

Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas

UNIMED ERECHIM

Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda

Demonstrações Financeiras individuais e consolidadas
referentes ao exercício findo em 31 de dezembro de 2022
e Relatório dos Auditores Independentes

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

a) Política de destinação de lucros / superávits / sobras;

O Conselho de Administração tem ciência da importância de capitalização da cooperativa, e de forma muito prudente, tem proposto a destinação dos resultados para capitalização na cota capital de cada cooperado, de modo a aumentar o capital de garantia financeira da cooperativa.

Além disso, a política de destinação das sobras ou rateio das perdas, segue o estatuto social da cooperativa, transcrito abaixo:

CAPÍTULO V - Do Exercício Social e dos Resultados

SECÇÃO 2 - Dos Resultados

Art. 16 - As sobras líquidas apuradas ao final de cada exercício social sofrem, antes de qualquer outra destinação, os seguintes descontos:

- a) - 10 % (dez por cento) para o Fundo de Reserva;
- b) - 5 % (cinco por cento) para o Fundo de Assistência Técnica Educacional e Social (FATES).

Art. 17 - Os resultados, sobras ou perdas, são distribuídos entre os sócios, proporcionalmente às operações que houverem realizado com a cooperativa, após a aprovação do balanço patrimonial pela Assembleia Geral Ordinária, salvo decisão diversa desta, sempre observada a previsão do art. 14 deste Estatuto Social.

- § 1º - As sobras podem ser capitalizadas, em nome dos seus titulares, a critério da Assembleia Geral, obedecidos os critérios previstos no “caput” deste artigo;
- § 2º - As perdas que não tenham cobertura do fundo de reserva, são rateadas obedecidos os critérios previstos no “caput” deste artigo;
- § 3º - O rateio do resultado é efetuado, salvo deliberação em contrário pela Assembleia Geral, no prazo por ela definido;
- § 4º - Inadimplente o sócio, a cooperativa pode reter parte ou o montante das sobras a que ele tem direito para amortizar ou liquidar débitos de qualquer origem;

b) Negócios sociais e principais fatos internos e/ou externos que tiveram influência na “performance” da sociedade/entidade e/ou no resultado do exercício;

Cada período carrega as marcas do seu tempo. Em 2022, vivenciamos o pós-pandemia e suas implicações: elevação da taxa de sinistralidade, escalada dos custos assistenciais, hiper utilização do plano de saúde, despesas extraordinárias com judicialização, inflação, descompasso no percentual de reajuste do plano de saúde, entre outros aspectos que afetam a performance da cooperativa.

Com decisões assertivas, muito trabalho e cooperação, evoluímos em nossa carteira de clientes; reduzimos o percentual correspondente às despesas administrativas; e desenvolvemos inúmeras ações alinhadas aos princípios de governança corporativa. Ainda, evoluímos em todas as certificações que ratificam a qualidade dos serviços oferecidos por nossa rede própria. Também mantivemos o nível máximo no Índice de Desempenho da Saúde Suplementar (IDSS), que avalia a qualidade dos serviços prestados pelas operadoras de planos de saúde no Brasil.

c) Reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto;

No exercício de 2022 não houve alteração societária.

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

d) Perspectivas e planos da administração para o(s) exercício(s) seguinte(s);

1. Incentivar a participação do médico cooperado no Hospital Unimed e demais Negócios Próprios;
2. Ampliar serviços oferecidos pelo Hospital Unimed;
3. Evoluir na forma de remuneração médica - DRG;
4. Viabilizar plano de saúde “low cost”;
5. Fortalecer a gestão orçamentária, gestão de custos assistenciais e de despesas administrativas;
6. Fortalecer o programa de integridade, gestão do risco e compliance;
7. Manter o processo de inovação e incentivar soluções digitais, garantindo maior eficiência operacional;
8. Consolidar o programa de sustentabilidade, com reforço em ações ambientais e sociais;
9. Fortalecer o programa de sucessão para novos dirigentes.

e) Descrição dos principais investimentos realizados, objetivo, montantes e origens dos recursos locados, inclusive aqueles voltados aos programas de promoção e prevenção à saúde;

Somos médicos e sabemos o impacto que uma infraestrutura adequada e profissionais qualificados geram em nosso trabalho. O paciente também percebe isso e compartilha publicamente suas experiências, satisfações e insatisfações. O que fazemos em nossas estruturas, processos e serviços está sob o olhar atento de milhares de pessoas que confiam seus recursos à nossa cooperativa, operadora e rede própria. Atendê-los com excelência, é a nossa missão.

De forma transparente, compartilhamos com toda a sociedade fatos importantes que acontecem na Unimed Erechim, a exemplo do pleno funcionamento do Centro de Terapia Intensiva (CTI) e aquisição de novos equipamentos para o Hospital Unimed, garantindo mais segurança ao paciente e qualidade para que as equipes médicas possam exercer suas atividades profissionais com excelência.

Além das melhorias no Hospital Unimed, modernizamos a Farmácia e o Laboratório de Análises Clínicas na cidade de Getúlio Vargas, um passo muito importante para nossa participação no mercado regional.

f) Resumo dos acordos de acionistas;

A Cooperativa segue seu Estatuto Social e a Lei das Cooperativas 5.764/71.

g) Declaração sobre a capacidade financeira e a intenção de manter, até o vencimento, os títulos e valores mobiliários classificados na categoria mantidos até o vencimento;

A Cooperativa declara que tem capacidade e intenção de manter os títulos e valores mobiliários, suficientes para manter suas obrigações. Dispõe dos valores aplicados nos fundos dedicados ao setor de saúde complementar.

h) Emissão de debêntures;

Não aplicável as Cooperativas Operadoras de Planos de Saúde.

LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
PRESIDENTE
CPF 397.572.420-04

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS

NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022

RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES	5
DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS AUDITADAS	
I. BALANÇO PATRIMONIAL.....	8
II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)	10
III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)	11
IV. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRAGENTE (DRA).....	12
V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)	13
VI. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC).....	14
VII. NOTAS EXPLICATIVAS	16



Relatório dos auditores independentes sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas

Aos
Administradores e Cooperados da
UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA.

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA., identificadas como controladora e consolidado, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo um resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira individual e consolidada da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo naquela data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades cooperativas e as entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, autarquia sob o regime especial vinculada ao Ministério da Saúde.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada "Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas". Somos independentes em relação a UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e suas controladas, 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.

Outros Assuntos

- Demonstrações financeiras individuais da controlada do exercício anterior

A controlada elaborou conjunto completo de demonstrações financeiras individuais para o exercício findo em 31 de dezembro de 2021 que foram por nós examinadas conforme relatórios de auditoria emitidos sem modificação em 11 de fevereiro de 2022.

Outras informações que acompanham as demonstrações financeiras individuais e consolidadas e o relatório do auditor

A administração da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração. Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas não abrange o Relatório da Administração e não expressamos qualquer forma de conclusão de auditoria sobre esse relatório.



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

Responsabilidades da administração e da governança pelas demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

Na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a administração é responsável pela avaliação da capacidade da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e das suas controladas continuarem operando, divulgando, quando aplicável, os assuntos relacionados com a sua continuidade operacional e o uso dessa base contábil na elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, a não ser que a administração pretenda liquidar a UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e suas controladas ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

Os responsáveis pela governança da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e das suas controladas são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas.

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

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

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



expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e das suas controladas.

- 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 UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e das suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza relevante, devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA. e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.

- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras individuais e consolidadas, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.

- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações financeiras da entidade e da sua controlada ou atividades de negócio para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras individuais e consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

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.

Fornecemos também aos responsáveis pela governança declaração de que cumprimos com as exigências éticas relevantes, incluindo os requisitos aplicáveis de independência, e comunicamos todos os eventuais relacionamentos ou assuntos que poderiam afetar, consideravelmente, nossa independência, incluindo, quando aplicável, as respectivas salvaguardas.

Porto Alegre, 23 de fevereiro de 2023.



Rosito & Filomena

Audidores Independentes
CRC/RS 3093 - CVM 9091

Giuseppe Rosito
Contador-CRC-RS 49.186

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022

I. BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em reais

ATIVO	NE	Controladora		Consolidado
		2022	2021	2022
ATIVO CIRCULANTE		32.309.239	32.020.018	33.704.868
Disponível	5	2.152.647	3.427.703	2.481.979
Realizável		30.156.592	28.592.315	31.222.889
Aplicações financeiras	6	19.153.131	18.454.272	19.858.288
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		9.282.916	8.316.912	9.282.916
Aplicações livres		9.870.215	10.137.360	10.575.372
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7.1	2.912.154	2.463.128	2.912.154
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber		325.121	209.233	325.121
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados		639.203	497.396	639.203
Operadoras de planos de assistência à saúde		1.424.972	1.449.396	1.424.972
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		522.858	307.103	522.858
Créditos de operações assist. à saúde não relac.c/planos	7.2	1.631.978	1.164.549	1.926.942
Créditos tributários e previdenciários	8	942.722	1.452.387	966.434
Bens e títulos a receber	9	5.445.029	4.971.093	5.485.623
Despesas antecipadas	10	71.300	86.806	73.170
Conta-corrente cooperados	11	278	80	278
ATIVO NÃO CIRCULANTE		39.283.924	37.088.941	41.223.816
Realizável a longo prazo	12	2.008.722	1.903.888	2.011.468
Depósitos judiciais e fiscais		2.008.722	1.903.888	2.008.722
Outros créditos a receber a longo prazo		-	-	2.746
Investimentos	13	3.016.106	1.822.051	1.945.053
Part. societárias aval. pelo método de equi. patr.		1.197.529	604.628	-
Participações societárias pelo método de custo		1.818.577	714.638	1.945.053
Outros investimentos		-	502.785	-
Imobilizado	14	34.088.668	33.066.694	37.096.867
Imóveis de uso próprio		24.586.962	24.745.243	24.586.962
Imobilizado de uso próprio		8.197.867	7.754.662	10.812.456
Imobilizações em curso		381.860	234.036	381.860
Outras imobilizações		638.795	332.753	638.795
Direito de uso de arrendamentos		283.184	-	676.794
Intangível	15	170.428	296.308	170.428
TOTAL DO ATIVO		71.593.163	69.108.959	74.928.684

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022

BALANÇO PATRIMONIAL

Valores expressos em reais

PASSIVO	NE	Controladora		Consolidado
		2022	2021	2022
PASSIVO CIRCULANTE		27.083.650	26.603.086	28.206.515
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	9.869.252	7.931.897	9.673.561
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para SUS		523.061	167.883	523.061
Provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais		5.052.031	3.621.630	4.856.340
Provisão para eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)		4.294.160	4.142.384	4.294.160
Débitos de operações de assistência à saúde	17	3.982.664	6.655.738	3.982.664
Receita antecipada de contraprestações / prêmios		118.508	121.377	118.508
Operadoras de planos de assistência à saúde		227.826	296.214	227.826
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		3.636.330	6.238.147	3.636.330
Débitos operações assist. saúde não relac. c/pl. saúde da operadora	18	1.064.960	631.023	1.047.239
Tributos e encargos sociais a recolher	19	2.168.493	2.084.429	2.314.591
Empréstimos e financiamentos a pagar	20	1.615.973	2.490.371	2.084.163
Débitos diversos	21	8.382.308	6.809.628	9.104.297
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		15.511.338	12.585.451	16.554.346
Empréstimos e financiamentos a pagar	20	12.476.294	8.355.049	13.469.872
Débitos diversos	21	264.778	351.000	314.208
Provisões	22	2.770.266	3.879.402	2.770.266
Provisões para ações judiciais		2.770.266	3.879.402	2.770.266
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		28.998.175	29.920.422	30.167.823
Capital/patrimonio social	23.1	22.848.029	21.434.938	22.848.029
Reservas	23.2	6.150.146	8.069.871	6.150.146
Reservas de lucros/sobras/retenções superávits		6.150.146	8.069.871	6.150.146
Sobras ou perdas acumuladas	23.3	-	415.613	-
Participação acionistas não controladores		-	-	1.169.648
TOTAL DO PASSIVO		71.593.163	69.108.959	74.928.684

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022

II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

Valores expressos em reais

	NE	Controladora		Consolidado
		2022	2021	2022
Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de operações de assistência à saúde		80.227.721	73.452.925	80.227.721
Receitas com operações de assistência à saúde		80.781.795	73.942.994	80.781.795
Contraprestações líquidas/prêmios retidos	4.30	80.781.795	73.942.994	80.781.795
(-) Tributos diretos de operações c/planos de assist. à saúde		(554.074)	(490.069)	(554.074)
Eventos/sinistros indenizáveis líquidos/sinistros retidos		(61.802.777)	(58.373.911)	(59.333.842)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados	4.30	(61.651.002)	(57.448.259)	(59.182.067)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados		(151.775)	(925.652)	(151.775)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE		18.424.944	15.079.014	20.893.879
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde		290.524	191.310	290.524
Receitas de assistência à saúde não relacionadas c/planos saúde da operadora		35.221.198	31.161.207	39.406.499
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		19.452.055	15.288.532	23.637.356
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar		689.465	510.095	689.465
Outras receitas operacionais		15.079.678	15.362.580	15.079.678
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(982.664)	(1.017.343)	(1.441.871)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde		(2.245.218)	2.347.761	(2.245.218)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(1.660.038)	2.731.947	(1.660.038)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(536.825)	(452.451)	(536.825)
Provisão para perdas sobre créditos		(48.355)	68.265	(48.355)
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. c/planos saúde da operadora		(37.476.348)	(31.899.425)	(41.116.601)
RESULTADO BRUTO		13.232.436	15.862.524	15.787.212
Despesas de comercialização		(710.731)	(722.497)	(710.731)
Despesas administrativas		(15.368.994)	(15.053.912)	(16.861.778)
Resultado financeiro líquido	25	427.569	230.184	254.265
Receitas financeiras		2.384.207	1.334.878	2.467.484
Despesas financeiras		(1.956.638)	(1.104.694)	(2.213.219)
Resultado patrimonial		499.995	1.084.403	151.139
Receitas patrimoniais		1.607.431	1.141.894	1.165.686
Despesas patrimoniais		(1.107.436)	(57.491)	(1.014.547)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		(1.919.725)	1.400.702	(1.379.893)
Imposto de renda		-	-	(115.626)
Contribuição social		-	-	(72.341)
RESULTADO LÍQUIDO		(1.919.725)	1.400.702	(1.567.860)
Participação dos acionistas não controladores				(351.865)
Participação dos acionistas da controladora				(1.919.725)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022

III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)

Valores expressos em reais

	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR	
Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de operações de assistência à saúde	47.336.913	32.890.808	80.227.721
Receitas com operações de assistência à saúde	47.336.913	33.444.882	80.781.795
Contraprestações líquidas/prêmios retidos	47.336.913	33.444.882	80.781.795
(-) Tributos diretos de operações c/planos de assist. à saúde	-	(554.074)	(554.074)
Eventos/sinistros indenizáveis líquidos/sinistros retidos	(35.621.376)	(26.181.401)	(61.802.777)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados	(35.631.504)	(26.019.498)	(61.651.002)
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados	10.128	(161.903)	(151.775)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	11.715.537	6.709.407	18.424.944
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	165.101	125.423	290.524
Receitas de assistência à saúde não relacionadas c/planos saúde da operadora	15.557.508	19.663.690	35.221.198
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	14.868.043	4.584.012	19.452.055
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico hospitalar	689.465	-	689.465
Outras receitas operacionais	-	15.079.678	15.079.678
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(249.372)	(733.292)	(982.664)
Outras despesas operacionais com plano de assistência à saúde	(1.956.860)	(288.358)	(2.245.218)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(1.558.896)	(101.142)	(1.660.038)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(372.701)	(164.124)	(536.825)
Provisão para perdas sobre créditos	(25.263)	(23.092)	(48.355)
Outras despesas oper. de assist. à saúde não relac. c/planos saúde da operadora	(18.680.842)	(18.795.506)	(37.476.348)
RESULTADO BRUTO	6.551.072	6.681.364	13.232.436
Despesas de comercialização	(381.887)	(328.844)	(710.731)
Despesas administrativas	(8.250.356)	(7.118.638)	(15.368.994)
Resultado financeiro líquido	(884.452)	1.312.021	427.569
Receitas financeiras	163.456	2.220.751	2.384.207
Despesas financeiras	(1.047.908)	(908.730)	(1.956.638)
Resultado patrimonial	993.837	(493.842)	499.995
Receitas patrimoniais	993.837	613.594	1.607.431
Despesas patrimoniais	-	(1.107.436)	(1.107.436)
RESULTADO LÍQUIDO	(1.971.786)	52.061	(1.919.725)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022

IV. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRAGENTE (DRA)

Valores expressos em reais

	Controladora		Consolidado
	2022	2021	2022
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(1.919.725)	1.400.702	(1.567.860)
(+-) OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	2.349.852	1.880.092	2.349.852
(+) Reversão do FATES	2.349.852	1.880.092	2.349.852
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	430.127	3.280.794	781.992

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022

V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

Valores expressos em reais

	Capital/ patrimônio social	Reservas de lucros/sobras/ retenções	Sobras ou perdas acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2020	20.584.980	4.770.908	1.183.679	26.539.567
Revisão tributária			2.313.873	2.313.873
Deliberações da AGO	444.198	-	(1.183.678)	(739.480)
Sobras incorporadas	444.198	-	(1.183.678)	(739.480)
Aumento de capital/patrimônio social com lucros e reservas em espécie	530.940	-	-	530.940
Integralizações	530.940	-	-	530.940
Redução do capital	(125.180)	-	-	(125.180)
Lucro/superávit/prejuízo líquido do exercício	-	-	1.400.702	1.400.702
Outros resultados abrangentes	-	(1.880.092)	1.880.092	-
Reversão do FATES	-	(1.880.092)	1.880.092	-
Destinação do lucro/superávit	-	5.179.055	(5.179.055)	-
Reserva legal (10% s/sobras líquidas)	-	48.896	(48.896)	-
FATES (5% s/sobras líquidas)	-	24.448	(24.448)	-
Fundo reserva especial - destinação em AGE	-	2.780.307	(2.780.307)	-
FATES (Resultado atos cooperativos auxiliares e não cooperativos)	-	2.325.404	(2.325.404)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2021	21.434.938	8.069.871	415.613	29.920.422
Deliberações da AGO	309.832	-	(415.613)	(105.781)
Sobras incorporadas	309.832	-	(415.613)	(105.781)
Aumento de capital/patrimônio social com lucros e reservas em espécie	1.312.731	-	-	1.312.731
Integralizações	1.312.731	-	-	1.312.731
Redução do capital	(209.472)	-	-	(209.472)
Lucro/superávit/prejuízo líquido do exercício	-	-	(1.919.725)	(1.919.725)
Outros resultados abrangentes	-	(2.349.852)	2.349.852	-
Reversão do FATES	-	(2.349.852)	2.349.852	-
Destinação do lucro/superávit	-	430.127	(430.127)	-
Reserva legal - reversão perdas do exercício	-	(732.256)	732.256	-
FATES (Resultado atos cooperativos auxiliares e não cooperativos)	-	1.162.383	(1.162.383)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2022	22.848.029	6.150.146	-	28.998.175

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022

VI. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

Valores expressos em reais

Método Direto

	Controladora		Consolidado
	2022	2021	2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS			
(+) Recebimento de planos saúde	103.945.610	95.460.713	103.945.610
(+) Resgate de aplicações financeiras	36.820.947	26.415.184	37.697.819
(+) Outros recebimentos operacionais	46.099.199	45.160.255	53.294.742
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviço de saúde	(80.986.440)	(70.036.911)	(80.986.440)
(-) Pagamento de pessoal	(22.832.548)	(18.470.157)	(24.306.964)
(-) Pagamento de pró-labore	(1.273.170)	(1.188.414)	(1.325.933)
(-) Pagamento de serviços terceiros	(6.848.991)	(3.894.449)	(6.925.194)
(-) Pagamento de tributos	(1.389.682)	(1.271.179)	(2.019.339)
(-) Pagamento de contingências (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(50.280)	(99.931)	(50.280)
(-) Pagamento de aluguel	(755.869)	(615.841)	(835.997)
(-) Pagamento de promoção/publicidade	(337.534)	(446.693)	(337.779)
(-) Aplicações financeiras	(35.565.960)	(26.132.403)	(36.984.856)
(-) Outros pagamentos operacionais	(37.942.728)	(41.308.320)	(41.557.287)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(1.117.446)	3.571.854	(391.898)
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO			
(+) Recebimentos das atividades de investimento	1.043.381	1.037.164	1.043.381
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado	(2.376.336)	(4.166.601)	(2.590.727)
(-) Pagamento relativos ao ativo intangível	-	(30.458)	-
(-) Outros pagamentos das atividade de investimento	(1.535.322)	(424.455)	(1.543.183)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	(2.868.277)	(3.584.350)	(3.090.529)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO			
(+) Integralização de capital em dinheiro	1.312.731	530.939	1.313.322
(+) Recebimento - empréstimos/financiamentos	19.628.301	6.209.459	20.212.999
(-) Pagamento de juros - empréstimos/financiamentos/leasing	(1.621.891)	(669.873)	(1.821.918)
(-) Pagamento de amortização - empréstimos/financiamentos/leasing	(16.399.002)	(4.236.151)	(17.005.251)
(-) Outros pagamentos da atividade de financiamento	(209.472)	(640.421)	(259.615)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	2.710.667	1.193.953	2.439.537
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	(1.275.056)	1.181.457	(1.042.890)
Ativos livres no início do período	3.427.703	2.246.246	3.524.869
Ativos livres no final do período	2.152.647	3.427.703	2.481.979
AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DOS ATIVOS LIVRES	(1.275.056)	1.181.457	(1.042.890)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
 NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022

DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

Valores expressos em reais

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

	Controladora		Consolidado
	2022	2021	2022
Resultado líquido	(1.919.725)	1.400.702	(1.219.664)
(+) Depreciações / amortizações	2.088.468	1.891.618	2.330.774
(+) Retificações tributárias	-	2.313.873	-
(+/-) Outros débitos/créditos	223.318	(340.338)	759.308
(=) Resultado ajustado	392.061	5.265.855	1.870.418
Variação nas contas do ativo e passivo	(1.509.507)	(1.694.001)	(2.262.316)
(-) Aumento (+) redução das aplicações financeiras	(698.859)	(314.671)	(1.273.102)
(-) Aumento (+) redução dos créditos de operações c/planos de ass. saúde	(449.026)	(14.653)	(449.026)
(-) Aumento (+) redução dos créditos de operações não relac. c/planos	(467.429)	(134.981)	(434.804)
(-) Aumento (+) redução dos créditos tributários e previdenciários	509.665	388.865	525.366
(-) Aumento (+) redução de bens e títulos a receber	(473.936)	(454.596)	(172.501)
(-) Aumento (+) redução das despesas antecipadas	15.506	(23.789)	15.490
(-) Aumento (+) redução da conta corrente cooperados	(198)	157	(198)
(-) Aumento (+) redução do realizável a longo prazo	(104.834)	(38.877)	(107.580)
(+) Aumento (-) redução das provisões técnicas de operações assist. saúde	1.937.355	590.679	1.937.355
(+) Aumento (-) redução dos débitos operações assist. saúde	(2.673.074)	4.425.003	(2.673.074)
(+) Aumento (-) redução dos débitos assist. saúde não relac. c/planos	433.937	(148.326)	433.937
(+) Aumento (-) redução dos tributos e encargos sociais a recolher	84.064	(308.446)	97.699
(+) Aumento (-) redução dos débitos diversos	1.572.680	(226.649)	1.319.787
(+) Aumento (-) redução das provisões a longo prazo	(1.109.136)	(5.109.717)	(1.109.136)
(+) Aumento (-) redução dos débitos diversos a longo prazo	(86.222)	(324.000)	(372.529)
Caixa líquido das atividades operacionais	(1.117.446)	3.571.854	(391.898)

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022

VII. NOTAS EXPLICATIVAS

Valores expressos em reais

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Erechim é uma sociedade cooperativa de primeiro grau, de natureza civil, sem fins lucrativos, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sendo registrada como operadora de planos de saúde na ANS sob o n°. 35702-2. É regida pela Lei n°. 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. Possui uma estrutura operacional de atendimento a beneficiários de planos de saúde, contando com 247 médicos cooperados, 10 estruturas de meios próprios e 87 entidades credenciadas. Sua sede é no município de Erechim e sua área de ação abrange os municípios de: Aratiba, Áurea, Barão de Cotegipe, Barra do Rio Azul, Benjamin Constant do Sul, Cacique Doble, Campinas do Sul, Carlos Gomes, Centenário, Cruzaltense, Entre Rios do Sul, Erebangó, Erechim, Erval Grande, Estação, Faxinalzinho, Floriano Peixoto, Gaurama, Getúlio Vargas, Ipiranga do Sul, Itatiba do Sul, Jacutinga, Machadinho, Marcelino Ramos, Mariano Moro, Maximiliano de Almeida, Paulo Bento, Paim Filho, Ponte Preta, Quatro Irmãos, São João da Urtiga, São Valentim, Severiano de Almeida, Três Arroios e Viadutos.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Erechim é uma cooperativa médica que atua como operadora de planos de saúde em conformidade com as normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, comercializando planos de saúde com preço pré-estabelecido na modalidade familiar e empresarial, nacionais ou regionais, nas acomodações privativas e semi-privativas, além de firmar contratos empresariais de prestação de serviços de assistência médico-hospitalares.

Buscando a excelência na prestação de serviços e o gerenciamento dos custos, a Unimed dispõe dos seguintes serviços próprios: laboratórios de análises clínicas, clínica de fisioterapia, farmácias, hospital, saúde ocupacional, medicina preventiva.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal vigente, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei n°. 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, dos padrões da ANS - Agência Nacional de Saúde, como também dos aspectos relacionados às Leis n°. 11.638/2007 e 11.941/2009, e das Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A cooperativa também atendeu os quesitos da NBCT 10.21, na formatação das demonstrações financeiras.

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.

A exigência da demonstração dos fluxos de caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN n°. 290 de 27 de fevereiro de 2012 e suas alterações, com a reconciliação do lucro líquido com o caixa líquido obtido das atividades, de acordo com o pronunciamento técnico do comitê de pronunciamentos contábeis número 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R2) - Resolução n°. 1296/10.

Trata-se de demonstrações financeiras apresentadas em moeda corrente nacional - denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 23/02/2023.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

Demonstrações Consolidadas

Na consolidação dos balanços foram eliminados os efeitos no grupo de investimentos da controladora e o valor de capital social da controlada.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações financeiras em 31 de dezembro de 2022 por ter neste exercício adquirido a condição de investimento com participação relevante em uma empresa controlada da controladora Unimed Erechim Cooperativa de Serviços de Saúde Ltda, sendo que as demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

Participação como controladora na Medicina Nuclear Erechim Ltda, na qual detém 51% tendo iniciado esta participação, no capital desta sociedade em 2022.

Participação como coligada na Clínica Radiológica Unimed e Kozma Ltda, na qual detém 50% de participação, em 2021 40%, no capital desta sociedade.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na CPC 36 do Conselho Federal de Contabilidade - CFC, conforme os seguintes critérios:

- a) Eliminação dos saldos das contas ativas e passivas decorrentes das transações entre as empresas incluídas na consolidação, bem como e eliminação das receitas e das despesas decorrentes de negócio com a empresa incluída na consolidação;
- b) Eliminação do investimento relevante na proporção de seu respectivo patrimônio.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela cooperativa na elaboração das demonstrações financeiras estão descritas a seguir.

4.1. REGIME DE ESCRITURAÇÃO

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento, considerando também que as mensalidades dos planos de saúde foram reconhecidas na forma de pró-rata/dia, atendendo o que determina a legislação vigente, ao período de cobertura.

4.2. AJUSTE A VALOR PRESENTE

O ajuste a valor presente previsto na NBC TG 12, aprovada pela resolução 1.151/09 do Conselho Federal de Contabilidade, nos itens aplicáveis, foi calculado sobre os saldos de obrigações remanescentes na data do balanço.

4.3. ESTOQUES

Os estoques das mercadorias para revenda e de consumo foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.

4.4. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos líquidos de IRRF auferidos até o encerramento do exercício, seguindo a apropriação pró-rata das taxas contratadas.

4.5. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde preço preestabelecido para os planos médico-hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata-dia nos termos da RN nº. 290/12 e alterações posteriores da ANS e à conta de resultado de contraprestações preço pós-estabelecido relativas ao compartilhamento da gestão de risco nos atendimentos de intercâmbio de acordo com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

Da mesma forma são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal os títulos oriundos de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a clientes particulares e os relativos ao atendimento de beneficiários de outras operadoras de planos de saúde (intercâmbio eventual) de acordo com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.6. PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

As provisões sobre os valores a receber de planos de saúde da operadora foram constituídas com base nas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de haver uma parcela vencida há mais de 60 dias para os planos individuais/familiares e mais de 90 dias nos demais planos coletivos.

As provisões para outros créditos não relacionados com planos de saúde da operadora foram constituídas, com base nas mesmas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por cliente nos casos de haver uma parcela vencida há mais de 90 dias.

4.7. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no ativo, apropriadas mensalmente, pelo regime de competência.

4.8. INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição, sendo o investimento na controlada Medicina Nuclear Erechim Ltda, na qual detém 51% de participação e na coligada Clínica Radiológica Unimed e Kozma Ltda, na qual detém 50% de participação, foram avaliados pelo método de equivalência patrimonial e seus valores foram atualizados de acordo com os preceitos da Lei nº. 11.638/07 refletindo os ajustes da investida.

4.9. IMOBILIZADO

O imobilizado a ser mantido e utilizado na consecução de suas finalidades é revisto para se identificar evidências de perdas não recuperáveis ou, ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Reparos e manutenção são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo no momento em que for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a operadora. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

4.10. ARRENDAMENTO MERCANTIL

Os contratos de arrendamento mercantil operacionais são reconhecidos (líquidos de quaisquer incentivos recebidos do arrendador) na demonstração do resultado pelo método linear, durante o período de arrendamento, considerando que o CPC 06 (R2) - Operações de arrendamento mercantil, foi aprovado pela ANS com início a partir do ano de 2022.

4.11. DEPRECIÇÃO E AMORTIZAÇÃO

As depreciações e amortizações foram calculadas, a partir de dezembro de 2010, pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apurado com base em estimativa de vida útil restante do bem e valor residual recuperável, de conformidade com a NBC TG 27, aprovado pela resolução do CFC 1.177/09, porém, em novembro/2014, foi calculada uma nova estimativa de vida útil para determinados bens que, com base em uma nova política interna e avaliações técnicas dos usuários dos mesmos, identificaram seu estado de conservação.

4.12. INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os direitos de uso de sistemas corporativos e aplicativos contabilizados pelo custo de aquisição com amortização de 20% a.a. Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

4.13. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de conformidade com a RN 290/12 e alterações posteriores, da ANS.

4.14. PROVISÃO PARA EVENTOS A LIQUIDAR

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente apresentadas até o encerramento do exercício, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis, conforme RN nº. 290/12 e alterações posteriores, inclusive os valores relativos a estes atendimentos do compartilhamento da gestão de risco conforme definido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.15. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

São registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base, com aplicação do ajuste a valor presente no caso de encargos prefixados.

4.16. 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 cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme demonstrativo de sobras e perdas (DSP) que faz parte das demonstrações financeiras.

4.17. DIREITOS E OBRIGAÇÕES

Os direitos e obrigações são apresentados pelos valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos auferidos ou incorridos.

4.18. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovado pela Resolução 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e também que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

a) Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou, ainda, quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade, o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.

b) Passivos contingentes: são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

c) Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão de o plano de contas padrão da Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS não contemplar essa reclassificação.

4.19. JUROS SOBRE O CAPITAL SOCIAL

A cooperativa de acordo com a Lei nº. 5.764/71 pode pagar juros ao capital integralizado de seus cooperados de até 12% a.a., devendo para isto ter previsão de sobras suficiente para a aplicação do cálculo. No ano de 2022 a cooperativa não realizou a remuneração de juros ao capital.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

4.20. FÉRIAS A PAGAR

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados juntamente com as obrigações sociais e trabalhistas.

4.21. FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL (FATES)

Os gastos com assistência técnica, educacional e social realizados no exercício, foram registrados como custos e dispêndios do exercício, sendo ao final do exercício revertido o mesmo montante da reserva de assistência técnica, educacional e social para a conta sobras ou perdas do exercício, de acordo com a NBC T 10.21 do Conselho Federal de Contabilidade.

4.22. REGISTRO DAS OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS (CUSTO OPERACIONAL)

As atividades da cooperativa abrangem a prestação de serviços de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora. Estas atividades se constituem de atendimentos realizados pelos cooperados, pela sua estrutura própria e pelos serviços credenciados a clientes particulares, beneficiários de contratos de licitações de órgãos públicos, beneficiários de auto-gestões e beneficiários de outras operadoras de planos de saúde, estes relativamente ao intercâmbio eventual conforme definido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.23. REGISTRO DAS OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS PRÓPRIOS

A cooperativa mantém recursos assistenciais próprios nos quais realiza atendimentos de beneficiários de planos de saúde próprios de outras operadoras e atendimentos de prestação de serviços. Os custos foram direcionados para atendimentos de beneficiários de seus planos de saúde tendo precificado os valores a partir de tabela referenciada para atendimentos cobrados no intercâmbio e efetuou a revalorização para distribuir o total de seus gastos sobre todos os atendimentos, conforme definido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.24. VALOR RECUPERÁVEL DOS ATIVOS

Em consonância com a NBC TG 01 do Conselho Federal de Contabilidade aprovada pela Resolução 1.292/10 do Conselho Federal de Contabilidade a Unimed Erechim realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis e não foi identificada qualquer situação que requeresse ajuste.

4.25. NORMAS INTERNACIONAIS DE CONTABILIDADE

A operadora vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção para os pronunciamentos que não foram recepcionados 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 financeiras da operadora, desde que não contrariarem a Resolução Normativa nº. 290/2012 e alterações posteriores, da ANS, pois em alguns casos não se aplica integralmente as situações destacadas nestes pronunciamentos, adotando regras específicas vigentes no setor de saúde.

4.26. ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL (ACP) E ATO COOPERATIVO AUXILIAR (ACA)

Os atos cooperativos principais (ACP) referem-se às operações com os cooperados, serviços próprios (*) e serviços tomados de cooperativas do sistema Unimed. Os atos cooperativos auxiliares (ACA) referem-se às operações com serviços credenciados diretos da cooperativa. Os atos não cooperativos referem-se às operações exclusivamente geradas por não cooperados e estão classificados nas demonstrações financeiras juntamente com os atos cooperativos auxiliares.

(*) A classificação dos serviços próprios ocorre proporcionalmente aos serviços de médicos e terceiros, tendo sua segregação de acordo com o montante correspondente aos serviços prestados. Já as atividades das farmácias, assim definida como um serviço próprio da Unimed, é totalmente classificada como ato cooperativo auxiliar.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

4.27. CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP E ACA) E ATOS NÃO COOPERATIVOS

- a) A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos visa atender ao artigo nº. 87 da Lei nº. 5.764/71 e legislação tributária, sendo que os resultados dos atos não cooperativos (AÑC), acrescidos do resultado do ato cooperativo auxiliar (ACA), serão levados para a conta do FATES, estes apurados no DRE Fiscal, o qual possibilita apurar a base de cálculo para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) e o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ).
- b) O cálculo da proporcionalidade dos atos foi definido tomando-se como base os valores contabilizados a estes títulos, em relação aos custos, conforme prevê Parecer Normativo 73/75 da Receita Federal do Brasil.
- c) Os custos dos produtos comercializados pela Unimed estão contabilizados em separado, conforme prevê o Parecer Normativo 38/80 da Receita Federal do Brasil, de acordo com a definição dada na letra “a” acima em ato cooperativo principal (ACP), ato cooperativo auxiliar (ACA) que atualmente abriga o Ato Não Cooperativo (AÑC).
- d) Para efeito de determinação do resultado tributável, com vistas a atender à legislação fiscal, foram aplicados os percentuais definidos no item “b” para as mensalidades dos planos de saúde e, para as demais receitas, a divisão dos atos ocorre na emissão da fatura de acordo com o custo dos serviços prestados.
- Já as demais receitas e custos não identificados por atos e as despesas operacionais indiretas foram rateadas pela aplicação do percentual geral.

4.28. APURAÇÃO DE RESULTADO E RECONHECIMENTO DE RECEITA

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. As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratarem de contratos com preços pré-estabelecidos. Nas operações de prestação de serviços de assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

4.29. FUNDOS DE ALTO CUSTO

A Unimed opera com fundos de alto custo, em conformidade com Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e apresentou a seguinte movimentação no exercício:

Nome do Fundo	Conta contábil	Saldo 2021	Contribuições no ano	Reembolsos / ressarcimentos no ano	Saldo 2022	D/C
Fundo de alto custo hospitalar	2.1.3.8.1.9.0.8.2	(3.139.901)	3.277.886	(1.388.847)	(1.250.862)	C
Fundo de alto custo oncologia	2.1.3.8.1.9.0.8.2	(3.098.246)	6.816.223	(6.103.445)	(2.385.468)	C
Fundo de alto custo medicamentos	1.2.3.9.1.1.0.8.2	307.103	255.498	(39.743)	522.858	D
Total dos fundos de alto custo		(5.931.044)	10.349.607	(7.532.035)	(3.113.472)	

Os saldos contemplam recursos do fundo específico mantido junto a Unimed Central de Serviços Auxiliares, no conjunto de valores de contribuições aprovadas em assembleia geral de suas participantes.

4.30. MUDANÇA DE PRÁTICA CONTÁBIL, ADOÇÃO DA RN Nº 528 - EFEITOS E COMPARABILIDADE

Com a divulgação da RN nº 472 e posteriormente pela RN nº 528, de 29 de abril de 2022 da ANS com inclusão de novas contas contábeis para registro do valor dos eventos indenizáveis cobrado do contratante, considerando a adequação do registro das operações na modalidade de preço pós estabelecido ao CPC 47. Concomitante tivemos como parte destas alterações a criação de conta no grupo 411 destinado ao registro das operações realizadas na rede indireta, denominado na operadora de corresponsabilidade cedida, grupo 4116, para onde foram direcionados os registros que

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

em 2021 estavam em conta redutora de receita grupo 3117. Também foram alteradas as contas para registro que no período anterior eram classificadas como receita dentro do grupo de contas do 311, para todas as operações de preço pós-estabelecido, incluindo a corresponsabilidade assumida, que passaram a ser classificadas como uma recuperação por reembolso do contratante dentro do grupo de contas do 411. A fim de manter uma comparabilidade das informações foi reclassificado o movimento de 2021 que tiveram o impacto dessa RN.

	31/12/2022	31/12/2021	Reclassificação RN 528 31/12/2021
Contraprestações efetivas/prêmios ganhos de operações de assistência à saúde	80.227.721	86.135.326	73.452.925
Receitas com operações de assistência à saúde	80.781.795	86.625.395	73.942.994
Contraprestação emitida em preço preestabelecido - 311111XX1	77.770.355	70.935.835	70.935.835
Contraprestação emitida em preço pós estabelecido - 311112XX1	-	17.503.929	-
Taxa de administração - 311112XX6 em 2022 e 3116 em 2021	1.120.203	998.893	998.893
Receita de diferença de tabela - 311112XX7 em 2022	2.363.948	2.486.725	2.486.725
Eventos em corresponsabilidade transferida - 3117	(249.544)	(5.075.292)	(253.764)
(-) Outras deduções das contraprestações - 3119	(223.167)	(224.695)	(224.695)
(-) Tributos diretos de operações c/planos de assist. à saúde	(554.074)	(490.069)	(490.069)
Eventos/sinistros indenizáveis liquidados/sinistros retidos	(61.802.777)	(71.056.312)	(58.373.911)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados	(61.651.002)	(70.130.660)	(57.448.259)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados - preestabelecido	(49.921.651)	(47.008.945)	(47.008.945)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados -preestabelecido sub-ato intercambio em 2021 / prestados por rede indireta 2022	(10.374.179)	(4.150.918)	(8.972.446)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados - pós-estabelecido - eventos e glosas	(21.444.364)	(18.970.797)	(18.970.797)
Eventos/sinistros conhecidos ou avisados - pós-estabelecido - recuperação por conta contratante	20.089.192	-	17.503.929
Varição da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados	(151.775)	(925.652)	(925.652)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS ASSISTÊNCIA À SAÚDE	18.424.944	15.079.014	15.079.014

5. DISPONÍVEL

O valor do disponível compreende os valores no caixa da operadora e em depósitos bancários (bancos conta movimento) conforme tabela descritiva a seguir:

DISPONÍVEL	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Caixa	80.961	51.254	101.675
Bancos conta depósitos	2.071.686	3.376.449	2.380.304
TOTAL	2.152.647	3.427.703	2.481.979

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

6. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras são classificadas em vinculadas e não vinculadas. As vinculadas estão aplicadas em fundos dedicados à saúde e servem como lastro para as provisões técnicas instituídas pela ANS. As aplicações não utilizadas como lastro das provisões técnicas, estão classificadas no grupo 1222 em aplicações livres.

As aplicações financeiras estão assim divididas:

APLICAÇÕES	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Aplicações vinculadas a provisões técnicas	9.282.916	8.316.912	9.282.916
Cotas de fundos de investimentos	9.282.916	8.316.912	9.282.916
Aplicações não vinculadas	9.870.215	10.137.360	10.575.372
Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	9.870.215	10.137.360	10.575.372
TOTAL	19.153.131	18.454.272	19.858.288

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

As operações com planos de saúde, classificadas contabilmente no grupo 123, e de prestação de serviços, no grupo 124, estão subdivididas nas seguintes rubricas, acompanhadas das respectivas provisões para perdas sobre créditos, representadas nos quadros abaixo:

7.1. OPERAÇÕES DE PLANOS DE SAÚDE

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	325.121	209.233	325.121
Contraprestação pecuniária/prêmio	409.405	282.267	409.405
Individual	215.777	199.199	215.777
Coletivo	193.628	83.068	193.628
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(84.284)	(73.034)	(84.284)
Individual	(63.446)	(64.298)	(63.446)
Coletivo	(20.838)	(8.736)	(20.838)
Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados	639.203	497.396	639.203
Devedores de coparticipações	646.599	527.329	646.599
(-) Provisão para perdas s/ créditos coparticipações	(7.396)	(29.933)	(7.396)
Operadoras de planos de assistência à saúde	1.424.972	1.449.396	1.424.972
Contraprestação corresponsabilidade assumida	1.424.972	1.449.396	1.424.972
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	522.858	307.103	522.858
Outros créditos	522.858	307.103	522.858
TOTAL	2.912.154	2.463.128	2.912.154

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

7.2. OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA			
Devedores faturas de SRP	476.010	376.776	771.751
Devedores faturas de saúde ocupacional	276.491	200.195	276.491
Reembolso intercâmbio	487.044	184.728	487.044
Outros créditos c/ operações prest. serv. méd. hospitalar	396.921	402.850	396.144
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(4.488)	-	(4.488)
TOTAL	1.631.978	1.164.549	1.926.942

7.3. OPERAÇÕES DE PLANOS DE SAÚDE E PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS POR VENCIMENTO

Controladora

Vencimento financeiro	Créditos de operações com planos de saúde						Créditos de operações assist. à saúde não relac.c/planos
	Contraprestação pecuniária/prêmio a receber		Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados	Credito Operadoras	Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	Total	
	Mensalidades/faturas/seguros a receber						
	Planos individuais/familiares	Planos coletivos faturas					
	Preço Pré-estabelecido	Preço Pré-estabelecido		Preço Pós-estabelecido			
a Vencer	-	-	607.161	1.424.972	522.858	2.554.991	1.609.231
Vencidos de 1 a 30 dias	130.380	137.105	21.630	-	-	289.115	13.182
Vencidos de 31 a 60 dias	52.581	41.668	12.214	-	-	106.463	8.569
Vencidos de 61 a 90 dias	21.275	6.616	3.773	-	-	31.664	3.865
Vencidos a mais de 90 dias	11.541	8.239	1.821	-	-	21.601	1.619
Subtotal:	215.777	193.628	646.599	1.424.972	522.858	3.003.834	1.636.466
PPSC	(63.446)	(20.838)	(7.396)	-	-	(91.680)	(4.488)
SALDO:	152.331	172.790	639.203	1.424.972	522.858	2.912.154	1.631.978

Consolidado

Vencimento financeiro	Créditos de operações com planos de saúde						Créditos de operações assist. à saúde não relac.c/planos
	Contraprestação pecuniária/prêmio a receber		Participação de beneficiários em eventos/sinistros indenizados	Credito Operadoras	Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde	Total	
	Mensalidades/faturas/seguros a receber						
	Planos individuais/familiares	Planos coletivos faturas					
	Preço Pré-estabelecido	Preço Pré-estabelecido		Preço Pós-estabelecido			
a Vencer	-	-	607.161	1.424.972	522.858	2.554.991	1.829.669
Vencidos de 1 a 30 dias	130.380	137.105	21.630	-	-	289.115	64.558
Vencidos de 31 a 60 dias	52.581	41.668	12.214	-	-	106.463	10.857
Vencidos de 61 a 90 dias	21.275	6.616	3.773	-	-	31.664	3.960
Vencidos a mais de 90 dias	11.541	8.239	1.821	-	-	21.601	22.386
Subtotal:	215.777	193.628	646.599	1.424.972	522.858	3.003.834	1.931.430
PPSC	(63.446)	(20.838)	(7.396)	-	-	(91.680)	(4.488)
SALDO:	152.331	172.790	639.203	1.424.972	522.858	2.912.154	1.926.942

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários referem-se a valores de retenções na fonte realizados pelos contratantes e as retenções na fonte de aplicações financeiras, bem como das antecipações de Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ) e da Contribuição Social sobre Lucro Líquido (CSLL), devidos no curso do ano fiscal e do saldo negativo do IRPJ e CSLL, discriminadas no quadro a seguir:

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	188.506	254.256	198.476
Imposto de renda a compensar/restituir	304.356	332.563	308.228
Contribuição social a compensar/restituir	39.627	272.155	49.497
Créditos de PIS e COFINS	299.020	425.020	299.020
Outros créditos tributários e previdenciário	111.213	168.393	111.213
TOTAL	942.722	1.452.387	966.434

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber estão subdivididos em grupos de estoque, títulos a receber e outros bens e títulos a receber, conforme quadro abaixo:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Estoques (a)	3.449.760	3.194.711	3.544.471
Cheques e ordens a receber (b)	1.322.904	1.337.622	1.322.904
Outros títulos a receber (c)	169.795	200.735	169.795
Adiantamentos a funcionários (d)	141.020	86.598	144.237
Adiantamentos diversos (e)	24.267	12.133	24.267
Outros créditos ou bens a receber (f)	337.283	352.487	279.949
(-) Provisão para perdas sobre créditos (g)	-	(213.113)	-
TOTAL	5.445.029	4.971.093	5.485.623

- a) **Estoques:** Esta conta é representada pelos estoques de materiais e medicamentos dos serviços próprios: farmácia Av. PPS, farmácia Centro, farmácia Getúlio Vargas e hospital Unimed, órteses, próteses e materiais especiais da operadora, e também de materiais de expediente e uniformes;
- b) **Cheques e ordens a receber:** Esta conta é representada pelos cheques pré-datados, em custódia ou devolvidos, oriundos de recebimentos e negociações com clientes e cartões de crédito a receber;
- c) **Outros e títulos a receber:** Esta conta é representada por valores a receber de faturas das farmácias.
- d) **Adiantamentos a funcionários:** Esta conta é representada por valores de adiantamentos realizados para funcionários referentes salários e férias;
- e) **Adiantamentos diversos:** Esta conta é representada por valores de adiantamentos realizados para fornecedores e credenciados, para posterior acerto de contas;
- f) **Outros créditos ou Bens a receber:** Esta conta é representada pelos outros créditos a receber.
- g) **(-) Provisão para perdas sobre créditos:** O saldo da conta "provisão para perdas sobre créditos" refere-se aos valores calculados de acordo com a legislação vigente da ANS, considerando a totalidade do crédito por contrato no caso de existir títulos vencidos a mais de 60 dias de planos familiares e mais de 90 dias nos demais planos e sobre outros créditos não relacionados com planos;

10. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas antecipadas correspondem as parcelas de despesas contratadas com vigência a partir de janeiro de 2023, referente a seguros de prédios e veículos.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

11. CONTA CORRENTE COOPERADOS

Os valores relativos a conta corrente de cooperados é representado por créditos, junto aos cooperados, pelos descontos efetuados na produção, pendentes de recebimento.

12. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Os depósitos judiciais foram corrigidos pela taxa SELIC, com base na data dos seus referidos depósitos históricos. As provisões de contrapartidas, constantes no passivo não circulante, sofreram igual correção.

REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Depósitos judiciais e fiscais - tributos	2.008.722	1.903.888	2.008.722
Outros créditos a receber a longo prazo	-	-	2.746
TOTAL	2.008.722	1.903.888	2.011.468

13. INVESTIMENTOS

Apresentamos abaixo o quadro analítico da composição dos investimentos:

INVESTIMENTOS	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Participações societárias equivalência patrimonial	1.197.529	604.628	-
Participações societárias método de custo	1.818.577	714.638	1.945.053
Outros investimentos	-	502.785	-
TOTAL	3.016.106	1.822.051	1.945.053

As participações societárias se foram avaliadas pelo método de equivalência patrimonial e pelo custo. Nas participações avaliadas pela equivalência patrimonial temos duas participações:

Medicina Nuclear Erechim Ltda - participação de 51% classificada como controlada;

Clínica Radiológica Unimed e Kozma Ltda - participação de 50% classificada como coligada.

Participações societárias equivalência patrimonial	Medicina Nuclear Erechim Ltda	Clínica Radiológica Unimed e Kozma Ltda
Capital social da investida	1.234.000	1.800.000
Patrimônio líquido da investida	(56.902)	2.395.059
Percentual de participação	51%	50%
Saldo do investimento	(29.020)	1.197.529
Resultado do exercício da investida	(183.429)	883.490
Movimentação dos investimentos		
Saldo em 31/12/2021	-	604.628
Aquisição	64.529	151.156
Equivalência patrimonial	(93.549)	441.745
Saldo em 31/12/2022	(29.020)	1.197.529

O saldo do investimento da Medicina Nuclear Erechim Ltda está classificado como passivo não circulante.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

14. IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelos valores originais de aquisição e as taxas de depreciação, com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável a partir de dezembro/10 (com pequenas alterações nos grupos de equipamentos e móveis e utensílios, a partir de novembro/2014, mediante nova política interna de avaliação), de conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade, calculadas pelo método linear. Os demais bens, seguem as taxas definidas pela legislação do imposto de renda.

14.1. QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	Controladora			Consolidado	
	Taxa média de depreciação	2022	2021	Taxa média de depreciação	2022
Equipamentos de comunicação	10%	34.465	40.019	10%	34.465
Equipamentos de informática	20%	459.088	705.990	20%	483.414
Equipamentos de segurança	10%	142.938	170.534	10%	142.938
Equipamentos e utensílios	10%	4.709.696	3.938.273	10%	7.090.333
Instalações	10%	1.444.010	1.146.117	10%	1.555.583
Móveis utensílios	10%	1.949.036	1.957.947	10%	2.047.089
Prédios	2%	23.036.962	23.195.243	2%	23.036.962
Terrenos	0%	1.550.000	1.550.000	0%	1.550.000
Veículos	20%	97.429	117.721	20%	97.429
Construção/imobilização em andamento	0%	381.860	234.036	0%	381.860
Adiantamentos de fornecedores de imobilizado	0%	-	10.814	0%	-
Direito uso arrendamentos	20%	283.184	-	20%	676.794
TOTAL		34.088.668	33.066.694		37.096.867

14.2. QUADRO RESUMO DE MOVIMENTAÇÕES

Controladora

Contas do Ativo Imobilizado	2021			2022		
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	TRANSF.	BAIXAS	DEPRECIÇÃO	RESIDUAL
Equip. comunicação	40.019	-	-	-	(5.554)	34.465
Equip. informática	705.990	3.987	21.929	-	(272.818)	459.088
Equip. segurança	170.534	13.814	-	-	(41.410)	142.938
Equip. utensílios	3.938.273	1.475.225	54.490	(7.462)	(750.830)	4.709.696
Instalações	1.146.117	36.064	453.754	(13.283)	(178.642)	1.444.010
Móveis utensílios	1.957.947	115.523	215.225	(828)	(338.831)	1.949.036
Prédios	23.195.243	13.620	168.725	-	(340.626)	23.036.962
Terrenos	1.550.000	-	-	-	-	1.550.000
Veículos	117.721	16.590	-	(3.005)	(33.877)	97.429
Construção/imobilização em andamento	234.036	989.516	(841.692)	-	-	381.860
Adiant. fornecedores de imobilizado	10.814	61.617	(72.431)	-	-	-
Direito uso arrendamentos	-	283.184	-	-	-	283.184
TOTAL	33.066.694	3.009.140	-	(24.578)	(1.962.588)	34.088.668

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

Consolidado

Contas do Ativo Imobilizado	2021			2022		
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	TRANSF.	BAIXAS	DEPRECIACÃO	RESIDUAL
Equip. comunicação	40.019	-	-	-	(5.554)	34.465
Equip. informática	736.787	6.581	21.929	-	(281.883)	483.414
Equip. segurança	170.534	13.814	-	-	(41.410)	142.938
Equip. utensílios	6.337.892	1.665.229	54.490	(7.462)	(959.816)	7.090.333
Instalações	1.254.715	45.345	453.754	(13.283)	(184.948)	1.555.583
Móveis utensílios	2.061.437	128.035	215.225	(828)	(356.780)	2.047.089
Prédios	23.195.243	13.620	168.725	-	(340.626)	23.036.962
Terrenos	1.550.000	-	-	-	-	1.550.000
Veículos	117.721	16.590	-	(3.005)	(33.877)	97.429
Construção/imobilização em andamento	234.036	989.516	(841.692)	-	-	381.860
Adiant. fornecedores de imobilizado	10.814	61.617	(72.431)	-	-	-
Direito uso arrendamentos	679.430	310.946	-	-	(313.582)	676.794
TOTAL	36.388.628	3.251.293	-	(24.578)	(2.518.476)	37.096.867

15. INTANGÍVEL

Compõe o intangível os softwares utilizados pela Unimed Erechim em sua gestão, bem como as devidas amortizações acumuladas a taxa de 20% a.a., demonstrado no quadro a seguir:

15.1. QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	Controladora			Consolidado	
	Taxa média de depreciação	31/12/2022	31/12/2021	Taxa média de depreciação	31/12/2022
Softwares	20%	170.428	296.308	20%	170.428
TOTAL		170.428	296.308		170.428

15.2. QUADRO RESUMO DAS MOVIMENTAÇÕES

Controladora

Contas do Ativo Intangível	2021			2022	
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	AMORTIZAÇÃO	RESIDUAL
Softwares	296.308	-	-	(125.880)	170.428
TOTAL	296.308	-	-	(125.880)	170.428

Consolidado

Contas do Ativo Intangível	2021			2022	
	RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	AMORTIZAÇÃO	RESIDUAL
Softwares	296.308	-	-	(125.880)	170.428
TOTAL	296.308	-	-	(125.880)	170.428

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

16. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

As provisões técnicas de operações de assistência à saúde estão representadas no quadro a seguir:

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Provisão de eventos/sinistros a liquidar - ABIs	523.061	167.883	523.061
Hospitais, clínicas e laboratórios	3.573.083	2.379.900	3.377.392
Honorários médicos	1.200.876	1.126.228	1.200.876
Operadoras de planos de assistência à saúde	237.444	114.495	237.444
Outros débitos	40.628	1.007	40.628
Provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	4.294.160	4.142.384	4.294.160
TOTAL	9.869.252	7.931.897	9.673.561

A) PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à operadora de planos de saúde - OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de riscos; e b) de eventos. Estas provisões estão reguladas pela RN nº 393/2015 e suas atualizações.

A análise e respectivos cálculos foram conduzidos de acordo com as boas práticas atuariais, por meio de revisão, análise e testes de consistências, bem como com observância a regulamentação vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

As provisões de eventos têm um maior rigor, inclusive segundo o perfil e porte da operadora, cujas especificações são:

1 - A Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA: tem como objetivo calcular a estimativa do montante de eventos/sinistros que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à operadora.

A PEONA foi calculada atuarialmente, por metodologia própria constante em Nota Técnica Atuarial de Provisão. O valor líquido da PEONA na data-base de 31/12/2022 é de R\$ 3.903.535.

2 - Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA-SUS: é a estimativa do montante de eventos/sinistros originados por atendimentos a beneficiários da OPS, que utilizaram a rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), ocorridos e que não tenham sido avisados à OPS. Está regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS e suas alterações.

Devido à operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA-SUS, o disposto no Anexo VIII da referida norma. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 31/12/2022 é de R\$ 390.625.

3 - Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PELS: corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não pagos aos prestadores. É facultativo, para esta provisão, a vinculação dos ativos garantidores para a parcela referente aos eventos/sinistros que tenham sido avisados nos últimos 60 dias, por ser uma operadora de médio porte. O valor total da provisão é de R\$ 5.575.092, sendo deste montante, R\$ 523.061 relativo às contas com mais de 60 dias decorridos, desde a data do respectivo aviso.

4 - Provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG: a provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário – pro rata die – do período de cobertura futura individual de cada contrato, posterior ao mês de registro. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco. O valor líquido da PPCNG na data-base de 31/12/2022 é de R\$ 0, ou seja, inexistente.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

5 - Provisão de Remissão: a operadora não assume a responsabilidade pela cobertura dos riscos dos beneficiários remidos, não sendo necessária a constituição da Provisão de Remissão, por decorrência.

6 - Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC: calculada para fazer frente à eventual oscilação desfavorável nos riscos assumidos pela operadora na operação de seus planos. Por não possuir metodologia atuarial própria, utiliza como referência para a determinação do montante a ser provisionado, o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC), constante do Anexo VII da RN 393/2015.

Em 31/12/2022 o fator calculado para o FIC foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da Provisão.

B) ATIVOS GARANTIDORES

Os ativos garantidores são disponibilidades, títulos, valores mobiliários e/ou imóveis registrados no ativo (balanço patrimonial) da operadora, com o objetivo de lastrear o total das provisões técnicas, ou seja, todas as operadoras deverão ter ativos garantidores para lastrear as provisões técnicas exigidas.

Nos termos da RN nº 392/2015, revogada pela RN nº 521/2022 e suas atualizações, a operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$ 9.282.916 na data do encerramento do balanço, sendo R\$ 9.282.916 classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos nos art. 2º e art. 3º da RN 392/2015, revogada pela 521/2022 e suas alterações, a necessidade de Lastro e de Vínculo em 31/12/2022 são, respectivamente, R\$ 8.440.850 e R\$ 4.507.600, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de 109,98% e Índice de Suficiência de Vínculo de 205,94%.

Constata-se que a operadora tem ativos garantidores suficientes para lastrear todas as provisões técnicas exigidas, conforme acima elencadas.

C) CAPITAL REGULATÓRIO

O capital regulatório consiste no patrimônio necessário para fazer frente às oscilações nas obrigações dos negócios assumidos e retidos. Ele corresponde ao limite mínimo de patrimônio líquido ajustado que a operadora deve observar, a qualquer tempo, em função das regras de capital, regulamentadas na RN nº 451/2020, revogada pela RN nº 569/2022 e suas alterações - apenas atualização, pois a substituição manteve o princípio ora indicado.

Devido à adoção antecipada de modelo padrão de capital baseado em riscos, o capital regulatório considerou o maior valor entre: I - o capital base; II - a margem de solvência; ou III - o capital baseado em riscos. Também foi considerado o percentual fixo de 75% da margem de solvência, apurada conforme seção II do capítulo II.

Considerando os parâmetros supracitados, o capital regulatório em 31/12/2022 perfaz o montante de R\$ 14.831.728. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de R\$ 27.962.699, correspondendo a 188,53% do necessário e estando suficiente, em relação ao exigido.

D) TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS:

A RN nº 435/2018, revogada pela RN nº 528/2022 trata sobre o Teste de Adequação de Passivos (TAP), versando que, a partir das demonstrações financeiras do exercício de 2021 as operadoras de grande porte deverão informar em notas explicativas a realização do cálculo, de acordo com as regras e parâmetros definidos na referida norma.

Portanto, por se tratar de operadora de médio porte, não há necessidade de cálculo do TAP.

Diante do exposto, constata-se que a UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, o que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

17. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A seguir, o quadro com a distribuição dos saldos:

DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Receita antecipada de contraprestações / prêmios	118.508	121.377	118.508
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	227.826	296.214	227.826
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde	3.636.330	6.238.147	3.636.330
TOTAL	3.982.664	6.655.738	3.982.664

18. DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

A seguir, o quadro com a distribuição dos saldos:

DÉB. OPER. ASSIST. SAÚDE NÃO RELAC. C/ PL. SAÚDE DA OPER.	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Hospitais, clínicas e laboratórios	773.741	373.095	756.020
Honorários médicos	281.212	252.316	281.212
Outros débitos	10.007	5.612	10.007
TOTAL	1.064.960	631.023	1.047.239

19. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

Nos quadros a seguir, será demonstrada a distribuição dos tributos e encargos sociais a recolher referentes a:

- a) valores a pagar relativos a COFINS, PIS e ISSQN sobre faturamento, INSS, FGTS e contribuição sindical sobre a folha de pagamento de funcionários;
 b) valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF produção de cooperados e IRRF de terceiros, retenção de COFINS/PIS/CSLL - Lei 10.833, INSS sobre contribuição individual dos cooperados e INSS cessão de mão-de-obra.

TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Tributos e contribuições (a)	779.157	660.172	913.787
Imposto sobre serviços - ISS	59.256	44.929	98.383
Contribuições previdenciárias	506.539	439.939	517.935
Fundo de garantia por tempo de serviço	146.502	122.829	149.643
PIS e COFINS	59.114	48.539	97.576
Outros impostos e contribuições	7.746	3.936	50.250
Retenção de impostos e contribuições (b)	1.389.336	1.424.257	1.400.804
Imposto de renda retido de funcionários	304.836	232.039	305.470
Imposto de renda retido de terceiros	784.078	916.177	786.416
Contribuição previdenciária retida na fonte	112.576	117.240	112.576
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	187.846	158.801	196.342
TOTAL	2.168.493	2.084.429	2.314.591

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

20. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

A composição dos valores de curto e longo prazo dos empréstimos e financiamentos estão a representados:

	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Empréstimos e financiamento para capital de giro	504.367	1.110.053	537.596
Empréstimos e financiamento para investimento	1.111.606	1.380.318	1.546.567
Passivo circulante	1.615.973	2.490.371	2.084.163
Empréstimos e financiamento para capital de giro	4.839.729	3.742.221	4.946.446
Empréstimos e financiamento para investimento	7.636.565	4.612.828	8.523.426
Passivo não circulante	12.476.294	8.355.049	13.469.872
TOTAL	14.092.267	10.845.420	15.554.035

21. DÉBITOS DIVERSOS

	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
DÉBITOS DIVERSOS CURTO PRAZO			
Funcionários (a)	3.073.048	2.552.819	3.142.513
Salários	879.093	735.118	898.261
Provisão de Férias	2.180.025	1.806.184	2.230.322
Outras obrigações com funcionários	13.930	11.517	13.930
Fornecedores (b)	4.096.215	3.074.260	4.256.505
Depósitos de beneficiários e de terceiros (c)	430.051	417.405	430.051
Arrendamentos (d)	74.426	-	401.681
Outros débitos (e)	708.568	765.144	873.547
DÉBITOS DIVERSOS CURTO PRAZO	8.382.308	6.809.628	9.104.297
Arrendamentos (d)	208.758	-	287.208
Outros débitos (e)	56.020	351.000	27.000
DÉBITOS DIVERSOS LONGO PRAZO	264.778	351.000	314.208

A) FUNCIONÁRIOS

Os saldos estão representados por salários a pagar, provisões de férias e seus encargos.

B) FORNECEDORES

Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com terceiros referente aquisição de materiais e de serviços, conforme formalização de compras, reconhecida pelo custo efetivo de aquisição.

C) DEPÓSITOS DE BENEFICIÁRIOS E DE TERCEIROS

Este grupo é composto por valores adiantados por clientes e/ou terceiros, que configuram uma obrigação posterior para a operadora, um exemplo é o valor recebido referente ao adiantamento de coparticipações de beneficiários.

D) ARRENDAMENTOS

Os contratos de arrendamento mercantil operacionais são reconhecidos (líquidos de quaisquer incentivos recebidos do arrendador) na demonstração do resultado pelo método linear, durante o período de arrendamento, considerando que o CPC 06 (R2) - Operações de arrendamento mercantil.

E) OUTROS DÉBITOS A PAGAR

O saldo deste grupo é composto pelos adiantamentos recebidos de repasses dos corpos clínicos dos hospitais da cidade de Erechim, Associação Médica do Alto Uruguai e outros débitos a pagar.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

22. PROVISÕES

Os valores reconhecidos no Passivo Não Circulante correspondem as provisões para tributos diferidos (grupo 23531) e provisões para ações judiciais (grupo 23532). As contingências estão classificadas em tributárias, cíveis e trabalhistas e representadas conforme abaixo:

22.1. CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

As contingências tributárias se constituem de provisões para ações de tributárias e totalizam em 31/12/2022 o montante de R\$ 2.098.722, e estão assim discriminadas: PIS incidente sobre o faturamento da cooperativa, conforme MP 1858/99, segue em discussão judicial, os valores referentes ao resultado do ato cooperativo principal, estão sendo depositados judicialmente, encontram-se provisionados no passivo não circulante e em 31/12/2022 representam R\$ 2.008.722. A Unimed Erechim reconhece provisão para ações tributárias, que tem o objetivo de suportar ações judiciais com prognóstico de perda provável, no montante de R\$ 90.000. O montante com prognóstico de perda possível não reconhecido, no montante de R\$ 280.000.

22.2. CONTINGÊNCIAS CÍVEIS

A Unimed Erechim reconhece provisão para ações cíveis, que tem o objetivo de suportar ações judiciais com prognóstico de perda provável, no montante de R\$ 671.544. O montante com prognóstico de perda possível não reconhecido, no montante de R\$ 1.659.267.

22.3. CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS

A Unimed Erechim reconhece provisão para ações trabalhistas, que tem o objetivo de suportar ações judiciais com prognóstico de perda provável, para o exercício de 2022 não foi identificado nenhuma ação trabalhista em curso com probabilidade de perda provável para ser provisionado. O montante com prognóstico de perda possível não reconhecido, no montante de R\$ 486.214.

PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Provisões tributárias (22.1)	2.098.722	1.993.888	2.098.722
Provisões cíveis (22.2)	671.544	1.469.699	671.544
Provisões trabalhistas (22.3)	-	415.815	-
TOTAL	2.770.266	3.879.402	2.770.266

23. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

23.1. CAPITAL/PATRIMÔNIO SOCIAL

O capital social da Unimed Erechim está dividido entre 247 (duzentos e quarenta e sete) cooperados, sendo que o valor da quota parte de acordo com o § 1º do art. 35 do Estatuto Social, é de R\$ 1. Abaixo demonstramos a composição do capital social:

CAPITAL SOCIAL	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Capital Social	23.376.837	22.019.788	23.376.837
(-) Capital a Integralizar	(528.808)	(584.850)	(528.808)
TOTAL	22.848.029	21.434.938	22.848.029

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

23.2. RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e pelo estatuto social da Unimed Erechim estão assim compostas:

RESERVAS	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Reservas de Sobras (10% - Reserva Legal) (a)	1.328.292	2.060.548	1.328.292
FATES (b)	1.162.383	2.349.852	1.162.383
Outras Reservas (c)	3.659.471	3.659.471	3.659.471
Fundos constituídos em assembleias	530.369	530.368	530.369
Reservas para contingências	348.795	348.795	348.795
Fundo para reserva especial	2.780.307	2.780.308	2.780.307
TOTAL	6.150.146	8.069.871	6.150.146

A) FUNDO DE RESERVA OU RESERVA LEGAL

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no balanço anual.

B) FATES - FUNDO DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares, bem como, aos colaboradores 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.

C) OUTROS FUNDOS E RESERVAS DE SOBRAS

Neste grupo estão registradas as reservas constituídas em assembleia geral ordinária, com objetivo de reforma, ampliação ou construção de serviços próprios e do Centro de Qualidade de Vida Unimed, bem como, as reservas para contingências, que tem como objetivo resguardar a cooperativa de possíveis contingências tributárias. Em primeiro de dezembro de 2021, foi realizada assembleia geral extraordinária (AGE) para deliberação sobre a criação de fundo para reserva especial, bem como do seu respectivo regulamento, conforme proposta do conselho de administração.

23.3. SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

Destinação do resultado do exercício de 2022.

DESCRIÇÃO	Ato Cooperativo Principal	Ato Cooperativo Auxiliar	TOTAL
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	(1.971.786)	52.061	(1.919.725)
Reversão do FATES - utilização no ano	1.239.530	1.110.322	2.349.852
RESULTADO ABRANGENTE DO EXERCÍCIO	(732.256)	1.162.383	430.127
Compensação de perdas com reserva legal	732.256	-	732.256
Destinação ao FATES - resultado do ACA	-	(1.162.383)	(1.162.383)
SOBRAS A DISPOSIÇÃO DA A.G.O.	-	-	-

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

24. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO

No quadro abaixo temos a demonstração resumida da apuração do IRPJ e da CSLL, com a indicação das adições e exclusões do livro de apuração do lucro real.

PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	31/12/2022	31/12/2021
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO		
(=) Lucro/prejuízo antes do IRPJ e CSLL	(1.919.725)	1.400.702
(+) Adições	1.206.744	187.392
(-) Exclusão relativa ao ato cooperativo	1.971.786	(3.582.666)
(+/-) Adição / exclusão reversão de provisões contábeis	(1.472.002)	617.788
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais	(213.197)	(1.376.784)
Base de cálculo depois da compensação com prejuízos fiscais	(213.197)	(1.376.784)
IRPJ - 15% + (10% sobre o que excedeu a R\$ 240.000,00)	-	-
CSLL - 9%	-	-

A cooperativa adota a denominação para os atos de acordo com o sistema nacional e utiliza critério de rateio para a apuração dos resultados por atos, conforme detalhado a seguir:

ATOS COOPERATIVOS

Os atos cooperativos principais referem-se às operações exclusivamente com os médicos cooperados, com os serviços prestados pelos serviços próprios da cooperativa e com as operações de intercâmbio realizado com as cooperativas do sistema Unimed. Os atos cooperativos auxiliares referem-se às operações com credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico, e os atos não cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados. 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 do imposto de renda.

CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE PARA SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS PRINCIPAIS E ATOS COOPERATIVOS AUXILIARES

Receita de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar: após apuração da proporcionalidade dos atos cooperativos principais e atos cooperativos auxiliares sobre os eventos indenizáveis líquidos, aplica-se o percentual obtido para realização do rateio das receitas de contraprestações emitidas de assistência médico-hospitalar.

Despesas e custos indiretos: após apuração da proporcionalidade dos atos cooperativos principais e atos cooperativos auxiliares sobre a totalidade das receitas da cooperativa, aplica-se o percentual obtido para realização do rateio das despesas e custos indiretos, conforme demonstrativo abaixo.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

As receitas e despesas foram apuradas adotando-se critérios diferenciados, como é o caso das receitas e despesas dos serviços próprios, que foram diretamente alocadas como ato cooperativo principal.

CRITÉRIO DE PROPORCIONALIDADE PARA A SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPETARIVOS PRINCIPAIS E AUXILIARES	Ato Cooperativo Principal	% ACP	Ato Cooperativo Auxiliar	% ACA
Contraprestações de operações de assistência à saúde	47.336.913	59%	33.444.882	41%
Outras receitas operacionais	15.722.609	44%	19.789.113	56%
Receitas financeiras	163.456	7%	2.220.751	93%
Receitas patrimoniais	993.837	62%	613.594	38%
Eventos referentes operações de assistência à saúde	(35.621.376)	58%	(26.181.401)	42%
Outras despesas operacionais	(20.637.702)	52%	(19.083.864)	48%
Despesas financeiras	(1.047.908)	54%	(908.730)	46%
Despesas de comercialização	(381.887)	54%	(328.844)	46%
Despesas administrativas	(8.250.356)	54%	(7.118.638)	46%
Despesas patrimoniais	-	0%	(1.107.436)	100%
Tributos	(249.372)	16%	(1.287.366)	84%
SALDO FINAL	(1.971.786)	103%	52.061	-3%

25. RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO

RESULTADO FINANCEIRO LÍQUIDO	Controladora		Consolidado
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Receitas financeiras	2.384.207	1.334.878	2.467.484
Receitas com aplicações financeiras	2.080.945	702.548	2.113.183
Receitas por recebimento em atrasos	95.439	89.867	95.439
Receitas financeiras diversas	207.823	542.463	258.862
Despesas financeiras	(1.956.638)	(1.104.694)	(2.213.219)
Descontos concedidos	(17.994)	(16.075)	(17.994)
Despesas com empréstimos e financiamentos	(1.443.827)	(853.991)	(1.643.855)
Despesas financeiras diversas	(494.817)	(234.628)	(551.370)
Resultado financeiro líquido	427.569	230.184	254.265

26. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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, não relacionados com planos de saúde da operadora, 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, ocorrerem em data próxima a do fechamento do balanço. Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis, em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo. Em 31 de dezembro de 2022, a Unimed Erechim não possuía nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo.

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

Fatores de Risco

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

a) **Risco de crédito:** Advém da possibilidade de a operadora não receber os valores decorrentes de operações de vendas ou de créditos detidos em instituições financeiras geradas por operações de investimento financeiro. Para atenuar esse risco, a operadora adota como prática de acompanhamento permanente do saldo devedor de suas contrapartes e análise periódica dos índices de inadimplência. Com relação às aplicações financeiras, a operadora dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

b) **Risco de liquidez:** É a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a operadora honre seus compromissos em razão dos descasamentos entre pagamentos e recebimentos, considerando os diferentes prazos de liquidação de seus direitos e obrigações. Para atenuar esse risco, a operadora adota como prática de acompanhamento permanente o fluxo de caixa avaliando a adequação de prazos de recebimentos e pagamentos de operações relativas a plano de saúde, que normalmente são caracterizadas por prazos de recebimentos e pagamentos consideravelmente pequenos.

c) **Risco de taxa de juros:** Advém da possibilidade da operadora estar sujeita a alterações nas taxas de juros que possam trazer impactos os seus ativos captados (aplicados) no mercado. Para minimizar possíveis impactos advindos de oscilações em taxas de juros, a operadora adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT - quando aplicável), aplicados em diversas instituições financeiras.

d) **Risco operacional:** É o risco de prejuízos diretos ou indiretos decorrentes de uma variedade de causas associadas a processos, pessoal, tecnologia e infraestrutura da operadora 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 operadora. O objetivo da operadora 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 operadora para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas:

- exigências para segregação adequada de funções, incluindo a autorização independente de operações;
- exigências para a reconciliação e monitoramento de operações;
- cumprimento de exigências regulatórias e legais;
- documentação de controle e procedimentos;
- exigências para a avaliação periódica de riscos operacionais enfrentados e a adequação e controles e procedimentos para tratar dos riscos identificados;
- exigências de reportar perdas e as ações corretivas propostas;
- desenvolvimento de planos de contingências;
- treinamento e desenvolvimento profissional;
- padrões éticos e comerciais.

e) **Risco da gestão da carteira de investimento:** A operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras 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

UNIMED ERECHIM - COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA
 Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022
NOTAS EXPLICATIVAS
 Valores expressos em reais

27. 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.

Modalidade de seguro	Valor segurado
Seguros prediais	64.038.584
Seguros de veículos / ambulâncias	3.040.000
Seguros de responsabilidade civil	20.000.000
TOTAL	87.078.584

28. PARTES RELACIONADAS

A cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou entidades que estão relacionadas com a Unimed Erechim, considerando as premissas do CPC 05 - Partes Relacionadas. As principais transações são representadas principalmente pelos eventos indenizáveis de seus próprios cooperados, a diretoria executiva, conselheiros de administração e fiscal e operações com entidades coligadas e controladas com influência significativa.

28.1. TRANSAÇÕES COM COOPERADOS

As transações realizadas pela cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados que compreendem:

NATUREZA DA OPERAÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Produção médica / Custos e despesas (resultado)	21.741.992	19.427.406
Contraprestações líquidas (resultado)	1.972.398	1.810.837
Conta - corrente cooperados (ativo)	278	80
Saldo a pagar (passivo)	1.482.088	1.378.544

28.2. REMUNERAÇÃO DOS ADMINISTRADORES

O pessoal-chave da administração compreende os membros da diretoria executiva da cooperativa (presidente, vice-presidente e diretores), conselheiros de administração e conselho fiscal.

NATUREZA DA OPERAÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Remuneração	1.068.179	1.002.368
Cédulas de presença em reuniões	74.495	90.018
Saldo a pagar (passivo)	73.823	67.464

28.3. TRANSAÇÃO COM CONTROLADAS E COLIGADAS

Na data das demonstrações financeiras, as transações com a controlada Medicina Nuclear Erechim Ltda, e coligada Clínica Radiológica Unimed e Kozma Ltda, apresenta os seguintes saldos:

NATUREZA DA OPERAÇÃO	31/12/2022	31/12/2021
Prestação de serviços / custos e despesas (resultado)	2.609.866	2.301.929
Saldo a receber (ativo)	70.047	213.824
Saldo a pagar (passivo)	231.694	194.878

UNIMED ERECHIM COOPERATIVA DE SERVIÇOS DE SAÚDE LTDA

CNPJ 87.638.334/0001-73 - Av. Sete de Setembro, 2001 - Bairro Fátima - Erechim/RS
NIRE (JCE) 434.000.062.31 - Registro na ANS 35702-2

Demonstrações Financeiras encerradas em 31/12/2022

NOTAS EXPLICATIVAS
Valores expressos em reais

29. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

A demonstração dos fluxos de caixa pelo método direto, a reconciliação do resultado líquido da DFC nos termos da NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade, e RN 290/12 e suas alterações da ANS estão compondo as demonstrações financeiras.

30. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e a data de elaboração das demonstrações financeiras, em 23/02/2023, que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

31. INFORMAÇÕES COMPLEMENTARES

As demonstrações financeiras da Unimed Erechim foram aprovadas e autorizadas para a publicação pelo conselho de administração da cooperativa em 23 de fevereiro de 2023.

Erechim, 31 de dezembro de 2022.

LUIZ FELIPE BARRENECHE LEÃES
PRESIDENTE
CPF 397.572.420-04

ADRIANA SALETE BIASI MACHIAVELLI
CONTADORA
CRC/RS 069864/O-3
CPF 958.615.800-49

JOSÉ ANTÔNIO LUMERTZ
ATUÁRIO
MIBA 0448
CPF 236.840.380-91