

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

2022

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Prezados Senhores, atendendo às exigências da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) e ao disposto na Legislação Societária e de Cooperativas, submetemos à apreciação dos senhores o Relatório da Administração e as Demonstrações Financeiras da Unimed Blumenau referentes ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022, incluindo os pareceres dos auditores independentes e do Conselho Fiscal.

Somos uma cooperativa de médicos no mercado de assistência à saúde. Nossa área de atuação abrange os municípios de Apiúna, Ascurra, Benedito Novo, Dr. Pedrinho, Gaspar, Indaial, Pomerode, Rio dos Cedros, Rodeio, Timbó e Blumenau onde está nossa sede administrativa. Encerramos o ano de 2022, com 128,7 mil beneficiários, o que representa um aumento de 3% em relação ao ano anterior. Nossos beneficiários contam com uma ampla rede de atendimento com 1054 cooperados (pessoas físicas e jurídicas), hospital dia, pronto atendimento 24h, centro de promoção e atenção à saúde, SOS, serviço de atenção domiciliar, 102 serviços credenciados (hospitais, clínicas e laboratórios), além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional, o que se constitui na maior estrutura em prestação de serviços à saúde dentro da nossa área de atuação.

DESEMPENHO OPERACIONAL

O exercício de 2022 apresentou o fim da pandemia da Covid-19, mas o cenário econômico mundial e brasileiro apresentou variáveis que impactaram negativamente a economia, especialmente pelo aumento relevante da inflação, e consequente aumento nas taxas de juros. No primeiro semestre, a Unimed reavaliou seu planejamento estratégico, estabelecendo objetivos que permitem o crescimento sustentável dos seus negócios, através dos pilares de equilíbrio, fortalecimento e transformação. As ações implementadas inicialmente foram voltadas ao desafio de equilibrar financeiramente a cooperativa, frente ao aumento dos custos assistenciais registrados nos últimos anos. Foram implementadas medidas com foco na redução de custos com impactos relevantes aos colaboradores, cooperados e credenciados.

Foram ainda estabelecidas políticas transparentes de gestão dos contratos da carteira de beneficiários, considerando os índices de sinistralidade, os cálculos atuariais e as regras definidas para estabelecer os índices de reajuste aplicáveis a fim de estabelecer o equilíbrio financeiro das contas. Apesar deste cenário, a Unimed Blumenau tem um market share de 80% em nossa área de atuação, com 128.760 usuários na carteira em dezembro (125.378 em dezembro/2021) assim como a 3ª colocação, entre as cooperativas médicas no estado, em quantidade de beneficiários.

Apesar do domínio de mercado em nossa área de atuação, mantemos o foco e empenho para sustentar nossa posição. Para isto, mantemos políticas de investimentos em projetos que valorizam as pessoas, garantindo ambiente seguro e acesso à assistência de qualidade na rede de serviços próprios, ampla rede de cooperados nas mais diversas especialidades médicas, assim como a rede credenciada. Com estas iniciativas, consolidamos nossa posição de liderança na saúde suplementar na região, e buscamos aumentar a participação no mercado.

CONTEXTO ECONÔMICO-FINANCEIRO

O valor das Receitas com Operações de Assistência à saúde foi de R\$ 597.299.253 (R\$ 519.431.176 em 2021), o que representa crescimento de 15%. O Resultado antes dos impostos alcançou R\$ 6.600.336, ante um déficit de R\$ 20.984.447 em 2021.

O resultado líquido do exercício foi de R\$ 8,9 milhões positivo, ante o déficit de R\$ 21 milhões registrado em 2021. A margem de resultado líquido representou 1,5% em relação a receita, ante margem negativa de (-3,4%) em 2021.

O Ebitda foi de R\$ 10,08 milhões, que corresponde a 1,71% em relação a receita com operações de assistência em saúde (-R\$ 17,19 milhões em 2021, -2,77% da receita).

A reversão do déficit de 2021 decorreu de inúmeras ações executadas a partir de abril, com a posse da atual gestão nos órgãos diretivos da Unimed Blumenau, se destacando a necessidade de aplicação de deflator (desconto) na produção financeira dos cooperados, em percentuais entre 9 e 12%, entre maio e novembro.

A liquidez geral alcançou 1,73 ao final do exercício, ante 1,77 em dezembro de 2021, o que demonstra suficiência de ativos frente ao total de passivos registrados nas demonstrações financeiras.

O índice de endividamento geral foi de 55,8% em relação ao patrimônio líquido (53,2% em 2021), o que demonstra o baixo endividamento da cooperativa.

A cooperativa encerrou 2022 com R\$ 140,8 milhões em aplicações financeiras. Deste montante, R\$ 80,9 milhões está alocado em aplicações exclusivas garantidoras de provisões técnicas junto à ANS, com suficiência de R\$ 15,3 milhões, superando a necessidade de ativos garantidores em 18,9%.

Porém, encerramos 2022 com 97,1% de Margem de Solvência, ficando abaixo dos 100% estabelecidos pelo órgão regulador, gerando uma insuficiência de 3,3 milhões de patrimônio líquido ajustado, em decorrência da alta sinistralidade ainda elevada neste exercício, na ordem de 91,7% no acumulado do ano, apesar da redução em relação ao exercício anterior, quando alcançou 96,7%. Cabe salientar que a partir de 2023, passa a vigorar nova norma da ANS – Agência de Saúde Suplementar – alterando o modelo de capital regulatório, com implantação da regra do Capital Baseado em Risco (CBR), estando a Unimed Blumenau suficiente de capital pela nova regra, na condição de solvente perante o órgão regulador.

INVESTIMENTOS REALIZADOS

Em 2022, foi criada a holding UB Participações S.A com objetivo de ampliar a capacidade de geração de novos negócios e consequente fonte de recursos financeiros para a cooperativa, com investimento de R\$ 1 milhão de reais. A Unimed Blumenau é detentora de 100% do capital social da companhia.

Possuímos alguns programas de promoção e prevenção à saúde, sendo que um deles (Programa do Idoso Fragilizado) está aprovado junto à ANS. Os investimentos nestes programas, totalizaram em 2022 o montante de R\$ 3,2 milhões.

PRINCIPAIS RISCOS E INCERTEZAS

A Governança de Gestão de Riscos na Unimed Blumenau está atuando de acordo com as Práticas Mínimas de Governança Corporativa, com ênfase em Controles Internos e Gestão de Riscos, para fins de solvência das operadoras, avaliando o tratamento das recomendações sobre aspectos de controle e gestão; análise e monitoramento econômico-financeiro e a avaliação de práticas de gestão de risco.

Os riscos foram desdobrados e categorizados em Riscos de Subscrição, Legal, Crédito, Mercado, Operacional, Estratégico e Imagem e em conjunto com o Conselho de Administração definiu-se o nível de apetite ao risco.

Na avaliação dos principais processos, os riscos de maior impacto são o “Aumento do Custo Assistencial” e a “Precificação/Reajuste inadequados”.

Para o Aumento do Custo Assistencial, estão sendo adotadas ações ostensivas para sua redução especialmente na rede prestadora e na criação de projetos que auxiliarão na manutenção desse risco. Para o Precificação/Reajuste inadequado, foi criado um Comitê multidisciplinar para atuação eficiente na precificação bem como na negociação dos reajustes com os contratantes.

PERSPECTIVAS PARA 2023

O planejamento estratégico da Unimed Blumenau estabelece o ano de 2023 como momento de fortalecimento das ações iniciadas em 2022, especialmente no âmbito da estabilidade econômico-financeira, além da implementação de parcerias estratégicas que possibilitem o crescimento sustentável e o controle da sinistralidade e dos custos de forma geral.

Um dos esforços é garantir a valorização dos cooperados, buscando a equidade das tabelas de remuneração dos serviços prestados, implantando critérios técnicos adequados e justos para todos, permitindo maior valorização dos serviços médicos.

Além disso, a intenção é priorizar investimentos na ampliação dos serviços próprios, buscando ampliar nossa capacidade de atendimento e atenção à saúde, prezando pela qualidade e segurança aos usuários e clientes, através de estruturas sustentáveis.

Na frente de tecnologia a prioridade é a implantação e integração com a rede prestadora do projeto RES (Registro Eletrônico de saúde), bem como a digitalização de consultórios e clínicas dos cooperados com ferramentas que facilitem a gestão, evitem a necessidade de exames em duplicidade, e tragam uma experiência digital satisfatória ao cliente Unimed.

Acreditamos que a força da marca Unimed, aliada às boas práticas de governança e responsabilidade socioambiental e a qualidade dos nossos cooperados garantem a sustentabilidade e crescimento da cooperativa, aumentando nossa participação no mercado de forma consistente.

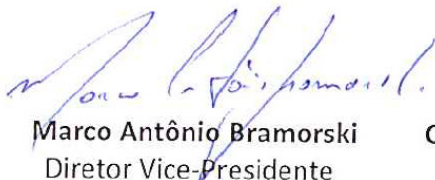
AGRADECIMENTOS

A Diretoria Executiva implementou diversas ações de governança corporativa no sentido de atingir melhores resultados financeiros, revisando políticas e adotando medidas estratégicas, no intuito de atender às expectativas dos diversos públicos que mantem relacionamento com as atividades da cooperativa.

Agradecemos o empenho, a contribuição e o reconhecimento do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, diretores técnicos dos serviços próprios, cooperados, colaboradores, fornecedores e clientes pela parceria na busca do crescimento da operadora.



Edson Pedro da Silva
Diretor Presidente



Marco Antônio Bramorski
Diretor Vice-Presidente



Carlos Eduardo Sandrini de Castro
Diretor Superintendente

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

UNIMED BLUMENAU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 82.624.776/0001-47 **REGISTRO ANS 33456-1**

Balanco Patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e 2021

ATIVO		2022	2021
			Reclassificado
ATIVO CIRCULANTE		197.785.308,16	142.434.884,13
Disponível	Nota 4	2.478.256,74	1.603.966,51
Realizável		195.307.051,42	140.830.917,62
Aplicações Financeiras		140.807.639,10	101.285.306,44
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	Nota 5.a)	80.906.048,01	65.693.671,56
Aplicações Livres	Nota 5.b)	59.901.591,09	35.591.634,88
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	Nota 6	27.957.185,92	22.842.724,50
Contraprestação Pecuniária a Receber		5.127.705,09	3.951.637,06
Participação de Beneficiários em Eventos Indenizáveis		13.359.996,82	10.906.548,58
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		9.469.484,01	7.984.538,86
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	Nota 7	6.131.239,16	3.845.023,77
Despesas Diferidas		-	1.818.519,70
Créditos Tributários e Previdenciários	Nota 8	7.330.641,43	4.463.725,04
Bens e Títulos a Receber	Nota 9 a)	12.714.546,03	5.988.717,36
Despesas Antecipadas	Nota 9 b)	365.799,78	586.900,81
ATIVO NÃO CIRCULANTE		83.498.679,44	81.035.434,64
Realizável a Longo Prazo		40.502.356,50	30.319.344,65
Créditos Tributários e Previdenciários	Nota 8	255.672,55	-
Títulos e Créditos a Receber	Nota 9 a)	2.618.125,00	-
Ativo Fiscal Diferido	Nota 10.a)	4.266.022,81	-
Depósitos Judiciais e Fiscais	Nota 10.b)	10.519.127,67	7.527.808,03
Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo	Nota 10 d)	613.146,63	83.184,59
Conta Corrente com Cooperados	Nota 10 c)	22.230.261,84	22.708.352,03
Investimentos	Nota 11	6.342.847,02	12.765.915,81
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial		1.000.000,00	-
Participações em Outras Sociedades	Nota 11 a)	1.000.000,00	-
Participações Societárias pelo Método de Custo		5.342.847,02	4.715.938,28
Outros Investimentos	Nota 11 b)	-	8.049.977,53
Imobilizado	Nota 12	34.349.875,99	35.040.822,41
Imóveis de Uso Próprio		7.302.297,44	6.952.203,76
Imóveis - Hospitalares		6.782.024,87	6.374.983,63
Imóveis - Não Hospitalares		520.272,57	577.220,13
Imobilizado de Uso Próprio		8.306.743,26	9.252.466,26
Imobilizado - Hospitalares		3.974.909,67	4.426.035,28
Imobilizado - Não hospitalares		4.331.833,59	4.826.430,98
Imobilizações em Curso	Nota 12.d)	17.642.257,71	17.641.775,97
Direito de Uso de Arrendamentos		1.098.577,58	1.194.376,42
Intangível	Nota 13	2.303.599,93	2.909.351,77
TOTAL DO ATIVO		281.283.987,60	223.470.318,77

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 82.624.776/0001-47 **REGISTRO ANS 33456-1**

Balanco Patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e 2021

PASSIVO		2022	2021
			Reclassificado
PASSIVO CIRCULANTE		114.422.243,89	80.795.137,08
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		72.596.873,92	51.499.955,34
Provisão para Remissão	Nota 14.c)	1.232.545,75	-
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	Nota 14.e)	2.052.654,69	1.935.698,25
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serv. Assistenciais	Nota 14.g)	43.078.769,64	24.495.589,69
Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	Nota 14.f)	26.232.903,84	25.068.667,40
Débitos de Operações de Assistência a Saúde	Nota 15	6.153.543,78	4.381.058,10
Contraprestações a Restituir		423.823,98	457.496,69
Receita Antecipada de Contraprestações		2.198.611,14	1.117.542,92
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde		3.531.108,66	2.806.018,49
Débitos com Oper. Assist. à Saúde não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	Nota 16	5.120.811,24	2.400.810,78
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	Nota 17	7.660.589,65	7.649.263,72
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	Nota 18	3.181,34	593.557,42
Débitos Diversos	Nota 19	22.887.243,96	14.270.491,72
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		42.510.393,16	38.986.458,29
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		1.565.594,12	15.220,00
Provisão para Remissão	Nota 14.c)	1.565.594,12	-
Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS	Nota 14.e)	-	15.220,00
Provisões		13.364.575,21	11.872.502,32
Provisões para Ações Judiciais	Nota 20	13.364.575,21	11.872.502,32
Tributos e Encargos Sociais a Recolher		26.259.983,93	25.550.085,80
Tributos e Contribuições Relacionados a IN 20 (Cooperativas) - Parcelamento	Nota 21	26.259.983,93	25.550.085,80
Débitos Diversos	Nota 19	1.320.239,90	1.548.650,17
PATRIMÔNIO LÍQUIDO		124.351.350,55	103.688.723,40
Capital Social	Nota 22.a)	86.538.506,98	78.572.612,56
Reservas		32.004.338,09	25.411.815,04
Reservas de Sobras	Nota 22.b)	32.004.338,09	25.411.815,04
Sobras Acumuladas		5.808.505,48	(295.704,20)
TOTAL DO PASSIVO		281.283.987,60	223.470.318,77

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 82.624.776/0001-47

REGISTRO ANS 33456-1

Demonstração do Resultado dos Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

	2022	2021 Reclassificado
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	592.295.247,81	516.471.335,01
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	597.299.253,93	519.431.176,47
Contraprestações Líquidas	597.970.473,92	519.431.176,47
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(671.219,99)	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(5.004.006,12)	(2.959.841,46)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(542.870.145,48)	(494.436.498,17)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(541.705.909,04)	(489.448.821,77)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(1.164.236,44)	(4.987.676,40)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	49.425.102,33	22.034.836,84
Receitas de Assistência à Saúde não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	23.406.148,93	24.440.640,80
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.290.387,06	8.110.843,18
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	8.938.149,08	13.156.686,65
Outras Receitas Operacionais	3.177.612,79	3.173.110,97
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.111.845,78)	(1.064.740,99)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(9.049.671,17)	(11.786.397,28)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(6.536.871,09)	(8.666.077,04)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(3.206.277,63)	(3.099.392,50)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	1.645.160,02	431.591,80
Provisão para Perdas sobre Créditos	(951.682,47)	(452.519,54)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	(17.576.481,82)	(17.127.301,81)
RESULTADO BRUTO	45.093.252,49	16.497.037,56
Despesas de Comercialização	(4.707.582,10)	(1.885.489,80)
Despesas Administrativas	(45.341.532,51)	(40.162.934,76)
Resultado Financeiro Líquido	13.384.344,49	3.829.916,37
Receitas Financeiras	16.814.428,08	6.259.267,05
Despesas Financeiras	(3.430.083,59)	(2.429.350,68)
Resultado Patrimonial	(1.828.146,01)	737.022,75
Receitas Patrimoniais	1.110.797,35	760.769,59
Despesas Patrimoniais	(2.938.943,36)	(23.746,84)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	6.600.336,36	(20.984.447,88)
Imposto de Renda	(1.829.002,27)	-
Contribuição Social	(667.080,82)	-
Impostos Diferidos	4.865.028,93	-
RESULTADO LÍQUIDO	8.969.282,20	(20.984.447,88)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 82.624.776/0001-47

REGISTRO ANS 33456-1

Demonstração do Resultado dos Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

	2022			2021 Reclassificado
	Atos cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos	Total
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde	345.974.075,59	246.321.172,22	592.295.247,81	516.471.335,01
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	348.949.786,66	248.349.467,27	597.299.253,93	519.431.176,47
Contraprestações Líquidas	349.348.938,20	248.621.535,72	597.970.473,92	519.431.176,47
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(399.151,54)	(272.068,45)	(671.219,99)	-
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.975.711,07)	(2.028.295,05)	(5.004.006,12)	(2.959.841,46)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(313.514.745,57)	(229.355.399,91)	(542.870.145,48)	(494.436.498,17)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(312.842.587,68)	(228.863.321,36)	(541.705.909,04)	(489.448.821,77)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(672.157,89)	(492.078,55)	(1.164.236,44)	(4.987.676,40)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.459.330,02	16.965.772,31	49.425.102,33	22.034.836,84
Receitas de Assistência à Saúde não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.958.863,13	3.447.285,80	23.406.148,93	24.440.640,80
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.290.387,06	-	11.290.387,06	8.110.843,18
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.778.858,57	2.159.290,51	8.938.149,08	13.156.686,65
Outras Receitas Operacionais	1.889.617,50	1.287.995,29	3.177.612,79	3.173.110,97
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(661.176,61)	(450.669,17)	(1.111.845,78)	(1.064.740,99)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(4.770.153,91)	(4.279.517,26)	(9.049.671,17)	(11.786.397,28)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(3.275.877,76)	(3.260.993,33)	(6.536.871,09)	(8.666.077,04)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.906.663,50)	(1.299.614,13)	(3.206.277,63)	(3.099.392,50)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	978.320,32	666.839,70	1.645.160,02	431.591,80
Provisão para perdas sobre créditos	(565.932,97)	(385.749,50)	(951.682,47)	(452.519,54)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	(14.770.455,57)	(2.806.026,25)	(17.576.481,82)	(17.127.301,81)
RESULTADO BRUTO	32.216.407,06	12.876.845,43	45.093.252,49	16.497.037,56
Despesas de Comercialização	(2.799.437,85)	(1.908.144,25)	(4.707.582,10)	(1.885.489,80)
Despesas Administrativas	(26.963.056,57)	(18.378.475,94)	(45.341.532,51)	(40.162.934,76)
Resultado Financeiro Líquido	7.959.211,30	5.425.133,19	13.384.344,49	3.829.916,37
Receitas Financeiras	9.998.964,54	6.815.463,54	16.814.428,08	6.259.267,05
Despesas Financeiras	(2.039.753,24)	(1.390.330,35)	(3.430.083,59)	(2.429.350,68)
Resultado Patrimonial	-	(1.828.146,01)	(1.828.146,01)	737.022,75
Receitas Patrimoniais	-	1.110.797,35	1.110.797,35	760.769,59
Despesas Patrimoniais	-	(2.938.943,36)	(2.938.943,36)	(23.746,84)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.413.123,93	(3.812.787,57)	6.600.336,36	(20.984.447,88)
Imposto de Renda	(1.087.645,01)	(741.357,26)	(1.829.002,27)	-
Contribuição Social	(396.690,12)	(270.390,70)	(667.080,82)	-
Impostos Diferidos	2.893.066,09	1.971.962,84	4.865.028,93	-
RESULTADO LÍQUIDO	11.821.854,89	(2.852.572,69)	8.969.282,20	(20.984.447,88)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 82.624.776/0001-47

REGISTRO ANS 33456-1

Demonstração do Resultado dos Exercícios findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

	2022		2021
	Atos cooperativos	Atos não cooperativos	Reclassificado
	ingressos/dispêndios	receitas/despesas	Total
Contraprestações Efetivas de Operações de Assistência à Saúde	345.974.075,59	246.321.172,22	592.295.247,81
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	348.949.786,66	248.349.467,27	597.299.253,93
Contraprestações Líquidas	349.348.938,20	248.621.535,72	597.970.473,92
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	(399.151,54)	(272.068,45)	(671.219,99)
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(2.975.711,07)	(2.028.295,05)	(5.004.006,12)
Eventos Indenizáveis Líquidos	(313.514.745,57)	(229.355.399,91)	(542.870.145,48)
Eventos Conhecidos ou Avisados	(312.842.587,68)	(228.863.321,36)	(541.705.909,04)
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	(672.157,89)	(492.078,55)	(1.164.236,44)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	32.459.330,02	16.965.772,31	49.425.102,33
Receitas de Assistência à Saúde não Relacionadas com Planos de Saúde da Operadora	19.958.863,13	3.447.285,80	23.406.148,93
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	11.290.387,06	-	11.290.387,06
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	6.778.858,57	2.159.290,51	8.938.149,08
Outras Receitas Operacionais	1.889.617,50	1.287.995,29	3.177.612,79
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(661.176,61)	(450.669,17)	(1.111.845,78)
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	(4.770.153,91)	(4.279.517,26)	(9.049.671,17)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(3.275.877,76)	(3.260.993,33)	(6.536.871,09)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.906.663,50)	(1.299.614,13)	(3.206.277,63)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	978.320,32	666.839,70	1.645.160,02
Provisão para perdas sobre créditos	(565.932,97)	(385.749,50)	(951.682,47)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde não Relac. c/ Planos de Saúde da Operadora	(14.770.455,57)	(2.806.026,25)	(17.576.481,82)
RESULTADO BRUTO	32.216.407,06	12.876.845,43	45.093.252,49
Despesas de Comercialização	(2.799.437,85)	(1.908.144,25)	(4.707.582,10)
Despesas Administrativas	(26.963.056,57)	(18.378.475,94)	(45.341.532,51)
Resultado Financeiro Líquido	7.959.211,30	5.425.133,19	13.384.344,49
Receitas Financeiras	9.998.964,54	6.815.463,54	16.814.428,08
Despesas Financeiras	(2.039.753,24)	(1.390.330,35)	(3.430.083,59)
Resultado Patrimonial	-	(1.828.146,01)	(1.828.146,01)
Receitas Patrimoniais	-	1.110.797,35	1.110.797,35
Despesas Patrimoniais	-	(2.938.943,36)	(2.938.943,36)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	10.413.123,93	(3.812.787,57)	6.600.336,36
Imposto de Renda	(1.087.645,01)	(741.357,26)	(1.829.002,27)
Contribuição Social	(396.690,12)	(270.390,70)	(667.080,82)
Impostos Diferidos	2.893.066,09	1.971.962,84	4.865.028,93
RESULTADO LÍQUIDO	11.821.854,89	(2.852.572,69)	8.969.282,20
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES			
Ajuste Avaliação Patrimonial (Arrendamento)	(175.845,16)	(119.859,04)	(295.704,20)
Transf. Aplic. Financeira ACP/ACA	(8.527.301,25)	8.527.301,25	-
Reversão Fundo Contingência COVID-19	-	-	-
Reversão do FATES	3.714.827,38	2.532.089,25	6.246.916,63
SUB-TOTAL	6.833.535,86	8.086.958,77	14.920.494,63
Destinação para o Fundo de Reserva	(683.353,59)	-	(683.353,59)
Destinação para FATES	(341.676,79)	(8.086.958,77)	(8.428.635,56)
Reversão (Utilização) Fundo de Reserva	-	-	-
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	5.808.505,48	-	5.808.505,48

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 82.624.776/0001-47 **REGISTRO ANS 33456-1**

Demonstração dos Resultados Abrangentes dos 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
RESULTADO LÍQUIDO	11.821.854,89	(2.852.572,69)	8.969.282,20	(20.984.447,88)
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(4.988.319,03)	10.939.531,45	5.951.212,43	22.587.480,39
Ajuste Avaliação Patrimonial (Arrendamento)	(175.845,16)	(119.859,04)	(295.704,20)	-
Reversão do FATES	3.714.827,38	2.532.089,25	6.246.916,63	12.872.612,51
Reversão Fundo Contingência COVID-19	-	-	-	9.714.867,88
Receitas de Aplicações Financeiras (reclassificação)	(8.527.301,25)	8.527.301,25	-	-
RESULTADO ABRANGENTE	6.833.535,86	8.086.958,77	14.920.494,63	1.603.032,51

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

CNPJ - 82.624.776/0001-47

REGISTRO ANS 33456-1

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

Descrição das mutações	CAPITAL SOCIAL	RESERVAS DE SOBRAS				SOBRAS / PERDAS DO RESULTADO DO EXERCÍCIO	TOTAL
		FUNDO DE RESERVA	FATES	FUNDO DE MARGEM DE SOLVÊNCIA	RESERVA DE CONTINGÊNCIA		
Saldo final em 31/12/2020	68.987.913,54	12.435.527,77	15.281.976,37	-	8.963.890,90	19.429.735,77	125.099.044,35
Deliberação da AGO							
Distribuição das Sobras aos Cooperados						(9.714.867,89)	(9.714.867,89)
Constituição Fundo COVID-19					9.714.867,88	(9.714.867,88)	-
<u>Aumento/Redução do Capital Social</u>							
Integralizações de capital	5.310.859,91						5.310.859,91
Capitalização permanente	4.630.364,10						4.630.364,10
Descooperativização	(284.169,78)						(284.169,78)
Devoluções de capital (Remidos)	(72.355,21)						(72.355,21)
<u>Outros Resultados Abrangentes</u>							
Reversão Fundo Contingência COVID-19					(9.714.867,88)	9.714.867,88	-
Utilização/Reversão FATES			(12.872.612,51)			12.872.612,51	-
<u>Reversões de Reservas</u>							
Reversão (Utilização) Fundo de Reserva		(2.234.520,26)				2.234.520,26	-
<u>Resultado líquido do exercício</u>						(20.984.447,88)	(20.984.447,88)
<u>Destinações estatutárias</u>							
Fundo de Reserva		-				-	-
FATES (5% s/sobras + Resultado do ato não cooperativo)			3.837.552,77			(3.837.552,77)	-
Saldo final em 31/12/2021	78.572.612,56	10.201.007,51	6.246.916,63	-	8.963.890,90	(0,00)	103.984.427,60
Aplicação NBC TG 06 (Arrendamentos) - Mudança de prática / adoção inicial						(295.704,20)	(295.704,20)
Saldo final em 31/12/2021 - Reapresentado	78.572.612,56	10.201.007,51	6.246.916,63	-	8.963.890,90	(295.704,20)	103.688.723,40
<u>Aumento/Redução do Capital Social</u>							
Integralizações de Capital	3.295.547,39						3.295.547,39
Capitalização permanente	6.433.547,26						6.433.547,26
Descooperativização	(1.520.378,71)						(1.520.378,71)
Devoluções de capital (Remidos)	(242.821,52)						(242.821,52)
<u>Reservas de Capital</u>							
Retenção Produção Médica				3.727.450,53			3.727.450,53
<u>Outros Resultados Abrangentes</u>							
Utilização/Reversão FATES			(6.246.916,63)			6.246.916,63	-
<u>Ajustes de Avaliação Patrimonial</u>							
<u>Resultado líquido do exercício</u>						8.969.282,20	8.969.282,20
<u>Destinações estatutárias</u>							
Fundo de Reserva		683.353,59				(683.353,59)	-
FATES (5% s/sobras + Resultado do ato cooperativo auxiliar e não cooperativo)			8.428.635,56			(8.428.635,56)	-
Saldo final em 31/12/2022	86.538.506,97	10.884.361,09	8.428.635,55	3.727.450,52	8.963.890,89	5.808.505,48	124.351.350,55

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 82.624.776/0001-47 **REGISTRO ANS 33456-1**

Demonstração do Resultado Abrangente

	2022		2021
	Atos cooperativos ingressos/dispêndios	Atos não cooperativos receitas/despesas	Total dos Atos Total
RESULTADO LÍQUIDO	11.821.854,89	(2.852.572,69)	8.969.282,20 (20.984.447,88)
(+/-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	(4.988.319,02)	10.939.531,45	5.951.212,43 22.587.480,39
Ajuste Avaliação Patrimonial (Arrendamento)	(175.845,16)	(119.859,04)	(295.704,20) -
Reversão do FATES	3.714.827,38	2.532.089,25	6.246.916,63 12.872.612,51
Reversão Fundo Contingência COVID-19	-	-	- 9.714.867,88
Receitas de Aplicações Financeiras (reclassificação)	(8.527.301,25)	8.527.301,25	- -
SUB-TOTAL	6.833.535,86	8.086.958,77	14.920.494,63 1.603.032,51
Destinação Fundo de Reserva	(683.353,59)	-	(683.353,59) -
Destinação FATES	(341.676,79)	(8.086.958,77)	(8.428.635,56) (3.837.552,77)
Reversão (Utilização) Fundo de Reserva	-	-	- 2.234.520,26
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA AGO	5.808.505,48	-	5.808.505,48 (0,00)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Contábeis.

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ - 82.624.776/0001-47 **REGISTRO ANS 33456-1**

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022
Demonstração do Fluxo de Caixa
Método Direto

	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	669.167.349,95	686.876.705,27
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	796.916.399,33	1.086.398.449,87
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	11.400.998,51	3.286.055,94
(+) Outros Recebimentos Operacionais	21.678.133,45	24.832.784,45
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(577.715.844,90)	(621.428.956,45)
(-) Pagamento de Comissões	(2.889.062,40)	(3.704.009,50)
(-) Pagamento de Pessoal	(45.306.906,00)	(51.855.512,98)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(4.057.765,64)	(4.156.504,37)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(29.006.512,21)	(23.392.880,21)
(-) Pagamento de Tributos	(7.658.674,34)	(2.423.484,07)
(-) Pagamento de Contingências (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias)	(3.567.931,10)	(2.652.366,00)
(-) Pagamento de Aluguel	(152.428,71)	(443.675,59)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(933.770,04)	(2.535.637,82)
(-) Aplicações financeiras	(836.438.731,99)	(1.079.664.018,64)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(4.127.880,90)	(5.176.880,31)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(12.692.626,99)	3.960.069,59
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros	147.040,00	3.707,49
(+) Recebimento de Dividendos	81.533,11	597.494,26
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	2.638.063,00	
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(647.882,28)	(847.902,85)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(44.122,08)	(713.739,61)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(133.926,67)	(2.796.883,50)
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(1.063.024,45)	(120,00)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	977.680,63	(3.757.444,21)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em dinheiro	9.729.094,65	9.941.224,01
(+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos	3.181,34	-
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	3.727.450,53	-
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(618.522,25)	(1.133.557,20)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	-	(9.714.867,89)
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(251.967,68)	(350.374,49)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	12.589.236,59	(1.257.575,57)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA OU EQUIVALENTE DE CAIXA	874.290,23	(1.054.950,19)
CAIXA - Saldo Inicial	1.603.966,51	2.658.916,70
CAIXA - Saldo Final	2.478.256,74	1.603.966,51
Ativos Livres no Início do Período (*)	37.195.601,39	63.750.214,73
Ativos Livres no Final do Período (*)	62.379.847,83	37.195.601,39
Aumento / (DIMINUIÇÃO) NAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSO LIVRES	25.184.246,44	(26.554.613,34)

(*) Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate

UNIMED BLUMENAU - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**CNPJ - 82.624.776/0001-47****REGISTRO ANS 33456-1****Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022****Demonstração do Fluxo de Caixa****DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS**

	2022	2021
Resultado Líquido	8.969.282,20	(20.984.447,88)
Ajuste ao resultado -		
(+) Depreciação	673.792,18	1.351.586,81
(+) Amortização	723.278,51	770.834,39
(+) Juros sobre empréstimos	24.964,83	93.457,61
(+) Despesas Patrimoniais	2.938.943,36	51.080,40
(-) Resultado Vendas Investimentos/Imobilizado	(508.734,40)	(3.707,49)
(-) Juros sobre Investimentos	(43.354,45)	(70.802,44)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(602.062,95)	(757.062,10)
Saldo Ajustado	12.176.109,28	(19.549.060,70)
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações financeiras	(39.522.332,66)	6.734.431,23
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(5.114.461,42)	6.976.020,20
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Planos	(2.286.215,39)	(115.028,19)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	1.818.519,70	(1.818.519,70)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(2.866.916,39)	745.084,63
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(6.725.828,67)	5.166.834,71
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	221.101,03	(557.286,07)
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	(10.183.011,85)	2.423.888,56
Passivo		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	21.096.918,58	5.804.781,21
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Saúde	1.772.485,68	1.200.888,97
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. c/ Pl. Saúde d:	2.720.000,46	(139.817,16)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	11.325,93	(2.031.227,21)
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	8.946.713,32	(447.330,19)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	1.550.374,12	385,78
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do exercício	1.492.072,89	(2.019.013,19)
(+) Aumento (-) Redução dos Parcelamento de Tributos	709.898,13	894.944,20
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	931.709,27	44.415,25
(+) IRRF sobre juros capital pago em 2020/2021	-	645.677,26
(-) Reservas de Capital	(3.727.450,53)	-
(+) Variação Impostos Diferidos	4.266.022,81	-
(+) Baixa Capital a Restituir	20.338,72	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(12.692.626,99)	3.960.069,59

NOTAS EXPLICATIVAS

Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras dos Exercícios Findos em 31 de dezembro de 2022 e 2021

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Blumenau 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 e regulada ainda pela Lei nº 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob nº 33.456-1. A sociedade conta com 1.054 associados, hospital dia próprio, pronto atendimento 24h, centro de diagnóstico por imagem, centro de promoção e atenção à saúde, SOS, serviço de atenção domiciliar, 102 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 Apiúna, Ascurra, Benedito Novo, Doutor Pedrinho, Gaspar, Indaial, Pomerode, Rio dos Cedros, Rodeio, Timbó e Blumenau, 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 planos com preço preestabelecido e pós-estabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio nacional.

2. DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), as quais abrangem a legislação societária (Lei 5.764/71 – Sociedades Cooperativas), os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528 de 29 de abril de 2022. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras e a publicação está em conformidade com os modelos padronizados no Plano de Contas Padrão da ANS.

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN nº 528/2022 de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis CPC nº 03, com a reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades operacionais.

As demonstrações financeiras 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.

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 06/03/2023.

3. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) 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.

b) Reconhecimento de receitas

As contraprestações efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. 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, e de conformidade com o que estabelece a RN 528/2022 da ANS.

c) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço. 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 ou avisados na totalidade, a Operadora ao final de cada mês, registra os eventos ocorridos e não avisados mediante constituição de Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, como também registrou na integralidade a PEONA SUS.

d) Estimativas contábeis

As demonstrações financeiras incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, provisões para passivos contingentes, estimativas da vida útil de determinados ativos, avaliação de instrumentos financeiros e outras similares. Os resultados efetivos podem ser diferentes dessas estimativas e premissas.

e) Caixa e equivalentes de caixa

Incluem caixa e saldos positivos nas contas bancos, contas depósitos e são mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimentos ou outros fins.

f) Aplicações Financeiras

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2022 (líquidos do IRRF), seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas. As aplicações financeiras não foram consideradas para fins de Demonstração de Fluxo de Caixa como Equivalentes de Caixa.

g) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde e Créditos de Operações de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, sendo a contrapartida em: (i) conta de resultado de contraprestações emitidas de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares e (ii) conta de resultado “receitas 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.

As operações com intercâmbio que referem-se a operações de atendimento de beneficiários de outras cooperativas do sistema Unimed são segregadas de duas formas: a) operações com intercâmbio eventual: onde o usuário não é atendido com habitualidade e portanto a operação é contabilizada como reembolso (contas patrimoniais), sendo registrado no resultado apenas taxa de administração e diferença de tabela conforme plano de contas padrão da ANS e b) operações com intercâmbio habitual: onde o usuário é atendido com habitualidade e o registro contábil é realizado em contas de resultado como operações de compartilhamento de gestão de riscos e como recuperação de eventos indenizáveis em virtude da RN 517/2022 e RN 528/2022 da ANS.

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:

- 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;
- 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;
- 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;

h) Estoques

Os estoques são avaliados ao custo médio de aquisição.

Conta corrente com cooperados

Os créditos com cooperados de curto e longo prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por assembleia dos cooperados e acrescidos de correções, quando aplicável.

j) 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.

Os investimentos classificados em mantidos para venda, estão mensurados pelo menor valor entre o seu valor contábil e o valor justo menos as despesas de venda.

k) Ativo imobilizado

O ativo imobilizado é constituído pelo custo de aquisição corrigido monetariamente até 31/12/1995, que não é superior ao seu valor justo. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96.

As depreciações foram calculadas pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apuradas com base e estimativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com a NBC TG 27 aprovada pela Resolução CFC 1.177/09 e suas alterações.

l) Ativo intangível

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos, 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.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBC TG 04 aprovada pela Resolução CFC 1.303/10 e suas alterações.

m) Avaliação do valor recuperado 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.

n) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393/15 da ANS alterada pelas RN nº 442/2018 e 476/2021, 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.

o) Empréstimos e financiamentos

São registrados pelo valor principal, acrescido dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base, conforme mencionado em nota explicativa específica de empréstimos e financiamentos.

p) Arrendamentos

A Unimed avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. Tal avaliação é realizada no momento inicial. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

O custo do ativo de direito de uso compreende: (i) o valor da mensuração inicial do passivo de arrendamento; (ii) quaisquer pagamentos de arrendamentos efetuados até a data; (iii) custos diretos incorridos; e (iv) estimativas de custos a serem incorridos na desmontagem e remoção do ativo, quando aplicável e está reconhecido na conta “Imobilizado”.

O passivo do arrendamento é mensurado ao valor presente dos pagamentos de arrendamento, descontado pela taxa implícita ou taxa incremental sobre empréstimos do arrendatário, representando a obrigação de efetuar os pagamentos do arrendamento e está reconhecida na conta “Passivo de Arrendamentos”. A taxa desconto utilizada é de 14,29%.

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes a aluguéis de imóveis, veículos, equipamentos com vigência entre 3 e 13 anos. No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

q) 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, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e Contribuição Social.

r) 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.

s) Ativos e passivos contingentes

Ativos contingentes: são reconhecidos contabilmente somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado, sobre os quais não cabem mais recursos, caracterizando o ganho como praticamente certo. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;

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 e é provável que uma saída de benefícios econômicos seja requerida para liquidar uma obrigação. 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;

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.

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.

t) Apuração de resultado

O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui 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.

u) 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.

v) 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 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.

w) Adoção de novos pronunciamentos contábeis, normas e interpretações, novas e revisadas, já emitidas e não adotadas

O novo Plano de Contas Padrão da ANS para operadoras, instituído pela RN 528/2022, entrou em vigor a partir de 01/01/2022, e requereu a adoção dos seguintes pronunciamentos. A Unimed adotou 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

• CPC 06 R2 (IFRS 16)

A Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, consequentemente, a informação comparativa do ano de 2021. Os efeitos no patrimônio líquido advindos da adoção inicial foram de R\$ 295.704,20.

Até 31 de dezembro de 2021 a Unimed aplicava a CPC 06 (R1) – IAS 17 e interpretações relacionadas. Atualmente é realizada a avaliação se um contrato é ou contém um arrendamento com base na definição de arrendamento descrita no item p).

Os saldos e a composição do passivo de arrendamento estão apresentados no quadro a seguir:

Rubrica	2022	2021
Ativo Imobilizado – Bem	2.208.107,53	1.872.643,71
Ativo Imobilizado - Depreciação	(1.109.529,92)	(678.267,29)
Passivo de Arrendamento a Pagar (CP)	650.812,33	510.476,08
(-) Juros com Arrendamento (CP)	(159.234,54)	(180.515,00)
Passivo de Arrendamento a Pagar (LP)	1.054,359,50	1.422.867,22
(-) Juros com Arrendamento (LP)	(140.532,98)	(262.747,68)
(-) Despesa Depreciação Arrendamentos	(431.262,64)	(319.474,02)
(-) Despesa Juros Arrendamentos	(217.457,62)	(211.668,28)
(-) Despesa Aluguel Arrendamentos	(637.597,68)	(415.555,28)

Saldos reapresentados:

Descrição	2021 Apresentado	Reclassificações	2021 Reapresentado
Ativo			
Direito de Uso de Arrendamentos	-	1.194.376,42	1.194.376,42
Passivo			
Débitos Diversos Curto prazo	13.940.530,64	329.961,08	14.270.491,72
Débitos Diversos Longo prazo	388.530,63	1.160.119,54	1.548.650,17
Patrimônio Líquido			
Sobras Acumuladas	-	(295.704,20)	(295.704,20)

• 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 (operação em que a operadora presta o serviço à operadora de origem do beneficiário) passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos a liquidar no mesmo grupo de contas.

Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada. A movimentação e a composição das contas estão apresentadas em conformidade com o Capítulo III da RN 528/2022.

x) Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social – FATES

Os gastos com auxílio educação, treinamento, assistência médica e cursos dos funcionários e cooperados foram registrados em contas de despesas e dispêndios, sendo o montante integral de R\$ 6.246.916,63 (R\$ 12.872.612,51 em 2021) revertidos do FATES para sobras apuradas no exercício de conformidade com o que determina a ITG 2004.

y) Informações sobre Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida

A Unimed Blumenau, conforme requerido pela RN 517/2022 e RN 528/2022 adotou a nova forma de contabilização das operações de compartilhamento da gestão de riscos envolvendo operadoras de planos de assistência à saúde.

A RN nº 435/18, revogada pela RN 472/2021 e posteriormente revogada pela RN 528/2022 (vigente) possibilitou que a escrituração contábil a partir do exercício de 2019 contemplasse a segregação das despesas com eventos indenizáveis referentes à carteira própria e aos atendimentos por corresponsabilidade assumida, bem com as contraprestações de corresponsabilidade cedida (valor redutor da receita que corresponde aos eventos indenizáveis relativos aos atendimentos prestados por outras operadoras em corresponsabilidade) de acordo com as diversas modalidades de contratação e de preço (preestabelecido ou pós-estabelecido).

Com a edição da RN 528/2022 a contabilização destes eventos (exceto a taxa de administração) pagos em intercâmbio habitual que antes eram contabilizados no grupo 3.1.1.7 (reductor da receita) passam a ser reconhecidos no grupo 4.1.1.6 e foram reclassificados nas demonstrações do ano de 2021 para fins de comparabilidade.

A consideração de uma operação de intercâmbio como habitual o que classificaria as operações como corresponsabilidade assumida ou transferida na contabilidade levou em consideração padrões definidos pelo manual de intercâmbio que regulamenta as operações de intercâmbio como habitual considerando os seguintes critérios:

- Beneficiários domiciliados fora da rede direta da Unimed Origem.
- Beneficiários da Unimed Origem que têm 02 (dois) ou mais atendimentos assistenciais eletivos na rede direta de outra(s) Unimed(s) Destino(s) por seu livre acesso, conforme abrangência contratual, considerando a utilização nos últimos 12 (doze) meses.
- Beneficiários da Unimed Origem que tem 02 (dois) ou mais atendimentos de urgência/emergência, em meses diferentes, na rede direta de outra Unimed na condição de Destino, conforme abrangência contratual, considerando a utilização nos últimos 12 (doze) meses.
- Beneficiários da Unimed Origem que têm cobertura contratual somente na sua rede direta, porém, por liberalidade, são atendidos em caráter eletivo na rede direta de outra Unimed.

As demais operações de intercâmbio não enquadradas como habitual são registradas como intercâmbio eventual, sendo registrado no resultado do exercício apenas a diferença de tabela e a taxa de administração.

Estas classificações em intercâmbio habitual e não habitual com base nestes critérios são realizadas pela Unimed do Brasil e repassados as singulares no sistema Unimed para segregação na contabilidade, abordando uma informação uniforme no sistema Unimed.

4. DISPONÍVEL

Compõe a conta de caixa e depósitos bancários os valores conforme quadro abaixo:

Disponível	2022	2021
Fundo fixo	4.900,00	4.900,00
Caixa em espécie	21.755,04	25.610,13
Bancos conta movimento	2.451.601,70	1.573.456,38
Total	2.478.256,74	1.603.966,51

5. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

a) Aplicações garantidoras de provisões técnicas

As aplicações financeiras garantidoras de provisões técnicas possuem restrição quanto sua movimentação, seguindo normas definidas pela ANS. Estas aplicações garantidoras de provisões técnicas estão distribuídas em fundos dedicados ao mercado de saúde suplementar conforme quadro abaixo:

Aplicações Garantidoras	2022	2021
Bancoob	54.632.606,00	49.186.000,89
Santander	18.344.898,63	16.507.670,67
Daycoval	3.737.547,99	-
Itaú	3.172.828,60	-
BTG Pactual	1.018.166,79	-
Total	80.906.048,01	65.693.671,56

b) Aplicações livres

As aplicações livres possuem liquidez imediata, geralmente investidas em operações compromissadas ou fundos de renda fixa e estão divididas entre as seguintes instituições financeiras conforme quadro abaixo:

Aplicações Livres	2022	2021
Unicred	33.375.221,69	19.582.336,87
Santander	9.435.320,77	6.569.551,48
Caixa Econômica Federal	329.956,78	28.531,35
Maxicrédito	2.796.817,26	2.599.861,49
Bradesco	1.337,56	521,59
Viacredi	6.273.541,02	5.658.850,83
Multicredi	1.279.552,45	1.151.981,27
Itaú	6.409.843,56	-
Total	59.901.591,09	35.591.634,88

6. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos créditos de operações com planos de assistência a saúde está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2022	2021
Contraprestações pecuniárias (a)	5.127.705,09	3.951.637,06
Contraprestação a receber Pessoa Física	2.064.889,14	1.603.264,81
Contraprestação a receber Pessoa Jurídica	5.364.307,78	3.922.330,25
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(2.301.491,83)	(1.573.958,00)
Participação dos beneficiários em eventos indenizados (b)	13.359.996,82	10.906.548,58
Coparticipação a receber	1.388.818,11	921.391,72
Coparticipação a faturar	12.610.320,40	10.379.634,60
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(639.141,69)	(394.477,74)
Operadoras de planos de assistência à saúde (c)	9.469.484,01	7.984.538,86
Corresponsabilidade Assumida (Reembolso)	9.024.672,11	7.657.109,07
Corresponsabilidade Assumida (Taxa Administração)	606.329,28	510.463,33
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(161.517,38)	(183.033,54)
Total de créditos de operações com planos de assistência a saúde	27.957.185,92	22.842.724,50

- (a) Refere-se a valores a receber de créditos com planos de saúde da operadora.
- (b) Refere-se a valores de coparticipação a receber de clientes.
- (c) Refere-se a operações de intercâmbio habitual (corresponsabilidade assumida) que visam viabilizar a cobertura de assistência à saúde contratual em uma região onde a operadora de origem não possui vínculo direto com a rede, sendo indicada uma rede de outra operadora (destino) para atendimento aos beneficiários.

A composição por idade de vencimento dos Créditos de operações com planos de assistência à saúde está assim distribuída:

Descrição	Contraprestação pecuniária		Participação dos beneficiários em eventos indenizados		Operadoras de planos de assistência à saúde	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
	3.159.859,16	2.555.605,12	12.985.707,21	10.686.521,54	9.469.890,09	7.996.285,49
A vencer	3.159.859,16	2.555.605,12	12.985.707,21	10.686.521,54	9.469.890,09	7.996.285,49
Vencidas	4.269.337,76	2.969.989,94	1.013.431,30	614.504,78	161.111,30	171.286,91
Até 30 dias	1.872.988,33	1.279.334,55	340.884,00	195.525,69	-	10.175,61
De 31 a 60 dias	227.132,65	210.077,70	63.407,48	44.044,02	-	-
De 61 a 90 dias	109.939,43	98.488,77	45.666,57	32.517,86	-	-
Acima de 90 dias	2.059.277,35	1.382.088,92	563.473,25	342.417,21	161.111,30	161.111,30
Sub-Total	7.429.196,92	5.525.595,06	13.999.138,51	11.301.026,32	9.631.001,39	8.167.572,40
(-) PPSC	(2.301.491,83)	(1.573.958,00)	(639.141,69)	(394.477,74)	(161.517,38)	(183.033,54)
Saldo	5.127.705,09	3.951.637,06	13.359.996,82	10.906.548,58	9.469.484,01	7.984.538,86

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A composição dos créditos de operações com planos de assistência a saúde não relacionados com planos de saúde da operadora está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Créditos de operações com planos de assistência a saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	2022	2021
Intercâmbio a receber – Atendimento Eventual (a)	6.206.216,88	3.888.641,94
(-) Provisão para créditos de liquidação duvidosa	(91.161,33)	(65.493,60)
Outros créditos operacionais de prest. de serv. médico-hospitalar (b)	54.675,15	62.602,90
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(38.491,54)	(40.727,47)
Total	6.131.239,16	3.845.023,77

- a)** Refere-se a valores a receber de atendimentos de beneficiários de outras operadoras por motivo não recorrente onde a operadora local presta o atendimento e cobra o valor da operadora que detém o contrato (Intercâmbio eventual).
- b)** Refere-se a valores a receber de serviços médicos e hospitalares, exames de análises clínicas e diagnósticos em geral prestados a particulares e outros convênios nos recursos próprios da cooperativa.

A composição por idade de vencimento dos Créditos de operações com planos de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora está assim distribuída:

Descrição	Créditos	
	2022	2021
A vencer	6.148.180,85	3.811.490,21
Vencidos até 30 dias	3.673,20	46.083,03
Vencidos de 31 a 60 dias	4.788,18	3.002,61
Vencidos de 61 a 90 dias	1.405,40	7.859,42
Vencidos a mais de 90 dias	102.844,40	82.809,57
Sub-total	6.260.892,03	3.951.244,84
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(129.652,87)	(106.221,07)
Total	6.131.239,16	3.845.023,77

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

A composição dos créditos tributários e previdenciários em 31 de dezembro de 2022 é a seguinte:

Créditos tributários e previdenciários	2022	2021
IRRF a Recuperar (a)	3.440.736,61	1.344.713,90
IRPJ a Recuperar (b)	1.688.493,82	1.347.038,16
CSLL a Recuperar (b)	607.857,76	386.340,14
COFINS a Recuperar	-	27.128,04
PIS a Recuperar	-	4.408,30
ISS a Recuperar (d)	255.785,34	68,13
CSRF a Recuperar (c)	1.593.300,40	1.354.028,37
IOF a Recuperar	140,05	-
Total	7.586.313,98	4.463.725,04
Curto Prazo	7.330.641,43	4.463.725,04
Longo Prazo (d)	255.672,55	-
Total	7.586.313,98	4.463.725,04

- a)** Refere-se a provisão de IRRF sobre aplicações financeiras, retenções sobre resgates de aplicações financeiras e de retenções efetuadas pelas empresas contratantes a serem compensados pela cooperativa no exercício seguinte.
- b)** Refere-se a créditos de antecipação (estimativas) e de saldo negativo de anos anteriores.
- c)** Refere-se a retenções efetuadas pelas empresas contratantes a serem compensados pela cooperativa no exercício seguinte.
- d)** Refere-se a precatório expedido em favor da Unimed Blumenau contra o Município de Pomerode em razão da restituição de ISS pleiteada na esfera judicial sobre o recolhimento indevido do imposto para aquele município. Conforme Assessoria Jurídica o processo tem decisão favorável transitada em julgado e está na fase de cumprimento de sentença.

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER E DESPESAS ANTECIPADAS

Bens e títulos a receber

A composição dos bens e títulos a receber está assim distribuída:

Bens e títulos a receber	2022	2021
Estoques (a)	8.231.554,03	3.333.040,72
Adiantamento a Fornecedores (b)	2.209.899,54	902.502,58
Adiantamento a Funcionários	334.185,93	428.160,52
Adiantamento a Prestadores	34.922,87	69.378,21
Acordos Extra Judiciais (d)	10.054,70	39.869,23
Títulos a Receber	549.508,20	470.404,91
Direitos Resultantes da Venda de Imóveis (c)	3.567.910,00	-
Outros Valores e Bens	525.634,12	900.754,40
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(130.998,36)	(155.393,21)
Total	15.332.671,03	5.988.717,36
Curto Prazo	12.714.546,03	5.988.717,36
Longo Prazo	2.618.125,00	-
Total	15.332.671,03	5.988.717,36

- a)** Estoques de materiais hospitalares, medicamentos, órteses, próteses e materiais especiais para consumo nos recursos próprios.
- b)** Valores pagos aos fornecedores de materiais hospitalares, medicamentos, órteses e próteses de alto custo para intervenções cirúrgicas na rede credenciada.
- c)** Valores a receber referente a venda de imóvel em Timbó e pela desapropriação extrajudicial de parte do terreno do imóvel da sede da operadora pela Prefeitura Municipal de Blumenau (área declarada de utilidade pública).
- d)** Valores renegociados e parcelados com empresas contratantes de planos de saúde.

b) Despesas antecipadas

A composição das despesas antecipadas está assim distribuída:

Despesas Antecipadas	2022	2021
Seguros	34.439,68	31.355,92
Licenças Uso Software	331.360,10	555.544,89
Total	365.799,78	586.900,81

Correspondem às despesas de seguros, licenças de programas e contratos de suporte a serem incorridas no exercício seguinte, as quais serão apropriadas ao resultado pelo regime de competência.

10. ATIVO NÃO CIRCULANTE – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Ativo Fiscal Diferido

Ativo Fiscal Diferido	2022	2021
Crédito Tributário IRPJ (Prejuízo Fiscal)	1.027.706,58	-
Crédito Tributário CSLL (Prejuízo Fiscal)	369.974,37	-
Crédito Tributário IRPJ (Diferenças Temporárias)	2.109.074,90	-
Crédito Tributário CSLL (Diferenças Temporárias)	759.266,96	-
Total	4.266.022,81	-

Os ativos fiscais decorrentes de prejuízos fiscais e base negativa do lucro real e diferenças temporárias estão registrados de acordo com o item 10.28.1 da RN 528/2022 vigente, ou seja, a operadora apresentou histórico de lucros em 3 exercícios dos últimos 5 exercícios, sendo que há expectativa de lucros tributáveis no futuro, demonstrando que estes lucros gerarão impostos tributáveis que permitam a realização de crédito tributário no prazo de 10 anos (conforme projeção da DRE para o período de 2023 a 2032).

b) Depósitos judiciais e fiscais

Depósitos judiciais e fiscais	2022	2021
Tributos (*)	9.724.352,90	6.934.023,54
Cíveis	748.735,02	581.481,52
Trabalhistas	46.039,75	-
Ressarcimento ao SUS	-	12.302,97
Total	10.519.127,67	7.527.808,03

(*) Refere-se a depósito judicial relativo ao recolhimento do Imposto sobre Serviço (ISS) em virtude da alteração da legislação federal promovida pela Lei Complementar 157/2016 (suspensa por decisão liminar do STF) que introduziu regra de exceção estabelecendo que o imposto incidente na prestação de serviço das operadoras de planos de saúde deve ser recolhido em favor do município do tomador de serviço.

c) Conta corrente com cooperados

Conta corrente com cooperados	2022	2021
Contingências – IN 20 ANS	22.230.261,84	22.708.352,03
Total	22.230.261,84	22.708.352,03

Referem-se a créditos decorrentes de perdas originadas no reconhecimento de tributos (PIS, COFINS e ISS) de períodos anteriores a 2008, que foram contabilizados de acordo com a IN 20/08 da ANS, que autorizou as operadoras de planos de saúde a transferir para seus cooperados a responsabilidade por tais obrigações legais com base na deliberação da Assembleia Geral Extraordinária realizada em 17/12/2008 e ratificada na Assembleia Geral Ordinária realizada em 24/03/2009 em relação ao rateio de tais perdas para os cooperados.

Abaixo efetuamos a segregação por tributo e por exercício de competência das obrigações legais de ordem tributária:

Tributo	Exercício	2022	2021
COFINS - Notificação	2000	5.321.959,44	5.438.895,91
COFINS - Notificação	2001	4.085.831,06	4.171.402,07
COFINS - Notificação	2002	2.393.209,49	2.440.022,14
COFINS - Notificação	2003	2.999.540,06	2.483.408,65
COFINS - Notificação	2004	584.759,86	1.164.923,14
PIS – Notificação	2000	973.160,29	994.507,52
PIS – Notificação	2001	885.263,46	903.803,84
PIS – Notificação	2002	516.314,10	526.414,81
PIS – Notificação	2003	525.072,99	534.612,65
ISS – Notificação	2000	1.407.310,83	1.291.598,37
ISS – Notificação	2001	826.809,14	757.975,41
ISS – Notificação	2002	690.078,03	631.875,77
ISS – Notificação	2003	605.026,38	553.287,89
ISS – Notificação	2004	227.983,56	208.210,55
ISS – Notificação	2005	187.943,15	201.293,18
ISS – Notificação	2006	-	186.305,90
ISS – Notificação	2007	-	219.814,23
Total		22.230.261,84	22.708.352,03

d) Outros Créditos a Receber e Direitos a Longo Prazo

Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	2022	2021
Federação Unimed de Santa Catarina (*)	578.832,65	-
Evers Informática (Depósito Judicial)	10.567,47	9.789,90
Despesas Antecipadas	23.746,51	-
Outros Créditos	-	73.394,69
Total	613.146,63	83.184,59

(*) Refere-se a Adiantamento para Futuro Aumento de Capital cfe. definido em reunião de Presidentes das singulares do Estado realizada em 23/09/2022.

11. INVESTIMENTOS

Abaixo demonstramos a composição do saldo de investimentos:

Investimentos	2022	2021
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	1.000.000,00	-
UB Participações S.A. (a)	1.000.000,00	-
Participações Societárias pelo Método de Custo	4.167.623,93	3.819.855,60
Unimed do Estado de Santa Catarina	2.835.677,00	2.835.677,00
Central Nacional Unimed	973.178,60	973.178,60
FESC – Unimed Central SC Coop. de Serviços	297.446,02	10.000,00
Zitrus Tecnologia Ltda	61.322,31	1.000,00
Participações em Instituições Reguladas	1.175.223,09	896.082,68
Unicred de Blumenau	898.208,68	704.042,18
Unimed Seguros	172.319,19	122.670,83
Maxicrédito	77.995,58	51.297,60
Multicredi	26.416,22	17.799,52
Viacredi	283,42	272,55
Imóveis Destinados à Renda	-	8.049.977,53
Terrenos / Edificações Hospital Timbó (b)	-	8.049.977,53
Total	6.342.847,02	12.765.915,81

Todos os investimentos estão avaliados pelo custo de aquisição.

(a) A Unimed Blumenau, sendo a única subscritora do capital social da companhia, em 24/10/2022 registrou no Cartório, a constituição de uma subsidiária integral (como facultado pelo Art. 251 da Lei nº 6.404/76). O registro na Junta Comercial de SC (NIRE 42300058904) se deu em 11/01/2023 com data dos efeitos em 11/01/2023. O Capital Social foi totalmente integralizado mediante transferência bancária, junto ao Banco 341- Itaú Unibanco S.A., agência 0132, conta corrente nº 0570045, em data de 29/09/2022.

(b) Os imóveis localizados na cidade de Timbó que, em decorrência de operação descontinuada de um hospital no exercício de 2017, a administração decidiu por encerrar as atividades, foram registrados contabilmente e mantidos para venda ou aluguel conforme estabelecido no CPC 31 – Ativo não circulante mantido para venda e operação descontinuada pelo seu valor de custo, foram objeto de deliberação na AGE do dia 19/12/2022, a qual decidiu pela alienação dos imóveis, fato que ocorreu no dia 28/12/2022, conforme Contrato de Venda e Compra de Imóvel de Alienação Fiduciária das matrículas 23075, 14782 e 14783, em Timbó SC, pelo valor total de R\$ 5.150.000,00.

12. IMOBILIZADO

a) Quadro resumo:

Contas contábeis	Taxa média	2022			2021
		Custo de aquisição	Depreciação acumulada	Valor contábil líquido	Valor contábil líquido
Terrenos		2.908.328,26	-	2.908.328,26	2.397.675,82
Edifícios	2,27%	7.893.635,54	(3.499.666,36)	4.393.969,18	4.554.527,94
Instalações	9,09%	5.867.308,53	(5.409.540,15)	457.768,38	528.860,54
Máquinas e equipamentos	9,09%	10.610.172,48	(8.076.376,57)	2.533.795,91	2.864.706,92
Equipamentos de informática	9,09%	8.010.690,55	(4.277.577,72)	3.733.112,83	4.132.663,84
Móveis e utensílios	9,09%	4.292.154,56	(3.342.650,10)	949.504,46	1.055.492,76
Veículos	20,00%	1.358.665,07	(726.103,39)	632.561,68	670.742,20
Imobilizações em curso	-	17.642.257,71	-	17.642.257,71	17.641.775,97
Direito de Uso de Arrendamentos	5,37	2.208.107,51	(1.109.529,93)	1.098.577,58	1.194.376,42
Total		60.791.320,21	(26.441.444,22)	34.349.875,99	35.040.822,41

Todos os imobilizados estão avaliados pelo custo de aquisição, subtraídos pela depreciação acumulada, que é superior ao valor justo destes ativos.

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.

Em 2022, a cooperativa efetuou a revisão anual da vida econômica dos bens com o objetivo de certificar que a depreciação registrada está de acordo com a política de utilização de ativos adotada pela entidade.

b) Quadro de resumo das movimentações de 2022:

Contas contábeis	2021	2022				
	Valor contábil líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Transferências – (*)	Valor contábil líquido
Terrenos	2.397.675,82	567.040,00	(56.387,56)	-	-	2.908.328,26
Edifícios	4.554.527,94	2.666,66	-	(163.225,42)	-	4.393.969,18
Instalações	528.860,54	-	-	(71.092,16)	-	457.768,38
Máquinas e equip.	2.864.706,92	63.165,20	(573.063,07)	178.986,86	-	2.533.795,91
Equip. de informática	4.132.663,84	47.520,76	(4.020,31)	(443.051,46)	-	3.733.112,83
Móveis e utensílios	1.055.492,76	11.130,00	(40.321,24)	(76.797,06)	-	949.504,46
Veículos	670.742,20	-	-	(38.180,52)	-	632.561,68
Imobilizações em curso	17.641.775,97	481,74	-	-	-	17.642.257,71
Direito de Uso de Arrendamentos	1.194.376,42		-	(95.798,84)	-	1.098.577,58
Total	35.040.822,41	692.004,36	(673.792,18)	(709.158,60)	-	34.349.875,99

c) Recuperabilidade dos ativos

A administração avaliou a existência de eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas e não identificou evidências que poderiam indicar deterioração ou perda de valor do ativo imobilizado.

Esta avaliação considerou de acordo com a NBCTG 01 a metodologia de avaliação de mercado dos imóveis deduzidos da sua despesa com vendas e não indicou a necessidade de constituição de provisões para perdas ao valor recuperável do ativo imobilizado.

d) Imobilizações em curso – Hospital Geral Unimed

Com a obra suspensa desde agosto de 2016 em virtude da busca pelo reequilíbrio econômico-financeiro, a Administração instituiu no final de 2018 um grupo técnico para estudo do assunto. No início de 2020 foi apresentado ao Conselho de Administração, um estudo de viabilidade para a centralização das atuais operações assistenciais da Cooperativa na estrutura, além de um Plano Diretor para guiar o uso futuro do prédio. Adicionalmente em 2021 foi realizada uma AGE para a retomada das obras, porém o estudo de viabilidade de financiamento para a conclusão da construção do hospital foi rejeitado pela maioria dos cooperados.

Em 2022 novos estudos foram realizados e será convocada AGE em 2023 para deliberação pelos cooperados.

13. INTANGÍVEL

a) Quadro resumo:

Contas contábeis	Taxa média	2022			2021
		Custo de aquisição	Amortização acumulada	Valor contábil líquido	Valor contábil líquido
Softwares	20%	7.963.569,23	(5.659.969,30)	2.303.599,93	2.909.351,77
Total		7.963.569,23	(5.659.969,30)	2.303.599,93	2.909.351,77

b) Quadro de resumo das movimentações de 2022:

Contas contábeis	2021	2022				
	Valor contábil líquido	Aquisições	Baixas	Amortização	Transferências	Valor contábil líquido
Softwares	2.909.351,77	133.926,67	(16.400,00)	(723.278,51)	-	2.303.599,93
Total	2.909.351,77	133.926,67	(16.400,00)	(723.278,51)	-	2.303.599,93

c) Recuperabilidade dos ativos

A administração avaliou a existência de eventos ou mudanças nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas e não identificou evidências que poderiam indicar deterioração ou perda de valor do ativo intangível.

14. PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável “K”, obtido no Anexo I da RN 526/2022, pelo capital base de R\$ 10.883.087,01 (R\$ 9.726.594,88 em 2021), reajustado pela variação do IPCA em julho de cada ano.

O fator “K” é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa Médica – SSP, e sua região de comercialização – 5. Com essas características, de acordo com o Anexo I da RN 451/2020, o fator “K” é de 4,76%.

O Patrimônio Líquido Ajustado da Unimed Blumenau em 31 de dezembro de 2022 excede o valor do Patrimônio Mínimo Ajustado que é de R\$ 115.276.444,69.

b) Margem de solvência

Regulamentada pela RN 526/2022 da ANS, corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos econômicos, conforme disposto no artigo 5º da mesma RN, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

I – 0,20 (zero vírgula vinte) vezes a soma dos últimos 12 (doze) meses de 100% (cem por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) das contraprestações líquidas na modalidade de preço pós-estabelecido; ou

II – 0,33 (zero vírgula trinta e três) vezes a média anual dos últimos 36 (trinta e seis) meses da soma de 100% (cem por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço preestabelecido e de 50% (cinquenta por cento) dos eventos indenizáveis líquidos na modalidade de preço pós-estabelecido.

O prazo máximo permitido para adequação da Margem de Solvência é 31 de dezembro de 2022, sendo obrigatório 100% do montante exigido, cujo valor é de R\$ 158.556.747,83, já deduzido dos gastos do Promoprev de 2021, porém como mencionaremos adiante devido a adoção antecipada do Capital Baseado em Risco este percentual do montante exigido diminuiu para 75%.

Conforme correspondência protocolada na ANS em 11/08/2020 e posteriormente numerada sob o nº SEI17660417 foi autorizado pela agência conforme Ofício 2297/2020/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE em 13/01/2021 a substituição do percentual ponderador de inadimplência de 50% das contraprestações e dos eventos indenizáveis na modalidade de pós pagamento pelo percentual mínimo de 10% estabelecido no artigo 6º da RN 526/2022 para o cálculo da Margem de Solvência a partir de 11/2020, desenvolvida pelo atuário responsável pela Operadora.

A operadora optou pela adoção antecipada da nova regra de capital baseado em riscos através da assinatura do Termo de compromisso para adoção antecipada de modelo padrão de capital baseado em riscos conforme Anexo IV da RN 451/2020, comprometendo-se a encaminhar a ANS as informações adicionais necessárias ao cálculo da exigência pela nova regra, tendo como consequência o congelamento do percentual de exigência da Margem de Solvência em 75% até o final de 2022. A partir de 2023 a Margem de Solvência será extinta e o capital regulatório será determinado entre o maior valor entre o montante de capital baseado em risco e o capital base.

A cooperativa possui em 31 de dezembro de 2022 um Patrimônio Líquido Ajustado pelos efeitos da RN 526/2022 de R\$ 115.276.444,69 enquanto a Margem de Solvência total exigida é de R\$ 118.615.561,68 (R\$ 103.066.001,33 em 2021), atingindo 97,18% da sua exigibilidade.

Em 22/09/2022 a ANS publicou o Comunicado nº 97 suspendendo a adoção de medidas administrativas decorrentes de acompanhamento e adequação econômico-financeiro das operadoras de planos de assistência à saúde quanto a insuficiência de margem de solvência e antecipando os efeitos da adoção Capital Baseado em Riscos previstos na RN 526/2022.

O CBR é a nova 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, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de assistência à saúde, quais sejam: risco de subscrição, risco de crédito, risco legal e operacional e o risco de mercado.

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da operadora é de R\$ 76.511.400,07.

c) Provisão para Remissão

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota técnica atuarial com base no art. 13 da RN 393/2015 a provisão de remissão (para benefícios concedidos) consiste em garantir aos beneficiários inscritos como dependentes dos titulares que vierem a falecer por morte de qualquer causa, a remissão (isenção) das mensalidades e coparticipação relativas aos planos privados de abrangência por grupo de municípios (regional) da operadora, por prazo determinado com limite máximo de 5 anos.

A cooperativa aprovou metodologia própria para provisão para Remissão a partir de setembro de 2022, desenvolvida pelo atuário responsável pela Operadora, conforme Ofício 13/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, processo 33910.029129/2022-18.

O montante deste cálculo indicado pelo atuário perfaz o total de R\$ 2.798.139,87, estando constituída na totalidade exigida pela ANS sendo classificado no Passivo Circulante o valor de R\$ 1.232.545,75 e no Passivo Não Circulante o valor de R\$ 1.565.594,12.

d) Provisão para Insuficiência de Contraprestação (PIC)

Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota técnica atuarial com base no art. 14-A da RN 393/2015 (acrescido pela RN 442/18) e alteração pela RN 476/21 a provisão para insuficiência de contraprestações consiste no 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.

A cooperativa aprovou metodologia própria para provisão para insuficiência de contraprestações a partir de novembro de 2022, desenvolvida pelo atuário responsável pela Operadora, conforme Ofício 77/2023/COAOP/GEAOP/GGAME/DIRAD-DIOPE/DIOPE, processo 33910.036398/2022-22.

Conforme cálculos realizados pelo atuário responsável não foi necessário a constituição da provisão em 2022.

e) 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
ABIS x percentual histórico (e1)	1.395.696,69	1.208.163,54
Débitos Pendentes (e2)	656.958,00	742.754,71
Total	2.052.654,69	1.950.918,25
Curto Prazo	2.052.654,69	1.935.698,25
Longo Prazo	-	15.220,00
Total da Provisão de eventos a liquidar para o SUS	2.052.654,69	1.950.918,25

e1) ABIs x percentual histórico (%hc): valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de plano 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 ABIs emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.

e2) Débitos Pendentes: valor total cobrado e não pago pela operadora de plano de saúde, atualizado com multa e juros até a data de referência, bem como o saldo devedor atualizado de parcelamentos cancelados por inadimplência, valores não pagos de parcelamentos ainda não deferidos e valores não pagos inscritos em dívida ativa.

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

Regulamentado pelo art. 8 da RN 393/2015 alterada pela RN 442/2018 e RN 476/21 da ANS, representa os eventos ocorridos e não avisados da operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS para as operadoras de grande porte.

A cooperativa aprovou metodologia própria para provisão da PEONA, desenvolvida pelo atuário responsável pela Operadora, conforme Ofício 841/2015/GGAME(COATU)/DIOPE/ANS, processo 33902.089555/2009-24 em 04/05/2015.

O montante deste cálculo indicado pelo atuário perfaz o total de R\$ 24.241.148,00 (R\$ 23.119.489,00 em 2021), estando constituída na totalidade exigida pela ANS.

A cooperativa constituiu no ano-calendário a PEONA SUS no montante de R\$ 1.991.755,84 (R\$ 1.949.178,40 em 2021) cfe. metodologia regulamentada pela RN 393/2015 alterada pela RN 442/2018 e RN 476/2021 da ANS, estando constituída em 100% da provisão exigida.

Contas	2022	2021
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.241.148,00	23.119.489,00
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (SUS)	1.991.755,84	1.949.178,40
Total da PEONA	26.232.903,84	25.068.667,40

g) Provisão de eventos a liquidar para outros prestadores

Conforme a RN 393/15 esta provisão deve ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:

I – o registro contábil deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica; e

II – a identificação da ocorrência da despesa médica será entendida como qualquer tipo de comunicação estabelecida entre o prestador ou beneficiário e a própria operadora, ou terceiro que preste serviço de intermediação de recebimento de contas médicas à operadora.

Quadro demonstrativo de valores em 31 de dezembro de 2022:

Provisão de eventos a liquidar	2022	2021
Prestadores – Cooperados	23.498.824,90	4.819.712,79
Prestadores – Credenciados	18.588.134,52	19.027.211,61
Reembolso	18.845,74	59.145,18
Intercâmbio a pagar	972.964,48	589.520,11
Total	43.078.769,64	24.495.589,69

Abaixo efutamos a abertura da conta por idade de vencimento:

Provisão de eventos a liquidar	2022	2021
A vencer	43.059.807,63	24.486.323,51
Vencidos até 30 dias	18.454,71	7.624,92
Vencidos de 31 até 60 dias	-	-
Vencidos de 61 até 90 dias	-	-
Vencidos a mais de 90 dias	507,30	1.641,26
Total	43.078.769,64	24.495.589,69

h) Ativos garantidores das provisões técnicas

São títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo da cooperativa, 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.

O valor de exigência mínima de ativos garantidores pela ANS, em 31 de dezembro 2022 é de R\$ 65.607.893,04, sendo que o montante dos ativos garantidores através de aplicações financeiras é de R\$ 80.906.048,01 apresentando suficiência de garantias no valor de R\$ 15.298.154,97.

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

Contas	Valor
Provisão de Eventos a Liquidar	43.078.769,64
Provisão de Eventos a Liquidar SUS	2.052.654,69
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	24.241.148,00
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (SUS)	1.991.755,84
Provisão para Remissão	2.798.139,87
(-) Eventos a Liquidar – Corresponsabilidade Assumida	(8.472.385,27)
(-) Eventos SUS conforme RN 521/2022	(82.189,73)
Total de necessidade de garantias	65.607.893,04
Aplicações financeiras vinculadas	80.906.048,01
Suficiência de Ativos Garantidores	15.298.154,97

15. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Débitos de operações de assistência à saúde	2022	2021
Contraprestações a Restituir (a)	423.823,98	457.496,69
Receita Antecipada de Contraprestações (b)	2.198.611,14	1.117.542,92
Operadoras de Planos de Assist. a Saúde (c)	3.531.108,66	2.806.018,49
Total	6.153.543,78	4.381.058,10

- a)** Valores correspondente a reembolso de mensalidade, por pedido de pagamento em duplicidade ou cancelamento de contrato após o pagamento da mensalidade.
- b)** Valores recebidos antecipadamente referente a mensalidade do plano de saúde.
- c)** Valores a pagar para outras Unimed's que assumiram a corresponsabilidade pela gestão dos riscos decorrentes dos atendimentos dos beneficiários da cooperativa em preço pós-estabelecido.

16. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Débitos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de assistência à saúde	2022	2021
Prestadores de serviços de assistência a saúde	5.120.811,24	2.400.810,78
Total	5.120.811,24	2.400.810,78

Referem-se a valores a pagar a médicos, hospitais, clínicas e laboratórios decorrentes de atendimentos de usuários de planos de saúde de outras operadoras (Intercâmbio Eventual) e de valores contestados de glosas realizadas de outras operadoras.

17. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Quadro resumo em 31 de dezembro de 2022:

Tributos e Contribuições a Recolher	2022	2021
IRRF a recolher	2.511.575,45	2.986.896,38
INSS a recolher	1.251.749,93	1.311.874,77
CSRF a recolher	2.659.028,23	2.529.758,22
FGTS a recolher	267.225,39	298.466,26
ISS a recolher	489.070,35	410.585,59
COFINS a recolher	414.501,76	96.000,43
PIS a Recolher	67.356,54	15.600,07
Contribuição sindical a recolher	82,00	82,00
Total	7.660.589,65	7.649.263,72

18. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

Referem-se a empréstimos obtidos junto a instituições financeiras para capital de giro, vencíveis mensalmente. Demonstramos abaixo, as principais informações de cada contrato:

Instituição financeira	Início	Vencimento	Finalidade	2022	2021
Banco Santander	06/2017	06/2022	Capital de Giro	-	454.288,51
Banco Santander	09/2017	09/2022	Ativo Imobilizado	-	125.802,40
Banco Santander	12/2021	01/2023	Saldo c/c Negativa	3.181,34	13.466,51
Total				3.181,34	593.557,42
Empréstimos e financiamentos de curto prazo				3.181,34	593.557,42
Empréstimos e financiamentos de longo prazo				-	-
Total				3.181,34	593.557,42

19. DÉBITOS DIVERSOS

Abaixo efetuamos detalhamento dos valores em 31 de dezembro de 2022:

Débitos diversos	2022	2021
Férias a pagar	3.910.426,52	4.434.467,37
Fornecedores a pagar	13.012.787,14	6.747.520,64
Salários a pagar (a)	3.304.448,80	1.828.268,39
Arrendamentos (b)	1.405.404,31	1.490.080,62
Capital a restituir	1.802.416,22	596.285,47
Outros débitos a pagar	772.000,87	722.519,40
Total	24.207.483,86	15.819.141,89
Débitos diversos de curto prazo	22.887.243,96	14.270.491,72
Débitos diversos de longo prazo	1.320.239,90	1.548.650,17
Total	24.207.483,86	15.819.141,89

(a) Neste saldo está incluída a provisão para as diferenças do Piso Salarial de Enfermagem, instituído pela Lei 14.434 de 2022 (08/2022 a 12/2022) no montante total de R\$ 901.929,32. O montante foi provisionado considerando as diferenças de salários e encargos apuradas pelo departamento de Recursos Humanos tendo em vista que a Lei está suspensa pelo STF desde setembro.

(b) Os arrendamentos foram registrados conforme descrito na Nota Explicativa 3 – Principais Práticas, itens(p) e (w).

20. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

Abaixo efetuamos quadro de resumo dos saldos em 31 de dezembro de 2022:

Provisões para ações judiciais	2022	2021
Provisões para ações judiciais – a)	10.922.092,08	9.132.395,41
Provisões para ações cíveis – b)	2.241.098,97	2.740.106,91
Provisões para ações trabalhistas – b)	201.384,16	0,00
Total	13.364.575,21	11.872.502,32

Abaixo efetuamos quadro de resumo das movimentações de 2022:

Contas contábeis	2021	Adições		Baixas		2022
		Provisões	Atualizações	Pagamentos	Reversões	
Prov. para ações judiciais – a)	9.132.395,41	2.307.515,08	789.613,98	-	(1.307.432,39)	10.922.092,08
Prov. para ações cíveis – b)	2.740.106,91	338.585,21	-	(576.611,46)	(260.981,69)	2.241.098,97
Prov. ações trabalhistas – b)	0,00	201.384,16	-	-	-	201.384,16
Total	11.872.502,32	2.847.484,45	789.613,98	(576.611,46)	(1.568.414,08)	13.364.575,21

a) Provisões para ações judiciais

ISS

Foi realizada provisão de ISS para os municípios da área de abrangência onde não há o recolhimento do imposto, relativo ao valor original, mais multa de 50% e juros SELIC para os anos de 2008 a 2022, a qual está registrada no passivo não circulante em R\$ 890.365,20 em 31 de dezembro de 2022 (1.922.339,10 em 2021).

A cooperativa obteve êxito nos Embargos à Execução declarando a extinção da Execução Fiscal 00047310420128240025 referente ao período de 11/2005 a 07/2010 inexistindo risco financeiro e sem a possibilidade de mudança da decisão ocasionando na reversão do valor de R\$ 648.338,27 não relacionados a IN 20.

Em decorrência da Lei Complementar nº 157 de 29/12/2016 que alterou a incidência tributária do ISS das atividades de planos de saúde, a cooperativa passou a provisionar a partir de 2018 todo o imposto devido independente da discussão do local de prestação de serviços, a qual está registrada no passivo não circulante em R\$ 10.031.726,88 (R\$ 7.210.056,31 em 2021). Para fazer frente a este valor, foi efetuado até dezembro de 2022 depósito judicial na CEF no valor de R\$ 9.724.352,90, sendo a diferença de R\$ 307.373,98 depositada em janeiro de 2023, estando ambos classificados no Ativo Realizável a Longo Prazo no grupo de Depósitos Judiciais e Fiscais.

ICMS

Refere-se a mandado de segurança com liminar deferida em favor da cooperativa para excluir da base de cálculo do ICMS as tarifas de uso dos sistemas de transmissão e distribuição (TUST e TUSD) nas faturas de energia elétrica. Por se tratar de liminar, a cooperativa vem provisionando tais valores que totalizam em 31/12/2022 o montante de R\$ 147.190,53.

b) Provisões para ações cíveis e trabalhistas

As ações cíveis e trabalhistas que envolvem a cooperativa, e que são consideradas pela assessoria jurídica de possível ou provável perda, estão resumidas no quadro abaixo:

Vara	Probabilidade de perda	Valor estimado
Cível	Provável	2.093.908,44
Cível	Possível	17.469.650,36
Trabalhista	Provável	201.384,16
Trabalhista	Possível	28.860,67

Para as ações cíveis e trabalhistas classificadas com prognóstico de perda “Provável”, a cooperativa mantém provisão contábil, a qual representa, em 31 de dezembro de 2022, o montante de R\$ 2.295.292,60 (R\$ 2.592.916,38 em 2021).

21. TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES RELACIONADOS A IN 20

Abaixo efetuamos quadro de resumo dos saldos em 31 de dezembro de 2022:

Contas contábeis	2022	2021
PIS e COFINS notificação fiscal – a)	21.599.687,75	20.992.860,39
ISS notificação fiscal – b)	4.660.296,18	4.557.225,41
Total	26.259.983,93	25.550.085,80

Abaixo efetuamos quadro de resumo das movimentações de 2022:

Contas contábeis	2021	Adições		Baixas		2022
		Provisões	Atualizações	Pagamentos	Reversões	
PIS e COFINS notificação	20.992.860,39	-	606.827,36	-	-	21.599.687,75
ISS notificação	4.557.225,41	-	663.216,04	-	(560.145,27)	4.660.296,18
Total	25.550.085,80	-	1.270.043,40	-	(560.145,27)	26.259.983,93

a) PIS e COFINS notificação fiscal

A cooperativa sofreu autuações por parte da Delegacia Regional da Receita Federal, em relação à insuficiência de recolhimentos de PIS e COFINS do período de janeiro de 2000 a dezembro de 2003 que atualizadas perfazem o montante de R\$ 73 milhões, onde foram consideradas como base de cálculo a receita total da cooperativa sem considerar as deduções dos eventos indenizáveis. A Unimed Blumenau defendeu-se administrativamente no CARF, sendo que as notificações foram mantidas e agora estão sendo discutidas na esfera judicial, onde a cooperativa obteve decisão judicial em primeira instância para que os valores autuados sejam revistos considerando as deduções dos eventos indenizáveis, sendo que os valores a pagar no site da Receita Federal do Brasil já representam tais deduções, sendo que o processo judicial ainda não acabou e está sendo discutido em segunda instância.

A administração da cooperativa embasada em sua assessoria jurídica entende que estas autuações não devem prosperar em vista da possibilidade da dedução dos eventos permitidas pela Lei nº 12.873, de 24 de outubro de 2013, que deu interpretação mais específica das deduções permitidas na base de cálculo das Operadoras de Planos de Saúde. Nesta Lei resta claro que será permitida a dedução dos custos assistenciais de beneficiários da própria operadora e os beneficiários de outras operadoras atendidos a título de transferência de responsabilidade assumida, o que fortalece a possibilidade de um desfecho favorável para a Cooperativa na presente discussão.

Com base no Relatório de Procedimentos Administrativos Tributários Federais da Assessoria Jurídica que reclassificou o risco de perda de possível para remoto devido às alterações introduzidas na legislação com a publicação da Lei 12.873 de 24/10/2013, a cooperativa revisou o cálculo da notificação deduzindo da base tributável os eventos indenizáveis para fins de provisão contábil, cujo saldo atualizado com multa de 75% e juros SELIC em 31/12/2022 é de R\$ 21.599.687,75 (R\$ 20.992.860,39 em 2021).

b) ISS notificação fiscal

Decorrentes de fiscalizações promovidas pela Prefeitura Municipal de Gaspar foram lavrados Autos de Infração visando a cobrança do Imposto Sobre Serviços de Qualquer Natureza - ISSQN sobre as operações da cooperativa no período de janeiro de 2000 à dezembro de 2007.

A cooperativa obteve êxito nos Embargos à Execução declarando a extinção da Execução Fiscal referente ao período de 11/2005 a 07/2010 inexistindo risco financeiro e sem a possibilidade de mudança da decisão ocasionando na reversão do valor de R\$ 560.145,27 relacionados a IN 20.

O valor atualizado com multa e juros, até 31 de dezembro de 2022, dessas notificações é de R\$ 4.660.296,18 (R\$ 4.557.225,41 em 2021). Os processos encontram-se em fase de contestação administrativa sob os cuidados da assessoria jurídica.

ISS (MPSC)

Refere-se a Ação Civil Pública proposta pelo Ministério Público de Santa Catarina que pleiteia a condenação da cooperativa ao pagamento de ISS que deixou de recolher em favor do Município de Blumenau por conta de benefício fiscal concedido por meio da Lei Complementar nº 407 de 2003 que diz ser inconstitucional. Tal lei determina o fato gerador, a base de cálculo e demais assuntos inerentes a apuração do referido imposto pela cooperativa, sendo que a assessoria jurídica classificou o processo como possível no valor total de R\$ 23.463.216,19.

ISS Blumenau

A cooperativa ingressou judicialmente contra a Prefeitura Municipal de Blumenau para que se abstenha de aplicar e exigir o Imposto sobre Serviços - ISS com base no regime jurídico estabelecido pela Lei Complementar municipal 1.324/2020, que revogou o artigo 271 da Lei Complementar municipal 632/2007, definindo como base de cálculo a receita total de prestação de serviço sem as deduções dos eventos. A assessoria jurídica através do Relatório de Procedimentos Administrativos Tributários Federais classificou o risco de perda como remoto, cujo valor é de R\$ 31.901.499,48.

A administração da cooperativa entende que tal legislação não segue a jurisprudência consolidada nos tribunais superiores que permitem a dedução dos eventos/custos da base de cálculo do ISSQN para as Operadoras de planos de saúde.

22. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

a) Capital Social

O Capital Social está dividido entre 1.054 cooperados, sendo que o valor da quota parte é de R\$ 130.000,00. O capital social integralizado em 31 de dezembro de 2022 é de R\$ 86.538.506,98 (R\$ 78.572.612,56 em 2021).

b) Reservas de sobras

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

Contas Contábeis	2022	2021
Fundo de Assist. Técnica, Educacional e Social (b.1)	8.428.635,56	6.246.916,63
Fundo de Reserva (b.2)	10.884.361,10	10.201.007,51
Fundo Direitos Creditórios com Cooperados (b.3)	8.963.890,90	8.963.890,90
Reserva para Margem de Solvência (b.4)	3.727.450,53	-
Total das Reservas:	32.004.338,09	25.411.815,04

b.1) Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da cooperativa, 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.

b.2) Fundo de Reserva

Fundo constituído conforme disposição estatutária, destinado a reparar eventuais perdas da cooperativa.

b.3) Reserva de direitos creditórios com cooperados

Constituída conforme deliberação da Assembleia Geral Ordinária, tem a finalidade de custear os valores a pagar de tributos transitados em julgado inscritos na IN 20.

b.4) Reserva para margem de solvência

Constituída conforme deliberação da Assembleia Geral Extraordinária, tem a finalidade de garantir a suficiência de patrimônio líquido para cobrir a necessidade de margem de solvência.

23. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

a) Resumo da apuração da Contribuição Social:

Provisões	2022	2021
(=) Lucro antes da CSLL	11.465.365,29	(20.984.447,88)
(+/-) Adições (Exclusões)	9.252.833,81	15.111.838,84
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	(13.306.190,02)	-
Base de cálculo	7.412.009,08	(5.872.609,04)
CSLL – 9%	667.080,82	-
Compensação Base de Cálculo Negativa	(158.560,44)	-
CSLL a Recolher	508.520,38	-

b) Resumo da apuração do Imposto de Renda:

Provisões	2022	2021
(=) Lucro antes do IRPJ	10.798.284,47	(20.984.447,88)
(+/-) Adições (Exclusões)	9.919.914,63	15.111.838,84
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	(13.306.190,02)	-
Base de cálculo	7.412.009,08	(5.872.609,04)
IRPJ – 15% + adicional de 10%	1.829.002,27	-
Compensação Prejuízo Fiscal	(440.445,68)	-
IRPJ – 15% + adicional de 10%	1.388.556,59	-

c) Apuração dos atos cooperativos e não 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.

d) 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 às 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 com preço pré-estabelecido e pós-estabelecido, sendo o resultado desta equação aplicado as despesas e custos indiretos.

Algumas receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, sendo a) Receitas e despesas com meios próprios foram diretamente alocadas como ato cooperativo, b) Receitas e despesas financeiras foram apropriadas pela proporcionalidade dos atos cooperativos e não cooperativos da totalidade das receitas com preço pré-estabelecido e pós-estabelecido, porém para fins fiscais a receita de aplicação financeira foi adicionada para compor a base do lucro real, sendo o resultado de suas operações levadas ao FATES.

24. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Abaixo efetuamos composição dos saldos em 31 de dezembro de 2022:

Contas contábeis	2022	2021
Pessoal próprio – a)	28.798.817,57	25.678.305,39
Serviços de terceiros – b)	8.460.004,25	4.800.971,51
Localização e funcionamento – c)	2.980.850,66	2.997.069,42
Publicidade e propaganda	933.770,04	2.535.637,82
Tributos	1.038.743,57	980.539,70
Multas Administrativas	171.200,00	-
Administrativas diversas	2.958.146,42	3.170.410,92
Total	45.341.532,51	40.162.934,76

a) Referem-se a honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre a folha de pagamento;

b) Referem-se a serviços de terceiros relativos a trabalhos advocatícios, auditorias, consultorias, entre outros. A variação das despesas de serviços de terceiros refere-se à terceirização da gestão de carteira de planos de saúde;

c) Refere-se a utilização e manutenção das instalações, tais como: energia, água, segurança, aluguéis, limpeza, manutenção, telefone e demais despesas de expediente.

25. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

Abaixo efetuamos composição dos saldos em 31 de dezembro de 2022:

Contas contábeis	2022	2021
Receitas Financeiras	16.814.428,08	6.259.267,05
Aplicações financeiras	14.339.654,17	4.203.423,57
Recebimentos em atraso	1.290.819,97	1.246.209,31
Receitas com créditos tributários	381.464,79	326.036,19
Diversas	802.489,15	483.597,98
Despesas financeiras	(3.430.083,59)	(2.429.350,68)
Aplicações financeiras	-	(23.101,98)
Assistência médica	(253.113,26)	(270.172,86)
Empréstimos e financiamentos	(24.964,83)	(93.457,61)
Encargos sobre tributos	(2.112.668,24)	(1.367.056,73)
Impostos e contribuições	(615.167,71)	(600.460,08)
Diversas	(424.169,55)	(75.101,42)
Resultado financeiro líquido	13.384.344,49	3.829.916,37

26. PRECIFICAÇÃO DOS CUSTOS NOS SERVIÇOS PRÓPRIOS

Os critérios de rateio utilizados na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da operadora foi o seguinte: Não foi registrada qualquer despesa dos denominados recursos próprios como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento.

As despesas relacionadas aos meios próprios são registradas primeiramente no grupo 7 do plano de contas padrão da ANS e posteriormente reconhecidas como “Eventos Indenizáveis” quando beneficiários da operadora e em “Outras despesas oper. de assist. a saúde não relat. com planos de saúde da operadora” quando não se referem a beneficiários da operadora, sendo que o critério de precificação para rateio dos custos tem como base uma tabela normalmente praticada com a rede assistencial.

A operadora mantém controle gerencial dos atendimentos aos seus beneficiários onde consta o CPF do beneficiário, o procedimento efetuado, a data e a precificação, de acordo com o preço praticado com os atendimentos de pacientes que não são beneficiários dos planos de saúde comercializados por ela.

27. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de instrumentos financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, créditos de operações com planos de assistência à saúde e não relacionados com planos de saúde da operadora e os passivos circulantes, principalmente provisão de eventos a liquidar, débitos de operações de assistência à saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações financeiras, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima à do balanço.

Em 31 de dezembro de 2022, a Unimed não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

b) Fatores de Risco

A cooperativa apresenta exposição aos seguintes riscos advindos do uso de instrumentos financeiros:

Risco de crédito

Advém da possibilidade de descumprimento de obrigações assumidas por uma contraparte (recursos financeiros, entrega de bens ou serviços).

O Risco de Crédito está mapeado em nossa Matriz de Risco. Na avaliação interna com os principais stakeholders, notou-se que este risco tem um grau de vulnerabilidade e impacto considerado médio, conforme consta em nosso mapa de calor (heatmap). Ademais, elencamos abaixo alguns atenuantes identificados:

- A Unimed Blumenau possui uma carteira de clientes pulverizada, minimizando o risco de impactos significativos decorrentes do aumento de inadimplência, tendo um processo de monitoramento mensal dos contratos com índices baixos de inadimplência;
- Possuímos um processo de mensuração de crédito das pessoas jurídicas para contratação de planos de saúde coletivo;
- Atualmente, o grande volume de pagamentos da Cooperativa ocorre de acordo com o planejamento realizado com poucas incidências de pagamentos não previstos;
- Adotamos como prática, o acompanhamento permanente do saldo devedor de contrapartes;
- Em relação às aplicações financeiras, a cooperativa adota uma Política de Investimentos, que estabelece as diretrizes de aplicações e critérios de alocação de recursos, preservando os princípios de liquidez, rentabilidade, transparência e segurança, com produtos de baixo risco de crédito.

Risco de liquidez

Representa a impossibilidade de executar as estratégias, desenvolver e ampliar os negócios em função da indisponibilidade de capital. Insuficiência de recursos para o cumprimento de compromissos financeiros, ocasionando o pagamento de juros/multas ou até a interrupção dos negócios.

O risco de insuficiência de capital para pagamento de obrigações está mapeado em nossa Matriz de Riscos.

Na avaliação interna com os principais stakeholders, notou-se que este risco tem grau de vulnerabilidade e impacto considerado médio, conforme consta em nosso mapa de calor (heatmap). Ademais, elencamos abaixo alguns atenuantes identificados:

- Atualmente, o grande volume de pagamentos da Cooperativa ocorre de acordo com o planejamento realizado com poucas incidências de pagamentos não previstos;
- Nosso ciclo financeiro é adequado, ou seja, o prazo médio de recebimento é inferior ao prazo médio de pagamentos;
- A Unimed Blumenau adota o instrumento de Fluxo de Caixa Previsto, o qual demonstra as estimativas de entradas e saídas financeiras, conforme o orçamento anual da Cooperativa, permitindo que a gestão financeira avalie tempestivamente a necessidade de captação ou oportunidade de aplicação de recursos financeiros.

Risco de taxa de juros

Advém do incremento nos custos de captação ou redução na rentabilidade das aplicações financeiras, devido a flutuações não esperadas na taxa de juros.

Atualmente o risco de rentabilidade das aplicações financeiras está mapeado em nossa Matriz de Riscos. Na avaliação interna com os principais stakeholders, notou-se que este risco tem grau de vulnerabilidade e impacto considerado médio, conforme consta em nosso mapa de calor (heatmap). Ademais, elencamos abaixo o atenuante identificado:

- A Unimed Blumenau adota a análise do cenário econômico, considerando as principais variáveis macroeconômicas;
- Adota uma Política de Investimentos que estabelece as diretrizes de aplicações e critérios de alocação de recursos;
- O incremento nos custos de captação não está mapeado, uma vez que atualmente a Unimed Blumenau não possui operações de captação que tragam a possibilidade de risco do aumento excessivo da taxa de juros.

Risco operacional

É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da cooperativa e de fatores externos, exceto riscos de crédito, mercado e liquidez, como aqueles decorrentes de exigências legais e regulatórias e de padrões geralmente aceitos de comportamento empresarial. Riscos operacionais surgem de todas as operações da cooperativa.

O objetivo da cooperativa é administrar o risco operacional para evitar a ocorrência de prejuízos financeiros e danos à sua reputação, e buscar eficácia de custos para evitar procedimentos de controle que restrinjam iniciativa e criatividade.

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta administração. A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas: a) Exigências para a reconciliação e monitoramento de operações; b) Cumprimento de exigências regulatórias e legais; c) Documentação de procedimentos; d) Treinamento e desenvolvimento profissional; e e) Padrões éticos e comerciais.

Risco da gestão da carteira de investimentos

A cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento através da Política de Investimentos. Atualmente os investimentos estão alocados em títulos de renda fixa como forma de diluir os riscos. A administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

28. DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Conforme regras da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, a Demonstração de Fluxo Caixa é elaborada pelo Método Direto com a reconciliação do saldo das Atividades Operacionais.

A seguir demonstramos em quadro abaixo a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 e alterações do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 528/2022, da ANS.

DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

	2022	2021
Resultado Líquido	8.969.282,20	(20.984.447,88)
<u>Ajuste ao resultado -</u>		
(+) Depreciação	673.792,18	1.351.586,81
(+) Amortização	723.278,51	770.834,39
(+) Juros sobre empréstimos	24.964,83	93.457,61
(+) Despesas Patrimoniais	2.938.943,36	51.080,40
(-) Resultado Vendas Investimentos/Imobilizado	(508.734,40)	(3.707,49)
(-) Juros sobre Investimentos	(43.354,45)	(70.802,44)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	(602.062,95)	(757.062,10)
Saldo Ajustado	12.176.109,28	(19.549.060,70)
Ajustes das Variações dos Saldos das Contas de Ativo e Passivo Operacional		
Ativo		
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações financeiras	(39.522.332,66)	6.734.431,23
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações com Planos	(5.114.461,42)	6.976.020,20
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionados a Plar	(2.286.215,39)	(115.028,19)
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Diferidas	1.818.519,70	(1.818.519,70)
(-) Aumento (+) Redução de Créditos Tributários e Previdenciários	(2.866.916,39)	745.084,63
(-) Aumento (+) Redução de Bens e títulos a receber	(6.725.828,67)	5.166.834,71
(-) Aumento (+) Redução de Despesas Antecipadas	221.101,03	(557.286,07)
(-) Aumento (+) Redução de Outras Valores e Bens	(10.183.011,85)	2.423.888,56
Passivo		
(+) Aumento ou (-) Redução das Provisões Técnicas	21.096.918,58	5.804.781,21
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Operações de Assistência a Sa	1.772.485,68	1.200.888,97
(+) Aumento ou (-) Redução dos Débitos de Oper. Assist. à Saúde Não Reli	2.720.000,46	(139.817,16)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Contribuições a Recolher	11.325,93	(2.031.227,21)
(+) Aumento (-) Redução do Débitos Diversos	8.946.713,32	(447.330,19)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas	1.550.374,12	385,78
(+) Aumento (-) Redução das Contingências com efeito no resultado do ex	1.492.072,89	(2.019.013,19)
(+) Aumento (-) Redução dos Parcelamento de Tributos	709.898,13	894.944,20
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	931.709,27	44.415,25
(+) IRRF sobre juros capital pago em 2020/2021	-	645.677,26
(-) Reservas de Capital	(3.727.450,53)	-
(+) Variação Impostos Diferidos	4.266.022,81	-
(+) Baixa Capital a Restituir	20.338,72	-
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(12.692.626,99)	3.960.069,59

29. COBERTURA DE SEGUROS

A cooperativa 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.

Itens	Tipo de cobertura	Valor segurado
Complexo administrativo e hospitalar	Patrimonial, Responsabilidade Civil Profissional	30.000.000,00
Veículos	Incêndio, explosão, colisão, roubo e terceiros	Tabela Fipe e cobertura de terceiros

30. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

Aos colaboradores são concedidos benefícios como vale refeição e/ou alimentação, refeitório interno para café da manhã e da tarde com disponibilização de frutas, isenção da mensalidade do plano de saúde com abrangência nacional, vale transporte, seguro de vida em grupo e auxílio-creche, além de programa de participação nos resultados.

31. BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras, mas foram auditadas para fins de obtenção do Selo de Responsabilidade Social.

32. TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS – (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela RN 528/2022 com vigência a partir de 1º de janeiro/2020 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde 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 RN 528/2022. Na Unimed Blumenau – Cooperativa de Trabalho Médico essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pelo atuário responsável Baltazar Luis Canello MIBA 1277.

A estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base de 31 de dezembro de 2022 corresponde a -R\$ 12.503.827,04 e o montante de provisões técnicas constituídos na mesma data-base corresponde a R\$ 62.891.942,90 apresentando suficiência no teste de adequação de passivo.

O quadro a seguir demonstra o resultado do TAP:

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos* (valor em percentual)	Variação da despesa assistencial estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	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)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
Individual Familiar	Não	4,53	6,39	15,50	-	Sim	ANBIMA – Pré-Fixada	(207.369.253,79)
Coletivo por Adesão	Não	7,06	5,70	-	7,98	Sim	ANBIMA – Pré-Fixada	(12.554.488,66)
Coletivo Empresarial	Não	2,08	6,16	-	9,24	Sim	ANBIMA – Pré-Fixada	207.419.915,41
Corresponsabilidade Assumida em pré-pagamento	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

33. MUDANÇA NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS (CPC 47)

A partir de 01/01/2022 a ANS introduziu a aplicação do Pronunciamento Contábil CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam respaldadas na referida legislação.

Para atendimento da CPC 47 realizamos a adequação com o intuito do efeito comparativo das demonstrações de 2021 com os ajustes implementados para 2022.

As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da RN 528/2022 tiveram impacto nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, não ocorrendo mudanças no resultado do exercício. Estamos apresentando a DRE de 2021 com as alterações nos grupos 311 e 411.

Conforme disposto na letra “f” do item 28 do CPC 23 – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro, divulgamos abaixo os ajustes efetuados na DRE de 2021, apresentada para fins de comparabilidade:

2021			
Conta	Nomenclatura	Ajustes a débito	Ajustes a crédito
311112	Cobertura Assistencial Com Preço Pós-Estabelecido	144.430.155,83	-
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde	-	39.785.501,52
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde	-	144.430.155,83
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	39.785.501,52	

Descrição	2021 Apresentado	Reclassificações		2021 Reapresentado
		Pós-estabelecidos / corresponsabilidade assumida	Corresponsabilidade cedida	
Contraprestações Líquidas	624.075.830,78	(144.430.155,83)	39.785.501,52	519.431.176,47
Eventos Conhecidos ou Avisados	(594.093.476,08)	144.430.155,83	(39.785.501,52)	(489.448.821,77)

Estas mudanças ocorreram entre os planos de contas regulamentados pelas Resoluções Normativas nº 435/2018, 472/2021 e 528/2022. Dentre as principais mudanças ocorridas os registros contábeis das operações de corresponsabilidade assumida, nos moldes constantes no item 6.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, merecem os seguintes destaques: em 2021 registros no grupo 3111X20X6 para 2022 passaram a ser registrados neste grupo somente os valores de taxa de administração e diferença de tabela, com os demais valores registrados no grupo 411XX2084. Já os valores que em 2021 eram registrados no grupo (-) 3117, em 2022 passaram a ser registrados no grupo 4116, exceto taxa de administração.

A presente alteração visa atender ao disposto na NBC TG 23 (R2) (CPC 23) – Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de Erro. Optamos por não apresentar uma terceira coluna na Demonstração do Resultado, pois a exigência de tal coluna ocorre apenas no Balanço Patrimonial, quando este é afetado, conforme define a NBC TG 26 (R5) – Apresentações das Demonstrações Contábeis, nos itens (38.C) e (40.A) Assim sendo, entendemos ser a melhor prática contábil a reclassificação de algumas linhas na DRE de 2021, conforme anteriormente disposto.

34. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (06/03/2022), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

35. APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

As demonstrações contábeis foram aprovadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 06 de março de 2023.

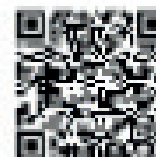
BALTAZAR LUIS CANELLO
ATUÁRIO – MIBA 1277
CPF 596.236.400-72

FÁBIO ROBERTO WIPPEL
CONTADOR
CRC/SC 044258/O-1

EDSON PEDRO DA SILVA
DIRETOR PRESIDENTE
CPF 162.241.599-04

DFs Completa pdf

Código do documento 402a2bd2-9856-4831-ae33-752dca091bf3



Assinaturas



Fabio Roberto Wippel
fabio.wippel@unimedblumenau.com.br
Assinou

Fabio Roberto Wippel



Edson Pedro da Silva
edson.silva@unimedblumenau.com.br
Assinou



Baltazar Luis Canello
baltazar@unimedsc.coop.br
Assinou

Baltazar Luis Canello

Eventos do documento

19 Mar 2023, 13:07:32

Documento 402a2bd2-9856-4831-ae33-752dca091bf3 **criado** por HELOISA SCHMITZ (de05bcd6-88ce-40e4-b31f-be1467308951). Email: contabilidade@unimedblumenau.com.br. - DATE_ATOM: 2023-03-19T13:07:32-03:00

19 Mar 2023, 13:43:07

Assinaturas **iniciadas** por HELOISA SCHMITZ (de05bcd6-88ce-40e4-b31f-be1467308951). Email: contabilidade@unimedblumenau.com.br. - DATE_ATOM: 2023-03-19T13:43:07-03:00

19 Mar 2023, 21:10:15

FABIO ROBERTO WIPPEL **Assinou** (ef7d6471-0bc1-4a01-9281-8a2aa12879f0) - Email: fabio.wippel@unimedblumenau.com.br - IP: 179.223.199.213 (b3dfc7d5.virtua.com.br porta: 16808) - Documento de Identificação Informado: 936.648.699-15 - DATE_ATOM: 2023-03-19T21:10:15-03:00

20 Mar 2023, 10:16:03

EDSON PEDRO DA SILVA **Assinou** (edfc1f59-2964-4176-9223-0c6dd776f76d) - Email: edson.silva@unimedblumenau.com.br - IP: 177.104.3.143 (177.104.3.143 porta: 1986) - Geolocalização: -26.922703388546875 -49.064969135948544 - Documento de Identificação Informado: 162.241.599-04 - DATE_ATOM: 2023-03-20T10:16:03-03:00

28 Mar 2023, 08:54:20

BALTAZAR LUIS CANELLO **Assinou** (99823714-4423-4748-b323-239593384422) - Email: baltazar@unimedsc.coop.br - IP: 187.115.59.242 (unimedsc242.static.host.gvt.net.br porta: 42342) - Geolocalização: -26.30229367153958 -48.85551729659746 - Documento de Identificação Informado:

596.236.400-72 - DATE_ATOM: 2023-03-28T08:54:20-03:00

Hash do documento original

(SHA256)-c6cbe5a997e53788976d048b23b7e99a23e5f17e0ad08da6bde9cc20190b10f

(SHA512)-945bade694c16952bcb85780f0e274cd9bb350a317921387aa7653ebcd07989a51ea7813ed0ca2703538f9cc49d945a33d7517762948a35710ba4ef2592c2199702

Esse log pertence única e exclusivamente aos documentos de HASH acima

Esse documento está assinado e certificado pela D4Sign



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

Aos Membros do Conselho de Administração, Conselho Fiscal, Diretoria Executiva e Cooperados da
UNIMED BLUMENAU COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
Blumenau - SC

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da **UNIMED BLUMENAU 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 BLUMENAU 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, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Ênfase

Conforme descrito na nota explicativa nº 10 c), a Cooperativa decidiu pelo registro contábil das Obrigações Legais anteriores a 2.008, transferindo a responsabilidade das mesmas aos seus sócios, contabilizando no Ativo não circulante no subgrupo de Realizável a Longo Prazo como créditos a receber de cooperados o montante de R\$ 22.230.261,84 conforme a Instrução Normativa nº 20/2008. Para este montante não foi definido prazo para realização, sendo que a Operadora a partir de sobras apuradas em exercícios anteriores constituiu fundo específico vinculado aos créditos da IN nº 020/08, cujo saldo em 31/12/2022 é de R\$ 8.963.890,90.

Conforme divulgado na Nota Explicativa nº 14 b) a Cooperativa em 31 de dezembro de 2.022, possui uma exigência de Capital Regulatório, considerando a opção da Operadora pela adoção antecipada do modelo padrão de Capital Baseado em Risco que permite a aplicação do percentual 75% da Margem de Solvência, no valor de R\$ 118.615.561,68, sendo que seu Patrimônio Líquido Ajustado por efeitos regulamentados pela legislação é de R\$ 115.276.444,69, atingindo 97,18% da exigência de Capital Regulatório determinada na RN nº 526/2022 da ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar em 31 de dezembro de 2.022. Adicionalmente destacamos que o Capital Regulatório aplicável as Operadoras de



Planos de Saúde a partir de 2.023, foi alterado não sendo mais utilizada a Margem de Solvência, passando a valer a regra do modelo padrão do Capital Baseado em Risco.

Nossa opinião não contém ressalva relacionada a esses assuntos.

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 da 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 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 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 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.

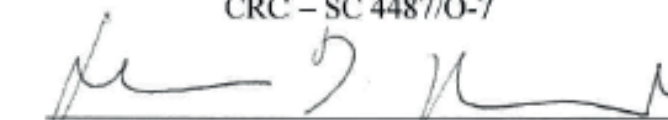
Como parte da auditoria realizada, de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria, exercemos julgamento profissional e mantemos ceticismo profissional ao longo da auditoria. Além disso:

- 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; e 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.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da 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 cooperativa 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, 06 de março de 2.023.

Prospecta Auditores Associados S/S
CRC – SC 4487/O-7



Fabiano Durval Gonçalves
Sócio Responsável Técnico
Contador – CRC SC 025.321/O-4