



Demonstrações Contábeis

2022

Unimed
Joinville

ANS - nº 321273

**UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, CNPJ
82.602.327/0001-06, ANS 32.127-3. RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO –
EXERCÍCIO DE 2022**

Política de destinação de sobras

O valor das sobras líquidas referentes ao exercício de 2022, após deduzidas as reservas legais e estatutárias, ficou em R\$ 15.685.852,34 (quinze milhões, seiscentos e oitenta e cinco mil, oitocentos e cinquenta e dois reais e trinta e quatro centavos). A AGO de 29.03.2023 aprovou, por unanimidade, proposta do Conselho de Administração, destinando a totalidade das sobras para reservas patrimoniais.

Fatos externos que influenciaram a performance da cooperativa em 2022

No ano de 2022 tivemos aumento de 7,29% no número de usuários em nossas carteiras de planos de saúde, em relação a 2021. O faturamento total da cooperativa, envolvendo plano de saúde, hospital e rede credenciada, cresceu 10,91% em relação ao ano de 2021.

Organização societária

A Unimed de Joinville manteve sua forma jurídica de cooperativa, elegendo na Assembléia Geral Ordinária de março de 2021 a Diretoria para a gestão 2021/2025. Foram eleitos, para a Diretoria Executiva, os cooperados Altair Carlos Pereira – Diretor Presidente, Glauco Adrieno Westphal – Diretor Vice-Presidente, Carlos Alberto Rost – Diretor Superintendente. O Conselho de Administração, para a gestão 2021/2025 está formado pela cooperada Camila Benedet e pelos cooperados Carlito Moreira Filho, Cláudio Rogério Werka Júnior, João Abrão Faiad Jr., Mário Junqueira Nóbrega e Rafael de Mach Ronsoni, juntamente com os Diretores Executivos. Em novembro de 2022 o conselheiro Dr. João Abrão Faiad Jr. solicitou, por razões de ordem particular, desligamento do Conselho de Administração.

Investimentos realizados

O valor dos investimentos em ativo imobilizado no exercício de 2022, foi de R\$ 6.003.586,17 (seis milhões, três mil quinhentos e oitenta e seis reais e dezessete centavos).

Direitos de cooperados

Em 31 de dezembro de 2022 tínhamos um total de 781 médicos cooperados, cada um com 200 (duzentas) quotas de capital no valor unitário de R\$ 182,50 (cento e oitenta e dois reais e cinquenta centavos) totalizando a participação nominal de cada cooperado R\$ 36.500,00 (trinta e seis mil e quinhentos reais). O capital social subscrito da cooperativa era de R\$ 28.506.500,00 (vinte oito milhões, quinhentos e seis mil e quinhentos reais)

Proteção ao meio ambiente

Estamos cumprindo as Resoluções RDC 222 de 28/03/2018 da Anvisa, 358 de 2005 do CONAMA e Lei 12305 de 02/02/2010, que tratam dos resíduos de serviços de saúde.

- Grupo A – Resíduos potencialmente infectantes: tratamento em autoclave (A1, A4), ou sepultamento (A3, A5) e disposição final em aterro sanitário municipal licenciado.
- Grupo B – Resíduos químicos classe I e metais pesados: tratamento e disposição final em aterro industrial municipal licenciado - Grupo D – Reciclagem: plástico, papel, metal, vidro, isopor. Coletados e destinados para reciclagem pelo município.
- Grupo D – Comum, não reciclável: encaminhado para aterro sanitário municipal licenciado. - Grupo E – Perfuro cortantes: tratamento e disposição em aterro sanitário municipal licenciado.
- Para o transporte, dos resíduos dos grupos A, B e E emitimos o Manifesto de Transporte de Resíduos (MTR) conforme a Lei 15.442/2011 da FATMA, que monitora o transporte e a destinação de resíduos dentro do Estado.

A educação continuada dedica especial atenção ao assunto com participação efetiva dos colaboradores em integrações, seminários, palestras e jornadas.

No Portal Interno disponibilizamos a sessão da Gestão de Resíduos do CHU, com informações sobre os programas de reciclagem e resíduos.

Internamente, dispomos de uma estrutura adequada para a segregação, transporte e armazenamento temporário dos resíduos.

O óleo vegetal saturado (de cozinha) é recolhido separadamente e encaminhado para programa de reciclagem. Recebemos inclusive o óleo da comunidade. A cada 1000 litros trocamos por cestas básicas da empresa recicladora para distribuição as entidades carentes.

As esponjas usadas na limpeza em geral do CHU são encaminhadas para reciclagem para transformação de novos produtos. Recebemos inclusive esponjas usadas dos colaboradores. A Unimed é pontuada pelo envio das esponjas, os pontos são revertidos em valores doados a instituições sem fins lucrativos.

Os materiais de escrita usados pelo CHU como canetas, lápis, marca texto entre outros, são encaminhadas para reciclagem para transformação de novos produtos. Recebemos inclusive materiais usados dos colaboradores. A Unimed é pontuada pelo envio desses materiais de escrita, os pontos são revertidos em valores doados a instituições sem fins lucrativos.

As lâmpadas usadas pelo CHU são encaminhadas para descontaminação e reciclagem por empresa licenciada.

Os “banners” em desuso são transformados em “eco bags” e doados internamente em treinamentos.

As carteirinhas de plano de saúde, crachás de colaboradores, cartões de banco, alimentação ou refeição e óculos de proteção se transformam em nova matéria-prima, que é utilizada na produção de materiais feitos em PVC. Se torna totalmente sustentável e retorna ao CHU em outros formatos.

Separamos e encaminhamos para reciclagem a embalagem de suplementos alimentares (Nutren Just Protein) para transformação de novos produtos. A Unimed é pontuada pelo envio dessas embalagens e os pontos são revertidos em valores doados a instituições sem fins lucrativos.

Ainda, como ações sociais temos:

- 1) Fornecemos as mães, por ocasião do nascimento dos seus filhos em nosso hospital, uma muda de ipê, planta nativa da região;
- 2) Coletamos lacre de alumínio de latas de bebidas para conversão em cadeiras de rodas que são doadas aos necessitados.

Promoção à Saúde – Medicina Preventiva

O Espaço Viver Bem coordena a assistência em Atenção Personalizada à Saúde (APS) do produto Unimed Personal e do programa da APS do Porto de Itapoá. Coordena também os programas: Serviço de Atenção Domiciliar, Ostomizados, Saúde do Adulto e Idoso, Saúde do Bebê, Saúde Respiratória do Bebê, Saúde da Gestante em Cuidados Especiais e Ciclo de Palestras para Gestantes; Atendimento Terapêutico em Psicologia, Fonoaudiologia e Nutrição. Organiza o atendimento ambulatorial de algumas especialidades (endocrinologia, alergologia, bucomaxilo e clínico geral pós internação domiciliar).

Fazem parte da equipe: médicos, enfermeiros, técnicos em enfermagem, fisioterapeutas, terapeuta ocupacional, psicólogos, fonoaudiólogos, nutricionistas, assistentes administrativos, recepcionistas e jovem aprendiz.

Viver Bem 2022	
Programas	Nº de Atend.
Ciclo de palestra para gestantes de baixo risco (realizado na última semana do mês durante todo o ano) – Nº de gestantes e familiares - Somente janeiro decorrente a Pandemia.	357
Programa Atenção Priorizada às Gestantes de Cuidados Especiais - Nº de atendimentos	2.576
Programa Cuidados Paliativos - Nº de atendimentos	622
Programa de Acolhimento Pós Óbito - Nº de conferências	55
Programa de Ostomizados - Nº de atendimentos	37
Programa Saúde do Adulto - Pacientes ativos	1.959
Programa Ambulatório Prematuros de Risco - Pacientes ativos	85
Espaço Viver Bem Atendimento Terapêutico Psicologia – Nº de atendimentos	16.822
Espaço Viver Bem Atendimento Terapêutico Fonoaudiologia – Nº de atendimentos	5298
Espaço Viver Bem Atendimento Terapêutico Nutrição – Nº de atendimentos	5.045
Atenção Personalizada à Saúde Porto de Itapoá – Nº de pacientes da carteira	2.760

Atendimentos de endocrinologistas – Nº de atendimentos	315
Atendimentos de fisioterapia - Nº de atendimentos e monitoramentos	1.499
Fisioterapia terceirizada - Nº de atendimentos	6.631
Oficina da memória - Nº de participantes	89
Serviço de Atenção Domiciliar (atendimentos médicos, enfermeiro, técnico em enfermagem, nutricionista e psicólogo)	4.676
Atendimento ambulatório especialidades - Buco Maxilo	83
Atendimento ambulatório especialidades Pós Internação - (Dr Marcelo Guimarães)	176
Unidades Personal - Nº de atendimentos	28.825
Saúde respiratória do Bebê	53
Viver Bem nas Empresas - Devido a Pandemia o Programa foi suspenso em 2020.	-
Total de atendimentos	

Coordenação médica: Dr. Matheus Artioli Firmino

Coordenação de enfermagem: Márcia Valéria Vianna Liell

Recursos Humanos

Descrição	2019	2020	2021	2022
Número de colaboradores	1.181	1.248	1.282	1.236
Turn Over	1,29	1,29	1,47	1,48
Educação continuada (R\$)	426.720,42	291.484,84	491.171,50	682.407,76
Assistência médico-hospitalar (R\$)	4.041.632,47	4.132.286,95	5.235.468,04	5.869.460,92
Outros benefícios (R\$)	7.835.524,14	7.956.962,51	9.708.702,46	9.798.981,01

Nível educacional dos colaboradores

Nível educacional	Número de colaboradores
Mestrado/Doutorado	3
Pós graduação	132
Curso superior	238
Ensino Médio	817
Ensino Fundamental	40
Ensino fundamental incompleto	6

Escritório da Qualidade

Rede Sentinela ANVISA

Centro Hospitalar Unimed participante desde 2004.

Projeto UTI Portas Abertas

Centro Hospitalar Unimed pioneiro, participante desde 2017.

Projeto Saúde do Adulto e do Idoso

Em 2020 Operadora Apoiadora – Unimed de Joinville Cooperativa de Trabalho Médico

Selo Hospital Unimed de Sustentabilidade (Unimed Brasil) Centro Hospitalar Unimed categoria Ouro em 2020.

Selo Governança e Sustentabilidade (Unimed Brasil) Unimed Joinville certificada categoria Ouro em 2020.

Classificação Hospitalar – Recursos Próprios do Estado de Santa Catarina

Classificação Nível 1 (pontuação máxima) na avaliação dos recursos próprios do Estado de SC. Avaliação realizada pelo Instituto Qualisa de Gestão o (IQG) em Dezembro de 2018.

Classificação Hospitalar – Recursos Próprios do Sistema Unimed (Nacional)

Classificação Nível 9 (pontuação 0 à 10) na avaliação dos recursos próprios do sistema Unimed no Brasil. Avaliação realizada pelo grupo IAG Saúde em Janeiro de 2021.

Classificação entre os 100 melhores hospitais do Brasil em 2023 pelo quarto ano consecutivo e a 3ª posição no estado de Santa Catarina. Classificação realizada pela Newsweek/USA no ano de 2023, em 2.300 hospitais em 28 países.

ACI – Accreditation Canada – Nível Diamante

Abril / 2015 - Certificação ACCREDITATION CANADA - Nível Diamante

CHU foi o 1º hospital de Santa Catarina a conquistar uma das mais importantes certificações de qualidade das organizações de saúde mundiais - ACCREDITATION CANADA - Nível Diamante, através da metodologia internacional de excelência - QMentum International.

O monitoramento dos processos é realizado a cada 8 meses pelo Instituto Qualisa de Gestão (IQG).

Recertificado em 2018. Recertificado em 2021.

Controllab – Ensaio de Proficiência em Exames Laboratoriais

O Laboratório juntamente com a Agência Transfusional do Centro Hospitalar Unimed, são certificadas pela Controllab no programa de Ensaio de Proficiência para Laboratórios Clínicos. Desde 2011 temos recebido o conceito máximo de certificação pelo Controle de Qualidade Externo através das avaliações mensais do desempenho técnico, verificando a qualidade das análises realizadas.

Perspectivas

Na área comercial temos uma perspectiva excelente para o ano de 2023, estimando um aumento de vidas em nossa carteira de plano de saúde coletivo, na ordem de 11%. O faturamento total da cooperativa deve aumentar em 14%.

Por outro lado, a redução da sinistralidade, prioridade assinalada em nosso planejamento estratégico, é objetivo permanente da cooperativa. Importante mencionar que o custo da carteira de planos individuais/familiares é o grande responsável pelo impacto na sinistralidade. Existe comitê, constituído especificamente para tratar da sinistralidade, envolvendo pessoal das áreas médica, administrativa e financeira. Em início de operações nosso centro de atendimento de terapias especiais, até então em sua totalidade atendidas por terceiros. Esse novo serviço vai reduzir o custo nesses tratamentos. Com o aumento de faturamento previsto e os trabalhos do comitê citado, pretendemos reduzir nossa sinistralidade em, pelo menos 2,5%, neste ano de 2023.

Unimed de Joinville Cooperativa de Trabalho Médico

Dr. Altair Carlos Pereira

Diretor Presidente

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO
 (Em Reais)

ATIVO	Nota	2022	2021
ATIVO CIRCULANTE		177.052.707	156.470.899
Disponível		223.972	378.589
Realizável		176.828.735	156.092.310
Aplicações Financeiras	4	134.293.982	110.769.538
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas		37.150.941	33.592.685
Aplicações Livres		97.143.041	77.176.853
Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	5	16.754.189	16.748.039
Contraprestação Pecuniária a Receber		1.823.494	1.331.580
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		10.804.030	12.186.251
Outros Créditos de Operacoes com Planos de Assistência a Saúde		4.126.665	3.230.209
Créditos de Operacções de Assistência a Saúde nao Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	5	12.942.718	14.746.081
Creditos Tributários e Previdenciários	6	3.478.424	2.963.998
Bens e Títulos a Receber	7	9.253.361	10.631.147
Despesas Antecipadas		106.061	233.506
ATIVO NÃO CIRCULANTE		198.576.982	196.358.782
Realizável a Longo Prazo		19.764.592	10.368.610
Títulos e Créditos Receber		23.862	51.500
Depósitos Judiciais e Fiscais	8	15.061.204	1.086.234
Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	8	4.679.526	9.230.876
Investimentos	9	10.356.397	8.638.476
Participações Societárias - Operadoras de Planos de Assistência a Saúde		4.551.796	4.521.950
Participações em Outras Sociedades		5.513.675	4.106.526
Outros Investimentos		290.926	10.000
Imobilizado	10	168.135.389	177.169.834
Imóveis de Uso Próprio		124.080.442	127.736.043
Imóveis - Hospitalares		94.677.737	98.046.965
Imóveis - Não Hospitalares		29.402.704	29.689.078
Imobilizado de Uso Próprio		43.982.884	49.361.728
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos		40.858.260	46.495.470
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos		3.124.624	2.866.258
Imobilizado em Curso		72.063	72.063
Intangível		320.604	181.862
TOTAL DO ATIVO		375.629.689	352.829.681

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis".

Assinado de forma digital por ALTAIR CARLOS PEREIRA:29915961987
Assinado de forma digital por ALTAIR CARLOS PEREIRA:29915961987
 DN: c=BR, ou=CP, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=PEREIRA, ou=ALTAIR CARLOS PEREIRA, ou=PEREIRA, ou=29915961987, email=29915961987@unimedjoinville.com.br, serial=11143238, c=BR

Altair Carlos Pereira
Presidente

Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072
 DN: c=BR, ou=CP, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=PEREIRA, ou=ALTAIR CARLOS PEREIRA, ou=PEREIRA, ou=29915961987, email=29915961987@unimedjoinville.com.br, serial=11143238, c=BR

Baltazar Luiz Canello
Atuário - MIBA 1277

Assinado de forma digital por JURACI GOMES:42177855934
Assinado de forma digital por JURACI GOMES:42177855934
 DN: c=BR, ou=CP, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=PEREIRA, ou=ALTAIR CARLOS PEREIRA, ou=PEREIRA, ou=29915961987, email=29915961987@unimedjoinville.com.br, serial=11143238, c=BR

Juraci Gomes
Contador - CRC/SC 016071-0/0

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
BALANÇO PATRIMONIAL ENCERRADO EM 31 DE DEZEMBRO
(Em Reais)

PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO	Nota	2022	2021
PASSIVO CIRCULANTE		105.787.942	98.261.880
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	34.888.891	31.131.346
Provisão de Prêmios/Contraprestações		1.069.414	0
Provisão Para Remissão		1.069.414	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		685.813	873.042
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais		14.996.341	13.053.699
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)		18.137.323	17.204.605
Débitos de Operações de Assistência à Saúde	12	9.561.890	11.366.177
Contraprestação Pecuniária/Prêmios Recebidos Antecipadamente		278.048	832.428
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		9.283.842	10.533.749
Débitos com Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	12	2.271.725	1.596.793
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	15.182.574	13.171.289
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	7.117.223	7.369.053
Débitos Diversos	15	35.272.750	32.026.983
Conta Corrente de Cooperados		1.492.890	1.600.239
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		99.075.639	100.739.477
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	11	1.842.292	101.203
Provisão para Remissão		1.741.090	0
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS		101.203	101.203
Provisões	16	93.618.731	89.705.427
Provisões para Ações Judiciais		93.618.731	89.705.427
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	13	1.583.421	1.277.186
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	14	1.603.661	8.327.987
Débitos Diversos		427.534	1.327.675
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		170.766.107	153.828.323
Capital Social	17	28.506.500	28.433.500
Reservas	17	126.573.755	124.561.548
Reservas de Reavaliação		4.618.180	4.904.554
Reservas de Sobras		121.955.575	119.656.994
Resultado Abrangente		15.685.852	833.276
TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO		375.629.689	352.829.681

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis".

ALTAIR CARLOS
PEREIRA:29915961987

Assinado de forma digital por ALTAIR CARLOS
PEREIRA:29915961987
DN: c=BR, o=CP-Brasil, ou=00000101072347, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e CPF A1, ou=AC SERASA RFB, ou=31708232000122, ou=PRESENCIAL, ou=ALTAR CARLOS PEREIRA:29915961987
Dados: 2023.03.13 14:45:43 -03'00'

Altair Carlos Pereiras
Presidente

BALTAZAR LUIS
CANELLO:5962364007
2

Assinado de forma digital
por BALTAZAR LUIS
CANELLO:59623640072

Baltazar Luiz Canello
Atuário - MIBA 1277

JURACI
GOMES:42177855934

Assinado de forma digital por JURACI GOMES:42177855934
DN: c=BR, ou=CP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e CPF A1, ou=AC SERASA RFB, ou=31708232000122, ou=PRESENCIAL, ou=JURACI GOMES:42177855934
Dados: 2023.03.13 14:36:27 -03'00'

Juraci Gomes
Contador - CRC/SC 016071-0/0

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO
(Em Reais)

	Nota	2022	2021
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde		480.197.938	529.087.445
Receitas com Operações de Assistência à Saúde		487.323.163	534.855.592
Contraprestações Líquidas		487.323.163	534.855.592
Variações das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		-987.183	0
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora		-6.138.042	-5.768.147
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos		-445.669.950	-490.565.657
Eventos Conhecidos ou Avisados		-444.737.232	-486.742.100
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados		-932.718	-3.823.557
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde		34.527.987	38.521.787
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	505		714
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas Com Planos de Saúde da Operadora		92.622.072	70.654.156
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar		81.695.356	66.105.478
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar		9.334.051	1.709.100
Outras Receitas Operacionais		1.592.664	2.839.578
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde		-10.246.431	-9.069.657
Outras Despesas Operacionais Com Plano de Assistência à Saúde		-7.707.431	-2.051.474
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde		-7.064.739	-6.842.808
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças		-250.470	-283.551
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde		0	0
Provisão Para Perdas Sobre Créditos		-392.222	5.074.885
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde Não Relacionadas Com Planos de Saúde da Operadora		-82.325.603	-64.563.448
Resultado Bruto		26.871.099	33.492.077
Despesas de Comercialização		-1.160.541	-887.241
Despesas Administrativas		-21.253.090	-18.384.893
Resultado Financeiro Líquido		11.872.080	-4.893.244
Receitas Financeiras		17.282.433	6.667.433
Despesas Financeiras		-5.410.353	-11.560.677
Resultado Patrimonial		4.550.190	-203.240
Receitas Patrimoniais		5.199.862	430.017
Despesas Patrimoniais		-649.672	-633.257
Resultado Antes dos Impostos e Participações		20.879.738	9.123.459
Imposto de Renda		-2.509.974	-2.517.057
Contribuição Social		-934.662	-953.873
Resultado Líquido		17.435.102	5.652.529

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis".

ALTAIR CARLOS
PEREIRA:29915961987

Altair Carlos Pereiras
Presidente

Assinado de forma digital por ALTAIR CARLOS PEREIRA:29915961987
DN: c=BR, ou=SP, Brasil, ou=00001010172347, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e CPF A1, ou=AC SERASA RFB, ou=1170823000122, ou=PRESENCIAL, cn=ALTAIR CARLOS PEREIRA:29915961987
Data: 2023.03.13 14:44:35 -03'00'

BALTAZAR LUIS
CANELLO:59623640072

Baltazar Luiz Canello
Atuário - MIBA 1277

Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072

JURACI
GOMES:42177855934

Juraci Gomes
Contador - CRC/SC 016071-0/0

Assinado de forma digital por JURACI GOMES:42177855934
DN: c=BR, ou=CP, Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e CPF A1, ou=AC SERASA RFB, ou=1170823000122, ou=PRESENCIAL, cn=JURACI GOMES:42177855934
Data: 2023.03.13 14:35:39 -03'00'

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS ENCERRADOS EM 31 DE DEZEMBRO
MÉTODO DIRETO
 (Em Reais)

	2022	2021
Atividades Operacionais		
Recebimentos de Planos de Saúde	534.502.882	483.932.489
Recebimentos de Juros de Aplicações Financeiras	560.126.367	436.770.495
Resgates de Aplicações Financeiras	12.669.869	4.196.314
Outros Recebimentos Operacionais	282.267.793	262.684.123
Pagamentos a Fornecedores e Prestadores de Serviços de Saúde	(544.292.921)	(499.034.333)
Pagamentos de Comissões	(1.117.269)	(779.688)
Pagamentos de Pessoal	(56.148.596)	(55.120.277)
Pagamentos de Pró-Labore	(1.350.960)	(1.266.720)
Pagamentos de Serviços de Terceiros	(55.942.272)	(52.657.681)
Pagamentos de Tributos	(117.597.979)	(105.045.139)
(-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(823.021)	(858.628)
Pagamentos de Aluguel	(17.807)	(2.005.044)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(871.237)	(932.708)
Aplicações Financeiras	(587.361.737)	(437.860.868)
Outros Pagamentos Operacionais	(11.120.018)	(15.919.870)
Caixa Líquido Das Atividades Operacionais	12.923.095	16.102.466
Atividades de Investimento		
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	-2.879.253	-8.568.618
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	-1.494.227	-
Caixa Líquido Das Atividades de Investimento	-4.373.481	-8.568.618
Atividades de Financiamento		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	109.500	438.407
(-) Pagamento de Juros - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-812.885	-561.262
(-) Pagamento de Amortização - Empréstimos/Financiamentos/Leasing	-6.450.204	-7.806.306
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	-1.550.643	-172.531
Caixa Líquido Das Atividades de Financiamento	-8.704.232	-8.101.692
Varição Líquida Do Caixa E Equivalentes de Caixa	(154.617)	(567.844)
Caixa E Equivalentes de Caixa - Saldo Inicial	378.589	946.433
Caixa E Equivalentes de Caixa - Saldo Final	223.972	378.589

Ativos Livres no Início do Período (*)

Ativos Livres no Final do Período (*)

Aumento/(Diminuição) nas Aplicações Financeiras – RECURSOS LIVRES

(*) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis".

ALTAIR CARLOS PEREIRA:29915961987

Altair Carlos Pereira
Presidente

BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072

Baltazar Luiz Canello
Atuário - MIBA 1277

JURACI GOMES:42177855934

Juraci Gomes
Contador - CRC/SC 016071-0/0

**UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO DOS EXERCÍCIOS ENCERRADOS**

(Em Reais)

	Capital Social	Reservas de Reavaliação	Reservas de Sobras			Resultados Acumulados	Patrimônio Líquido Total
			Fundo de Reserva	Fundo Pró Família	FATES		
Em 31 de dezembro de 2020	28.104.593	5.113.887	93.657.838	1.828.888	20.143.593	4.713.649	153.562.447
Deliberações da A.G.O de 2021							
- Destinação do Fundo Pró Família				-909.325		-92.586	-1.001.911
- Distribuição Sobras						-4.713.649	-4.713.649
Integralização de Capital	438.407						438.407
Devoluções de Capital	-109.500						-109.500
Resultado do Ato Cooperativo						5.652.529	5.652.529
Resultado do Ato não Cooperativo					5.141.106	-5.141.106	-
Reversão de Recursos do FATES					-368.492	368.492	-
Realização das Reservas de Reavaliação		-209.333				209.333	-
Destinações (Legais e Estatutárias)							
- Reserva Legal			108.925			-108.925	-
- FATES					54.462	-54.462	-
Em 31 de dezembro de 2021	28.433.500	4.904.554	93.766.763	919.562	24.970.669	833.275	153.828.323
Deliberações da A.G.O de 2022							
- Destinação Resultado 2021 para Pró Família				833.275		-833.275	-
- Liberação Pró Família a pagar em 2022				-570.318			-570.318
Integralização de Capital	365.000						365.000
Devoluções de Capital	-292.000						-292.000
Resultado do Ato Cooperativo						20.145.667	20.145.667
Resultado do Ato não Cooperativo						-2.710.565	-2.710.565
Reversão de Recursos do FATES					-118.039	118.039	-
Realização das Reservas de Reavaliação		-286.374				286.374	-
Absorção das perdas com fundo de reserva			-2.664.867			2.664.867	-
Destinações (Legais e Estatutárias)							
- Destinação do Fundo Pró Família 2022				1.742.873		-1.742.873	-
- Reserva Legal			2.050.438			-2.050.438	-
- FATES					1.025.219	-1.025.219	-
Em 31 de dezembro de 2022	28.506.500	4.618.180	93.152.334	2.925.392	25.877.848	15.685.852	170.766.106

"As notas explicativas da administração são parte integrante das demonstrações contábeis".

ALTAIR CARLOS
PEREIRA:29915961987

Assinado de forma digital por ALTAIR CARLOS PEREIRA:29915961987
CNPJ nº 07.984.000/0001-01(173245) - Inscrição de Receita
Federal do Brasil - FPE, ou-FEP e CPF AL, ou-AC, SERASA FEP v.6
Sem-1118023000122, ou-PRESENCIAL, ou-ALTAIR CARLOS
PEREIRA:29915961987
Dados: 2023.03.13 14:42:56 -03'00'

Altair Carlos Pereira
Diretor Presidente

BALTAZAR LUIS
CANELLO:59623640072

Assinado de forma digital por
BALTAZAR LUIS
CANELLO:59623640072

Baltazar Luiz Canello
Atuário - MIBA1277

JURACI
GOMES:42177855934

Assinado de forma digital por JURACI GOMES:42177855934
CNPJ nº 08.984.000/0001-01(173245) - Inscrição de Receita
Federal do Brasil - FPE, ou-FEP e CPF AL, ou-AC, SERASA FEP v.6
Sem-1118023000122, ou-PRESENCIAL, ou-JURACI GOMES:42177855934
Dados: 2023.03.13 14:33:37 -03'00'

Juraci Gomes
Contador - CRC/SC 01607/O-0

UNIMED DE JOINVILLE COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ – 82.602.327/0001-06

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO
ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022

(Em Reais, exceto quando indicado de outra forma)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED DE JOINVILLE 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 781 médicos associados, serviço de medicina preventiva, SOS, atendimento domiciliar, serviços credenciados (hospitais e laboratórios) e um hospital próprio, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Garuva, Itapoá, Araquari, Balneário Barra do Sul, São Francisco do Sul e Joinville, onde está localizada sua sede administrativa.

A cooperativa atua na comercialização 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 o número 32.127-3, sendo considerada de médio porte.

NOTA 2 - 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 e das normas brasileiras de contabilidade, e obedecem ainda aos padrões da Agência Nacional de Saúde, conforme novo plano de contas estabelecido pela resolução normativa nº 528/2022 da ANS, como também parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis.

A exigência da demonstração do fluxo de caixa foi atendida mediante sua montagem pelo método direto, 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.

A data da autorização para conclusão e elaboração das demonstrações financeiras foi em 13 de março de 2023 e foi dada pela diretoria executiva da cooperativa.

NOTA 3 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações, exceto quanto aos eventos indenizáveis, que são reconhecidos contabilmente no momento do recebimento das contas médicas, combinado ainda com as seguintes práticas contábeis e fiscais:

a) Estimativas contábeis

As demonstrações financeiras 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 e efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

b) 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.

c) Créditos de operações com planos de assistência à saúde e créditos operacionais de prestação 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 provisão para créditos de liquidação duvidosa de acordo com a RN 528/2022, da Agência Nacional de Saúde conforme abaixo:

- 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. O montante registrado sob esta condição é de R\$ 157.363 (2021 R\$ 386.700);
- 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. O montante registrado sob esta condição é de R\$ 1.814.441 (2021 R\$ 1.657.381);
- 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. O montante registrado sob esta condição é de R\$ 5.613.223 (2021 R\$ 5.190.876);

d) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades estão avaliados pelo custo de aquisição.

e) Ativo imobilizado

Demonstrado pelo custo de aquisição, líquido das respectivas depreciações acumuladas, calculadas pelo método linear, de acordo com a vida útil estimada dos bens, cujas taxas estão divulgadas na nota explicativa nº 10.

A Entidade não realizou a revisão da vida útil econômica estimada para o cálculo de depreciação.

f) Ativo intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos.

Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

Os gastos com o desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem.

g) Avaliação do valor recuperável dos ativos

A administração revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos com o objetivo de avaliar eventos que possam indicar perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda com o ajuste, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável.

h) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As regras e procedimentos para a constituição das provisões técnicas, estão estabelecidas na resolução normativa nº 526, de 19 de dezembro de 2022 e suas posteriores alterações, conforme descrito na nota explicativa nº 21.

i) Imposto de renda e contribuição social

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, apurados com base no lucro real dos resultados de atos não cooperativos. A provisão para Imposto de Renda é constituída à alíquota de 15% mais adicional de 10% sobre o lucro tributável. A contribuição social é constituída à alíquota de 9%.

j) 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.

k) Informações por Segmento

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

l) Compartilhamento de Gestão de Riscos das Operadoras de Plano de Saúde

A cooperativa efetuou registros de operações de corresponsabilidade pela gestão dos riscos para os beneficiários atendidos de outras operadoras em corresponsabilidade assumida conforme RN 517/2022 para as operações envolvendo os contratos com fundações e autogestões onde a Operadora assume o risco do compartilhamento destas entidades.

NOTA 4 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	2022	2021
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (a)	37.150.941	33.592.685
Aplicações Livres (b)	97.143.041	77.176.853
Total de Aplicações Financeiras	134.293.982	110.769.538

(a) De acordo com a RN nº 521/2022, referem-se a aplicações vinculadas a ANS e necessárias para cobrir as provisões técnicas e aplicações disponíveis para lastrear a provisão de eventos a liquidar.

(b) São aplicações financeiras livres, não sendo garantidoras de provisões técnicas ou outros.

NOTA 5 - CRÉDITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2022	2021
Contraprestação Pecuniária a Receber (a)	1.823.494	1.331.580
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (b)	10.804.030	12.186.251
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde (c)	4.126.665	3.230.209
Total de Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	16.754.189	16.748.039

	2022	2021
Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados (d)	18.555.941	19.936.958
(-) Provisão para Perdas Sobre Créditos (e)	(5.613.223)	(5.190.876)
Total de Créditos de Operações de Assistência à Saúde não Relacionados	12.942.718	14.746.081

a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde comercializados pela Cooperativa, deduzidos de Provisão para Perdas sobre Créditos.

(b) O saldo da conta “Operadoras de Planos de Assistência à Saúde” refere-se a valores a receber de créditos com outras operadoras de planos de saúde por corresponsabilidade assumida.

(c) O saldo da conta “Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde” refere-se à valores de coparticipações a receber dos beneficiários com contratos com preço pré-estabelecidos.

(d) O saldo da conta “Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Assistência à Saúde” refere-se a valores de outros créditos a receber relacionados com os serviços próprios da Cooperativa (Hospital, Laboratório, CDI), além dos valores a receber de Outras Unimed’s (Intercâmbio a Receber).

(e) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com as normas vigentes da ANS, sendo considerada a totalidade do crédito por contrato, no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias nos planos individuais e familiares e acima de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos.

NOTA 6 - CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	2022	2021
Imposto de Renda Retido na Fonte – IRRF	1.809.722	1.305.217
Antecipações de Imposto de Renda	1.578.966	783.346
Antecipação da Contribuição Social	89.737	150.150
Créditos de PIS e COFINS/Outros	-	725.285
Total de Créditos Tributários e Previdenciários	3.478.424	2.963.998

NOTA 7 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2022	2021
Estoques	7.380.062	8.368.304
Cheques de Terceiros	555.520	620.351
Adiantamentos a Funcionários	580.682	568.684
Adiantamentos a Fornecedores	447.181	724.170
Imóveis a Venda	284.481	535.087
Outros Créditos Diversos a Receber	560.955	335.614
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	(555.520)	(521.064)
Total de Bens e Títulos a Receber	9.253.361	10.631.147

NOTA 8 - ATIVO REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

	2022	2021
Depósito Judiciais - Eventos / Sinistros (a)	101.203	101.203
Depósito Judicial e Fiscais - Tributos (b)	13.712.695	-
Depósito Judiciais – Cíveis (c)	1.157.228	963.728
Depósitos Judiciais – Trabalhistas (d)	90.078	21.304
Total de Depósitos Judiciais e Fiscais	15.061.204	1.086.234

	2022	2021
Outros Valor Receber - Unimed Seguradora	22.795,27	22.795,27
GE Healthcare Financial Services (d)	4.092.763,88	9.204.476,70
Serviços Prestados Pessoa Jurídica	-	3.603,56
AFAC - Unimed Concórdia	563.966,80	-
Total de Outros Créditos Realizável a L.P.	4.679.525,95	9.230.875,53

- a) Depósito judicial referente ao ressarcimento ao SUS.
- b) Depósito Judicial – Prefeitura Municipal de Joinville
- c) Depósito judiciais de processos cíveis que demanda contra a operadora.
- d) Depósito Judicial Trabalhista, para garantia de processo em andamento na Justiça do trabalho.
- e) Depósito em garantia em US\$, referente ao financiamento junto ao Banco GE.

NOTA 9 - INVESTIMENTOS

	2021	Adições	Baixas	2022
Cotas Federação Unimed SC	2.713.321	-	-	2.713.321
Central Nacional Unimed Cooperativa	1.734.487	-	-	1.734.487
Unimed Seguradora S.A.	74.142	29.846	-	103.988
Total de Participações Societárias	4.521.950	29.846		4.551.796
Cotas Unimed Participações	2.527.934	1.187.345,80		3.715.280
Cotas Unicred De Joinville	1.542.714	136.111		1.678.825
Cotas CredCrea	34.878	15.550		50.428
Cotas Banco Sícred	-	7.820		7.820
FESC - Administração de Benefícios Ltda	1.000	60.322		61.322
Unimed Central Santa Catarina de Serviços	10.000	280.926		290.926
Total de Outros Investimentos	4.116.526	1.688.075		5.804.601
Total de Investimentos (a)	8.638.476	1.717.921	-	10.356.397

(a) Todos os investimentos estão avaliados pelo custo de aquisição.

NOTA 10 - IMOBILIZADO

Descrição	2021	Movimentação			2022
	Custo	Adições	Baixas	Transf.	Custo
Hospitalares	228.270.745	4.973.849	(786.412)	799	232.458.981
Terrenos	9.016.885	-	-	-	9.016.885
Edificações	118.616.309	1.404.744	-	-	120.021.052
Instalações	3.450.468	280.144	(3.233)	-	3.727.379
Máquinas, aparelhos e equipamentos	88.951.174	2.902.984	(518.532)	799	91.336.425
Móveis e utensílios	7.986.777	385.976	(61.507)	-	8.311.247
Veículos	203.140	-	(203.140)	-	-
Imobilizado em andamento	45.992	-	-	-	45.992
Não Hospitalares	35.934.856	795.839	(175)	(799)	36.729.722
Terrenos	22.916.862	-	-	-	22.916.862
Edificações	7.958.094	-	-	-	7.958.094
Instalações	397.067	517.207	-	-	914.274
Máquinas, aparelhos e equipamentos	2.343.061	85.636	-	(799)	2.427.898
Hardware	629.671	47.400	-	-	677.071
Móveis e utensílios	1.389.403	145.597	-	-	1.534.999
Veículos	300.699	-	(175)	-	300.524
Total	264.205.602	5.769.688	(786.587)	-	269.188.702

Descrição	2021	Movimentação			2022
	Depreciação	Adições	Baixas	Transf.	Depreciação
Hospitalares	(83.682.318)	(13.898.770)	704.097	-	(96.876.992)
Edificações	(29.586.229)	(4.773.971)	-	-	(34.360.200)
Instalações	(2.406.598)	(207.017)	3.233	-	(2.610.382)
Máquinas, aparelhos e equipamentos	(46.727.074)	(8.356.606)	475.468	-	(54.608.212)
Móveis e utensílios	(4.786.426)	(554.864)	43.092	-	(5.298.198)
Veículos	(175.992)	(6.311)	182.303	-	-
Não Hospitalares	(3.353.449)	(823.048)	175	-	(4.176.322)
Edificações	(1.159.806)	(286.374)	-	-	(1.446.180)
Instalações	(156.400)	(40.161)	-	-	(196.561)
Máquinas, aparelhos e equipamentos	(1.034.212)	(232.954)	-	-	(1.267.166)
Hardware	(403.513)	(87.124)	-	-	(490.637)
Móveis e utensílios	(462.264)	(129.305)	-	-	(591.569)
Veículos	(137.255)	(47.129)	175	-	(184.209)
Total	(87.035.768)	(14.721.818)	704.272	-	(101.053.314)
Total líquido bens imobilizados	177.169.834	(8.952.130)	(82.315)	-	168.135.389

Descrição	2022		2021	
	Custo corrigido e reavaliado	Depreciação acumulada	Líquido	Líquido
Hospitalares	232.458.981	(96.876.992)	135.581.989	144.588.427
Terrenos	9.016.885	-	9.016.885	9.016.885
Edificações	120.021.052	(34.360.200)	85.660.852	89.030.080
Instalações	3.727.379	(2.610.382)	1.116.997	1.043.870
Máquinas, aparelhos e equipamentos	91.336.425	(54.608.212)	36.728.214	42.224.100
Móveis e utensílios	8.311.247	(5.298.198)	3.013.049	3.200.351
Veículos	-	-	-	27.148
Imobilizado em andamento	45.992	-	45.992	45.992
Não Hospitalares	36.729.722	(4.176.322)	32.553.400	32.581.407
Terrenos	22.916.862	-	22.916.862	22.916.862
Edificações	7.958.094	(1.446.180)	6.511.914	6.798.288
Instalações	914.274	(196.561)	717.713	240.667
Máquinas, aparelhos e equipamentos	2.427.898	(1.267.166)	1.160.732	1.308.850
Hardware	677.071	(490.637)	186.434	226.159
Móveis e utensílios	1.534.999	(591.569)	943.430	927.139
Veículos	300.524	(184.209)	116.315	163.444
Total do imobilizado	269.188.702	(101.053.314)	168.135.389	177.169.834

Contas foram avaliadas pelo método de custo de aquisição, no exercício de 2010, a cooperativa passou a adotar a vida econômica dos bens para a taxa da depreciação, de acordo com a vida útil dos bens definidos por especialistas, mudando a estimativa anterior de vida útil econômica que seguia as taxas fiscais.

Recuperabilidade dos ativos

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis a operadora efetuou uma análise da possibilidade de desvalorização de seus ativos imobilizados, levando-se em consideração a metodologia do valor em uso.

Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

NOTA 11 – PROVISÕES TÉCNICAS

Circulante	2.022	2.021
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	685.813	873.042
Provisão Para Remissão	1.069.414	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	14.996.341	13.053.699
Total de Provisões de Eventos/Sinistros a Liquidar (a)	16.751.568	13.926.741
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.138.829	16.176.732
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS	998.494	1.027.873
Total da PEONA (b)	18.137.323	17.204.605
Total do Passivo Circulante	34.888.891	31.131.346
Não Circulante	2.022	2.021
Provisão Para Remissão	1.741.090	-
Ressarcimento ao SUS - Depósito Judicial	101.203	101.203
Total do Passivo Não Circulante	1.842.293	101.203
Total de Provisões Técnicas de Operações	36.731.184	31.232.549

(a) Corresponde aos eventos conhecidos a liquidar de assistência à saúde, ou seja, são todas as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médico-hospitalar – produção médica, hospitais, laboratórios, clínicas, materiais e medicamentos, intercâmbio, ressarcimento ao SUS e outros custos relacionados exclusivamente com a assistência à saúde de usuários próprios da Operadora. Os valores provisionados de acordo com ABI's (Aviso de Beneficiário Identificado) referente ao ressarcimento ao SUS foram recebidos e provisionados de acordo com o percentual histórico calculado pela ANS.

(b) A PEONA é calculada por metodologia atuarial própria, e aprovada por ofício da ANS e a PEONA SUS é calculada de acordo com a regulamentação da RN nº 442/2018 da ANS, cujo valor é ajustado mensalmente conforme informado no site da ANS.

NOTA 12 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	2022	2021
Intercâmbio a Pagar de Corresponsabilidade Cedida - Preço Pós	9.283.842	10.533.749
Contraprestação Recebidas Antecipadamente	278.048	832.428
Total de Débitos de Operadoras de Plano de Assistência à Saúde	9.561.890	11.366.177
Prestadores de Serviços de Assistência à Saúde	2.259.191	1.596.062
Outros Débitos Não Relacionados com o Plano de Saúde da Operadora	12.533	732
Total de Débitos Operações de Assistência à Saúde Não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	2.271.725	1.596.793

NOTA 13 - TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Circulante	2022	2021
Imposto Sobre Serviços - ISS	858.245	720.053
Contribuições Previdenciárias	2.867.176	2.568.094
FGTS a Recolher	635.310	597.276
COFINS a Recolher	455.235	195.045
PIS/PASEP a Recolher	68.480	26.347
ICMS Parcelado - Importação	218.188	206.546
Retenções de Impostos e Contribuições	9.861.971	8.803.866
Parcelamento de Tributos e Contribuições	217.969	54.062
Total do Passivo Circulante	15.182.574	13.171.289
Não Circulante	2022	2021
Parcelamento – PIS	32.179	66.901
Parcelamento Impostos Federais	514.848	22.644
ICMS – Importação	1.036.393	1.187.641
Total do Passivo Não Circulante	1.583.421	1.277.186
Total Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16.765.994	14.448.475

NOTA 14 - EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Circulante			
BNDES	jan/24	5.601.384	5.068.448
GE Healthcare Financial Services (a)	fev/24	1.515.838	2.300.604
Total do Passivo Circulante		7.117.223	7.369.052
Não Circulante			
BNDES	jan/24	466.782	5.490.819
GE Healthcare Financial Services (a)	fev/24	1.136.879	2.837.167
Total do Passivo não Circulante		1.603.661	8.327.986
Total de Empréstimos e Financiamentos		8.720.884	15.697.038
Taxas			
BNDES	2,95 % ao ano + TJLP		
GE Healthcare Financial Services	1,3 % ao ano + LIBOR		

	2022	2021
Por Data de Vencimento		
Em até 1 ano	7.117.223	7.369.052
De 1 a 4 anos	1.603.661	8.327.986
Total de Empréstimos e Financiamentos	8.720.884	15.697.038

(a) Os bens foram dados em garantia por alienação fiduciária para este financiamento.

NOTA 15 - DÉBITOS DIVERSOS

	2022	2021
Fornecedores de Bens	23.511.282	20.833.238
Obrigações com Pessoal	10.465.222	9.882.774
Outros Débitos a Pagar	1.296.246	1.310.970
Total de Débitos Diversos	35.272.750	32.026.983

NOTA 16 - PROVISÕES JUDICIAIS

	2022	2021
Provisão de Tributos (a)	24.459.288	23.458.834
Provisão de Tributos (b)	41.059.633	37.989.987
Demais Contingência Tributárias	22.176.115	23.195.159
Provisão Processos Cíveis (c)	3.310.472	4.236.370
Provisão Processos Trabalhistas (c)	2.613.224	825.078
Total de Provisões para Ações Judiciais	93.618.731	89.705.427

(a) Em 08 de outubro de 2013 a Receita Federal do Brasil – RFB lavrou auto de infração devido a insuficiência de recolhimento das contribuições de PIS e de COFINS no montante de R\$ 23,3 milhões (valor da época). O auto de infração indica que os custos com beneficiários próprios da operadora não são dedutíveis da apuração das referidas contribuições. Por intermédio de nossa assessoria jurídica iniciamos defesa administrativa com base em artigo interpretativo da Lei 12.873 de outubro 2013, que é posterior a data do auto de infração, defendendo retroatividade da possibilidade de dedução dos custos com beneficiários próprios na apuração das contribuições. O CARF emitiu parecer parcialmente benéfico para a Unimed Joinville, sendo que manteve na notificação a não possibilidade de dedução dos custos hospitalares dispendidos em nossa rede própria. A decisão do CARF foi embasada em jurisprudência também anterior a publicação da Lei 12.873 de outubro de 2013, sendo que a assessoria recorreu a decisão do CARF defendendo retroatividade da possibilidade de dedução da totalidade dos custos hospitalares na apuração das contribuições. A decisão do CARF foi mantida, razão pelo qual foi ajuizada a ação anulatória nº 5000264-49.2016.4.04.7201 – Justiça Federal de Santa Catarina, atualmente com decisão em primeiro e segundo grau (TRF4) de jurisdição pela possibilidade de dedução dos custos com beneficiários próprios na apuração das contribuições, inclusive no que se refere à rede própria da operadora. A assessoria jurídica qualifica como remota as possibilidades de desembolso futuro de caixa sobre o auto de infração.

(b) A contingência tributária se refere a existência de duas execuções fiscais (nº 5025374-09.2019.8.24.0038/SC e nº 5103126-34.2021.8.24.0023/SC), ambas em trâmite junto a Unidade Regional de Execuções Fiscais Municipais e Estaduais de Florianópolis/SC. Respectivamente, tem origem na Notificação de Tributos nº 149/2003 e Processo Fiscal nº 092/2010, por suposto recolhimento errôneo de Imposto Sobre Serviços, fiscalização estas que não permitiram a exclusão da base de cálculo dos gastos relativos com saúde humana, conforme determinava a Lei Complementar Municipal nº 149/2003, alterada pela Lei Complementar Municipal nº 249/2006. Ambos os executivos fiscais estão garantidos e aguardam abertura do prazo para oposição de embargos à execução.

(c) A cooperativa por excesso de cautela vem mensalmente provisionando contingência tributárias possíveis de ações futuras, especialmente relacionadas a interpretações da legislação Municipal e Federal.

(d) As premissas de avaliação da mensuração de ações cíveis e trabalhistas que envolvem a cooperativa, estão em constante análise pela assessoria jurídica da cooperativa. A Direção da Cooperativa prevê que a provisão para contingência constituída é suficiente para cobrir eventuais perdas com processos judiciais. Parte destas contingências está suportada por depósitos judiciais relacionados aos processos em discussão. A Cooperativa vem mensalmente provisionando o valor referente ao piso da enfermagem, que ainda está em análise pelo STF.

NOTA 17 - PATRIMÔNIO LÍQUIDO

CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 781 cooperados. Cada cooperado possui 200 cotas partes com valor individual de R\$ 182,50 cada, totalizando R\$ 36.500,00 por cooperado e R\$ 28.506.500 no total.

RESERVAS DE SOBRAS

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

FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

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.

NOTA 18 - PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

a) Cooperativa não possui ativo fiscal diferido em 31 de dezembro de 2022.

b) Apuração de atos cooperativos e auxiliares

b1) ATOS COOPERATIVOS

Os atos cooperativos principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do sistema Unimed. Os atos cooperativos auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado. A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos. A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

b2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Sobre a receita de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre os eventos indenizáveis líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as receitas de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar. Sobre as despesas e custos indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos sobre a totalidade das receitas da cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as despesas e custos indiretos. Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, destacamos os principais itens abaixo:

- Receita de aplicação financeira e despesas com juros de empréstimos que foram diretamente alocadas como ato não cooperativo para apuração do IRPJ e CSLL e para fins societários foram rateados pela proporcionalidade dos atos da receita; e,
- Receita e despesas como meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo.

NOTA 19 - PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS

Patrimônio mínimo ajustado (PMA)

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação da RN 526/2022, calculado a partir da multiplicação de um fator variável 'K', obtido na Tabela do Anexo I da RN 526/2022, pelo capital base de R\$ 10.883.087,01 reajustado pelo IPCA em julho de cada ano. O fator K que de acordo com o anexo I da RN 526/2022, o valor do Fator K será 3,98%.

O capital base para o ano de 2022 foi atualizado em dezembro/2022, passando a ser R\$ 10.883.087,01. Com isso, o Patrimônio Mínimo Ajustado da operadora passa a ser R\$ 443.146,86.

O Patrimônio Líquido ajustado da entidade em 31/12/2022 é de R\$ 143.398.509,94 desta forma o mesmo excede ao valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

Margem de solvência

Corresponde à suficiência do patrimônio mínimo ajustado da operadora em relação a margem de solvência total de R\$ 128.252.055, sendo que este já é o montante mínimo exigido em 31/12/2022 considerando a regra baseada na RN nº 526/2022, na proporção de 100,0%. O patrimônio líquido ajustado da operadora, no valor de R\$ 143.398.510, é suficiente para cobrir a margem de solvência exigida para 31 de dezembro de 2022.

Provisão de Remissão

A Operadora a partir do exercício de 2022 começou a administrar os seus contratos com cláusula de remissão. A provisão é constituída mensalmente através de cálculo Atuarial elaborados pelos técnicos da Unimed Federação do Estado de Santa Catarina contudo, sem Nota Técnica Atuarial Aprovada, uma vez que está em processo de auditoria das informações".

Provisão de Insuficiência de Contraprestação (PIC)

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura do risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido. Conforme cálculos realizados pelo atuário responsável em 2022 não foi necessária a constituição da provisão.

Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

Ativos Garantidores são aplicações financeiras, registradas no ativo (balanço patrimonial) da Operadora, com o objetivo de garantir o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

A Unimed Joinville optou em garantir as provisões técnicas com aplicações financeiras vinculadas. Após o fechamento de cada mês, é realizada a análise da necessidade ou não de vincular mais recursos nessa modalidade de aplicação.

Abaixo demonstramos em quadro a composição das provisões técnicas e as garantias financeiras constituídas:

Descrição	Valor
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	17.204.604
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS (ABI's)	873.041
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	13.053.699
Total de Provisões Técnicas	31.131.344
(-) Aplicações Vinculadas (nota 4)	33.592.685
(-) Depósitos Judiciais SUS	101.203
= Excesso de Vinculação	2.562.544

NOTA 20 - COBERTURA DE SEGUROS

A Entidade adota uma política de seguros que considera, 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. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2022, é assim demonstrada:

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo e hospitalar	Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos, Lucro Cessantes.	452.000.000
Veículos	Danos Materiais, Danos Corporais, APP Morte, APP Invalidez, Veiculo Valor Mercado Referenciado	100% VRM

NOTA 21 - DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

A seguir, está demonstrada a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 462/20 da ANS.

Reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Resultado líquido	17.435.102	5.652.529
Ajustes no resultado do exercício		
Depreciações e amortizações	14.831.077	13.153.064
Resultado na Venda de Imobilizado	13.312	632.497
Aumento nos Investimentos	(1.717.921)	(142.238)
(Aumento) / Diminuição nos Financiamentos	1.230.756	1.112.769
Resultado ajustado	31.792.326	14.756.092
(Aumento)/Redução de ativos operacionais		
Aplicações financeiras	(23.524.444)	(6.192.800)
Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde	(6.150)	(788.163)
Créditos de Operações não Relacionados a Planos	1.803.363	(740.503)
Créditos tributários e previdenciários	(514.426)	(555.388)
Bens e títulos a receber	1.377.786	(538.571)
Despesas antecipadas	127.445	54.253
Depósitos Judiciais, Fiscais e Outros Créditos a Receber de Longo Prazo	(9.395.982)	(519.230)
Outras Variações de Ativo imobilizado e Intangível	(1.575.204)	(376.827)
Aumento/(Redução) de passivos operacionais		
Provisões técnicas	3.757.545	4.432.396
Débitos de operações de assistência à saúde	(1.804.287)	2.638.870
Débitos de operações de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	674.931	(785.178)
Tributos e encargos sociais a recolher	2.011.285	988.672
Conta-corrente com cooperados	(107.349)	(245.744)
Débitos diversos	3.245.767	(230.452)
Provisões técnicas, Judiciais, Tributos e Encargos Sociais e Débitos Diversos de Longo Prazo	5.060.487	4.205.040
Caixa líquido das atividades operacionais	12.923.095	16.102.466

NOTA 22 - INSTRUMENTOS FINANCEIROS / APLICAÇÕES

A Cooperativa possui uma política de investimentos muito conservadora, com investimentos em renda fixa, aplicados apenas em instituições financeiras brasileiras de 1ª linha. Ao final de 2022, foram revistas as premissas de mensuração destes ativos, e constatou que a posição representada nessas demonstrações é realizável, sem necessidade de qualquer registro de reduções ao valor recuperável.

A Administração da Cooperativa monitora continuamente a situação o mais próximo possível e está avaliando ativamente os possíveis impactos e implementando medidas que mitiguem os riscos.

NOTA 23 - TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro de 2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. A partir de estimativas, com base nas receitas de contratos assumidos na Operação de assistência à saúde é verificado se os fluxos de caixa futuros serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da Resolução Normativa – RN/ANS nº 528/2022 e alterações vigentes. A estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base de 31 de dezembro de 2022 corresponde a R\$ 116.898.119,83, apresentando suficiência no teste de adequação de passivo.

Teste de Adequação do Passivo - TAP

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Varição da Despesa Assistencial estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)
Carteira individual	Não	2,94	7,54
Coletivo por adesão	Não	4,16	5,10
Coletivo empresarial	Não	5,67	4,61
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	N/A	N/A	N/A

Agregação de contratos utilizada no teste	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)
Carteira individual	15,50	-	Sim
Coletivo por adesão	-	7,00	Sim
Coletivo empresarial	-	7,34	Sim
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	N/A	N/A	N/A

Agregação de contratos utilizada no teste	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Carteira individual	ANBIMA – Pré-Fixada	-158.242.795,46
Coletivo por adesão	ANBIMA – Pré-Fixada	-15.233.610,50
Coletivo empresarial	ANBIMA – Pré-Fixada	290.374.525,80
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	N/A	N/A

NOTA 24- EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos significativos, desde a data de encerramento das Demonstrações Financeiras de 2022, que pudessem afetar significativamente as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

ALTAIR CARLOS
PEREIRA:2991596198

7

Assinado de forma digital por ALTAIR CARLOS PEREIRA:29915961987
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=000001010172347, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A3, ou=AC SERASA RFB v5, ou=31708232000122, ou=PRESENCIAL, cn=ALTAIR CARLOS PEREIRA:29915961987
Dados: 2023.03.24 09:03:27 -03'00'

Dr. Altair Carlos Pereira
Diretor presidente

BALTAZAR LUIS
CANELLO:59623640072

Assinado de forma digital por BALTAZAR LUIS CANELLO:59623640072

Baltazar Luis Canello
Atuário – MIBA 1277

JURACI
GOMES:42177855934

Assinado de forma digital por JURACI GOMES:42177855934
DN: c=BR, o=ICP-Brasil, ou=Secretaria da Receita Federal do Brasil - RFB, ou=RFB e-CPF A1, ou=AC SERASA RFB, ou=31708232000122, ou=PRESENCIAL, cn=JURACI GOMES:42177855934
Dados: 2023.03.24 09:01:37 -03'00'

Juraci Gomes
Contador – CRC/SC 01607/O-0

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Administradores, Conselheiros e Cooperados da:
Unimed de Joinville Cooperativa de Trabalho Médico
Joinville – SC

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **Unimed de Joinville Cooperativa de Trabalho Médico**, as quais compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **Unimed de Joinville 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 “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis”. Somos independentes em relação à **Unimed de Joinville**, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A Administração da **Unimed de Joinville** é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

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

Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração 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 as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS e pelos controles internos que ela determinou como necessários para permitir a elaboração de demonstrações 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 **Unimed de Joinville** 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 **Unimed de Joinville** ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações contábeis

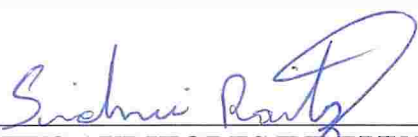
Nossos objetivos são obter segurança razoável de que as demonstrações contábeis, tomadas em conjunto, estão livres de distorção relevante, independentemente se causada por fraude ou erro, e emitir relatório de auditoria contendo nossa opinião. Segurança razoável é um alto nível de segurança, mas não 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 da auditoria realizada de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

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

- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da **Unimed de Joinville**. 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 **Unimed de Joinville** a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações contábeis, inclusive as divulgações e se as demonstrações contábeis representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Comunicamo-nos com 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.

Blumenau (SC), 13 de março de 2023.



ACTUS AUDITORES INDEPENDENTES S/S.
CRC-SC Nº 001.059/O-7
Sidnei Raitz – Sócio Responsável
Contador CRC Nº SC-028.920/O-3