RELATÓRIO DE GESTÃO

2022

Unimed Três Rios

somos coop

IDENTIFICAÇÃO

Razão Social	Unimed Três Rios Cooperativa de Trabalho Médico
CNPJ	00.946.953/0001-47
Representante Legal	Fábio Nasser Monnerat
Endereço	Rua Dr. Bernardo Bello, 63 – Centro Três Rios – RJ CEP 25804-030

Unimed somos coop

DIRETORIA E CONSELHOS

DIRETORIA EXECUTIVA:

01/04/2019 a 31/03/2023

Diretor Presidente: Dr. Fábio Nasser Monnerat
Vice Presidente: Dr. Marcos Antônio C. dos Santos
Dir. Administrativo: Dr. Alcendino de Almeida Júnior

CONSELHO FISCAL:

01/04/2022 a 31/03/2023

Efetivos:

- Dr. Alexandre Gomes Guerra
- Dr. Marcos André Furtado de O. Cortez
- Dr. Alvaro Merotto Aguiar

Suplentes:

- Dr. Benjamin Leidersnaider
- Dr. Luiz Emanuel C. de Andrade
- Dr. Ruy da Costa Nogueira Júnior

CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO:

01/04/2019 a 31/03/2023

Dr. Edson da Silva Soares
Dr. Francisco Márcio de Souza Noel
Dr. Ricardo Lopes Ribeiro
Dr. Rodolfo Martello de Souza

COMISSÃO TÉCNICA E ÉTICA MÉDICA:

01/04/2019 a 31/03/2023

Titular:

- Dr. Fernando Lopes Figueiredo
- Dr. José Ricardo Neves Barros
- Dr. Nilson Araújo Arêas

Suplentes:

- Dr. Claudio Negrão Tanus Atem
- Dr. Jader Costa dos Reis

A Unimed Três Rios compartilha com os cooperados, clientes e colaboradores o resultado de 2022. O cenário adverso em função da grande variação dos custos assistenciais, trouxe vários desafios a serem superados. Os resultados tiveram impacto direto devido aumento de demanda represada durante a Pandemia da COVID-19, aumento dos preços de insumos, cobertura obrigatória ampliada pelas novas regras da ANS para liberação de terapias especiais, assim como da ampliação do Rol com a Lei 14.454 (Lei do Romário), que derrubou inclusive determinação do STJ sobre a taxatividade do Rol. Os desafios para 2023 são grandes e, somente JUNTOS, poderemos reverter o resultado e manter a cooperativa sólida e sustentável.

Missão

Oferecer serviços e ações de promoção à saúde com excelência, valorizando os médicos cooperados, buscando a satisfação de clientes, parceiros e colaboradores, com o compromisso da sustentabilidade.

Visão

Consolidar-se como referência em assistência e promoção da saúde na nossa região, até a metade da próxima década.

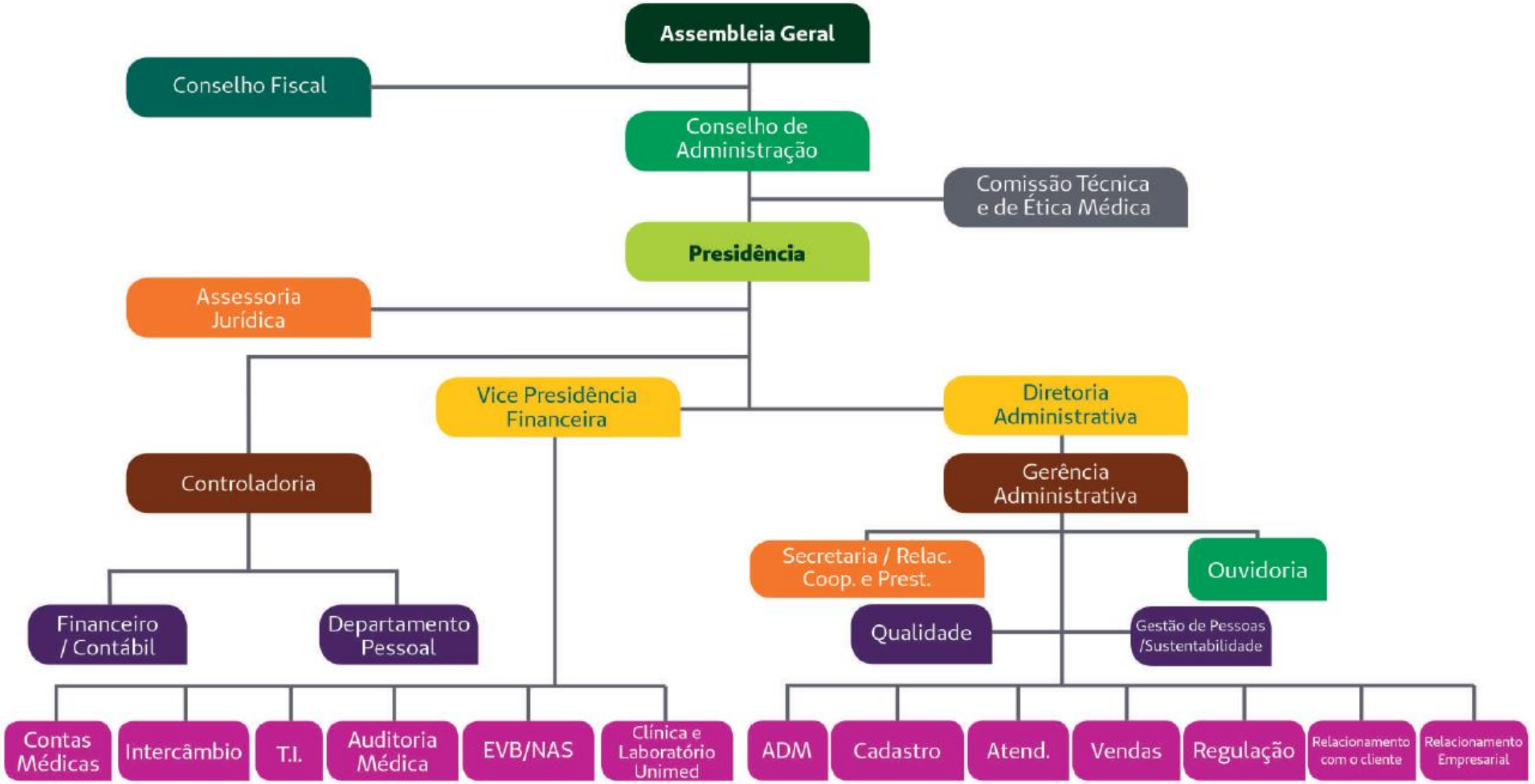
Valores

Ética, Profissionalismo, Valorização Profissional, Responsabilidade Social e Excelência nos Atendimentos.

Unimed Três Rios

somos coop

ORGANOGRAMA



UNIMED TRÊS RIOS EM NÚMEROS ANO 2022

15.912 Beneficiários

127 Médicos Cooperados

1.041 Planos Empresariais
11.322 Beneficiários

44 Clínicas Credenciadas

4.574 Planos Individuais

14 Laboratórios Credenciados

01 Clínica e Laboratório Próprios

02 Hospitais Credenciados

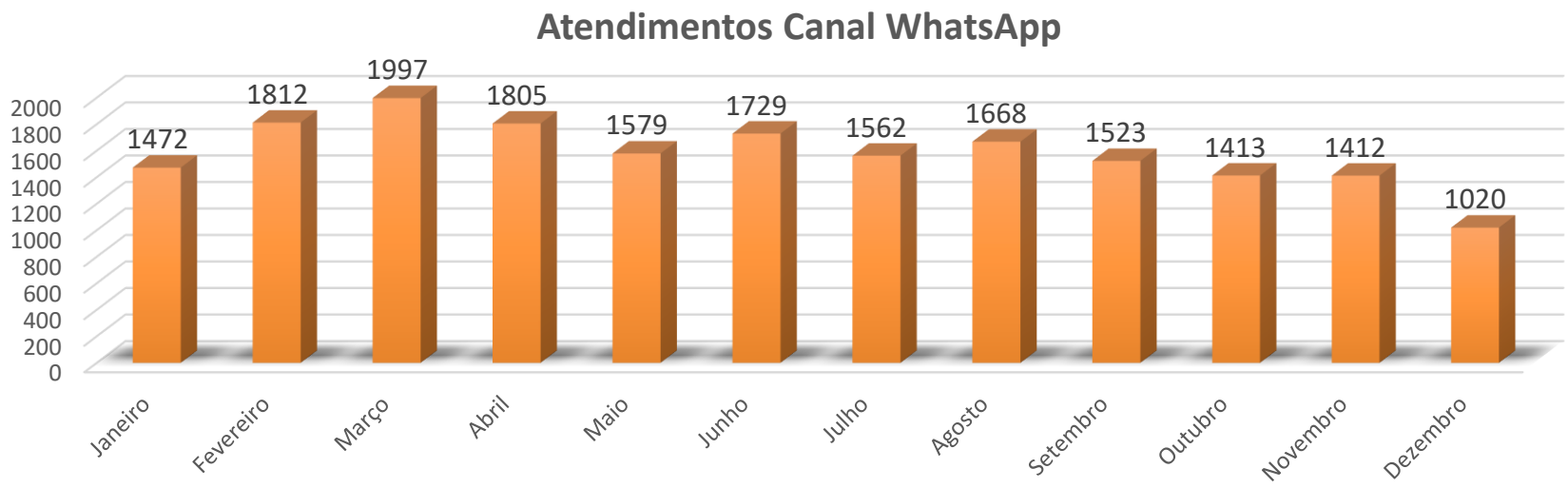
Unimed Três Rios

somos coop

SETOR DE ATENDIMENTO

O setor de atendimento é responsável pelas autorizações de consultas, exames, procedimentos ambulatoriais e internações, para clientes da Unimed Três Rios e intercâmbio em nossa área de ação e, nossos clientes no Intercâmbio.

Nossa singular permanece divulgando atendimentos por meios eletrônicos, Canal da Autorização Facilitada, mas ainda percebemos que muitos clientes preferem vir no atendimento presencial para realizar as tratativas de autorização atendimento conforme gráfico a seguir:



SETOR DE ATENDIMENTO

Unidade de Atendimento	Quantidade de Atendimentos realizados com Senha (solicitações para análise)	Quantidade de Atendimentos realizados pela Triagem (demandas resolvidas de imediato)	WhatsApp	Total
Três Rios	10.913	8.047	18.992	**37.952**
Paraíba do Sul		1.863		**1.863**
Total				**39.815**

GESTÃO DE PESSOAS E SUSTENTABILIDADE

A gestão de pessoas é a área responsável por administrar o capital humano das empresas. Atua visando empregar as Melhores Práticas em Gestão de Pessoas, no intuito de criar um ambiente saudável mantendo a baixa rotatividade e trazendo satisfação aos colaboradores e maior produtividade para a cooperativa.

Nº de colaboradores no final de 2022	
Homens	Mulheres
26	44

Etnia dos colaboradores no final de 2022	
Negros	Brancos
11	59

Faixa Etária 2022	
Até 25 anos	12
Entre 25 e 34 anos	15
Entre 35 e 44 anos	22
Entre 45 e 54 anos	15
Maiores de 55 anos	6

Nível Educacional 2022		
	Homens	Mulheres
Ensino Médio Completo	19%	34%
Ensino Superior Incompleto	27%	16%
Ensino Superior Completo	16%	25%
Pós-Graduação	38%	25%

GESTÃO DE PESSOAS E SUSTENTABILIDADE

Valores de recolhimento de contribuições Sociais incidentes na folha de pagamento e outros benefícios					
ANO	**PIS**	**FGTS**	**TICKET**	**PLANO**	**TREINAMENTO**
2022	25.102,26	291.872,07	487.274,74	430.242,98	0,00
2021	29.199,57	265.246,62	497.911,06	394.051,06	12.683,41
2020	26.726,43	246.428,53	426.867,52	362.610,62	22.337,66

Frente as dificuldades atuais no mercado de saúde suplementar, continuamos com os treinamentos, **neste ano custeados pelo SESCOOP**, visando capacitação e profissionalização dos colaboradores.

SUSTENTABILIDADE

A Unimed Três Rios é integrante do Projeto Carbono Neutro da Unimed do Brasil, que visa neutralizar os efeitos da emissão de CO_2 gerado pela cooperativa.

No ano de 2022 foram plantadas 88 mudas de árvores, com base na calculadora de CO_2 do Sistema Unimed. O plantio foi realizado no município de Sapucaia, área de abrangência da UTR, o plantio foi realizado em parceria com a Secretaria de Meio ambiente da cidade.

Também somos integrantes do projeto Eu Ajudo na Lata da Unimed do Brasil, que consiste em arrecadação de lacres de alumínio para compra de itens para acessibilidade. Em 2022 arrecadamos cerca de 135Kg de lacres, sendo possível fazer a entrega de 1 (uma) cadeira de rodas à APAE de Três Rios. A campanha acontece anualmente e na última edição, contou com 27 pontos de arrecadação incluindo a sede da UTR.

SUSTENTABILIDADE

Outras ações desenvolvidas pela Unimed Três Rios são:

- Reciclagem de materiais: comprometimento em separar materiais que possam ser reciclados e os destina à Cooperativa de Catadores de Material Reciclável de Três Rios, a Cotrecol. Em 2022, doamos 255kg de papelão, 795kg de papel, 71kg de plástico, 42kg de eletrônicos e 18kg de vidro. Dessa forma, evitamos jogar fora muitos materiais que são recicláveis e podem ter outra utilidade.
- Campanha do Agasalho: aconteceu entre os dias 1º de abril à 31 de maio, foram doados cerca de 1.500 itens a cinco instituições de Três Rios, são elas: Asilo Metodista Carlota Pereira Louro, Asilo São Jorge, Paróquia Santa Luzia, Paróquia São José Operário, Instituto e Creche Amigos do Caminho.
- Projeto Fios Maravilha: recebemos doações de Mechas de cabelo que são enviadas para a ONG Cabelegria para produção de perucas para pacientes que estão em tratamento de câncer

SETOR COMERCIAL

Trabalhamos para incrementar as vendas, visando aumento da carteira e diluição do risco assistencial.

Terminamos o ano de 2022 com os seguintes resultados, dentre as 18 Unimeds do estado do RJ:

- ✓ **1° melhor resultado** geral dentre as 18 Unimeds do estado, com 5,38% de crescimento
- ✓ Resultado estadual – queda de 2,71% da carteira do Sistema Federativo

Unimed Três Rios somos coop

SETOR RELACIONAMENTO COM CLIENTE

Criado para prestar melhor atendimento às solicitações dos clientes, realizar trabalhos de migração contratual (regulamentação de planos), fidelização de clientes, além de esclarecimentos gerais aos clientes.

Retenção/Fidelização em 2022	Quantidades	
Troca de contrato	60,9%	273
Reinclusão por Negociação	20,5%	92
inclusão de dependente PF e PJ	9,4%	42
Migração	5,8%	26
Plano acima 59 anos	1,8%	8
Plano Cooperado	1,6%	7
TOTAL		**448**

Atendimentos em 2022	Quantidades	
WhatsApp Relacionamento	50,0%	8.865
Informações e Orientações	41,1%	7.300
Reembolsos	4,7%	842
Canal Fale Conosco da Uni. Do Brasil	3,5%	622
Reclamação e Sugestões	0,5%	86
Elogios ao Colaborador	0,1%	15
Ouvidoria	0,1%	13
Reclame Aqui	0,0%	4
TOTAL		**17.747**

ATENÇÃO AO COOPERADO

O setor de Atenção ao Cooperado aliado a secretaria executiva, foi criado com a intenção de propiciar uma maior percepção de valor, além de servir de braço operacional das ações da Diretoria Executiva .

O setor atualmente é responsável por:

- Capacitação aos cooperados e secretárias através do Programa de Educação Continuada, com informativos e cursos pertinentes à cooperativa.
- Atendimento personalizado referente às demandas de cooperados e seus dependentes quanto a autorização de exames, faturamento, cadastro e demais solicitações operacionais;
- Admissão de cooperado;
- Plano de saúde do cooperado: Inclusão e exclusão de médico cooperado ou dependente do plano.
- Treinamento para secretarias sobre demandas da cooperativa;
- Realização do processo de integração do novo cooperado junto à cooperativa;
- Envio de e-mails e correspondências tais como: convite às reuniões, informativos, comunicados, circulares e ações que envolvam os cooperados;
- Avaliação e atualização de dados cadastrais de clínicas e consultórios;

SETOR DE CONTROLADORIA (FINANCEIRO/CONTÁBIL)

O setor desempenha suas funções para atender as normas que visam cumprir com a legislação Fiscal (Receita Federal, ISS e INSS) e Regulatória (ANS), dando suporte aos Cooperados, Diretoria, Conselhos Fiscal e de Administração, além de Auditoria Externa.

É responsável por acompanhar a análise de sinistralidade e reajuste dos contratos junto com a equipe Atuarial da Federação Rio;

Também acompanha as demandas de Ressarcimento ao SUS com apoio da área de Regulação da Federação Rio e setor de Cadastro da Unimed Três Rios;

Em 2022 fomos certificados novamente pelo CRC-RJ como Empresa Cidadã, por apresentar relatórios contábeis e de sustentabilidade com a devida qualidade.

O Gerente de Controladoria foi certificado com o Mérito Contábil pelo CRC-RJ.

CERTIFICADO

EMPRESA CIDADÃ CRCRJ

19ª EDIÇÃO

Diploma de Mérito Contábil - Empresa Cidadã

O Conselho Regional de Contabilidade do Estado do Rio de Janeiro confere este diploma a:

IGNÁCIO TEPEDINO FILHO

registrado no CRCRJ sob o número 040227-O, pelas informações contábeis no Relatório Socioambiental ano base 2020 da **UNIMED TRÊS RIOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, agraciado com o Certificado Empresa Cidadã, conferido pelo CRCRJ e Fecomércio-RJ

Rio de Janeiro, 16 de novembro de 2021

Fecomércio RJ — CRCRJ

Antonio Florêncio de Queiroz Junior - Presidente Fecomércio-RJ

Contador Sanir Ferreira Barbosa Nehme - Presidente CRCRJ

CERTIFICADO

EMPRESA CIDADÃ CRCRJ

19ª EDIÇÃO

O Conselho Regional de Contabilidade do Estado do Rio de Janeiro e a Federação do Comércio de Bens, Serviços e Turismo do Estado do Rio de Janeiro certificam como Empresa Cidadã:

UNIMED TRÊS RIOS - COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

pelas informações sociais, ambientais e contábeis apresentadas em relatório ano base 2020

Rio de Janeiro, 16 de novembro de 2021

Fecomércio RJ — CRCRJ

Antonio Florêncio de Queiroz Junior - Presidente Fecomércio-RJ

Contador Sanir Ferreira Barbosa Nehme - Presidente CRCRJ

somos coop

DESEMPENHO ECONÔMICO FINANCEIRO

GLOSSÁRIO

- **LIQUIDEZ CORRENTE**

Os índices de liquidez Corrente e Geral traduzem a situação financeira adequada da cooperativa, atendendo plenamente à meta definida pela ANS e às boas práticas de mercado.

- **ENDIVIDAMENTO**

O parâmetro considerável aceitável pela ANS, é que este índice não ultrapasse 0,72%.

- **SOLVÊNCIA**

Este índice é utilizado para avaliar a capacidade de pagamento da empresa, ou seja, a capacidade da empresa saldar seus compromissos com terceiros (Passivo Exigível).

- **SINISTRALIDADE**

Os índices de sinistralidade demonstram que houve uma gestão aprimorada de controle e da utilização nos atendimentos, reduzindo o custo assistencial. A sinistralidade é um dos maiores desafios na gestão de uma operadora de saúde. Ela é obtida pela proporção do custo assistencial sobre a receita dos planos de saúde, preconizando um resultado de no máximo 80%.

- **PATRIMÔNIO LÍQUIDO**

A evolução do patrimônio líquido está embasada nas decisões assertivas da Diretoria em adotar estratégias que mantenham o crescimento da cooperativa. Este indicador demonstra a preocupação da Diretoria Executiva em adotar estratégias que mantenham o crescimento da cooperativa e também, na contínua atuação dos médicos cooperados.

SETOR DE CONTROLADORIA (FINANCEIRO/CONTÁBIL)

Alguns dos Indicadores que sinalizam Situação Financeira da Cooperativa.

Indicadores Financeiros	2022	2021	Indicadores Financeiros de Mercado
Liquidez Corrente	1,28	1,84	Acima de 1,51 (Muito Bom)
Liquidez Geral	1,17	1,62	Acima de 1,51 (Muito Bom)
Solvência	1,28	1,80	Acima de 1,51 (Muito Bom)
Endividamento	0,74	0,56	Abaixo de 1 (Ideal)
Sinistralidade	88,42%	82,32%	Até 75%

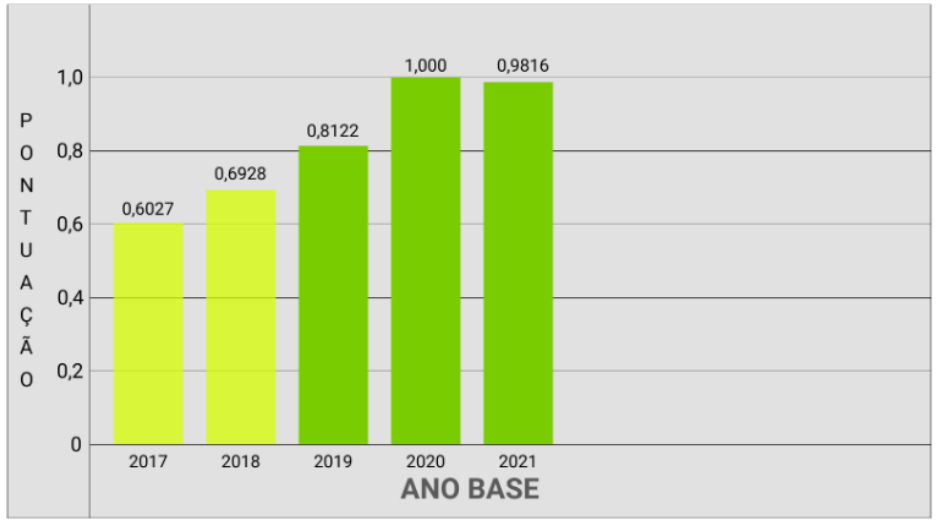
Em milhões	2022	2021	%
Evolução do Patrimônio Liquido	7.881.667	14.843.612	(-46,90)
Evolução do Faturamento	79.604.989	75.414.203	5,56

Unimed Três Rios

somos coop

SETOR DE REGULAÇÃO

O Programa de Qualificação de Operadoras (PQO) é uma iniciativa desenvolvida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS). Os resultados da avaliação das operadoras são traduzidos pelo Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS). O IDSS é um índice composto por um conjunto de indicadores agrupados em quatro dimensões, que permite a comparação entre operadoras, estimulando a disseminação de informações de forma transparente e a redução da assimetria de informação.



No Índice de Desenvolvimento da Saúde Suplementar (IDSS):

A Unimed Três Rios tem pelo segundo ano consecutivo a maior nota no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar dentre as Unimeds do Estado do Rio de Janeiro.

GESTÃO DA QUALIDADE

A Gestão da Qualidade da Unimed Três Rios é um setor suporte que tem como objetivo aplicar as normas de Gestão (RN 507-ANS, RN 508-ANS, Selo de Governança-U.Brasil e Programa de Desenvolvimento da Gestão das Cooperativas da Organização das Cooperativas do Brasil) e realizar o processo de melhoria contínua na estrutura da organização.

MELHORIA CONTÍNUA

Programa 5S

O Programa 5S é uma sistemática que visa a melhoria da estrutura organizacional e operacional, assim como do ambiente físico da Unimed Três Rios.

45 ações

4 em andamento

41 Finalizadas

Grupo de Melhoria da Qualidade - GMQ

GMQ é um grupo formado na Unimed Três Rios com o objetivo de sugerir melhorias estratégicas e melhorias de processo.

62 ações

12 em andamento

50 Finalizadas

PLANEJAMENTO ESTRATÉGICO

O Planejamento Estratégico é o conjunto de mecanismos sistêmicos que utiliza processos metodológicos para contextualizar e definir o estabelecimento de metas, o empreendimento de ações, a mobilização de recursos e a tomada de decisões. O Planejamento Estratégico da Unimed Três Rios é monitorado mensalmente pela Gestão.

77 AÇÕES

32 Em andamento

44 Finalizadas

01 Cancelada

57% AÇÕES CONCLUÍDAS

PRÊMIO DE MELHORES PRÁTICAS 2022

A Unimed Três Rios foi a **1ª colocada no Prêmio de Melhores Práticas na Área de Sustentabilidade e na área de Regulação.** A premiação aconteceu durante a 30º edição do SUERJ, o Simpósio das Unimed dos Estado do Rio de Janeiro. O prêmio envolve o resultado do trabalho de toda a cooperativa.

ESPAÇO VIVER BEM

O Espaço Viver Bem é um centro multidisciplinar que oferece atendimento clinico nas áreas de Psicologia, Fonoaudiologia e Nutrição, todos terceirizados para otimizar o custo administrativo e maior controle do custo assistencial. O nosso serviço busca trazer melhorias à qualidade de atendimento, valorização ao cliente, proporcionar melhor qualidade de vida e bem-estar aos beneficiários.

Em 2022 realizou um total de 16.843 atendimentos nas especialidades oferecidas:

- **Psicoterapia - 10.537 atendimentos**
- **Fonoaudiologia - 3.845 atendimentos**
- **Nutrição - 2.461 atendimentos**

Obs. Estamos em processo de ampliação em 2023 do Espaço Viver Bem em relação a disponibilidade de outras especialidades como Terapia Ocupacional, Psicopedagogia e Psicomotricidade afim de ter maior controle do custo assistencial na área de terapias especializadas.

Unimed Três Rios somos coop

NÚCLEO DE ATENÇÃO A SAÚDE- NAS

O NAS atua em ações de **PROMOÇÃO DA SAÚDE E PREVENÇÃO DE DOENÇAS**, com racionalização dos custos, através do gerenciamento de idosos e crônicos.

Trabalha junto às empresas clientes, participando de SIPATs com palestras abordando temas relacionados à saúde, com os clientes proporcionando programas que visam a qualidade de vida e orientações de saúde. Atua ainda com **ATENÇÃO DOMICILIAR**, visando desospitalização e melhoria na qualidade de vida.

NAS – NUCLEO DE ATENÇÃO À SAÚDE

Ações Desenvolvidas:

- ***Palestras em empresas parceiras*** sobre temas de Prevenção à Saúde (Diabetes, Hipertensão, Saúde do Homem, Câncer de Próstata e Saúde Mental)

- ***Cartilhas de Promoção e Prevenção à Saúde*** (Prevenção de Quedas, Saúde Bucal, Vacinas, Hipertensão, Hábitos Saudáveis) disponibilizada na rede prestadora e site da Unimed Três Rios.

- ***Realização de vídeos educativos*** sobre temas de Promoção e Prevenção a Saúde disponibilizados aos beneficiários nas redes sociais de canal de Youtube da Unimed Três Rios.

Unimed Três Rios

somos coop

NUCLEO DE ATENÇÃO À SAÚDE
PROGRAMAS PROMOPREVs NA ANS

- ***Programa Saúde da Mulher* (Cadastro ANS 115535)**

Tem como objetivo Prevenção e Combate ao Câncer de Mama através de rastreamento e diagnóstico precoce das neoplasias mamárias. É direcionado a beneficiarias do sexo feminino com idade entre 40 e 69 anos. Em 2022 tivemos um total de 38 mulheres assistidas pelo programa.

- ***Programa Viver Bem - Saúde do Idoso* (Cadastro ANS 133760)**

Tem como objetivo conferir ao idoso a manutenção de sua saúde na questão das Doenças crônicas não Transmissíveis "DCNTs", proporcionando maior controle da sua funcionalidade para a execução das variadas atividades de vida diária, bem como a conservação da independência, autonomia, autoconfiança e do condicionamento físico, contribuindo para um envelhecimento ativo, saudável e autônomo dos beneficiários da Unimed Três Rios com 60 anos ou mais, de forma a promover o bem estar físico e social dos participantes. Atingimos o total de 35 idosos participantes em 2022.

***Cada programa é monitorado anualmente através de informações enviadas pela operadora à ANS.** O **que melhora a nota da Unimed Três Rios junto à agência.**

Unimed Três Rios

somos coop

BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	2022 - DEZ	2021 - DEZ
ATIVO CIRCULANTE	**26.225.439,01**	**29.866.388,46**
Disponível	**278.820,04**	**76.689,63**
Realizável	**25.946.618,97**	**29.789.698,83**
Aplicações Financeiras	**19.200.610,16**	**24.387.577,85**
Aplicações Vinculadas a Provisões Técnicas	9.918.678,44	6.649.144,98
Aplicações Lastreadras	2.860.547,00	2.564.270,79
Aplicações Não Vinculadas	6.421.384,72	15.174.162,08
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	**4.446.697,87**	**4.462.334,73**
Contraprestação Pecuniária a Receber	4.446.697,87	4.462.334,73
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora	1.288.551,61	318.524,12
Créditos Tributários e Previdênciários	247.769,40	244.522,80
Bens e Títulos a Receber	750.361,11	370.752,25
Despesas Antecipadas	344,21	283,96
Conta Corrente com Cooperados	12.284,61	5.703,12
ATIVO NÃO CIRCULANTE	**4.523.046,39**	**3.526.721,86**
Realizável a Longo Prazo	**547.122,28**	**111.601,85**
Depósitos Judiciais e Fiscais	41.452,82	22.252,35
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo	505.669,46	89.349,50
Investimentos	**1.746.875,63**	**1.443.857,45**
Outros Investimentos	1.746.875,63	1.443.857,45
Imobilizado	**2.227.355,68**	**1.968.686,56**
Imóveis de Uso Próprio	**1.839.884,42**	**1.298.161,11**
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	1.839.884,42	1.298.161,11
Imobilizados de Uso Próprio	387.471,26	670.525,45
Intangível	**1.692,80**	**2.576,00**
TOTAL DO ATIVO	**30.748.485,40**	**33.393.110,32**

BALANÇO PATRIMONIAL

PASSIVO	2022 - DEZ	2021 - DEZ
PASSIVO CIRCULANTE	**20.423.756,48**	**16.271.016,25**
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	**16.787.215,66**	**12.345.536,46**
Provisões de Contraprestações	**4.437.751,74**	**3.813.735,65**
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	4.373.397,13	3.813.735,65
Provisão de Eventos a Liquidar para SUS	64.354,61	65.263,93
Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC	2.328.204,91	-
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistências	2.380.902,12	1.703.963,07
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	7.640.356,89	**6.762.573,81**
Operadoras de Planos de Assitencia à Saúde	**1.283.397,70**	**1.848.824,33**
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	**828.406,18**	**827.690,12**
Débitos Diversos	**1.524.736,94**	**1.248.965,34**
PASSIVO NÃO CIRCULANTE	**2.443.060,94**	**2.278.481,45**
Provisões	**2.443.060,94**	**2.278.481,45**
Provisões para Ações Judiciais/Tributárias	1.186.451,44	1.148.927,19
Provisões para Ações Civeis	1.256.609,50	1.129.554,26
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	**7.881.667,98**	**14.843.612,62**
Capital Social	**9.073.408,00**	**9.183.268,00**
Reservas	**3.024.778,54**	**4.814.257,08**
Reservas de Lucros / Sobras / Retenção de Superávits/Fates	3.024.778,54	4.814.257,08
Reserva para Contigências	**2.500.000,00**	2.500.000,00
Resultado - Cooperativo Perdas/Sobras -	**(6.716.518,56)**	**(1.653.912,46)**
TOTAL DO PASSIVO	**30.748.485,40**	**33.393.110,32**

BALANÇO PATRIMONIAL

CONTAS	2022 - DEZEMBRO	2021 - DEZEMBRO RECLASSIFICADO
Contraprestações Efetivas de Plano de Assistência à Saúde	**76.682.423,53**	**74.050.499,79**
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	**77.276.784,44**	**75.414.203,87**
Contraprestações Líquidas	79.604.989,35	75.414.203,87
Variação das Provisões Técnicas de Oper. de Assistência à Saúde	(2.328.204,91)	
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora	**(594.360,91)**	**(1.363.704,08)**
Eventos Indenizáveis Líquidos	**73.709.997,77**	**65.182.860,74**
Eventos Conhecidos ou Avisados	72.832.214,69	64.323.556,54
Variação da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	877.783,08	859.304,20
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	**2.972.425,76**	**8.867.639,05**
Receitas de Assistência à Saúde Não Relaciondas com Planos de Saúde da Operadora	**2.196.150,91**	**1.484.380,89**
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	658.286,45	384.260,82
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	922.586,37	474.625,25
Outras Receitas Operacionais	737.712,87	728.964,71
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(122.434,78)	(103.469,89)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde da Operadora	**1.549.465,78**	**2.037.503,34**
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	1.434.921,52	1.387.881,08
Provisão para Perdas Sobre Créditos	114.544,26	649.622,26
Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde não Relacionadas com Plano de Saúde da Operadora	**2.451.905,58**	**1.661.376,49**
RESULTADO BRUTO	**1.167.205,31**	**6.653.140,11**
Despesas de Comercialização	**1.499.694,87**	**1.307.061,04**
Despesas Administrativas	**8.636.710,85**	**8.017.977,97**
Resultado Financeiro Líquido	**3.107.112,43**	**1.473.380,08**
Receitas Financeiras	3.114.566,04	1.494.980,10
Despesas Financeiras	7.453,61	21.600,02
Resultado Patrimonial	**384.476,82**	**142.869,37**
Receitas Patrimoniais	384.476,82	142.869,37
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	**(5.477.611,16)**	**(1.055.649,45)**
Imposto de Renda	904.608,38	433.546,33
Contribuição Social	334.299,02	164.716,68
RESULTADO LÍQUIDO	**(6.716.518,56)**	**(1.653.912,46)**
Distribuição Estatutária		
Reserva legal (10%)	-	-
Fates (5%)	-	-
Fates - Artº 87 - Lei - 5.764	-	-
RESULTADO LÍQUIDO PARA AGO NESTA DATA	**(6.716.518,56)**	**(1.653.912,46)**

BALANÇO PATRIMONIAL

Unimed Três Rios
Cooperativa de Trabalho Médico
CNPJ 00.946.953/0001-47

Rua Bernardo Bello, 63 - Centro
CEP: 25.804-030 - Três Rios - RJ
Tel. (24) 2251-6262

ANS Nº 33749-8

Unimed
Três Rios - RJ

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da UNIMED Três Rios Cooperativa de Trabalho Médico, no exercício de suas atividades legais e estatutárias, examinaram o Balanço Patrimonial a Demonstração do Resultado do Exercício, as Demonstrações das Mutações do Patrimônio Líquido e o Parecer dos Auditores Independentes até à data de 31/12/2022. No Balanço Patrimonial foi verificado perdas no período que será apresentada para aprovação na Assembleia Geral Ordinária.

As referidas demonstrações financeiras e a efetiva situação econômico financeira, estão de acordo com as determinações legais, tendo sido o Balanço aprovado e assinado, portanto recomendamos a aprovação pela Assembleia Geral Ordinária.

Três Rios, 14 de Março de 2023.

Conselho Fiscal
Dr. Álvaro Merotto Aguiar

Conselho Fiscal
Dr. Alexandre Gomes Guerra

Conselho Fiscal
Dr. Marcos André Furtado De Oliveira Cortez

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES
Ilmos. Srs.
Conselheiros, Diretores e Associados da
UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
Três Rios – RJ

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis da UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis. Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas foram elaboradas, em todos os aspectos relevantes, 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 Empresa, 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 conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros assuntos

Parágrafo de ênfase

Liquidez do Intercâmbio Estadual

Chamamos atenção para a nota explicativa n° 07, a qual cita o crédito a receber da Unimed Federação Rio, proveniente de dívida da Unimed Rio no valor de R$629.260,19. Este crédito que a UNIMED TRÊS RIOS possui a receber da Unimed Rio foi cedido em novembro de 2022 para a Unimed Federação Rio através de um Instrumento de Transação Civil com Cessão de Crédito e Confissão de Dívida, documento que a nosso ver possui fragilidades em caso de insolvência da Unimed Rio. Até o momento o parcelamento em 30 meses feito pela Unimed Rio para quitar a câmara de compensação estadual vem sendo cumprido. Nossa opinião não contém ressalva referente a este assunto.

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

Outras informações que acompanham as demonstrações contábeis

A administração da entidade é responsável por essas outras informações, que compreendem o Relatório da Administração, o qual deve ser disponibilizado após a data desse relatório. Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis não abrange o Relatório da Administração e não expressamos ou expressaremos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.

Em conexão com a auditoria das demonstrações contábeis, nossa responsabilidade é a de ler as outras informações identificadas acima e, ao fazê-lo, considerar se essas outras informações estão, de forma relevante, inconsistentes com as demonstrações contábeis ou com o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparentam estar distorcidas de forma relevante.

Se, quando lermos o Relatório de Administração, concluirmos que há distorção relevante nesse relatório, iremos comunicar a questão aos responsáveis pela governança.

Responsabilidade da Administração

A administração é responsável pela elaboração 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 entidade 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 entidade ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações. Os responsáveis pela governança da entidade 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, estejam 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.

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações contábeis, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção

relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais;

- Obtivemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da empresa;
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração;
- Concluímos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da empresa. 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 Empresa a não mais se manter em continuidade operacional.

PARECER DOS AUDITORES INDEPENDENTES

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.

Belo Horizonte - MG, 10 de fevereiro de 2023.

BAUER AUDITORES ASSOCIADOS
CRCMG 6427

MÁRIO ORLANDO BAUER
Contador Responsável
CRC/RS 017883/O-T-MG

UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

LEVANTADAS EM

31 DE DEZEMBRO DE 2022 E DE 2021

VALORES EM R$

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A UNIMED TRÊS RIOS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO iniciou suas operações em 30/05/1996, conforme registro na ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar sob o nº 33749-8 e tem por objetivos a defesa econômica e social do trabalho de seus cooperados, promovendo contratos para a prestação de serviços assistenciais médico-hospitalares individuais, familiares e coletivos bem como operar e comercializar os planos privados de assistência

à saúde nos termos da legislação aplicável.

É seu objetivo ainda a educação cooperativista de seus cooperados e a participação em campanhas de expansão do cooperativismo e de modernização de suas técnicas.

NOTA 2 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Cooperativa atua na operação de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas a serem atendidos pelos médicos associados e rede credenciada. A cooperativa possui consultório para atendimentos de psicólogo, fonoaudiólogo e nutricionista para seus clientes.

NOTA 3 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas em conformidade com os preceitos da legislação cooperativista (Lei n° 5.764/71) e no que couber, às normas relativas as sociedades por ações (Lei n° 6.404/76) e alterações posteriores como a Lei n° 11.638/07, e obedecem ainda a legislação emanada pela ANS - Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022, como também parcialmente os aspectos relacionados às Leis n° 11.638/2007 e 11.941/2009 e as regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis aprovadas pela

ANS. A entidade também atendeu os quesitos da ITG 2004 na formatação das demonstrações contábeis.

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

NOTA 4 - PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais diretrizes contábeis observadas na elaboração das demonstrações contábeis levantadas em 31 de dezembro de 2022 foram as seguintes:

a) Apuração do resultado

O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, *pro rata temporis*, quando se tratarem de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, 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.

b) 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.

c) Ciclo operacional

Os ativos e passivos circunscritos em um período previsto até o final do exercício seguinte estão classificados como curto prazo e os excedentes como longo prazo.

d) Aplicações financeiras

Estão demonstradas ao valor de aplicação acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do encerramento do exercício. A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras para lastrear as provisões técnicas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS. As aplicações financeiras são avaliadas pelo seu valor justo.

e) Contas a Receber e Provisão para Perdas Sobre Créditos

As provisões para devedores duvidosos estão constituídas em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3 da Resolução Normativa nº 528/2022 da ANS e transcritos abaixo:

10.2.3.1 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 referente ao contrato deve ser provisionada.

10.2.3.2 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 deve ser provisionada.

10.2.3.3 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 referente ao contrato deve ser provisionada.

f) Estoques

Estão refletidos e avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores dos estoques não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

g) Investimentos

Estão refletidos e avaliados pelo custo de aquisição. Entendemos que os valores dos investimentos não necessitam de provisão no encerramento do exercício.

h) Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção. A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens ou no prazo que a entidade pretende permanecer com estes bens em uso. Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

Em cumprimento ao CPC 01, foi elaborado pela empresa Trienge – Três Rios Engenharia Ltda., o laudo PA.80.823, justificando a não necessidade de redução dos valores contábeis uma vez que estes se encontram menores que os valores de mercado.

i) Ativo Intangível

Os ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e de perdas do valor recuperável, quando aplicáveis. Os ativos intangíveis gerados internamente são reconhecidos no resultado do período. Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida (vide Nota Explicativa n° 14).

j) Provisões técnicas de operações de assistência à saúde

As provisões técnicas foram calculadas de maneiras variadas de acordo com as legislações vigentes.

A PEONA foi calculada de acordo com as determinações da Resolução Normativa nº 393 e alterações posteriores.

A provisão de eventos a liquidar é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pelas operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indireta, ou ainda da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pelas Resoluções Normativas nº 393/2015, 528/2022 e alterações posteriores. A entidade optou pela adoção antecipação do capital de risco, conforme a legislação vigente, sendo que o patrimônio da entidade é inferior ao exigido na legislação vigente.

A PIC foi calculada de acordo com o disposto na Resolução Normativa nº442/18, estando suficiente ao exigido nesta legislação.

A PEONA SUS foi calculada de acordo com o disposto na Resolução Normativa nº 442/18, estando suficiente ao exigido nesta legislação.

k) Reconhecimento dos eventos indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada, cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na sua totalidade. A operadora, ao final de cada mês, reconhece os eventos ocorridos e não avisados mediante a constituição da PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.

l) Plano de Contas

O Plano de Contas utilizado pela entidade é o estabelecido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, através da Resolução Normativa n° 528/2022.

m) Imposto de Renda e Contribuição Social

São calculados sobre operações com não-cooperados (atos não cooperativos).

n) Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

Ativos Contingentes: São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em notas explicativas.

Passivos Contingentes: Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em notas explicativas e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Contingências Tributárias e Obrigações Legais: São registradas como exigíveis, independentemente da avaliação dos assessores jurídicos sobre as probabilidades de êxito.

NOTA 5 - CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

Compõe a conta de Caixa e Depósitos Bancários os valores de:

NOTA 6 - APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras são demonstradas ao custo de aplicação e acrescidas dos rendimentos auferidos até a data do balanço, sendo ajustadas, quando aplicável, ao valor de mercado.

NOTA 7 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos *Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde* está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2022	2021
(+) Contraprestação Pecuniária a Receber	2.205.348,14	2.685.954,41
(-) Provisão p/ Perdas Sobre créditos – PPSC	(885.714,39)	(1.668.679,63)
(+) Contraprestação Corresponsabilidade Assumida	2.594.337,17	2.711.958,60
(+) Créd.Prog.Fundos Cust. Desp. Assist.Med.Hos	665.721,10	867.723,65
(-) Provisão p/Perdas Sobre Créditos – PPSC	(132.994,15)	(134.622,30)
Total	**4.446.697,87**	**4.462.334,73**

A co-irmã UNIMED RIO COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO DO RIO DE JANEIRO LTDA. (Unimed Rio) vem tendo dificuldades para honrar seus compromissos com a Câmara de Compensação Estadual, tendo celebrado no dia 08 de novembro de 2022 um Termo de Confissão de Dívida e promessa de pagamento de R$92.298.245,30 (noventa e dois milhões duzentos e noventa e oito mil duzentos e quarenta e cinco reais e trinta centavos) parcelado em 30 meses consecutivos com a UNIMED DO ESTADO DO RIO DE JANEIRO FEDERAÇÃO ESTADUAL DAS COOPERATIVAS MÉDICAS (Federação Rio). Também no dia 08 de novembro de 2022 a UNIMED TRÊS RIOS celebrou um Instrumento de Transação Civil com Cessão de Crédito e Confissão de Dívida com a Federação Rio, no qual cede seus créditos a receber da Unimed Rio no montante de R$ 629.260,19 para a Federação Rio. Até o momento a Unimed Rio está adimplente com o parcelamento citado.

NOTA 8 - OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Registra os direitos a receber e a pagar junto a outras operadoras pelo atendimento a seus usuários (intercâmbio), tendo como total a receber em 31/12/202 o saldo de R$ 1.288.551,61 (R$ 318.524,12 em 2021).

NOTA 9 - BENS E TÍTULOS A RECEBER

A composição dos Bens e Títulos a Receber está representada pelas contas demonstradas a seguir:

Descrição	2022	2021
Créditos Tributários e Previdenciários	247.769,40	244.522,80
Estoques	101.156,14	-
Adiantamentos	133.658,88	167.251,82
Títulos a Receber	515.546,09	203.500,43
Despesas Antecipadas	344,21	283,96
Conta Corrente Cooperados	12.284,61	5.703,12
Total	**1.010.759,33**	**621.262,13**

NOTA 10 - REALIZÁVEL LONGO PRAZO

O grupo estava assim representado:

Descrição	2022	2021
Depósito Judicial Eventos/Sinistros	30.404,58	7.186,35
Depósito Judicial Tributos	11.048,24	15.066,00
Outros Créditos a Receber	505.669,46	89.349,50
Total	**547.122,28**	**111.601,85**

NOTA 11 - INVESTIMENTOS

Os investimentos compreendem participações em outras empresas, notadamente cooperativas, e foram avaliados pelo custo de aquisição. São eles:

Investidas	2022	2021
Central Nacional Unimed	155.234,03	155.234,03
Unimed Participações	758.156,80	556.659,73
Unimed Seguradora	253.702,26	225.492,79
Unimed Fed. Rio de Janeiro	362.475,02	289.163,38
Unicred	217.307,52	217.307,52
Total	**1.746.875,63**	**1.443.857,45**

NOTA 12 - IMOBILIZADO

Em 31 de dezembro de 2022 o ativo imobilizado da entidade estava assim composto:

Descrição	Valor Original	Depreciação	Saldo em 2022	Saldo em 2021
TERRENOS	86.700,00	-	86.700,00	86.700,00
TERRENOS SEDE	712.327,00	-	712.327,00	712.327,00
EDIFICAÇÕES	1.042.705,69	579.651,86	463.053,83	499.134,11
EDIFICAÇÕES LAB.	583.639,40	5.835,81	577.803,59	-
INSTALAÇÕES	118.002,97	31.708,08	86.294,89	68.607,97
MÁQUINAS E EQUIPAMENTOS	185.085,04	112.177,12	72.907,92	36.052,76
EQUIPAMENTOS DE COMUNICAÇÃO	87.699,17	86.369,17	1.330,00	1.475,80
ESTABIL. NOBREAKS E EQUIP. INFOR.	22.756,08	22.756,08	-	-
IMPRESSORAS	26.417,81	23.514,96	2.902,85	4.397,48
MICROS – CPU	580.847,54	441.488,81	139.358,73	97.497,82
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	165.903,57	87.777,66	78.125,91	32.408,67
VEÍCULOS	49.136,36	42.585,40	6.550,96	16.378,36
IMOBILIZAÇÃO EM CURSO	-	-	-	413.706,59
TOTAL	**3.661.220,63**	**1.433.864,95**	**2.227.355,68**	**1.968.686,56**

Segue abaixo quadro de movimentação do ativo imobilizado no ano de 2022:

Descrição	2021	2022			
	Valor Contábil Líquido	Aquisições	Baixas	Depreciação	Valor Contábil Líquido
TERRENOS	86.700,00	-	-	-	86.700,00
TERRENOS SEDE	712.327,00	-	-	-	712.327,00
EDIFICAÇÕES	499.134,11	-	-	36.080,28	463.053,83
EDIFICAÇÕES LAB.	-	583.639,40	-	5.835,81	577.803,59
INSTALAÇÕES	68.607,97	27.376,02	-	9.689,10	86.294,89
MÁQ. E EQUIPAMENTOS	36.052,76	43.086,45	-	6.231,29	72.907,92
EQUIP. DE COMUNICAÇÃO	1.475,80	-	-	145,80	1.330,00
IMPRESSORAS	4.397,48	-	-	1.494,63	2.902,85
MICROS – CPU	97.497,82	81.627,59	-	39.766,68	139.358,73
MÓVEIS E UTENSÍLIOS	32.408,67	51.314,21	-	5.596,97	78.125,91
VEÍCULOS	16.378,36	-	-	9.827,40	6.550,96
IMOBILIZAÇÃO EM CURSO	413.706,59	-	413.706,49	-	-
Total	**1.968.686,56**	**787.043,67**	**413.706,49**	**114.667,96**	**2.227.355,68**

NOTA 13 - RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

A redução ao valor recuperável dos ativos é reconhecida como perda, quando o valor de contabilização de um ativo for maior do que o seu valor recuperável ou de realização. As perdas por redução do ativo, quando aplicáveis, são registradas no resultado do período em que forem identificadas. A CPC em pauta, em conjunto com outras CPC's, determina na essência que todos os ativos são suscetíveis a redução do valor do ativo. Em 31 de dezembro de 2022 realizamos testes em nossos ativos conforme descrito abaixo:

· Caixa e Equivalente de Caixa – Todos os nossos valores estão em instituições financeiras seguras, que não demonstram significativas dificuldades financeiras e nem processos de falência. Embasamento CPC 01 (R4) e CFC NBC TG 01 (R4).

· Valores a Receber – As Operações com Planos de Saúde e Assistenciais tiveram testes de redução do valor do ativo seguindo as regras descritas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar através da Resolução Normativa n° 528/2022, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.3.

· Outros Ativos – Dentro de outros ativos, destacamos como valores relevantes os grupos de Terrenos e Edificações. Realizamos testes de redução do valor destes ativos conforme descrito na Nota Explicativa n° 4, letra "h".

NOTA 14 - INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os gastos utilizados para implantação de sistemas corporativos e aplicativos e licenças de uso dos mesmos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e controlados pela entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos. Os gastos com desenvolvimento de softwares reconhecidos como ativos são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos bens que os compõem.

Em 31 de dezembro de 2022 o saldo estava assim composto:

Descrição	Valor Original	Amortização	Saldo em 2022	Saldo em 2021
Software	148.608,74	146.915,94	1.692,80	2.576,00
Total	**148.608,74**	**146.915,94**	**1.692,80**	**2.576,00**

NOTA 15 - PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram calculadas conforme descrito na nota referente às principais práticas contábeis e estão assim compostas:

Descrição	2022	2021
Provisão de Prêmios/Contraprestações não Ganhas – PPCNG **(a)**	4.373.397,13	3.813.735,65
Provisão para Insuficiência de Contraprestação - PIC **(e)**	2.328.204,91	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – SUS **(b)**	64.354,61	65.263,93
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais **(c)**	2.380.902,12	1.703.963,07
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) **(d)**	7.640.356,89	6.762.573,81
Total	**16.787.215,66**	**12.345.536,46**

a) Provisão para Prêmios e Contraprestações Não Ganhas – PPCNG – Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia naquele mês, devendo ser baixada a crédito de Receita de Prêmios ou Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido no mês.

b) Provisão de Eventos/Sinistros a liquidar – SUS – caracteriza-se pelos registros dos valores cobrados pelo SUS às operadoras pela utilização de seus beneficiários na rede pública de atendimento.

c) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar – A Provisão de Eventos a Liquidar refere-se aos eventos conhecidos de assistência médica e hospitalar a pagar aos cooperados e a rede credenciada da cooperativa, cujo registro contábil é realizado pelo valor integral informado pelos prestadores no momento da apresentação da cobrança.

d) A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)

Saldo apurado conforme critérios estabelecidos pela ANS no valor de R$ 7.497.541,71 e PEONA SUS no valor de R$ 142.397,70.

e) Provisão para Insuficiência de Contraprestação - PIC

A Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio – PIC, introduzida pela RN 442/2018, deve ser constituída quando for verificado que as contraprestações/prêmios a serem recebidas referentes aos contratos vigentes, somadas à provisão de prêmios/contraprestações não ganhos (PPCNG), forem insuficientes para fazer frente às obrigações contratuais já assumidas pelas operadoras de planos de saúde (OPS). De forma simplificada, quando o valor do prêmio/contraprestação for inferior ao tecnicamente necessário para custeio das despesas diretas da operação de planos.

NOTA 16 - DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O grupo está representado pelas contas demonstradas abaixo referente ao intercâmbio a pagar pela corresponsabilidade transferida pelo compartilhamento de risco previsto na RN nº 517/2022 da ANS.

Descrição	2022	2021
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde (1)	1.283.397,70	1.848.824,33
Total	**1.283.397,70**	**492.009,40**

(1) Refere-se ao intercâmbio a pagar pela corresponsabilidade transferida pelo compartilhamento de risco previsto na RN nº 517/2022 da ANS.

NOTA 17 - DÉBITOS DIVERSOS

O grupo está representado pelas contas demonstradas abaixo:

Descrição	2022	2021
Tributos e Encargos sociais a Recolher	828.406,18	827.690,12
Obrigações com Pessoal	652.204,37	606.138,49
Fornecedores	725.221,54	539.948,17
Outros Débitos	147.311,03	102.878,68
Total	**2.353.143,12**	**2.076.655,46**

NOTA 18 - CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS E CÍVEIS

A entidade apresenta possibilidades de riscos eventuais cíveis, trabalhistas e/ou tributários assim distribuídos:

Provisões	2022	2021
Provisões de Tributos	1.186.451,44	1.148.927,19
Provisão para contingências cíveis	1.256.609,50	1.129.554,26
Total	**2.443.060,94**	**2.278.481,45**

Abaixo representamos quadro resumo de movimentações das provisões para contingências:

Provisões	2021	Adições		Baixas		2022
		Provisões	Despesa financeira - Provisões	Por pagamento	Por reversão	
Provisões de tributos	1.148.927,19	48.432,64			(10.908,39)	1.186.451,44
Provisão para contingências cíveis	1.129.554,26	262.759,06		(135.703,82)		1.256.609,50
Total	2.278.481,45	311.191,70	-	(135.703,82)	(10.908,39)	2.443.060,94

A Unimed Três Rios é ré em 109 processos judiciais sendo 86 classificados como perdas prováveis no valor de R$ 1.256.609,50. O montante considerado como provável está provisionado na sua totalidade. Há uma provisão de R$ 1.186.451,44 relativa ao processo junto à Receita Federal do Brasil sobre IRPJ e CSLL, estando no aguardo de seu julgamento.

NOTA 19 - CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está representado pela participação de 133 cooperados (135 cooperados em 2021), atingindo o montante de R$ 9.073.408,00 (R$ 9.183.268,00 em 2021).

NOTA 20 - FATES E FUNDO DE RESERVA

O Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social – FATES é constituído pela destinação de 5% das sobras líquidas do exercício e pela destinação do resultado apurado nos atos não cooperativos. Seu montante em 31 de dezembro de 2022 é de R$ 1.164.438,14 (R$ 1.461.516,80 em 2021). A Reserva Legal é constituída pela destinação de 10% das sobras líquidas do exercício. Seu montante em 31 de dezembro de 2022 é de R$ 1.860.340,40 (R$ 1.698.827,92 em 2021).

NOTA 21 - CONSTITUIÇÃO DE FATES E FUNDO DE RESERVA

Conforme regras descritas no Art. 28 da Lei n° 5.764/1971 e esclarecidas pela Resolução CFC 1.013/05, registramos abaixo a nossa base para o cálculo de constituição do Fundo de Reserva e do FATES.

Descrição	2022	2021
Resultado do Exercício – DRE	**(6.716.518,65)**	**(1.653.912,46)**
(-) Resultado de Atos Não Cooperativos destinados ao FATES – Art. 87 da Lei 5.764/71	-	(161.512,58)
Perdas do exercício	**(6.716.518,65)**	**(1.815.425,04)**
Fundo de Reserva – 10%	-	-
FATES – 5%	-	-
Sobras/(Perdas) à disposição da Assembleia	**(6.716.518,65)**	**(1.815.425,04)**

NOTA 22 - COBERTURA DE SEGUROS

Os bens da Unimed Três Rios estão cobertos por seguros em montante considerado adequado pela Administração para a eventual reposição em caso de ocorrência de sinistros. As premissas de riscos adotados, dada a sua natureza, não fazem parte do escopo de auditoria das demonstrações contábeis, consequentemente, não foram examinadas pelos nossos auditores independentes.

NOTA 23 - GARANTIAS FINANCEIRAS

A Resolução Normativa n° 521/2022 da ANS estabelece a necessidade de estabelecer garantias financeiras para as provisões efetuadas de acordo com as regras da ANS.

Em 31 de dezembro de 2022 a entidade possui aplicações garantidoras de provisões técnicas vinculadas no montante de R$ 12.779.225,44 (R$ 9.213.415,77 em 2021) junto ao Banco Santander S/A e Unicred.

NOTA 24 - DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Descrição	2022	2021
Despesas com pessoal	5.591.870,82	5.288.779,11
Despesas serviços terceiros	743.991,63	659.888,15
Despesas com localização	1.319.071,55	1.107.297,05
Despesas com public. e propaganda	215.905,37	243.024,45
Despesas com tributos	440.387,74	391.037,62
Despesas com multa administrativa	480,39	32.710,21
Despesas administrativas diversas	325.003,35	295.241,38
Total	**8.636.710,85**	**8.017.977,97**

NOTA 25 - EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações contábeis de 31 de dezembro de 2022 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 26 - AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

A cooperativa, no exercício de 2022, não efetuou qualquer lançamento a título de ajuste de exercícios anteriores.

NOTA 27 - PARTES RELACIONADAS

Parte relacionada é a pessoa ou a entidade que se relaciona de maneira relevante com a cooperativa. Destacamos entre as nossas partes relacionadas os nossos membros estatutários e as pessoas jurídicas ligadas aos mesmos.

Foram realizadas transações com membros estatutários na forma de pagamento de serviços prestados e fornecimentos de serviços. Os valores e prazos oferecidos para estes membros são condizentes com os usufruídos pelos demais cooperados da nossa operadora.

NOTA 28 - PRECIFICAÇÃO

A Unimed Três Rios possui consultório operando como rede assistencial própria sob o mesmo CNPJ da operadora. O critério de rateio utilizado na rede assistencial própria foi o rateio dos custos com base na relação de percentual das receitas dos atendimentos prestados aos beneficiários da operadora. Não foi registrada qualquer despesa do consultório como despesa administrativa, ainda que seja relacionada à água, energia elétrica ou qualquer outro gasto com funcionamento. A Unimed Três Rios Cooperativa de Trabalho Médico 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 que a operadora pratica com atendimentos de pacientes dos planos de saúde comercializados por ela. No referido consultório não foi feito atendimento a nenhum não usuário no exercício de 2021.

NOTA 29 - MARGEM DE SOLVÊNCIA

A operadora apresenta Margem de Solvência insuficiente em relação ao estabelecido pela ANS através da Resolução Normativa n° 526/2022.

NOTA 30 - DEMONSTRAÇÃO DO FLUXO DE CAIXA - DFC

Na elaboração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos consideramos ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa em conformidade com a NBC TG 03 (R2), aprovada pela Resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade.

NOTA 31 - FUNDOS PARA CUSTEIO DE DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Conforme estabelecido nos Art. 19 e 20 da Resolução Normativa n° 517/2022 e no item 9.1.3 das Normas Gerais da Resolução Normativa n° 528/2022, destacamos que a Unimed Três Rios, participa de 02 fundos mantidos pela Unimed do Estado do Rio de Janeiro, CNPJ 31.432.792/0001-05. Os volumes transacionados com estes fundos foram os seguintes:

Os recursos destinados para estes fundos são geridos por uma instituição sólida e da qual a Unimed Três Rios participa direta e efetivamente, o que leva a crer que os eventuais riscos financeiros mencionados no Art. 20 da Resolução Normativa n° 517/2022 não são relevantes.

NOTA 32 - NOTAS EXPLICATIVAS MÍNIMAS

Além das notas explicativas já mencionadas, as Normas Gerais da Resolução Normativa n° 528/2022, em seu item 9.1, exigem que as operadoras façam menção à aplicação dos pronunciamentos do Comitê de Pronunciamentos Contábeis constantes no item 10. Os CPC's aprovados pela ANS são os seguintes:

- CPC 00 - Estrutura Conceitual para Relatório Financeiro
- CPC 01 - Redução ao Valor Recuperável
- CPC 02 - Efeitos das Mudanças nas Taxas de Câmbio e Conversão de
- CPC 03 - Demonstração de Fluxo de Caixa
- CPC 04 - Ativos Intangíveis
- CPC 05 - Divulgação sobre Partes Relacionadas
- CPC 06 - Arrendamentos
- CPC 07 - Subvenções e Assistências Governamentais
- CPC 08 - Custos de Transação e Prêmios na Emissão de Títulos e Valores Mobiliários
- CPC 09 - Demonstração de Valor Adicionado
- CPC 10 - Pagamento Baseado em Ações
- CPC 11 - Contratos de Seguro
- CPC 12 - Ajuste a Valor Presente
- CPC 15 - Combinação de Negócios
- CPC 16 - Estoques
- CPC 18 - Investimentos em Coligada e Controlada
- CPC 19 - Investimento em Empreendim
- CPC 20 - Custo de Empréstimos
- CPC 21 - Demonstração Intermediária

- CPC 22 - Informações por Segmento
- CPC 23 - Políticas Contábeis, Mudança de Estimativa e Retificação de
- CPC 24 - Evento Subsequente
- CPC 25 - Provisões, Passivos Contingentes e Ativos Contingentes
- CPC 26 - Apresentação das Demonstrações Contábeis
- CPC 27 - Ativo Imobilizado
- CPC 28 - Propriedade para Investimento
- CPC 30 - Receitas
- CPC 31 - Ativo Não Circulante Mantido para Venda e Operação Descontinuada
- CPC 32 - Tributos sobre Lucro
- CPC 33 - Benefícios a Empregados
- CPC 36 - Demonstrações Consolidadas
- CPC 37 - Adoção Inicial das Normas Internacionais de Contabilidade
- CPC 38 - Instrumentos Financeiros - Reconhecimento e Mensuração
- CPC 39 - Instrumentos Financeiros - Apresentação
- CPC 40 - Instrumentos Financeiros - Evidenciação
- CPC 41 - Resultado por Ação
- CPC 43 - Adoção Inicial dos Pronunciamentos Técnicos CPC 15 a 41
- CPC 45 - Divulgação de Participações em outras Entidades
- CPC 46 - Mensuração do Valor Justo
- CPC 47 - Receitas de Contratos com Clientes
- CPC 48 - Instrumentos Financeiros

NOTA 33 - ADOÇÃO DE NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS

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:

IFRS	CPC	Pronunciamento	Data de entrada em vigor
IFRS 16	CPC 06 (R2)	Arrendamentos	01/01/2022
IFRS 15	CPC 47	Receita de contrato com cliente	01/01/2022

NOTA 34 - APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração.

NOTA 35 - MUDANÇA NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS

A partir de 01/01/2022 entrou em vigor para as empresas reguladas pela ANS, o *CPC 47 – Receita de Contrato com Cliente,* o qual passou a ser adotado no exercício de 2022. As demonstrações de 2021 utilizadas para fins de comparabilidade não estavam sob a égide da referida legislação e, por isto, haviam sido apresentadas no exercício anterior de acordo com a legislação vigente na ocasião. Efetuamos uma simulação interna com os valores de 2021 para mensuração de eventual distorção que as demonstrações de 2021 pudessem conter quando comparadas com o exercício de 2022 caso estivessem sob as mesmas normas vigentes agora em 2022 e, com isto, pudessem de alguma maneira prejudicar o entendimento dos usuários das demonstrações contábeis da entidade. Visando cenários ideais de comparabilidade, estamos apresentando a DRE de 2021 com pequenas alterações nas linhas mencionadas abaixo. As mudanças de contabilização nas contas alteradas pelo plano de contas instituído através da Resolução Normativa n° 528 não tiveram impacto relevante nas linhas intermediárias da DRE, quando efetuada a comparabilidade entre os exercícios de 2021 e 2022, e tiveram impacto nulo no resultado final do exercício, ainda assim estamos apresentando a DRE de 2021 com pequenas 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	21.913.276,85	
3117	(-) Contraprestações de Corresponsabilidade Cedida de Assistência à Saúde		15.575.321,47
411	Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados de Assistência à Saúde		21.913.276,85
4116	Eventos/ Sinistros Conhecidos ou Avisados Prestados Por Rede Indireta	15.575.321,47	

Estas alterações se devem devido às alterações ocorridas entre os planos de contas preconizados pelas Resoluções Normativas n° 435, 472 e 528. Dentre as principais mudanças ocorridas nas operações de corresponsabilidade assumida de maneira habitual nos moldes constantes no item 6.2.2 das Normas Gerais do plano de contas padrão, as seguintes merecem destaque:

em 2021 havia diversos valores registrados no grupo 3111X20X6, sendo que em 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 116. 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.

Por fim, destacamos que a Unimed Jataí aplicou consistentemente as políticas contábeis descritas ao longo destas notas explicativas para todos os exercícios apresentados nestas demonstrações financeiras.

Três Rios - RJ, 31 de dezembro de 2022.

IGNACIO TEPEDINO FILHO
Contador Responsável
CRC-RJ 40.227-O1

FÁBIO NASSER MONNERAT
Diretor Presidente
CPF – 444.404.567-15