado Financeiro (IRF)

Mostra a relação entre o resultado financeiro líquido e o total das receitas com contraprestações efetivas (ou operação de planos de saúde), acrescidas do valor absoluto das contraprestações de responsabilidade cedida.



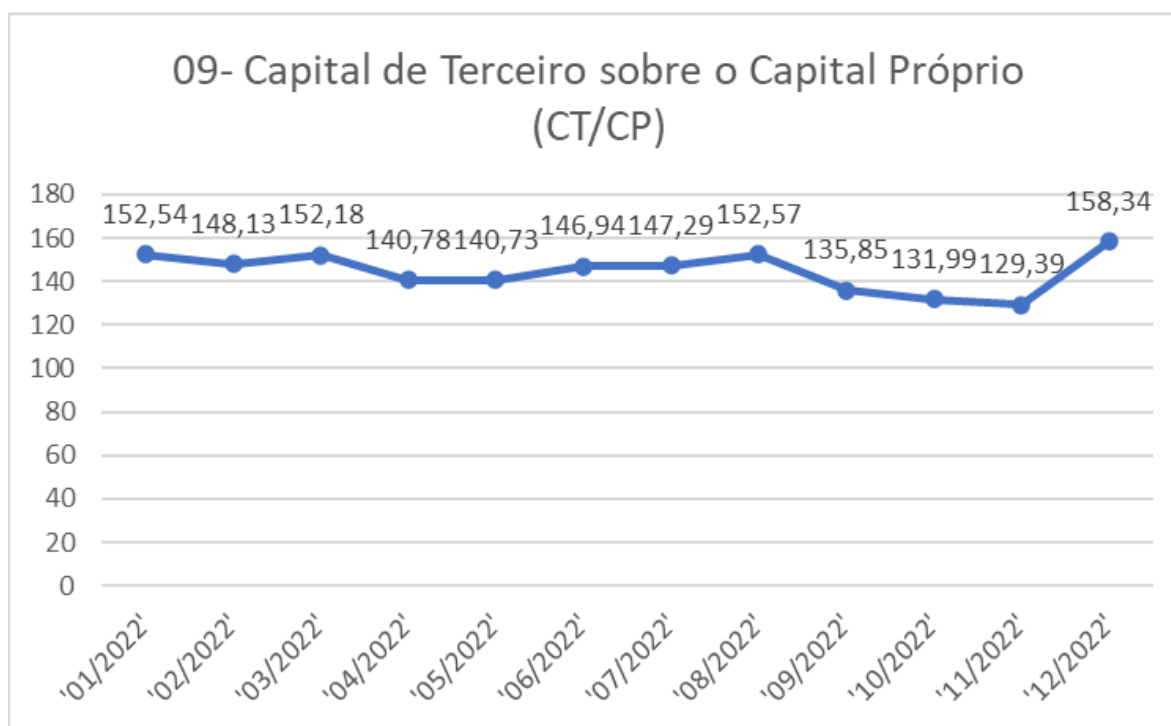
8. Liquidez Corrente (LC)

Mostra a relação entre os ativos conversíveis em dinheiro no curto prazo e as dívidas de curto prazo:



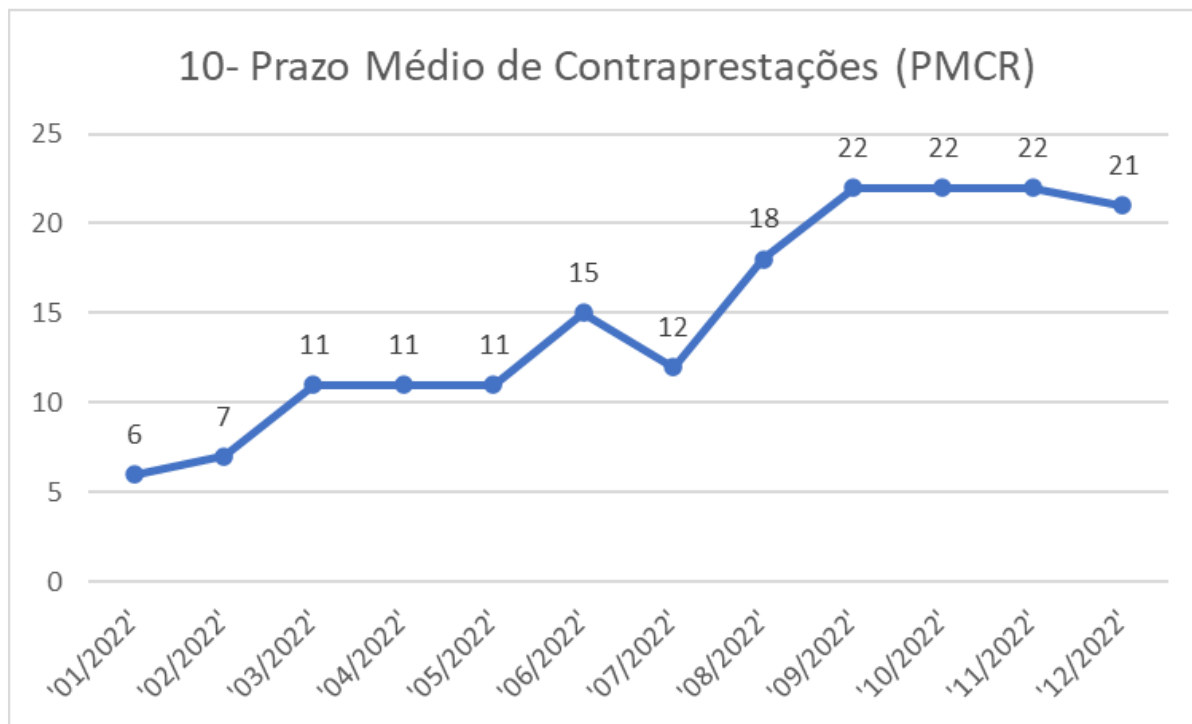
9. Capital de terceiros sobre o Capital próprio (CT/CP)

Representa a relação entre o total das dívidas e o Patrimônio líquido



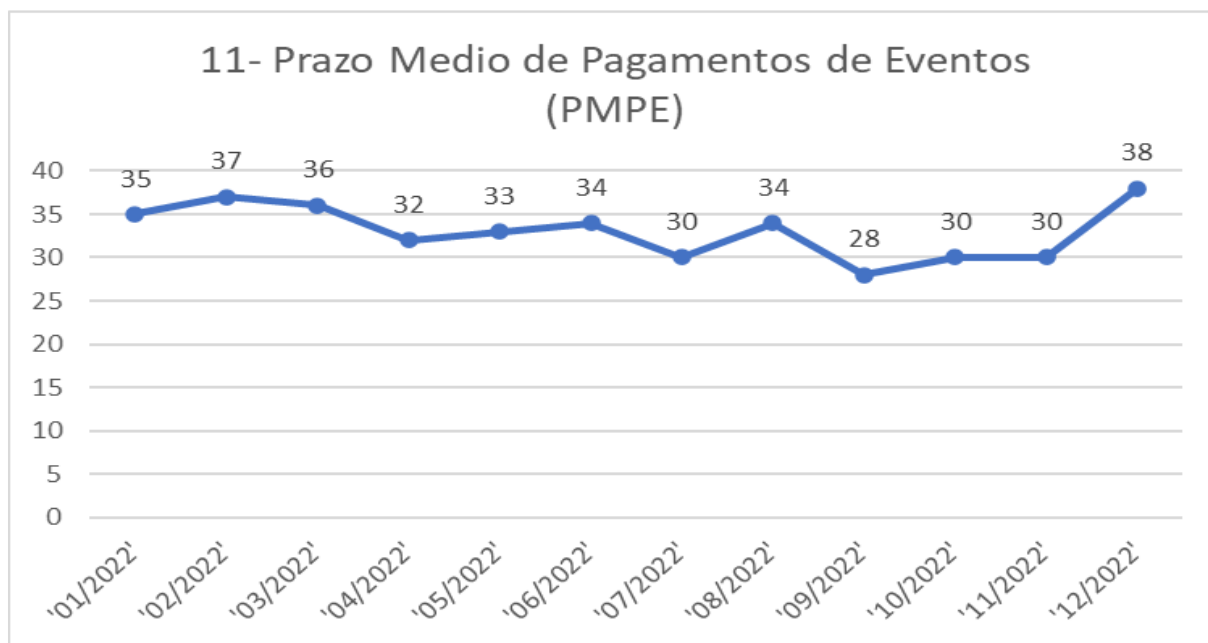
10. Prazo Médio de Contraprestações a receber (PMCR)

Representa o tempo médio que a operadora leva para receber os créditos de operações de saúde, já descontada a provisão para perdas sobre créditos (PPSC).



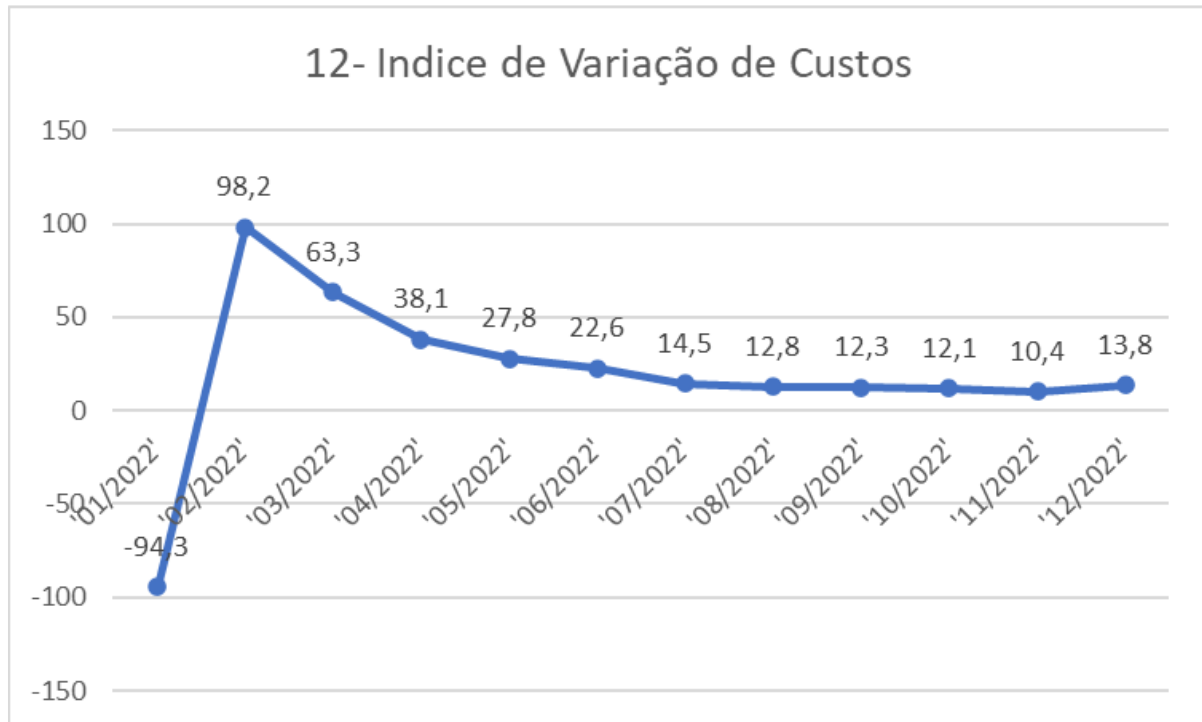
11. Prazo Médio de Pagamento de Eventos (PMPE)

Representa o tempo médio que a operadora leva para pagar aos prestadores o que já foi avisado



12. Variação de Custos (VC)

Representa a variação dos custos relacionados a assistência à saúde entre um período e outro. Calculado pela fórmula, separadamente para eventos indenizáveis médico-hospitalares e odontológicos.



Tangará da Serra, 31 de dezembro de 2022

RICARDO ANTONIO
GONSALES:022746
43970

Assinado de forma digital
por RICARDO ANTONIO
GONSALES:02274643970
Dados: 2023.03.03 09:00:17
-04'00'

Dr. Ricardo Antônio Gonsales
Diretor Presidente

LUIS HENRIQUE
MOREIRA

SAAD:16969155897

Assinado de forma digital por LUIS
HENRIQUE MOREIRA
SAAD:16969155897
Dados: 2023.03.03 08:59:33 -04'00'

Dr. Luis Henrique Moreira Saad
Diretor Vice-Presidente

GABRIELA DE JESUS
VARGAS DE
OLIVEIRA:09935448789

Assinado de forma digital por
GABRIELA DE JESUS VARGAS DE
OLIVEIRA:09935448789
Dados: 2023.03.03 09:01:28 -04'00'

Dra. Gabriela de Jesus Vargas de Oliveira
Diretora Financeira

ELCIDA HELGA
MAIER:33229805968

Assinado de forma digital por
ELCIDA HELGA
MAIER:33229805968
Dados: 2023.03.03 09:01:50 -04'00'

Ma. Elcida Helga Maier
CRC/MT CT 5061/O-1
Contadora

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Ilmos. Srs.

Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal e Cooperados da

UNIMED VALE DO SEPOTUBA – Cooperativa de Trabalho Médico

Tangará da Serra – Mato Grosso

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED VALE DO SEPOTUBA – Cooperativa de Trabalho Médico** (“Cooperativa”) que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações de Sobras ou Perdas, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

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

Base para Opinião

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

Outras Informações que acompanham as demonstrações contábeis e o relatório do auditor

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

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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações contábeis

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

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

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente de 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 Cooperativa.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- 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 circunstâncias que possa causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Cooperativa. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações contábeis ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade a não mais se manter em continuidade operacional.

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

Cascavel (PR), 03 de março de 2023.


Aloisio da Silva
Contador Responsável
CRC – PR Nº 026.526/O-4


CSS Auditores Independentes
CRC – PR Nº 005.689/O-5
OCB Nº 1.027/3
CVM Nº 10898

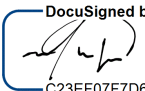
PARECER DO CONSELHO FISCAL

Na condição de Membros do Conselho Fiscal da Unimed Vale do Sepotuba – Cooperativa de Trabalho Médico, examinamos as Demonstrações Contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2022 acompanhadas das Notas Explicativas. Com o devido assessoramento dos auditores da CSS Auditores Independentes, procedemos à análise sistemática das operações, através da verificação dos documentos.

Com base nas avaliações mensais realizadas e através de reuniões com os Auditores Independentes, bem como, com as informações recebidas da Diretoria no decorrer do exercício social, tivemos condições de acompanhar dentro da extensão e profundidade que entendemos necessárias às operações realizadas.

Em função do exposto e procedendo ao exame das demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 respaldadas no Parecer dos Auditores Independentes sobre as referidas demonstrações, bem como o resultado apurado, refletem, corretamente a posição patrimonial e financeira da Cooperativa em 31 de dezembro de 2022. **Recomendamos, portanto, a sua aprovação pelos Senhores Associados.**

Tangará da Serra, 02 de março de 2023

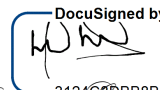
DocuSigned by:

C23EF07F7D654E1...
Dr. Marlon Muniz Marques
Conselheiro Fiscal

DocuSigned by:

CE94DD0A6D7A491...
Dr. Antonio Carlos Facio Junior
Conselheiro Fiscal

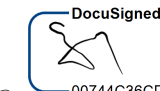
DocuSigned by:

6B21A3795995420...
Dr. Gustavo Rezende Silva
Conselheiro Fiscal

DocuSigned by:

312408DBB9B44F8...
Dra. Marcela Cristina Garbosa Meissner
Conselheira Fiscal

DocuSigned by:

61FC58DED8F9442...
Dra. Letícia Aguiar da Silva Fernandes de Sá
Conselheira Fiscal

DocuSigned by:

00744C36CD92408...
Dr. Angel Ricardo Garcia Medina
Conselheiro Fiscal

Balanço Social da Unimed

1. Dados Unimed

Razão Social:	UNIMED VALE DO SEPOTUBA			CNPJ:	02.597.394/0001-32	Federação/Confed.:	511	Ramo de atividade:	Saúde	
Data de fundação:	08/11/1997	Tempo de existência:	25 anos	Atuação da cooperativa:	OPERADORA		Tipo de Unimed:		SINGULAR	
Responsável preenchimento formulário :		Elcida Helga Maier	Telefone para contato:	(65) 99987-1732	Diretor:	Ricardo Antonio Gonsales			Telefone para contato:	(65) 99907-7678
Selecione os recursos próprios (filiais) conforme critério contábil, consolidados neste relatório:										
Quantidade Hospital:		0								
Quantidade Farmácia:		1								
Quantidade Pronto atendimento:		0								
Quantidade Laboratório:		0								
Quantidade Posto de Coleta:		0								
Quantidade Centro de diagnóstico:		0								
Quantidade Ótica:		0								
Outros (Descrever e informar quantidade):		0								
Total de Beneficiários:		45.487								
Este ano o Balanço Social da Unimed terá relatório de auditoria independente?		Não								

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2022				2021			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.1 - No de pessoas na Unimed (em 31/12)	130	57	121	308	140	55	121	316
2.2 - N° de admissões durante o período	0	6	40	46	15	9	20	44
2.3 - N° de saídas e demissões durante o período	10	4	40	54	5	4	27	36
2.4 - Índice de rotatividade por substituição (turnover)			3,03	3,03			1,80	1,80
2.5 - N° de estagiários no período			0	0			2	2
2.5.1 - N° de estagiários efetivados no período			0	0			1	1
2.6 - N° de Aprendizizes			5	5			5	5
2.7 - N° de trabalhadores terceirizados			95	95			64	64
2.8 - N° de trabalhadores com contrato temporário			0	0			0	0
2.9 - N° de homens que trabalham na Unimed	88		23	111	92		24	116
2.10 - N° de mulheres que trabalham na Unimed	42		98	140	48		97	145
2.11 - N° de branco(a)s que trabalham na Unimed	128		116	244	138		115	253
2.12 - N° de negro(a)s que trabalham na Unimed	2		5	7	2		6	8
2.13 - N° de indígenas que trabalham na Unimed	0		0	0	0		0	0
2.15 - N° de pessoas com deficiência	2		3	5	2		3	5

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2022				2021			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.16 - N° total de membros do Conselho de Administração	9	0		9	9	0		9
2.16.1 - N° total de mulheres no Conselho de Administração	2	0			1	0		
2.16.2 - N° total de negros e indígenas no Conselho de Administração	0	0			0	0		
2.17 - N° total de membros do Conselho Fiscal	6	0		6	6	0		6
2.17.1 - N° total de mulheres no Conselho Fiscal	2	0			1	0		
2.17.2 - N° total de negros e indígenas no Conselho Fiscal	0	0			0	0		
2.18 - N° total de membros da Diretoria Executiva	3	0		3	3	0		3
2.18.1 - N° total de mulheres na Diretoria Executiva	1	0			0	0		
2.18.2 - N° total de negros e indígenas no Diretoria Executiva	0	0			0	0		
2.19 - N° de homens cooperados em função administrativas e/ou na diretoria	2	0		2	3	0		3
2.20 - N° de mulheres cooperadas em funções administrativas e/ou diretoria	1	0		1	0	0		0
2.21 - N° de negro(a)s indígenas cooperados em funções administrativas e/ou diretoria	0	0		0	0	0		0
2.22 - Faixa etária dos colaboradores			121	121			121	121
2.22.1 - Até 18 anos			5	5			5	5

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2022				2021			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.22.2 - De 19 a 24 anos			17	17			20	20
2.22.3 - De 25 a 29 anos			61	61			66	66
2.22.4 - De 30 a 45 anos			38	38			30	30
2.22.5 - De 46 a 59 anos			0	0			0	0
2.22.6 - A partir de 60 anos			0	0			0	0
2.23 - N° de pessoas nas categorias profissionais de trabalho			121	121			119	119
2.23.1 - Gestão			15	15			16	16
2.23.2 - Técnico			29	29			30	30
2.23.3 - Operacional			77	77			73	73
2.23.4 - Apoio			0	0			0	0
2.24 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por gênero			5.218,20	5.218,20			4.659,11	4.659,11
2.24.1- Remuneração média Gestão			9.072,00	9.072,00			8.100,00	8.100,00
2.24.1.1 - Remuneração média de Homens			9.072,00	9.072,00			8.100,00	8.100,00
2.24.1.2 - Remuneração média de Mulheres			9.520,00	9.520,00			8.500,00	8.500,00
2.24.2- Remuneração média Técnico			4.032,00	4.032,00			3.600,00	3.600,00

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2022				2021			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.24.2.1 - Remuneração média de Homens			4.032,00	4.032,00			3.600,00	3.600,00
2.24.2.2 - Remuneração média de Mulheres			3.920,00	3.920,00			3.500,00	3.500,00
2.24.3 - Remuneração média Operacional			2.217,60	2.217,60			1.980,00	1.980,00
2.24.3.1 - Remuneração média de Homens			2.217,60	2.217,60			1.980,00	1.980,00
2.24.3.2 - Remuneração média de Mulheres			2.365,44	2.365,44			2.112,00	2.112,00
2.24.4 - Remuneração média Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.4.1 - Remuneração média de Homens			0,00	0,00			0,00	0,00
2.24.4.2 - Remuneração média de Mulheres			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25 - Remuneração média por categoria profissional de trabalho por raça			3.584,12	3.584,12			3.200,00	3.200,00
2.25.1- Remuneração média dos brancos			4.816,00	4.816,00			4.300,00	4.300,00
2.25.1.1 - Gestão			9.072,00	9.072,00			8.100,00	8.100,00
2.25.1.2 - Técnico			3.696,00	3.696,00			3.300,00	3.300,00
2.25.1.3 - Operacional			2.352,00	2.352,00			2.100,00	2.100,00
2.25.1.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.2 - Remuneração média dos negros			2.016,00	2.016,00			1.800,00	1.800,00

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2022				2021			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.25.2.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.2.2 - Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.2.3 - Operacional			2.016,00	2.016,00			1.800,00	1.800,00
2.25.2.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3 - Remuneração média dos indígenas			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.1 - Gestão			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.2 - Técnico			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.3 - Operacional			0,00	0,00			0,00	0,00
2.25.3.4 - Apoio			0,00	0,00			0,00	0,00
2.26 - % de negros na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.27 - % de indígenas na trajetória de gestão (chefias)			0,00	0,00			0,00	0,00
2.28 - % de mulheres na trajetória de gestão (chefias)			6,25	6,25			6,25	6,25
2.29 - N° de colaboradores por Escolaridade			121	121			121	121
2.29.1 - Não alfabetizados			0	0			0	0
2.29.2 - Ensino fundamental incompleto			0	0			0	0

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2022				2021			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.29.3 - Ensino fundamental completo			0	0			0	0
2.29.4 - Ensino médio completo			15	15			20	20
2.29.5 - Ensino técnico completo			15	15			15	15
2.29.6 - Ensino superior completo			53	53			49	49
2.29.7 - Pós-graduação Lato Sensu (especialização, MBA) completo			38	38			37	37
2.29.8 - Pós-graduação Stricto Sensu (mestrado e doutorado) completo			0	0			0	0
2.29.9 - Pós-doutorado			0	0			0	0
2.30 - A cooperativa estimula a educação básica, ensino médio e superior(supletivo ou regular) dos(as) trabalhadores(as)?			14	14			16	16
2.30.1 - Educação básica (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.30.2 - Ensino Médio (N° de beneficiados)			0	0			0	0
2.30.3 - Ensino Superior (N° de beneficiados)			14	14			16	16
2.31 - N° total de acidentes de trabalho			0	0			0	0
2.31.1 - N° de acidente de trajeto			0	0			0	0
2.31.2 - N° de acidentes na atividade fim			0	0			0	0

Balanço Social da Unimed

2. Indicadores Corpo Funcional	2022				2021			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
2.32 - Existem medidas concretas em relação à saúde e segurança no ambiente de trabalho	☐	Não			☐	Não		
	☐	Organização de comissões			☐	Organização de comissões		
	☐	Sim, fornecendo equipamento			☐	Sim, fornecendo equipamento		
	☒	Sim, realizando campanhas e capacitações			☒	Sim, realizando campanhas e capacitações		
	☐	Sim, programas de medicina preventiva			☒	Sim, programas de medicina preventiva		
	☐	Outras:			☐	Outras:		

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2022			2021		
3.1 - Valor (R\$ mil) da maior produção repassada ao(à) cooperado(a)	144.895,81			152.601,18		
3.2 - Valor (R\$ mil) da menor produção repassada ao(à) cooperado(a)	120,00			113,00		
3.3 - Valor (R\$ mil) da maior remuneração paga ao(à) administrador(a)	0,00			0,00		
3.4 - Valor (R\$ mil) da menor remuneração paga ao(à) administrador(a)	0,00			0,00		
3.5 - Valor (R\$ mil) do maior remuneração paga ao(à) empregado(a)	21.639,48			53.397,00		
3.6 - Valor (R\$ mil) do menor remuneração paga ao(à) empregado(a)	1.450,00			1.400,00		
3.7 - Destino das sobras	☐	Aumento de capital		☐	Aumento de capital	
	☒	Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios		☐	Distribuição entre os cooperados(as)/cooperativas/sócios	
	☐	Fundos		☐	Fundos	
	☐	Não foram distribuídos sobras no período		☒	Não foram distribuídos sobras no período	
3.8 - Fundos existentes	☒	Fundo para educação(RATES/FATES)		☒	Fundo para educação(RATES/FATES)	
	☒	Reserva legal		☒	Reserva legal	
	☐	Outros:		☒	Outros: Reserva para Margem de Solvência	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2022			2021		
3.9 - % Frequência média nas assembleias pelos(as) cooperados(as)/cooperativas/sócios ocorridas no período	80,00			87,69		
3.10 - Assuntos/Pauta submetidos à assembleia	☐	Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios		☐	Admissão, eliminação e exclusão de cooperados(as)/cooperativas/sócios	
	☒	Destino das sobras ou perdas		☒	Destino das sobras ou perdas	
	☒	Investimentos		☐	Investimentos	
	☐	Liquidação		☐	Liquidação	
	☐	Novos produtos/serviços		☐	Novos produtos/serviços	
	☐	Pagamento de credores		☐	Pagamento de credores	
	☒	Reforma Estatuto		☐	Reforma Estatuto	
	☐	Outros:		☐	Outros:	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2022			2021		
3.11 - Outros órgãos sociais existentes na Unimed	☐	Comitê Educativo		☐	Comitê educativo	
	☐	Comitê de auditoria e riscos		☐	Comitê de auditoria e riscos	
	☐	Conselho técnico		☐	Conselho técnico	
	☐	Medicina preventiva		☐	Medicina preventiva	
	☒	Conselho de especialidades		☒	Conselho de especialidades	
	☐	Outros:		☐	Outros:	
3.12 - Renovação dos cargos diretivos (conselho), no período	☒	1/3		☐	1/3	
	☐	2/3		☐	2/3	
	☐	Sem renovação		☒	Sem renovação	
	☐	Total		☐	Total	
	☐	Outros:		☐	Outros:	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2022		2021	
3.13 - Os 3 Critérios principais para admissão de novo(s) cooperados(as)/cooperativas/sócios	☒	Conhecimento sobre cooperativismo		☒	Conhecimento sobre cooperativismo
	☐	Critério Técnico		☐	Critério Técnico
	☒	Experiência - prática		☒	Experiência - prática
	☒	Reside na área de atuação		☒	Reside na área de atuação
	☐	Demanda por especialidade		☐	Demanda por especialidade
	☐	Outros:		☐	Outros:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2022		2021	
3.14 - Espaços de representação do cooperativismo em que a Unimed atua	☐	ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo		☐	ACI - Aliança Internacional do Cooperativismo
	☐	OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras		☐	OCB - Organização das Cooperativas Brasileiras
	☒	OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado		☒	OCEs - Organização das Cooperativas Brasileiras no Estado
	☒	SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo		☒	SESCOOP - Serviço Nacional de Aprendizagem do Cooperativismo
	☒	Central Nacional UNIMED/Federação		☒	Central Nacional UNIMED/Federação
	☐	Confederação UNIMED		☒	Confederação UNIMED
	☐	Fundação UNIMED		☒	Fundação UNIMED
	☐	Instituto UNIMED		☐	Instituto UNIMED
	☐	Outro:		☐	Outro:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2022		2021	
3.15 - A Unimed apoia a organização de outros empreendimentos de outras cooperativas	☐	Não		☐	Não
	☒	Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos		☒	Sim, emprestando recursos materiais e/ou humanos
	☐	Sim, oferecendo assessoria		☐	Sim, oferecendo assessoria
	☐	Contratando serviços e parcerias		☐	Contratando serviços e parcerias
	☐	Outros:		☐	Outros:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão		2022		2021	
3.16 - Principal fonte de crédito	○	Bancos / Financeiras		○	Bancos / Financeiras
	○	BNDES		○	BNDES
	⊙	Cooperados / Cooperativas (sócios)		⊙	Cooperados / Cooperativas (sócios)
	○	Fornecedores diversos		○	Fornecedores diversos
	○	Governo		○	Governo
	○	Intercâmbio		○	Intercâmbio
	○	Unicred		○	Unicred
	○	Outras cooperativas de crédito		○	Outras cooperativas de crédito
	○	Rede credenciada		○	Rede credenciada
	○	Outros:		○	Outros:

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2022			2021		
3.17 - A participação de cooperado(a)s/cooperativas/sócios no planejamento da Unimed	☐	Não ocorre		☐	Não ocorre	
	☐	Sim, por meio da aprovação em assembléia		☐	Sim, por meio da aprovação em assembléia	
	☒	Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc)		☒	Sim, por meio de grupos de trabalho (comissões etc)	
	☒	Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho		☒	Sim, por recomendação a diretoria e/ou conselho	
3.18 - A Unimed costuma consultar o(a)s cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s para solução de problemas e/ou na hora de buscar soluções	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim, periodicamente com data definida		☒	Sim, periodicamente com data definida	
	☐	Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução		☐	Sim, na hora que necessita resolver um problema e encontrar uma solução	
3.19 - A Unimed possui Conselho Consultivo com membros não cooperados, subordinado ao Conselho de Administração	☐	Sim		☐	Sim	
	☒	Não		☒	Não	
	☐	Não, mas pretende implantar em 20__		☐	Não, mas pretende implantar em 20__	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2022			2021		
3.20 - A Unimed tem previsão para segregar Conselho de Administração e Diretoria, com cooperado(a)s diferentes nas Presidências: do Conselho e da Diretoria	☒	Não		☒	Não	
	☐	Sim, em 20__		☐	Sim, em 20__	
3.21 - A gestão de risco da Unimed leva em consideração, os seguintes riscos:	☒	Crédito		☐	Crédito	
	☒	Financeiro		☒	Financeiro	
	☒	Estratégico		☐	Estratégico	
	☐	Cambial		☐	Cambial	
	☒	Fiscal		☐	Fiscal	
	☒	Trabalhista		☐	Trabalhista	
	☒	Reputacional		☐	Reputacional	
	☒	Comunitário		☒	Comunitário	
	☒	Operacional		☒	Operacional	
	☒	Ambiental		☒	Ambiental	

Balanço Social da Unimed

3. Indicadores de organização e gestão	2022			2021		
3.22 - A Unimed tem partes relacionadas	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto		☒	Sim, e tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	
	☐	Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto		☐	Sim, mas não tem projetos socioambientais desenvolvidos em conjunto	
3.23 - A Unimed tem Código de Conduta implantado	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim		☒	Sim	
3.24 - Em caso positivo, existe um canal de denúncias relativo ao Código de Conduta?	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim, Quais: Ouvidoria e Caixa de sugestões.		☒	Sim, Quais: Caixa de sugestão, Ouvidoria	
3.25 - A Unimed tem um comitê para tratar de denúncias/questões relativas ao Código de Conduta	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim		☒	Sim	
3.26 - Número de casos de discriminação? Em caso positivo descrever as medidas tomadas em Nota Explicativa	0			0		

Balanço Social da Unimed

4. Indicadores econômicos (em R\$)	2022	2021
4.1 - Ingressos e Receitas Brutas	180.368.769,65	168.090.418,81
4.2 - Ingressos/Receitas Repassadas	41.780.768,69	26.587.002,37
4.3 - Receitas sobre aplicações financeiras	6.469.612,15	2.090.377,07
4.4 - Total das dívidas	56.047.816,47	46.695.017,16
4.5 - Patrimônio da Unimed	91.445.766,34	75.473.262,20
4.6 - Patrimônio de terceiros	0,00	0,00
4.7 - Impostos e contribuições	7.046.040,30	4.264.355,01
4.8 - Remuneração dos(as) cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s - não inclui benefícios	57.424.869,93	44.027.710,00
4.9 - Sobras ou perdas do exercício	1.434.491,63	-1.282.727,89
4.10 - Valor de capital para ingresso na Unimed	60.000,00	60.000,00
4.11 - Custo Total de Pessoal: Remuneração + Benefícios	9.235.074,16	7.947.998,26
4.11.1 -- Diretores e Conselheiros	490.026,03	330.253,07
4.11.2 -- Empregados	6.646.721,95	6.015.224,48
4.11.3 -- Jovens Aprendizizes	34.140,00	6.050,94

Balanço Social da Unimed

4. Indicadores econômicos (em R\$)	2022			2021		
4.11.4 -- Estagiários	0,00			35.459,31		
4.11.5 -- Trabalhadores terceirizados	2.064.186,18			1.561.010,46		
4.11.6 -- Trabalhadores com contrato temporário	0,00			0,00		
4.12 - INSS retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	526.040,65			186.162,73		
4.13 - IR retido sobre produção cooperados/cooperativas/sócios	2.400.734,94			2.643.820,30		
4.14 - Fundos	683.563,44			2.830.462,14		
4.15 - Atendimento de intercâmbio prestado por outras Unimeds	41.780.768,69			13.513.630,45		
4.16 - Venda para outras Cooperativas, exceto Unimed	18.082.422,53			16.164.705,97		
4.17 - Onde é possível visualizar as demonstrações contábeis	☐	Não disponibiliza		☐	Não disponibiliza	
	☒	No website da unimed		☒	No website da unimed	
	☐	Publicado no jornal da área de atuação		☐	Publicado no jornal da área de atuação	
	☐	Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos		☐	Impresso, Digitalizado, e/ou disponibilizado aos diversos públicos	
	☒	Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s		☒	Impresso, Digitalizado, e/ou apresentado aos cooperado(a)s/cooperativas/sócio(a)s	

Balanço Social da Unimed

5. Indicadores sociais internos	2022				2021			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
5.1 - Investimentos em alimentação	2.930,81	0,00	447.388,41	450.319,22	4.672,17	0,00	345.806,79	350.478,96
5.2 - Investimentos em eventos	43.510,40	0,00	0,00	43.510,40	0,00	0,00	0,00	0,00
5.3 - Investimentos em saúde	371.199,32	0,00	466.560,35	837.759,67	360.000,00	0,00	423.256,00	783.256,00
5.4 - Investimentos em transporte	44.144,42	0,00	17.053,57	61.197,99	27.537,23	0,00	16.012,37	43.549,60
5.5 - Investimentos em segurança no trabalho	0,00	0,00	32.143,65	32.143,65	0,00	0,00	32.938,17	32.938,17
5.6 - Investimentos em cultura e/ou lazer	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.6.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	0	0	0	0	0	0
5.7 - Investimentos em educação/alfabetização, ensino fundamental, médio ou superior			0,00	0,00			0,00	0,00
5.7.1 -- Aportes próprios			0,00	0,00			0,00	0,00
5.7.2 -- Aportes dos parceiros			0,00	0,00			0,00	0,00
5.7.3 -- nº de beneficiado(a)s			0	0			0	0
5.8 - Investimentos em capacitação profissional	0,00	0,00	64.978,32	64.978,32	0,00	0,00	25.988,40	25.988,40
5.8.1 -- nº de beneficiado(a)s	0	0	121	121	0	0	134	134
5.8.2 -- nº de horas de treinamento/pessoa	0,00	0,00	8,42	8,42	0,00	0,00	10,18	10,18

Balanco Social da Unimed

[illegible]

Balanço Social da Unimed

5. Indicadores sociais internos	2022				2021			
	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total	Cooperado(a)s / Sócios	Cooperado(a)s PJ	Empregado(a)s / Outros	N° Total
Total de beneficiados	256	0	363	619	260	0	408	668
Total dos investimentos internos	2.294.490,95	0,00	1.513.072,13	3.807.563,08	708.026,58	0,00	933.437,05	1.641.463,63
5.17 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos relativos a aspectos de direitos humanos	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.18 - Total de horas de treinamento para cooperado(a)s e empregado(a)s em políticas e procedimentos anticorrupção	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
5.19 - Número total de ações trabalhistas movidas por empregados			0	0			0	0
5.19.1 -- Julgados procedentes			0	0			0	0
5.19.2 -- Julgados improcedentes			0	0			0	0
5.20 - Valor total (R\$ mil) de indenizações trabalhistas pagas no período por determinação da justiça			0,00	0,00			0,00	0,00
5.20.1 -- Valor pago (R\$ mil)			0,00	0,00			0,00	0,00
5.20.2 -- Valor restituído (R\$ mil)			0,00	0,00			0,00	0,00

Balanço Social da Unimed

6. Indicadores sociais externos	2022	2021
6.1 - Investimento em eventos	0,00	0,00
6.1.1 -- nº de público alvo	0	0
6.1.2 -- nº de eventos	0	0
6.2 - Investimentos em programas e/ou projetos ambientais	75.289,57	132.940,00
6.3 - Investimento em campanhas de mobilização e conscientização socioambiental	0,00	0,00
6.4 - Investimento em voluntariado	0,00	0,00
6.4.1 -- nº de voluntários (cooperados e empregados)	0	0
6.4.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.5 - Investimentos em Saúde	0,00	0,00
6.5.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.5.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.6 - Investimentos em Educação / alfabetização	0,00	0,00
6.6.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.6.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0

Balanço Social da Unimed

6. Indicadores sociais externos	2022	2021
6.7 - Investimentos em capacitação profissional	0,00	0,00
6.7.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.7.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.8 - Investimentos em Esportes	0,00	0,00
6.8.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.8.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.9 - Investimentos em Cultura e/ou Lazer	0,00	0,00
6.9.1 -- nº de pessoas beneficiadas	0	0
6.9.2 -- nº de entidades beneficiadas	0	0
6.10 - Gastos com ações sociais/filantropia (financeiras, produtos e/ou serviços)/ajudas humanitárias	0,00	0,00
6.10.1 -- nº de pessoas beneficiadas diretamente	0	0
6.10.2 -- nº de pessoas beneficiadas indiretamente	0	0
6.10.3 -- nº de entidades beneficiadas	0	0

Balanço Social da Unimed

6. Indicadores sociais externos	2022	2021
6.11 - Outros	0,00	0,00
Total pessoas beneficiadas	0	0
Total entidades beneficiadas	0	0
Total dos investimentos sociais externos	75.289,57	132.940,00

Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações		2022		2021	
7.1 - A previdência privada contempla	☒	Direção		☒	Direção
	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios		☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios
	☒	Empregados		☒	Empregados
	☐	Não possui		☐	Não possui
7.2 - A participação nas sobras ou resultados contempla	☒	Direção		☐	Direção
	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios		☐	Cooperados/Cooperativas/Sócios
	☒	Empregados		☐	Empregados
	☐	Neste período não houve distribuição		☒	Neste período não houve distribuição
7.3 - Os projetos sociais e ambientais desenvolvidos pela Cooperativa/ Federação-Central/Seguradora foram definidos por:	☒	Direção		☒	Direção
	☒	Gerência		☒	Gerência
	☒	Empregados		☒	Empregados
	☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios		☒	Cooperados/Cooperativas/Sócios

Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações	2022			2021		
7.4 - Os padrões de segurança e salubridade no ambiente de trabalho foram definidos por	☒	Direção		☒	Direção	
	☒	Gerência		☒	Gerência	
	☒	Empregados		☒	Empregados	
	☐	Cooperados/Cooperativas/Sócios		☐	Cooperados/Cooperativas/Sócios	
7.5 - Quanto à liberdade sindical, ao direito de negociação coletiva e à representação interna dos empregados, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☒	Não se envolve		☒	Não se envolve	
	☐	Incentiva e segue a OIT		☐	Incentiva e segue a OIT	
	☐	Segue as normas da OIT		☐	Segue as normas da OIT	
7.6 - Na seleção dos fornecedores, os mesmos padrões éticos e de sustentabilidade social, ambiental e econômico adotados pela Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☐	Não são considerados		☐	Não são considerados	
	☒	São exigidos		☒	São exigidos	
	☐	São sugeridos		☐	São sugeridos	
7.7 - Quanto à participação de empregados em programas de trabalho voluntário, na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	☒	Não se envolve		☐	Não se envolve	
	☐	Organiza e incentiva		☒	Organiza e incentiva	
	☐	Apoia		☐	Apoia	

Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações	2022	2021
7.8 - Número Total de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão)	4.692	1.661
7.8.1 - Na cooperativa/Federação-Central/Seguradora	186	147
7.8.2 - Na ANS	26	20
7.8.3 - No Procon	2	2
7.8.4 - No Judiciário	66	73
7.8.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	4.411	1.416
7.8.6 - No site Reclame Aqui	1	3
7.9 - Número de demandas (reclamação, consulta, denúncia, sugestão) com respostas conclusivas	4.681	1.661
7.9.1 - Na Cooperativa/Federação-Central/Seguradora	186	147
7.9.2 - Na ANS	26	20
7.9.3 - No Procon	2	2
7.9.4 - No Judiciário	66	73
7.9.5 - No Canal Fale Conosco da Unimed do Brasil	4.400	1.416
7.9.6 - No site Reclame Aqui	1	3

Balanço Social da Unimed

7. Outras Informações	2022		2021	
7.10 - Valor total de indenizações pagas no período por determinação de órgãos de defesa do consumidor e/ou justiça	874.679,70		312.641,35	
7.11 - Total do valor gastos com fornecedores	40.619.160,32		31.648.990,83	
7.11.1 - % do valor gasto com fornecedores locais	0,00		21,47	
7.12 - Compras de "serviços e/ou bens" de outras cooperativas	0,00		432.957,92	
7.13 - Valor adicionado a distribuir (em R\$ mil) - vide DVA	77.944.222,70		58.887.860,57	
	R\$	%	R\$	%
7.13.1 -- Governos	7.046.040,30	9,04	4.264.355,01	7,24
7.13.2 -- Cooperados/Federação-Central/Seguradora	57.833.027,11	74,2	44.381.023,40	75,37
7.13.3 -- Empregados/Diretores/Conselheiros	8.851.659,82	11,36	7.722.822,54	13,11
7.13.4 -- Remuneração de capital de terceiros	2.020.150,83	2,59	838.985,37	1,42
7.13.5 -- Sociedade	75.289,57	0,1	132.940,00	0,23
7.13.6 -- Juros sobre capital próprio	0,00	0	0,00	0
7.13.7 -- Constituição de reservas e fundos	683.563,44	0,88	2.830.462,14	4,81
7.13.8 -- A disposição da AGO e Outros	1.434.491,63	1,84	-1.282.727,89	-2,18

Balanço Social da Unimed

8. Indicadores Ambientais	2022			2021		
8.1 -- Valor (R\$ mil) Total do Passivo Ambiental	0,00			0,00		
8.2 - Recursos Financeiros Aportados em Meio Ambiente	0,00			0,00		
8.2.1 -- Educação e treinamento ambiental	0,00			0,00		
8.2.2 -- Serviços externos de gestão ambiental	0,00			0,00		
8.2.3 -- Certificação externa do sistema de gestão ambiental	0,00			0,00		
8.2.4 -- Pesquisa e desenvolvimento	0,00			0,00		
8.2.5 -- Despesas extras com a adoção de tecnologia mais limpas	0,00			0,00		
8.2.6 -- Despesas extras com compras 'verdes'	0,00			0,00		
8.2.7 -- Outros custos de gestão ambiental	0,00			0,00		
8.3 - A Unimed controla a emissão e equivalentes de CO2 dos GEE (Gases de Efeito Estufa)	☐	Não		☐	Não	
	☒	Sim		☒	Sim	
Se sim, Quantidade de emissões e equivalentes de CO2 dos GEE (tCO2e)	47,84			53,93		
8.3.1 -- Escopo 1 (tCO2e)	44,64			49,91		
8.3.2 -- Escopo 2 (tCO2e)	0,80			1,28		

Balanço Social da Unimed

8. Indicadores Ambientais	2022			2021		
8.3.3 -- Escopo 3 (tCO2e)	2,40			2,74		
8.4 - Consumo de energia dentro da organização (KWh)	12.966,72			27,31		
8.5 - Consumo de água dentro da organização (m³)	191,00			185,00		
8.5.1 - Fontes de retirada de água	☒	Concessionária pública		☒	Concessionária pública	
	☐	Poços artesianos		☐	Poços artesianos	
	☐	Outros:		☐	Outros:	
8.6 - Material utilizado em peso (Kg)	0,00			0,00		
8.6.1 -- Papel(Kg)	0,00			0,00		
8.6.2 -- Copos Plásticos (Kg)	0,00			0,00		
8.7 - Resíduos Segregados	384,47			580,30		
8.7.1 -- Resíduos infectante/perfurocortante (Kg)	384,47			580,30		

Balanço Social da Unimed

8. Indicadores Ambientais	2022			2021		
8.7.2 -- Resíduos recicláveis (Kg)	0,00			0,00		
8.7.3 -- Resíduos para descontaminação (Kg)	0,00			0,00		
8.7.4 -- Resíduos orgânicos (Kg)	0,00			0,00		
8.8 - Destinação dos resíduos segregados	☒	Empresa terceirizada		☒	Empresa terceirizada	
	☐	Organismo governamental		☐	Organismo governamental	
	☐	Recicladora		☒	Recicladora	
	☐	Empresas de adubos		☐	Empresas de adubos	
	☐	Outros:		☐	Outros:	

Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2022	2021
(A) Geração de Riqueza		
a) Ingressos e receitas	180.368.769,65	168.090.418,81
a.1) Contraprestações emitidas líquidas	175.241.984,02	161.605.052,93
a.2) Outros ingressos e receitas operacionais	4.528.070,88	5.482.090,93
a.3) Provisão para créditos de liquidação duvidosa - Reversão/Constituição	598.714,75	1.003.274,95
b) Variação das provisões técnicas	35.139,69	2.279.418,16
b.1) Provisão de remissão	35.139,69	403.056,15
b.2) Outras	0,00	1.876.362,01
c) Receita líquida operacional	180.333.629,96	165.811.000,65
d) Eventos, dispêndios, despesas operacionais e sinistros	104.593.079,34	111.213.893,53
d.1) Eventos indenizáveis líquidos	91.838.582,84	100.677.764,51
d.2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	734.630,01	3.014.973,45
d.3) Outros dispêndios / Despesas operacionais	12.019.866,49	7.521.155,57
e) Insumos adquiridos de terceiros	5.553.498,06	5.225.425,83
e.1) Despesas de comercialização	211.674,74	312.841,56

Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2022	2021
e.2) Variação das despesas de comercialização diferidas	0,00	0,00
e.3) Despesas com serviços de terceiros	1.950.730,08	1.561.010,46
e.4) Materiais,energia e outras despesas administrativas	2.973.851,54	2.692.998,22
e.5) Despesas Financeiras	404.051,72	651.970,43
e.6) Despesas patrimoniais	0,00	0,00
e.7) Perda / Recuperação de valores ativos	13.189,98	6.605,16
f) Valor adicionado bruto	70.187.052,56	49.371.681,29
g) Depreciação, Amortização e Exaustão	466.008,63	428.310,59
h) Valor adicionado líquido produzido pela entidade	69.721.043,93	48.943.370,70
i) Valor adicionado recebido / cedido em transferência	8.223.178,77	9.944.489,87
i.1) Receitas financeiras	7.559.511,57	6.655.407,52
i.2) Resultado de equivalência patrimonial	0,00	0,00
i.3) Outras	663.667,20	3.289.082,35
(I) Valor adicionado total a distribuir	77.944.222,70	58.887.860,57

Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2022	2021
(B) Distribuição de Riqueza		
a) Remuneração do trabalho	66.684.686,93	52.103.845,94
a.1) Cooperados / cooperativas / sócios	57.833.027,11	44.381.023,40
a.1.1) Produção (consultas e honorários)	57.424.869,93	44.027.710,00
a.1.2) Benefícios	408.157,18	353.313,40
a.2) Diretores, Conselheiros e Empregados	8.851.659,82	7.722.822,54
a.2.1) Salários, 13º, Férias, etc.	6.646.721,95	6.345.477,55
a.2.2) Benefícios	1.244.379,10	922.027,90
a.2.3) F.G.T.S	569.271,15	455.317,09
a.2.4) Bônus / Participação nos lucros e resultados	391.287,62	0,00
b) Remuneração do governo - Impostos/Taxas/Contribuições	7.046.040,30	4.264.355,01
b.1) Federais	3.579.242,56	2.150.111,66
b.1.1) Previdência Social	1.724.728,63	1.590.948,16

Balanço Social da Unimed

9. Demonstração do Valor Adicionado	2022	2021
b.2) Estaduais	144.699,91	178.099,24
b.3) Municipais	1.597.369,20	345.195,95
c) Contribuição para Sociedade	75.289,57	132.940,00
d) Remuneração de capitais de terceiros	2.020.150,83	838.985,37
d.1) Juros	1.360.167,01	409.424,11
d.2) Aluguéis	659.983,82	429.561,26
d.3) Outras (royalties, direitos autorais, entre outros)	0,00	0,00
e) Remuneração de capitais próprios	2.118.055,07	1.547.734,25
e.1) Juros sobre capital próprio	0,00	0,00
e.2) Constituição de reservas e fundos	683.563,44	2.830.462,14
e.3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO	1.434.491,63	-1.282.727,89
(II) Total distribuído	77.944.222,70	58.887.860,57

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

Indicadores de Corpo Funcional(Cooperado(a)s / Sócios)

2.2. A Cooperativa adota a politica de teste seletivo para admissão de novos cooperados. Levando em consideração as demandas das especialidades, no ano de 2022 não ocorreu nenhuma admissão.

2.3. conforme saidas durante o período.

2.10. conforme levantamento de mulheres na cooperativa

2.16.1. no ano de 2022 o conelho de administração contou com 02 mulheres.

2.17.1. no ano de 2022, o conselho fiscal contou com a participação de 02 mulheres.

2.18.1. para a nova diretoria conforme assembleia geral ordinária, a diretoria da cooperativa conta com uma mulher como diretora financeira.

2.19. contando com uma mulher como diretora financeira, a diretoria possui mais dois homens em seu quadro.

2.20. a diretoria no ano de 2022 conta com uma mulher como diretora financeira.

Indicadores de Corpo Funcional(Cooperado(a)s PJ)

2.2. A admissão de novos cooperados juridicos depende das organizações dos próprios cooperados pessoas fisicas. Copmo não houve admissão de novas pessoas fisicas. Este numero tem reflexo nesta área.

Indicadores de Corpo Funcional(Empregado(a)s / Outros)

2.2. no período analisado, a cooperativa apresentou 40 movimentações.

2.3. no período analisado, a cooperativa apresentou 40 movimentações.

2.4. devido a quantidade de admissão e demissão, o turnover ficou acima do ano anterior.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

2.5. No exercício de 2022 a operadora não mantinha em seu quadro de trabalhadores estagiários

2.5.1. A Operadora não manteve em seus quadros estagiários no decorrer do exercício de 2022.

2.7. A Operadora ampliou os trabalhos com atenção específica por meio de contratos com terceirizados.

2.12. 5 negros na cooperativa

2.22.2. 17 colaboradores na unimed apresentam idade de 19 a 24 anos.

2.22.4. 38 colaboradores apresentam idade de 30 a 45 anos.

2.24. variação devido a reajuste convenção coletiva aplicado no ano de 2022.

2.24.1. devido a reajuste aplicado referente a convenção coletiva.

2.24.1.1. devido a reajuste aplicado referente a convenção coletiva.

2.24.1.2. devido a reajuste aplicado referente a convenção coletiva.

2.24.2. devido a reajuste aplicado referente a convenção coletiva.

2.24.2.1. devido a reajuste aplicado referente a convenção coletiva.

2.24.2.2. devido a reajuste aplicado referente a convenção coletiva.

2.24.3. devido a reajuste aplicado referente a convenção coletiva.

2.24.3.1. devido a reajuste aplicado referente a convenção coletiva.

2.24.3.2. devido a reajuste aplicado referente a convenção coletiva.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

2.25. variação devido a reajuste convenção coletiva aplicado no ano de 2022.

2.25.1. devido a reajuste aplicado referente a convenção coletiva.

2.25.1.1. devido a reajuste aplicado referente a convenção coletiva.

2.25.1.2. devido a reajuste aplicado referente a convenção coletiva.

2.25.1.3. devido a reajuste aplicado referente a convenção coletiva.

2.25.2. devido a reajuste aplicado referente a convenção coletiva.

2.25.2.3. devido a reajuste aplicado referente a convenção coletiva.

2.29.4. colaboradores que concluíram o ensino médio no ano de 2022.

2.30.3. 14 colaboradores utilizaram o benefício bolsa de estudos no ano de 2022.

Indicadores Organização e Gestão

3.2. O exercício social de 2021 com aprovação das contas no exercício de 2022. A operadora apresentou perdas

3.5. valor da maior remuneração paga ao empregado foi em janeiro/2022.

Indicadores Econômicos

4.2. No Exercício social de 2021 ainda em plena situação da pandemia, não havia tantos atendimentos fora da área de abrangência, que acabou sendo retomado no exercício social de 2022

4.3. A variação substancial nesta rubrica, decorre do aumento das taxas de juros praticados pelo mercado e também pelo acréscimo dos valores mantidos nas aplicações financeiras da operadora.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

4.4. As atividades operacionais tiveram acréscimo superior a 10% em parte originados pela prática de remunerar com um complemento na produção do médico cooperado de acordo com a média da produção anual, a liquidação destes valores ocorreu em janeiro de 2023.

4.5. O conjunto patrimonial da Operadora teve uma elevação superior a 10% construído pelos resultados econômicos favoráveis no decorrer do exercício, aumentando o patrimônio líquido e as aplicações financeiras da operadora.

4.11.1. Houveram maiores desembolsos relacionados as atividades dos Diretores e Conselheiros.

4.11.2. Em virtude da escassez de mão de obra, os salários tiveram que ser melhorados, e também com a expansão da operadora com novos pontos de atendimentos, novas contratações ocorreram.

4.11.3. valor pago mensalmente referente a cada menor aprendiz 569,00 no ano de 2022 a Cooperativa teve 5 menores com custo anual de 34.140,00, valor preenchido em 2021 foi custo mensal.

4.11.4. A Operadora não teve estagiários a sua disposição no ano de 2022.

4.11.5. No exercício social de 2022 a Operadora contratou consultorias para implantação da Governança e também para instalação da Controladoria Interna.

4.12. A Operadora contratou serviços com fornecimento de mão de obra, gerando assim um acréscimo nos valores de INSS retido.

4.15. Com a redução das ocorrências da COVID, os beneficiários passaram a utilizar serviços fora da área de abrangência da Operadora, muitos procedimentos que haviam sido postergados passaram a ser realizados.

4.16. Os reajustes naturais aplicados no plano de saúde contratado por outras cooperativas, e o aumento de beneficiários nos contratos.

Indicadores Sociais Internos(Cooperado(a)s / Sócios)

5.1. Os gastos com alimentação de cooperados foi menor no exercício de 2022 comparado com o exercício de 2021. Os eventos como assembleias se tornaram mais on-line dispensando assim serviços com alimentação.

5.2. No exercício de 2021 em virtude da pandemia, eventos não aconteciam, já no ano de 2022 os eventos voltaram e as presenças dos Diretores e cooperados aconteceram.

5.4. Em virtude da retomada dos eventos presenciais, houve maior desembolso com transportes

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

5.11. A atualização dos valores de cobertura das apólices.

5.12. A Atualização do valor do benefício, gerou o reajuste dos desembolsos

5.13. No ano anterior não houve sobras. agora no exercício de 2022 o resultado com sobras

5.13.1. distribuídos conforme fechamento dos indicadores do programa.

Indicadores Sociais Internos(Empregado(a)s / Outros)

5.1. Houve incremento no valor do vale alimentação para os funcionários.

5.3. Ocorreu um reajuste no plano dos funcionários

5.8. Com a volta aos eventos presenciais, os valores desembolsados com capacitação profissional sofreram um incremento.

5.8.2. conforme LNT estabelecida para o ano de 2022, o total de treinamentos apresentado por colaborador foi de 8,42 horas.

5.11. Houve um aumento no valor da indenização em caso de sinistro, aumentando assim o valor do prêmio

5.11.1. devido a reestruturação da farmácia unimed, houve diminuição do número de colaborador.

5.12. Os valores investidos diminuíram em virtude da movimentação de funcionários e políticas de direioto a previdencia privada

5.12.1. devido a reestruturação da farmácia unimed, houve diminuição do número de colaborador.

5.13. O exercício anterior havia apresentado perdas. Agora com sobras há a destinação de participação dos funcionários

Indicadores Sociais Externos

6.2. Em virtude da redução de projetos, organizados e administrados pelo Instituto Vale do Sepootuba de Responsabilidade Social, o repasse também foi menor

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

6.4. Não ocorreram ações com o publico externo no exercício social de 2022.

Outras Informações

7.7. Pelo fato que não houve ações com o publico externo, este ano a Operadora não se envolveu com ações de voluntariado.

7.8.1. Aumento da divulgação do canal no público interno e externo

7.8.2. Ampliação do conhecimento do consumidor em relação a ANS;

7.8.5. Ampliação da Divulgação do Canala Fale com a Unimed e APP Unimed Cliente com a funcionalidade do Fale com a Unimed implementada para abertura de demandas.

7.8.6. divulgação de outros canais.

7.9.1. Ampliação da Divulgação do Canal Fale com a Unimed e APP Unimed Cliente com a funcionalidade do Fale com a Unimed implementada para abertura de demandas

7.9.2. Ampliação da Divulgação do Canal Fale com a Unimed e APP Unimed Cliente com a funcionalidade do Fale com a Unimed implementada para abertura de demandas.

7.9.5. Ampliação da Divulgação do Canala Fale com a Unimed e APP Unimed Cliente com a funcionalidade do Fale com a Unimed implementada para abertura de demandas.

7.9.6. Ampliação da Divulgação do Canala Fale com a Unimed e APP Unimed Cliente com a funcionalidade do Fale com a Unimed implementada para abertura de demandas.

7.10. Várias ações que estavam em andamento tiveram sua demanda concluída, gerando assim a necessidade de se efetuar a liquidação da mesma.

7.11. Além dos gastos normais das atividades da operadora, ocorreram reformas nas instalações físicas, e também foram abertos novos pontos de atendimento.

7.11.1. valor total lançado em compras com fornecedores, não sendo realizado a mensuração em sistema de fornecedores locais.

7.12. A Operadora descontinuou as compras da Distribuidora de medicamentos que vinham sendo adquiridos de uma cooperativa.

Indicadores Ambientais

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

8.3.1. resultado conforme preenchimento do inventário anual conforme sistema da Unimed do Brasil.

8.3.2. resultado conforme preenchimento do inventário anual conforme sistema da Unimed do Brasil.

8.3.3. resultado conforme preenchimento do inventário anual conforme sistema da Unimed do Brasil.

8.4. houve um equívoco de preenchimento quanto ao consumo de energia em 2021.

8.7.1. conforme atendimentos realizados Oncologia e Centro de Infusão 338.47 kg

Espaço Cuidar Barra do Bugres 24 Kg

Espaço Cuidar Campo Novo do Parecis 8 KG

Espaço Cuidar Denise 8 KG

Espaço Cuidar UISA e Nova Olímpia a destinação é realizada respectivamente pela

Demonstrativo Valor Adicionado(Geração de Riqueza)

a.1. A variação do faturamento é decorrente dos reajustes e movimentações de beneficiários.

a.2. Esta rubrica teve uma redução comparada ao exercício anterior, fatores normais do dia a dia da operadora.

a.3. A importancia dos valores que foram constituídos tiveram uma redução, oriunda do comportamento do mercado.

b.1. Em virtude das muitas mortes que ocorreram no periodo da pandemia, exigiu que houvesse um acrescimo substancial no valor da provisão para remissão.

b.2. No exercício social de 2022 não houve constituição de provisão para PIC.

d.1. No exercício anterior os valores desembolsados foram maiores em virtude da pandemia

d.2. As necessidades de se estabelecer provisões técnicas para atender a legislação não foram tão expressivas comparadas ao ano anterior.

d.3. Neste grupo ocorreu uma variação maior que o previsto pela técnica, em virtude da recomposição de provisões que haviam sido usadas em 2021.

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

- e.1. As demandas por planos de saúde no xercicio social de 2022 tiveram uma pequena redução, enquanto no periodo da pandemia a procura aumentou, agora estabilizou. E o reflexo afeta diretamente os gastos com a comercialização.
- e.2. A operadora não trabalha com deferimento das despesas comerciais.
- e.3. A ampliação de serviços em unidades de atendimento diferenciado, demandou a contratação de terceiros para atender as necessidades.
- e.4. A variação manteve-se dentro do esperado, uma vez que houveram acrescimos de pontos de atendimentos.
- e.5. As despesas financeiras foram menores em virtude de renegociações estabelecidas com agentes financeiros.
- e.6. Não se aplica para a Operadora
- e.7. Ocorreram substituições de equipamentos, e assim muitos foram baixados em virtude da falta de condições minimas de uso.
- g. O aumento do ativo permanente aumentou os valores reconhecidos como depreciação
- i.1. As variações das taxas remuneratórias no mercado, contribuíram para o melhoria nominal dos valores auferidos.
- i.2. Não se aplica para a Operadora
- i.3. No exercicio anterior foram reconhecidos como resultados patrimoniais, por tratar-se de recuperação de crédito de exercicios anteriores. E neste exercicio os valores contemplam apenas os resultados de participações em outras cooperativas.

Demonstrativo Valor Adicionado(Distribuição da riqueza)

- a.1.1. O acrescimo na valorização do trabalho médico, é reflexo de mais demandas em consultorio e processos eletivos.
- a.1.2. O aumento é reflexo da variação normal dos acrescimos sofridos no plano de saúde do cooperado
- a.2.1. A variação apresentada é decorrente das remunerações e movimentações dos colaboradores

Balanço Social da Unimed

Notas Explicativas

a.2.2. O benefício foi melhorado, além de que houveram os reajustes normais no plano de saúde.

a.2.3. A variação é decorrente do aumento das remunerações e alguns pontos em relação de algumas demissões por iniciativa da operadora.

a.2.4. Como o exercício anterior apresentou perda econômica, não havia participação. O Exercício social de 2022 apresentou sobras, gerando assim a participação para os colaboradores.

b.1. Pelo resultado econômico estar apresentando sobras, e como a operadora tem operações considerados atos não cooperativos, os ganhos das aplicações financeiras também contribuíram para o acréscimo nos valores dos tributos federais.

b.1.1. O acréscimo na remuneração dos colaboradores impacta também no acréscimo dos valores da previdência

b.2. As vendas da farmácia foram bem reduzidas, contribuindo para a redução nos impostos estaduais.

b.3. As bases de cálculos dos valores do ISSQN passaram a ser positivas no decorrer do exercício social de 2022.

d.1. As obrigações em relação a operação de crédito que foi contraída no exercício social de 2021, fizeram com que houvesse esta variação no exercício de 2022.

d.2. A ampliação do espaço para atendimento de seus beneficiários, incorreu em mais valores gastos com aluguéis.

d.3. Não se aplica para a Operadora

e.1. A operadora não tem como prática remunerar juros ao capital.

e.2. No exercício anterior o valor da recuperação de crédito tributário foi designado para uma reserva. Não havia provisão para Fundo de Reserva e Fates. No exercício social de 2022 foram constituídos apenas as reservas de FATES e Fundo de Reserva.

e.3. O resultado econômico apresentando sobras, os valores a disposição da AGO também refletem este dado.

Balanço Social da Unimed

Confirmação de Responsabilidade

Diretor

Nome: Ricardo Antonio Gonsales

Data: 05/04/2023 15:45

Contador

Nome: Elcida Helga Maier

Data: 03/04/2023 10:33