

DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS 2022

UNIMED NATAL - Sociedade Cooperativa de Trabalho Médico
 CNPJ: 08.380.701/0001-05
 DEMONSTRATIVO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO
 EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
 Valores expressos em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
Contraprestações Operacionais e Prêmios Ganhos de Plano de Assistência à Saúde	1.077.019	1.194.243	1.077.019	1.194.243
Resultados de Operações de Assistência à Saúde	1.113.203	1.145.457	1.113.203	1.145.457
Contraprestações Liquidas / Prêmios Perdidos	1.112.010	1.153.007	1.112.010	1.153.007
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	1.188	(18.105)	1.188	(18.105)
Resultados de Operações com Planos de Assistência à Saúde de Operadora	7,8	(26.194)	(26.194)	(26.194)
Eventos Indevidos Liquidos / Resultados Resultados	984.487	1.038.742	984.487	1.038.742
Eventos Indevidos Contratados em Operadoras	892.724	1.006.548	892.724	1.006.548
Variação da Provisão de Eventos / Resultados Operacionais e Não Avisados	11.874	13.706	11.874	13.706
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	82.812	83.502	82.812	83.502
Outras Recreitas Operacionais	9,0	5.144	14.602	5.144
Resultados de Operações de Assistência à Saúde de Operadora	46.188	21.417	47.296	23.378
Resultados de Operações de Assistência Médica-Hospitalar	10,2	30.596	17.893	11.962
Resultados de Operações de Assistência Médica-Hospitalar	3.517	1.815	4.579	2.787
Outras Recreitas Operacionais	(84)	(54)	(193)	(440)
Resultados de Operações de Assistência à Saúde	24.655	16.880	24.655	16.880
Outras Despesas Operacionais com Planos de Assistência à Saúde	11,1	5.950	11,1	5.950
Programas de Promoção de Saúde e Promoção de Riscos e Doenças	11,2	8.428	8.428	29.862
Provisão para Perdas Sobre Créditos	9,289	18.682	9,289	18.682
Outras Despesas Oper. de Assistência à Saúde Não-Plano de Operadora	12	29.878	29.878	29.878
RESULTADO BRUTO	94.116	34.831	94.116	34.831
Despesas de Despesabilização	19.458	7.987	19.458	7.987
Despesas Administrativas	13	105.691	106.133	86.271
Despesas Financeiras	39.398	16.658	39.374	16.687
Despesas Patrimoniais	6.730	4.550	6.747	4.580
RESULTADO PATRIMONIAL	1.984	389	430	389
Despesas Financeiras	2.847	349	2.847	349
Despesas Patrimoniais	1.763	166	1.763	166
RESULTADO ANTES DOS IMPÓSTOS E PARTICIPAÇÕES	16.474	(41.208)	16.884	(41.455)
Imposto de Renda	10.014	8.640	10.159	8.640
Contribuição Social	3.724	3.119	3.190	2.847
Imposto Diferido	0	287	287	287
RESULTADO LÍQUIDO	19	2.735	(53.381)	2.740

UNIMED NATAL - Sociedade Cooperativa de Trabalho Médico
 CNPJ: 08.380.701/0001-05
 BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO
 EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
 Valores expressos em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
BALANÇO PATRIMONIAL - ATIVO				
ATIVO CIRCULANTE				
Disponibilidades	3	436.088	498.148	436.088
Realizáveis	4.1	2.872	1.324	2.872
Aplicações Financeiras	433.214	497.824	433.214	497.824
Aplicações Garantidas de Provedores Técnicos	286.812	401.288	286.812	401.288
Aplicações Livres	150.749	129.172	150.749	129.172
277.250	277.250	277.250	277.250	
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	4,2	66.733	33.652	66.733
Contraprestações Recebíveis de Planos de Assistência à Saúde	52.097	52.097	52.097	52.097
Outros Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	14.637	14.637	14.637	14.637
32.150	32.150	32.150	32.150	
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não-Plano de Operadora	4,2	31.555	22.540	31.555
Despesas Diferidas	7,420	7,420	7,420	7,420
Créditos Tributários e Previdenciários	4,3	10.228	3,708	10.228
Bens e Títulos a Receber	4,4	84.180	27.608	84.180
Despesas Antecipadas	3,668	2,768	3,668	2,768
Contas Correntes com Operadoras	2,838	2,838	2,838	2,838
ATIVO NÃO CIRCULANTE				
Recebíveis a Longo Prazo	222.844	142.110	222.844	142.884
Ativo Fiscal Diferido	15.207	14.081	15.207	14.081
Créditos Tributários e Previdenciários	937,20	1,973	937	1,973
Ativo Fiscal Diferido	1,973	1,973	1,973	1,973
Créditos Judiciais e Fiscais	1,077	1,077	1,077	1,077
Contas Correntes com Cooperadas	7.442	10.541	7.442	10.541
Investimentos	4,6	16.875	15.175	16.109
Participações Societárias pelo Método de Equivalência Patrimonial	3,171	1,749	3,171	1,749
Participações em Outras Sociedades	1,749	1,749	1,749	1,749
Participações Societárias pelo Método de Custo	14,704	14,704	14,704	14,704
Outros Investimentos	2,7	2,7	2,7	2,7
Imobilizado	4,7,1	172.702	104.428	172.702
Imóvel de Uso Próprio	37,738	31.840	37,738	31.840
Imóvel - Hospitais e Odontológicos	20,166	20,166	20,166	20,166
Imóvel - Não Hospitais e Odontológicos	12,173	11,787	12,173	11,787
Imobilização de Uso Próprio	16,599	17,995	16,599	17,995
Imobilização - Hospitais e Odontológicos	6,153	11,289	6,153	11,289
Imobilização - Não Hospitais e Odontológicos	6,402	6,402	6,402	6,402
Imobilização em Curso	113,409	52,609	113,409	52,609
Outras Imobilizações	8,284	1,884	8,284	1,884
Óbitos de Uso de Amortamento	2,708	2,708	2,708	2,708
Intangível	4,7,2	18.000	8.410	18.000
TOTAL DO ATIVO		658.830	641.258	658.680

UNIMED NATAL - Sociedade Cooperativa de Trabalho Médico
 CNPJ: 08.380.701/0001-05
 BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO
 EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
 Valores expressos em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
BALANÇO PATRIMONIAL - PASSIVO				
PASSIVO CIRCULANTE				
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	4,8	298.293	219.238	298.293
Provisões de Prêmios e Contraprestações	33,275	33,275	33,275	33,275
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	3,311	3,311	3,311	3,311
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	1,403	1,403	1,403	1,403
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	61,554	50,246	61,554	50,246
Dívidas de Operações de Assistência à Saúde	2,386	-	2,386	-
Dívidas com Oper. de Assist. à Saúde Não-Plano de Oper. de Oper.	1,006	2,070	1,006	2,070
Provisões para Ações Judiciais	291	-	291	-
Títulos e Empréstos Sociais e Recuperação	4,9	36,310	33,741	36,310
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	11,578	49,523	11,578	49,523
Provisão para Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	4,6	41,208	41,208	41,208
Cartão Corrente de Cooperadas	221	221	221	221
PASSIVO NÃO CIRCULANTE				
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	119,187	119,187	119,187	119,187
Provisões para Títulos Diferidos	4,468	4,468	4,468	4,468
Provisões para Títulos Diferidos	1,106	1,106	1,106	1,106
Títulos e Empréstos Sociais e Recuperação	4,9	36,310	33,741	36,310
Títulos e Contribuições Pat. e Não Cooperativas - Parcerias	3,322	3,322	3,322	3,322
Títulos e Contribuições Pat. e Não Cooperativas - Parcerias	4,087	7,442	4,087	7,442
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	4,9	111,243	120,000	111,243
Dívidas Diferidas	1,699	202	1,699	202
PATRIMÔNIO LÍQUIDO / PATRIMÔNIO SOCIAL				
Capital Social	74.607	31.243	74.607	31.243
Reserva	13.134	13.134	13.134	13.134
FATES	12.361	12.361	12.361	12.361
Reservas	191.702	2.118	191.702	2.118
Reservas de Reavaliação	2.153	2.153	2.153	2.153
Sobras/Préjuízos Acumulados	76.175	76.175	76.175	76.175
Total Controladora	322.587	322.587	322.587	322.587
Participação não controladora	16	16	16	16
Total consolidado	322.603	322.603	322.603	322.603

UNIMED NATAL - Sociedade Cooperativa de Trabalho Médico
 CNPJ: 08.380.701/0001-05
 DEMONSTRATIVO DOS FLUXOS DE CAIXA DOS EXERCÍCIOS FINDOS
 EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021
 Valores expressos em milhares de reais

	Controladora		Consolidado	
	2022	2021	2022	2021
	Resultado Líquido 2.735 (53.381)			
ATIVIDADES OPERACIONAIS				
Recuperação de Ativos Imobilizados - Hospitalar	1.199.537	1.163.479	1.199.537	1.163.479
Outros Recuperações Operacionais	22.849	8.878	22.849	8.878
Pagamento a Fornecedores/Provedores de Serviço de Saúde	(933.968)	(841.927)	(933.968)	(842.055)
Pagamento de Contas	(13.580)	(7.994)	(13.580)	(7.994)
Pagamento de Pessoal	(116.158)	(99.251)	(116.217)	(99.318)
Pagamento de Pro-Labore	(2.124)	(2.845)	(2.185)	(2.901)
Pagamento de Serviços Terceiros	(81.140)	(104.698)	(81.140)	(105.271)
Pagamento de Tributos	(139.518)	(147.308)	(139.800)	(147.516)
Pagamento de Contribuições (Civis/Tributárias/Tributárias)	(30.703)	(35.883)	(30.703)	(35.879)
Pagamento de Aluguel	(3.548)	(1.423)	(3.588)	(1.463)
Pagamento de Promoção/Utilidade	(5.810)	(6.933)	(5.810)	(6.933)
Outras Operações Operacionais	(105.988)	(11.857)	(106.120)	(11.857)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	190.347	84.739	189.384	84.732
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO				
Recuperação de Venda de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-	-	-
Recuperação de Venda de Ativo Imobilizado - Outdoors	7	20	7	20
Recuperação de Dividendos	72	24	72	24
Outros Recuperações das Atividades de Investimento	-	-	-	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Hospitalar	-	-	-	-
Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado - Outros	4	-	4	-
Pagamento Relativo ao Ativo Intangível	-	-	-	-
Pagamento Relativo ao Ativo Diferido	-	-	-	-
Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	569	-	571	-
Pagamento relativo ao Ativo Intangível - Aquisição de carteira	47.727	6.500	48.214	6.700
Outros Pagamentos das Atividades de Investimento	(4.821)	(6.456)	(48.709)	(6.860)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTO	48.221	6.456	48.709	6.860
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO				
Integração de Capital	5.198	4.757	5.198	4.757
Recuperação - Emprestimos/Financiamentos	10.863	22.280	10.863	22.280
Resgate de Aplicações Financeiras	1.002.931	1.127.847	1.002.931	1.127.843
Pagamento de Resgate de Financiamento	(2.116)	(121.373)	(2.116)	(121.373)
Pagamento de Juros - Emprestimos/Financiamentos	(2.968)	-	(2.968)	-
Pagamento de Amortização - Emprestimos/Financiamentos	66	-	66	-
Pagamento de Juros - Operações de Crédito	(777.158)	(1.189.148)	(777.163)	(1.189.148)
Outros Pagamentos de Atividades de Financiamento	800	(241)	838	(253)
Contribuição Social	240.115	88.689	240.951	88.873
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO	1.548	4.526	1.448	4.539
CAIXA - Saldo Inicial	1.324	5.859	1.940	6.579
CAIXA - Saldo Final	2.872	1.324	3.388	1.940

UNIMED NATAL - Sociedade Cooperativa de Trabalho Médico
 CNPJ: 08.380.701/0001-05
 DEMONSTRATIVO DA RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO
 ÓBITO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS
 Valores expressos em milhares de reais

	31/12/2022		31/12/2021	
	2.735	(53.381)	2.735	(53.381)
Resultado Líquido	2.735	(53.381)	2.735	(53.381)
Ajuste ao resultado -				
Despesas que não geram saídas de caixa	14.638	11.945	14.638	11.945
(+) Depreciação	4.811	3.449	4.811	3.449
(+) Amortização	138	138	138	138
(+) Despesas com provisão de férias	7.177	6.788	7.177	6.788
(+) Apropriação de despesas pagas antecipadamente	898	1.403	898	1.403
(+) Resultado negativo da Equivalência Patrimonial	1	166	1	166
(+) Despesa com perda ao valor recuperável	-	-	-	-
(+) Prejuízo na venda do imobilizado	1.752	1.752	1.752	1.752
Recursos que não geram entrada de caixa	(80.101)	(38.186)	(80.101)	(38.186)
Despesas que não geram entrada de caixa	(685)	(685)	(685)	(685)
(-) Juros de Aplicações financeiras	(41.133)	(17.181)	(41.133)	(17.181)
(-) Receita de Reserva de Reavaliação	(1.644)	(35)	(1.644)	(35)
(-) Aumento nos investimentos (sobras e dividendos recebidos)	-	-	-	-
(-) Reversão Provisão contingência e Credito Liquidação duvidosa	(6.638)	(20.970)	(6.638)	(20.970)
Saldo Ajustado	(32.727)	(79.623)	(32.727)	(79.623)
Ajustes das Variações dos Sal				

nas circunstâncias econômicas, operacionais ou tecnológicas, que possam indicar deterioração ou perda de seu valor recuperável. Quando tais evidências são identificadas, e o valor contábil líquido excede o valor recuperável, é constituída provisão para deterioração ajustando o valor contábil líquido ao valor recuperável.

L) PROVISÕES TÉCNICAS

As provisões técnicas foram integralmente constituídas pela cooperativa segundo as normas e critérios fixados pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, conforme detalhamos na Nota 4.8 – Provisões Técnicas.

São registrados com base nas faturas de prestadores de serviços recebidas, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos.

N) TRIBUTAÇÃO

I. Imposto de renda e contribuição social – corrente

Os Ativos e Passivos tributários correntes do último exercício e de anos anteriores são mensurados ao valor recuperável esperado ou a pagar para as autoridades fiscais. As alíquotas de imposto e as leis tributárias usadas para calcular o montante são aquelas que estão em vigor na data do balanço da UNIMED NATAL, atendendo às leis específicas aplicáveis à Cooperativa. As provisões para o imposto de renda e para a contribuição social são compostas ao resultado e calculadas conforme a Lei nº 5.764/71, sendo ainda observada a Lei nº 9.532/97 e o Decreto 3.000/99. Desta forma, a base de cálculo destes tributos é o resultado positivo do exercício acrescido das adições e exclusões registradas no LALUR – Livro de Apuração do Lucro Real. O imposto de renda é computado sobre a sobra tributável pela alíquota de 15%, acrescido do adicional de 10% para as sobras que excederem R\$ 240 mil no período de 12 meses. A contribuição social é computada à alíquota de 9% sobre a sobra tributável. O reconhecimento destes tributos obedece ao regime de competência e as antecipações, recolhidas mensalmente por estimativa, são contabilizadas diretamente no resultado mensal como provisões. Os créditos apurados após o fechamento do exercício são reclassificados para o ativo circulante em dezembro de cada ano, para compensação com tributos futuros. O imposto de renda e contribuição social correntes, relativos a itens reconhecidos diretamente no patrimônio líquido, são reconhecidos pelo mesmo grupo no patrimônio líquido.

II. Impostos diferidos

O Imposto diferido é gerado por diferenças temporárias na data do balanço entre as bases fiscais dos ativos e passivos e seus valores contábeis. O efeito das diferenças temporárias entre a Legislação Societária (Lei 6.404/76 atualizada pela Lei 11.638/07 e 11.941/09) e a Legislação Fiscal (RIR/99) está contabilizado como Imposto de Renda Diferido. Impostos diferidos passíveis são reconhecidos para todas as diferenças tributárias temporárias, exceto para aquelas que não se aplicam. Impostos diferidos ativos são reconhecidos para todas as diferenças temporárias dedutíveis, na extensão em que seja provável que o lucro tributável esteja disponível para as diferenças temporárias dedutíveis possam ser realizadas. O valor contábil dos impostos diferidos ativos é revisado em cada data do balanço e baixado no extenso em que não é mais provável que lucros tributáveis estarão disponíveis para permitir que todo ou parte do ativo tributário diferido venha a ser utilizado. Os impostos diferidos ativos são mensurados à taxa de imposto que é esperada ser aplicável no ano em que o ativo será realizado ou o passivo liquidado, com base nas taxas de imposto (e lei tributária), que foram promulgadas na data do balanço. O imposto diferido relacionado a itens reconhecidos de forma direta é reconhecido no patrimônio líquido, e não na demonstração do resultado. Os itens de imposto diferido são reconhecidos de acordo com a transação que originou o imposto diferido diretamente no patrimônio líquido, de acordo com as taxas vigentes à época dos balanços.

III. Tributos sobre as contraprestações efetivas de plano de assistência à saúde

As receitas das contraprestações pecuniárias estão sujeitas aos seguintes impostos e contribuições, pelas seguintes alíquotas básicas:

- Programa de Integração Social (PIS) – alíquota 0,65%;
- Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social (COFINS) – alíquota 4%;
- Imposto Sobre Serviços (ISS) – alíquota 5%.

A apuração da base de cálculo destes Tributos e Contribuições encontra-se descrita na nota explicativa nº 7.

O) ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

A UNIMED NATAL reconhece os ativos e passivos contingentes conforme os seguintes critérios:

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

II. Provisões e Passivos Contingentes – são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança, distinguindo-se de passivos originados de obrigações legais, e é provável que uma saída de benefícios econômicos será requerida para liquidar uma obrigação. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.

Obrigações legais: são registradas caso exijam independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Cooperativa questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

P) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Os instrumentos financeiros somente são reconhecidos a partir da data em que a UNIMED NATAL se torna parte das disposições contratuais dos instrumentos financeiros. Quando reconhecidos, são inicialmente registrados ao seu valor justo acrescido dos custos de transação que sejam diretamente atribuíveis à sua aquisição ou emissão, exceto no caso de ativos e passivos financeiros classificados na categoria ao valor justo por meio do resultado, onde tais custos são diretamente lançados no resultado do exercício. Sua mensuração subsequente ocorre a cada data de balanço de acordo com as regras estabelecidas para cada tipo de classificação de ativos e passivos financeiros. A cooperativa não possui contratos de compra e venda de itens não financeiros e instrumentos financeiros derivativos. Os principais instrumentos reconhecidos pela cooperativa incluem:

I. Ativos financeiros caixa

Possuem conversibilidade imediata em um montante conhecido de caixa, estando sujeita a um insignificante risco de mudança de valor. São mantidos com a finalidade de atender a compromissos de caixa de curto prazo, e não para investimentos ou outros fins.

Cotas de fundos de investimentos
Aplicações em fundos de investimento de renda fixa dos bancos Santander, Banco XP, ANS BNP Paribas, BTG Pactual e SICRED, vinculadas às provisões técnicas da ANS.

Contas a receber
Representam valores a receber por conta dos faturamentos realizados de acordo com as condições contratuais e estão apresentadas a valores de realização.

II. Passivos financeiros

Fornecedores, Empréstimos e Financiamentos
São apresentados pelo valor do principal acrescido dos encargos financeiros incorridos *“pro rata temporis”* até a data do balanço e registrados no resultado do exercício.

Q) Demonstrações dos fluxos de caixa – DFC

É apresentada de acordo com a norma NBC TG 03 (R3) – Demonstração dos Fluxos de Caixa, emitida pelo Conselho Federal de Contabilidade, e de acordo com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022 e atualizações vigentes. Sua elaboração é pelo método direto com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, conforme previsto na Norma.

R) Capital Social

O capital social da cooperativa é dividido em quotas-parte de R\$ 1,00 (um real) cada, indivisíveis e intransferíveis a não cooperados.

S) Atos Cooperativos e Não Cooperativos

Os Atos Cooperativos são aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados, e pelas cooperativas entre si quando associadas, para a consecução dos objetivos sociais, correspondendo ao valor dos serviços efetivamente realizados pelos cooperados, conforme definido no artigo 79 da Lei nº 5.764/1971.

Os Atos Não Cooperativos são aqueles que não têm relação com os médicos cooperados e o intercâmbio entre as cooperativas associadas do Sistema Unimed, ou seja, alheios ao propósito principal das cooperativas médicas, inclusive à utilização de hospitais, clínicas e laboratórios credenciados e/ou contratados, apesar de essenciais a prática da medicina e ao atendimento dos beneficiários.

Neste contexto formam-se os critérios de alocação das receitas operacionais, demais receitas, dos dispêndios e das despesas gerais, em Atos Cooperativos ou não, conforme segue:

- a) Os custos diretos (eventos indenizáveis líquidos) da Cooperativa são identificados por Ato Cooperativo e Ato Não Cooperativo de acordo o dispêndio dos recursos, logo, segregando todos os gastos com médicos cooperados, rede própria de atendimento da cooperativa e o intercâmbio entre as cooperativas médicas do Sistema Unimed como “Custos com Atos Cooperativos”. Logo, por dedução, todos os demais eventos indenizáveis líquidos ocorridos em rede de terceiros e/ou contratados são considerados “Custos com Atos Não Cooperativos”.
- b) Encontrada a proporção dos Atos dos custos diretos com a assistência médica, conforme parágrafo “a”, é realizado o rateio na mesma extensão para Receitas Operacionais da modalidade em pré-pagamento. O faturamento da modalidade em pós pagamento e da participação são classificados em ato cooperativo e não cooperativo de acordo com os eventos indenizáveis ocorridos, já classificados em Ato Cooperativo ou Não.
- c) As demais receitas são classificadas diretamente como Atos Cooperativos ou Não, porém, quando não possível a identificação direta é efetivado o rateio entre os Atos de acordo com o percentual da Receita Operacional das modalidades em pré e pós pagamento, conforme critério e/ou proporção apurado no parágrafo “b”.
- d) Os custos indiretos e demais despesas são alocadas entre Atos Cooperativos e Não Cooperativos, quando não possível a identificação direta da espécie é efetivado o rateio entre os Atos de acordo o percentual da Receita Operacional, novamente, conforme critério e/ou proporção apurado no parágrafo “b”.
- T) **Ativo e Passivo de Compensação**

O Ativo e Passivo de compensação referem-se ao registro de Estoques de Terceiros (material médico hospitalar em consignação) e equipamentos hospitalares em Comodato, existentes no Hospital Unimed, disponíveis para atendimento da demanda dos usuários na rede própria.

NOTA 3 – DISPONÍVEL E VALORES EQUIVALENTES

Composto pelos recursos financeiros que se encontram à disposição imediata da Entidade, compreendendo os meios de pagamento em moeda e em outras espécies, os depósitos bancários à vista e os títulos de liquidez imediata.

Descrição	2022	2021
Caixa	12	9
Bancos conta movimento	486	1.315
Aplicações de Liquidez Imediata	2.374	-
Total	2.872	1.324

NOTA 4 – APRESENTAÇÃO ANALÍTICA DOS PRINCIPAIS GRUPOS DE CONTAS

4.1) ATIVO CIRCULANTE REALIZÁVEL- APLICAÇÕES

Em conformidade com a Resolução Normativa ANS nº 528/2022, a ser adotada obrigatoriamente pelas Operadoras de Planos de Assistência à Saúde, as aplicações estão segregadas em:

- a) Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas –Neste grupo estão registradas todas as aplicações garantidoras vinculadas às provisões técnicas especificadas no art. 3º da RN nº 392/2015, cuja movimentação é bloqueada (PEONA, eventos a liquidar avisados há mais de 30 dias), bem como as que são garantidoras das provisões técnicas previstas no art. 2º da RN 392/2015, cuja movimentação não exige bloqueio junto a ANS(eventos a liquidar avisados até 30 dias).
- b) Aplicações Livres – Neste grupo estão registradas as demais aplicações não garantidoras de provisões técnicas.

Conta por Tipo de aplicação	2022	2021
APLICAÇÕES GARANTIDORAS DE PROVISÕES TÉCNICAS	160.749	128.171
Sicredi	62.420	56.781
Santander	6.817	6.107
XP Investimento	23.862	21.330
BNP Paribas	41.176	33.301
BTG Pactual	26.474	10.653
APLICAÇÕES LIVRES	95.762	273.124
Sicredi	9.537	92.430
XP Investimento	388	99.910
Santander	13.113	-
Daycoval	565	5.813
Unicred	34.829	-
Sicoob	27.730	-
Sicred FI	109	-
Banco do Brasil - FI	100	5.428
Itaú - FI	38.422	2.443
Bradesco - FI	10	6.223
Caixa Econômica Federal - FI	8.529	3.929
XP Investimento - DI	10.030	-
Safra	341	9.006
TOTAL	256.512	401.296

As aplicações financeiras encontram-se classificadas como ativos financeiros mantidos para negociação e disponíveis para venda, sendo, portanto, apresentadas a valor justo com os ganhos reconhecidos no resultado do exercício. Os referidos títulos são, em sua totalidade, emitidos por instituições financeiras de primeira linha, o que reduz significativamente o risco de realização.

De acordo com a Resolução Normativa ANS nº 419/2016, foram constituídos ativos financeiros garantidores (aplicações no montante de R\$ 160.749mil em 2022 e de R\$ 128.172 mil em 2021), para lastro das provisões técnicas, representadas pela Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados e Provisão de Eventos a Liquidar.

Em 31 de dezembro de 2022 a Unimed Natal possui ativos garantidores suficientes para lastro de suas provisões técnicas conforme demonstrado a seguir:

	2022	2021
Provisões Técnicas		
Provisão da PEONA	58.859	48.755
Provisão da Remissão	7.597	8.785
Provisão da eventos a liquidas avisados há mais de 30 dias	45.034	4.760
Provisão da eventos a liquidas avisados até 30 dias	231	54.791
Total das Provisões Técnicas	111.721	117.091
Ativos Financeiros Garantidores das Provisões Técnicas	160.749	129.001
Saldo Excedente de Ativos Garantidores	49.029	11.910

4.2) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE:

Discriminação	2022	2021
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde	66.733	33.052
Faturas a receber	51.679	33.257
Mensalidades a receber	36.743	24.338
Co-participação a faturar	12.328	6.272
(-) Provisão para perdas sobre créditos (i)	(34.069)	(37.591)
Reajuste Mensalidade Suspense de Cobrança - Anual	52	6.776
Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Rel. com Pl. Saúde da Operadora	31.555	22.040
Intercambio a receber	31.561	29.788
(-) Provisão para perdas sobre créditos (i)	(6)	(7.748)
Total	98.288	55.092

- (i) Os critérios de reconhecimento da PPSOC estão descritos na Nota 2 item E.
- (ii) Vide Nota 2B item I.

4.3) CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS

Discriminação	2022	2021
Imposto de Renda a compensar	-	3.194
Imposto de Renda - Saldo Negativo	7.861	-
Imposto sobre serviço - ISS	71	68
Impostos a compensar - órgão público	-	291
Contrib. Social sobre o Lucro Líquido- Saldo negativo	1.491	-
Contrib. Social sobre o Lucro Líquido a compensar	663	154
Créditos PIS/COFINS	143	-
Total	10.228	3.707

4.4)BENS E TITULOS A RECEBER

Descrição	2022	2021
Estoque	33.143	16.713
Cartões de Crédito e Dcos bancos	6.504	2.780
Adiantamentos de funcionários	570	1.191
Adiantamentos de fornecedores	13.943	4.373
Adiantamentos diversos	-	1.949
Total	54.160	27.006

A maior representatividade deste grupo é dos Estoques, avaliado ao custo médio ponderado de aquisição. Em decorrência dos curtos prazos de realização dos Ativos e das exigibilidades dos Passivos, os efeitos do ajuste a valor presente, determinado pelo CPC 12, não são relevantes, consequentemente não são requeridos. A UNIMED NATAL apresenta em sua conta de estoque itens de materiais e medicamentos indispensáveis ao funcionamento da operadora para realização do serviço assistencial à saúde, em atendimento ao usuário, portanto, a aplicabilidade do CPC 16 não impactou sobre suas Demonstrações Contábeis.

4.5) CONTA-CORRENTE COOPERADOS:

Créditos a Receber Cooperados – IN 20/2008 - Em 31/12/2009 foi registrada, conforme Instrução Normativa nº 20 de 20 de outubro de 2008 da ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar, a assunção de dívida dos cooperados no balanço, referente aos passivos tributários da Unimed Natal. Os valores assumidos pelos cooperados estão registrados conforme deliberado em assembleia, corrigidos pela mesma atualização realizada nas obrigações legais que originaram a assunção de dívida composta conforme quadro a seguir.

Descrição	2021	Amortizações		2022
		Principal	Correção	
Tributos federais Parcelados	10.541	(2.862)	(237)	7.442
Total	10.541	(2.862)	(237)	7.442

4.6) INVESTIMENTOS

Os Investimentos da Cooperativa na data do balanço apresentam a seguinte composição:

Empresa Investida	Participação Capital Social		Valor Contábil	
	2022	2021	2022	2021
Unimed Corretora de Seguros	99,00%	99,00%	2.171	1.749
Unimed Seguradora - SP	0,24%	0,16%	3.652	3.724
Sicredi Natal	-	-	9.243	8.917
União Nacional das Cooperativas Médicas	0,64%	0,64%	775	775
Unimed Equatorial	-	-	10	10
Unimed Participações	0,0013%	-	20	-
Sicoob	-	-	1.003	-
Total			16.875	15.175

A UNIMED NATAL, conforme a NBC TG 05 (R3), tem elaborado e divulgado as transações com partes relacionadas. São divulgadas transações com partes relacionadas referentes aos seguintes investimentos: Unimed Seguradora, Sicredi Natal, União Nacional das Cooperativas Médicas, Federação Equatorial e Unimed Corretora de Seguros.

O investimento na controlada Unimed Corretora de Seguros é avaliado pelo método de Equivalência Patrimonial, cujas demonstrações financeiras foram auditadas por auditor independente conforme requerido no item 8.3 anexo I da RN 528 de 29/04/2022ANS e suas alterações vigentes na data destas demonstrações, NBC TG 18 (R3) e NBC TG 36 (R3).

4.7) IMOBILIZAÇÃO E INTANGÍVEL

4.7.1) Imobilizado

A Unimed Natal revisa anualmente o valor contábil líquido dos seus ativos, avaliando eventos internos e externos que possam indicar deterioração e/ou perda de seu valor recuperável, sendo constituída provisão para perda, quando necessário, do valor contábil líquido ao valor recuperável de acordo com as premissas estabelecidas na NBC TG 01 (R4) – Resolução 1292/10 do Conselho Federal de Contabilidade. Esta avaliação concluiu que não é necessária a constituição de provisão de perda para desvalorização dos ativos.

No exercício de 2022, a cooperativa efetuou a revisão anual da vida econômica dos bens com o objetivo de se certificar que a depreciação registrada está de acordo com a política de utilização de ativos adotada pela entidade, conforme previsto no CPC 27 e CF-CNBC TG 27 (R4) – Resolução 1.177/09, para os grupos em que são aplicáveis.

Conforme revisão, as vidas úteis estimadas para os grupos do imobilizado são as seguintes:

Grupo do Imobilizado	Vida Útil			
	2022	2021	2022	2021
Edificações	25, 32, 39, 40, 42, 44, 49, 52 e 60 Anos			
Móveis e Utensílios	8, 9, 10, 11, 12, 14, 17 e 20 Anos			
Equipamentos e Máquinas	8, 9, 10, 11, 12, 14, 17 e 20 Anos			
Informática	3, 5, 6 e 7 Anos			
Veículos	5 Anos			

Os valores de Terrenos não são depreciados e as benfeitorias de terceiros registrados no grupo de outras imobilizações seguem a amortização conforme tempo do contrato de locação.

Descrição	Custo de Aquisição		Baixas	Depreciação Acumulada	Custo de Aquisição	
	31/12/2021	31/12/2022			31/12/2021	31/12/2022
Terrenos	8.901	-	-	-	8.901	
Edificações	29.441	3.498	(2.096)	(7.006)	23.837	
Instalações	308	-	(8)	(132)	168	
Móveis e Utensílios	6.135	715	(1.580)	(2.358)	2.912	
Máquinas e Equipamentos	18.596	584	(2.385)	(8.448)	8.347	
Computadores e Periféricos	8.092	2.722	(1.208)	(4.441)	5.365	
Veículos	413	-	(67)	(342)	4	
Imobilizações em Curso	52.609	62.799	-	-	115.408	
Outras Imobilizações	2.238	3.719	-	(704)	5.253	
Bens de uso arrendados	-	2.706	-	-	2.706	
Total	126.733	76.743	(7.344)	(23.431)	172.702	

IV.0.2. Intangível

Discriminação	2022	2021
Total de Provisões Técnicas	142.876	133.152
Provisão de Contraprestação Não Ganha - PCNG	28.444	20.096
Provisão de Remissão	3.131	3.259
Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados	61.934	50.246
Provisão de Eventos a Liquidar - SUS	4.103	1.893
Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores	45.265	57.658
Produção de Cooperados a Pagar	6.772	10.090
Rede Contratada/Credenciada	36.208	47.455
Intercâmbio a Pagar	1.878	114
Reembolso	407	-

Provisão de Contraprestação Não Ganha -PCNG

Caracteriza-se pelo registro contábil do valor mensal cobrado pela operadora para cobertura de risco contratual da vigência que se inicia na competência, mas, devendo ser baixada a crédito de Receita de Contraprestação, no último dia do mês de competência, pelo risco já decorrido. O saldo apresentado em 31.12.2022 refere-se ao valor pro-rata das contraprestações emitidas em dezembro de 2022, com risco a decorrer em janeiro de 2023

Provisão de Remissão
Obedecendo a critérios e cálculo definido em nota atuarial aprovada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar foi constituída a provisão de remissão para garantir cobertura de riscos contratuais em favor de beneficiários, após o falecimento do titular de planos de assistência à saúde, totalizando o montante de R\$ 7.597 mil sendo a mesma classificada em R\$ 3.131 mil no Passivo Circulante e R\$ 4.465 mil no Passivo Não Circulante.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas, conforme nota 4.1.

Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA)<

PATRIMÔNIO MÍNIMO AJUSTADO

Calculado a partir da multiplicação de um fator variável "K", obtido no ANEXO I da RN nº 569/2022, em 2022 pelo Capital Base de R\$ 11.409 mil (R\$ 10.883 mil em 2021), reajustado pela variação do IPCA acumulada entre julho do ano anterior e junho do ano atual.

De acordo a cooperativa deve possuir um patrimônio líquido mínimo ajustado em 31 de dezembro de 2022 de R\$ 180.003mil. A cooperativa encerrou o exercício de 2021 com R\$ 178.318 mil de patrimônio líquido ajustado, apurado por meio dos ajustes por efeitos econômicos estabelecidos por esta norma.

MARGEM DE SOLVÊNCIA

Regulamentada pela RN 451/2020 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ajustado por efeitos econômicos, que possa cobrir o maior valor entre 20% das contraprestações líquidas dos últimos 12 (doze) meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 (trinta e seis) meses. Os prazos estabelecidos para adequação da Margem de Solvência e os respectivos limites mínimos foram redefinidos pela ANS na RN 313 de 22 de dezembro de 2012 da seguinte forma:

- Em 31 de dezembro de 2012 - 35%;
- Entre janeiro de 2013 à novembro de 2013 - 35% adicionado a proporção cumulativa mensal de 0,25%;
- Em 31 de dezembro de 2014 - 41%;
- Entre janeiro de 2015 a novembro de 2022 - 41% adicionados a proporção cumulativa mensal de 0,615%;
- E em dezembro de 2022 - 75% da Margem de Solvência, para este indicador a Unimed Natal fez a adesão antecipada ao CBR (Capital Baseado em Risco) protocolada em dezembro de 2021, que tem com um de seus impactos, o congelamento da exigência em 75%.

De acordo com a resolução o patrimônio líquido ajustado por efeitos econômicos deverá ser suficiente para cobrir a margem de solvência até 31 de dezembro de 2022, onde em 31 de dezembro de 2022, o PMA da Unimed Natal está suficiente em relação à margem de solvência a ser coberta ao final de 2022.

4.11.4 SOBTRAS/PERDAS CAPITALIZADAS

Na Assembleia Geral Ordinária realizada no dia 27/03/2023, foi aprovada a absorção das perdas da cooperativa pelos seus fundos destinados a esta finalidade conforme sua finalidade e possibilidade de utilização por sua constituição, o valor total utilizado nos fundos foi de R\$ 98.417 mil.

NOTA 5 – CONTINGÊNCIAS – PASSIVOS CONTINGENTES

Em 31 de dezembro de 2022, de acordo com informações da Assessoria Jurídica, existem processos em diferentes fases de julgamento, versando sobre diversos assuntos, cujo grau de risco foi considerado Possível ou Provável de acordo com as definições previstas na Norma de Contabilidade - NBC TG 25 (R2), aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, através da Resolução nº 1.180, de julho de 2009, os quais estão relacionados a seguir:

Discriminação	2022	2021
Cível	9.281	8.946
Tributária	2.880	3.279
Trabalhista	1.064	721
Total	13.226	12.947

Para os saldos de 2022, todos os valores contingenciados referem-se a probabilidade provável de perda, sendo os processos cíveis oriundos de pedido de ressarcimento de valores de procedimentos não coberto pelo plano.

As contingências tributárias estão alicercadas em processo de cobrança tributária municipal sobre a não retenção e recolhimento de ISS ao município, incidentes sobre serviços tomados de terceiros no período de 2002 a 2005.

Quanto a contingência trabalhista, estas são oriundas de cunho trabalhista.

Demonstramos a seguir a movimentação dos saldos relativos as provisões judiciais que foram realizadas em 2022:

Discriminação	Saldo 2021	Provisão	Baixa	Saldo 2022
Cível	8.946	47	- 288	9.281
Tributária	3.279	1.609	- 2.009	2.880
Trabalhista	721	343	-	1.064
Total	12.947	1.999	-2.297	13.226

NOTA 6 – RECEITA COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Contraprestações Líquida	2022	2021
Cobertura Assistencial com Preço Pré-estabelecido	1.117.542	1.092.641
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	10.799	105.107
Corresponsabilidade Assumida (i)	57.220	105.107
Ajuste por Glosa	-	-
Contraprestações de Corresponsabilidade Transferida (ii)	(1.087)	(18.481)
Descontos - Assistência Médico Hospitalar	(15.239)	(25.660)
TOTAL	1.112.015	1.153.607

(i) O valor registrado em "Cobertura assistencial com preço pós-estabelecido – Corresponsabilidade Assumida" refere-se aos beneficiários de outras Unimed atendidos de forma habitual na região de atuação da Unimed Natal.

(ii) O valor registrado como "Contraprestações de corresponsabilidade transferida" refere-se aos atendimentos prestados de forma habitual aos beneficiários da Unimed Natal realizados por outras Unimeds.

NOTA 7 – TRIBUTOS DIRETOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA OPERADORA

Discriminação	2022	2021
ISS s/ faturamento	23.263	24.886
PIS e COFINS sobre s/ faturamento	17.643	16.327
Ajuste Tributo	-	4.722
Total	36.184	41.213

ISS s/ faturamento – O ISS s/ faturamento é apurado em conformidade com a lei 5.914/2009 que regulamenta a redução da base de cálculo do Imposto Sobre Serviços (ISS), para prestação de serviços de assistência médica, fornecidos por meio de Sociedade Cooperativa.

PIS e COFINS s/ faturamento – Trata-se de contribuições de PIS e COFINS incidentes sobre a receita apuradas com base no § 9º, art. 3º da Lei 9.718/98, incluído pela Medida Provisória 2.158-35/01 e complementada pela Instrução Normativa 635/06, art. 17 e alterações incluídas pela Lei 12.873/2013.

IRPJ e CSLL s/ Resultado – Trata-se de tributos de IRPJ e CSLL incidentes sobre o resultado apuradas com base no regulamento do RIR/RFB 9.430/96 Art. 2º, onde foram identificados créditos tributários não contabilizados e que tiveram seus saldos ajustados em 2022, lançando em grupo específico conforme Plano de contas ANS RN 528/2022.

NOTA 8 – EVENTOS CONHECIDOS OU AVISADOS

Eventos Conhecidos ou Avisados	2022	2021
Cobertura Assistencial com Preço Pré-estabelecido	922.539	834.960
Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	50.194	171.986
Despesas com Eventos	-	83.784
Eventos com Corresponsabilidade Assumida (iii)	-	88.202
TOTAL	972.733	1.006.946

(iii) O valor registrado em "Eventos Corresponsabilidade Assumida" refere-se ao custo assistencial dos beneficiários de outras Unimeds atendidos de forma habitual na região de atuação da Unimed Natal.

NOTA 9 – OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS

Descrição	2022	2021
Taxa Adm	-	6.219
Recuperação de Crédito	1.452	2.615
Reversão de provisões	-	3.970
Recuperação de Despesas	3.529	1.733
Outros Ingressos/receita operacional	162	65
TOTAL	5.144	14.602

NOTA 10 – RECEITA DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DA OPERADORA

10.1) RECEITA COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA MÉDICO-HOSPITALAR

Descrição	2022	2021
Prestação de Serviço - UH, GAMU, DSO, PA CAICO	7.613	1.642
UNIMED Odonto e Combo Saúde	-	-
TOTAL	7.613	1.642

Prestação de Serviços – HU (Hospital Unimed), GAMU (Gerência de atendimento móvel de Urgência e Emergência), DSO (Departamento de Saúde Ocupacional), PA CAICO (Pronto Atendimento Caico). Corresponde aos serviços prestados com recursos próprios, bem como as receitas de opcionais oriundas dos produtos Unimed Odonto e Combo Saúde.

10.2) RECEITA COM ADMINISTRAÇÃO DE INTERCÂMBIO EVENTUAL – ASSISTÊNCIA MÉDICO HOSPITALAR

Discriminação	2022	2021
Intercâmbio Eventual	20.269	23.402
Receita por Diferença de Tabela	14.789	-
Recuperação de Glosa de Intercâmbio	-	3.485
Glosa	-	(8.928)
TOTAL	35.058	17.960

Os valores registrados neste grupo referem-se aos atendimentos em caráter eventual prestados pela Unimed Natal aos beneficiários de Plano de Saúde de outras operadoras.

NOTA11 – OUTRAS DESPESAS OPERACIONAISCOM PLANO DE ASSISTENCIA A SAUDE DA OPERADORA

11.1) OUTRAS DESPESAS DE OPERAÇÕES DE PLANO DE ASSISTÊNCIA A SAUDE

Descrição	2022	2021
Despesa com cobrança	182	360
Despesa com adm de benefícios	315	-
Prov. Contingência Judicial	510	716
Despesas com aquisição de carteira de Plano de Saúde	4.943	10.042
TOTAL	5.950	11.117

11.2) PROGRAMA DE PROMOÇÃO DA SAUDE E PREVENÇÃO DE RISCOS E DOENÇAS

Discriminação	2022	2021
Despesas com Programa de Promoção da Saúde	9.436	29.082
Prevenção de Risco e Doenças - Aprovadas	-	-
Total	9.436	29.082

Os gastos do Programa de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças existentes foram contabilizados como despesas conforme INC ANS nº 07/2012 DIOPE/DIPRO. A variação apresentada

entre 2021 e 2022, deve-se ao fato da alteração e registrado junto a ANS, de uma nova unidade de atendimento.

12) OUTRAS DESPESAS OPERACIONAIS DE ASSIST À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA.

Discriminação	2022	2021
Outras Despesas Operacionais de Assist. a saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora		
Outras despesas com prestação de serviço	5.338	2.250
Outras Despesas	778	1.066
Total	6.116	3.316
Despesas com administração de Intercâmbio Eventual - Assist. Médico Hospitalar		
Despesa com administração de intercâmbio	18.962	22.420
Total N12	25.078	25.736

Neste grupo são registradas as despesas com as operações de intercâmbio eventual, necessárias aos atendimentos de beneficiários de outras Operadoras de Plano de Saúde.

NOTA 13– DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Discriminação	2022	2021
Despesas com pessoal próprio	56.673	47.211
Despesas com serviços de terceiros	15.508	13.746
Despesas com Localizacao e Manutengao	21.608	14.796
Despesas com Publicidade e Propaganda	3.270	5.064
Despesas Impostos e Contribuições	3.235	691
Despesas diversas	5.397	4823
Total	105.691	86.331

NOTA 14 – TRANSAÇÕES COM PARTES RELACIONADAS

As transações realizadas pela UNIMED NATAL com partes relacionadas estão representadas principalmente pelos eventos indenizáveis junto aos próprios cooperados. As transações são realizadas nas mesmas condições tomando por base os valores e condições praticadas nas tabelas da Associação Médica Brasileira – AMB, além de não haver diferenças nos prazos de pagamento e processos internos. Devido à significativa pulverização das transações realizadas com cooperados, não existem em 31 de dezembro de 2021, cooperados que correspondam uma parcela significativa das operações realizadas pela UNIMED NATAL como um todo. A remuneração e benefícios pagos aos administradores (diretoria) da UNIMED NATAL no exercício de 2022 foram registrados na rubrica de despesas administrativas, considerada como benefício de curto prazo. Não existem benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da UNIMED NATAL e de sua controlada. São divulgados, como transações com partes relacionadas, os seguintes investimentos: Unimed Seguradora, Sicredi NATAL, Central Nacional, Federação Equatorial e Unimed Corretora de Seguros.

NOTA 15 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não há evidência de eventos subsequentes relevantes até a data da autorização para a emissão das demonstrações financeiras individuais.

NOTA 16 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Em 31 de dezembro de 2022, a UNIMED NATAL e sua controlada não possuíam nenhum tipo de instrumento financeiro derivativo. O principal fator de risco de mercado que afeta o negócio da UNIMED NATAL diz respeito ao risco de crédito associado à possibilidade de não realização dos valores a receber correspondentes aos créditos de operações de planos de assistência à saúde e das aplicações financeiras. O risco referente ao recebimento dos valores a receber é atenuado pela venda a uma base pulverizada de clientes e pela possibilidade legal de interrupção do atendimento aos beneficiários de planos de saúde após determinado período de inadimplência. Em relação ao risco de realização das aplicações financeiras, o mesmo é minimizado pelo fato das operações serem realizadas significativamente com instituições financeiras de primeira linha e com reconhecida liquidez. Os principais instrumentos financeiros estão relacionados na nota explicativa "P".

NOTA 17 – SEGUROS

A UNIMED NATAL mantém política de efetuar a cobertura de seguros contra incêndios e riscos diversos, considerado suficiente, segundo a opinião dos assessores especialistas, para assegurar, em caso de sinistros, a reposição dos bens e a sua respectiva continuidade.

NOTA 18 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP)

Teste de Adequação do Passivo - TAP									
Agrupamento de contratos utilizado no teste	Ajuste na tabela binômica (sim ou não)	Taxa de cancelamento de contratos (valor em percentual)	Inflação Médica estimada para o primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Resgate máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Resgate médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias do RN 63/2003 para estimativa das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interseção de ETI utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)	
Carteira Individual	Não	0,08	8,57%	15,50%	n/a	Sim	Antbima-PRÉ-FIADA / Antbima-Cupom de IPCA	45.835.048,35	
Coletivo por adesão	Não	0,19	8,57%	n/a	6,22%	Sim	Antbima-PRÉ-FIADA / Antbima-Cupom de IPCA	18.853.286,64	
Coletivo empresarial	Não	0,16	8,57%	n/a	6,22%	Sim	Antbima-PRÉ-FIADA / Antbima-Cupom de IPCA	36.773.850,82	
Corresponsabilidade de assistência pré-pagamento	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a

NOTA 19–RESULTADO POR ATOS

UNIMED NATAL - Sociedade Cooperativa de Trabalho Médico CNPJ: 08.380.701/0001-05			
RESULTADO POR ATOS COOPERADOS E NÃO COOPERADOS			
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022			
Valores expressos em milhares de reais			
RESULTADO DOS ATOS			
DESCRIÇÃO	2022		
	ATO COOPERATIVO	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAL
(+) Receitas	495.631	699.041	1.194.672
(-) Despesas	491.058	687.134	1.178.191
(=) RESULTADO DOS ATOS	4.573	11.907	16.480
(-) IRPJ (Imposto de Renda Pessoa Jurídica)	-	10.021	10.021
(-) CSLL (Contribuição Social s/ Lucro Líquido)	-	3.724	3.724
(=) RESULTADO DOS ATOS	4.573	1.838	2.735
Reserva Legal (10%)	-	452	452
FATES (5%)	-	226	226
FATES (Atos Não Cooperativos)	-	-	-
Outras Reservas	-	-	-
(+ / -) Sobras à disposição da AGO	3.895	1.838	2.057

Critérios Apuração por Atos – Vide Nota 25

NOTA 20 – AJUSTES DE EXERCÍCIOS ANTERIORES

IRPJ E CSLL (Reconhecimento de créditos de períodos anteriores)

Em 22/06/2021 a Unimed Natal recebeu da Equipe Regional de Acompanhamento dos Maiores Contribuintes da 3ª Região Fiscal – SEMAC 03 da Receita Federal do Brasil uma notificação com a solicitação dos seguintes esclarecimentos:

- Esclarecer a ocorrência simultânea de adição e exclusão a título de atos cooperativos nas ECF – Ano Calendários- 2017 e 2019;
- Esclarecer e/ou alterar o tratamento dado aos atos cooperativos "complementares"; relativas aos exercícios fíndos em 31/12/2017, 31/12/2018, 31/12/2019 e 31/12/2020;
- Apresentar a relação das atividades compreendidas como atos cooperativos e a relação das atividades compreendidas como atos não cooperativos, conforme a NBC T 10.21.7.2, "p" e os critérios de alocação dos dispêndios e despesas gerais com atos cooperativos e não cooperativos, conforme NBC T 10.21.7.2, "q";
- Apresentar demonstrativo dos cálculos dos valores que foram utilizados como exclusão de resultados positivos decorrentes de atos cooperativos, nos anos referidos (anos calendários 2017 a 2020); e
- Retificar as respectivas ECF's e DCTF's para fins de constituição dos créditos tributários, se for o caso.

Com o objetivo principal de manter o Compliance Fiscal da Cooperativa e atender as referidas solicitações, a Unimed Natal entendeu prudente e necessária a revisão conforme solicitação.

Tal revisão dos critérios dos atos, teve como desdobramento a adequação para os referidos impostos (IRPJ e CSLL) nos anos calendários de 2017 a 2020, no montante de R\$ 64.031.153,99, incluindo os referidos encargos. Os novos critérios adotados pela Cooperativa estão descritos na nota 25.

Em 2022, em ato revisoral dos saldos contábeis e créditos oriundos das retificações, foi identificado crédito não utilizado e não contabilizado de IRPJ e CSLL no exercício de 2021, incidentes sobre o resultado e apurados com base no regulamento do RIR/RFB 9.430/96 Art. 2º, onde após essa ação das retificações das declarações DCTF's e ECF's, os créditos tributários não contabilizados tiveram seus saldos ajustados em 2022em conformidade com as declarações nos montantes de R\$ 3.384 mil de IRPJ e R\$ 1.337 de CSLL, totalizando R\$ 4.722 mil, lançando em grupo específico conforme Plano de contas ANS RN 528/2022.


Fernando José Pinto de Paiva
Diretor Presidente


Wagner Barreto dos Santos
Controlador CRC ES 017782-O

UNIMED NATAL – Sociedade Cooperativa de Trabalho Médico. CNPJ: 08.380.701/0001-05.

Demonstrações contábeis individuais e consolidadas para o período findo em 31 de dezembro de 2022 acompanhadas do Relatório do Auditor Independente.

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas Balanços patrimoniais Demonstração do resultado do exercício Demonstração das mutações do patrimônio líquido Demonstração dos fluxos de caixa Notas explicativas às demonstrações contábeis

Relatório do auditor independente sobre as demonstrações contábeis individuais e consolidadas

Aos Administradores, Cooperados e Membros dos Conselhos da Unimed Natal – Sociedade Cooperativa de Trabalho Médico Natal/RN

Opinião

Examinamos as demonstrações contábeis individuais e consolidadas da Unimed Natal – Sociedade Cooperativa de Trabalho Médico ("Cooperativa"), que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado do exercício, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações contábeis acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da Unimed Natal – Sociedade Cooperativa de Trabalho Médico e sua controlada, em 31 de dezembro de 2022, o desempenho de suas operações e os seus respectivos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil aplicáveis às Entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS.

Base para Opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir, intitulada "Responsabilidade do auditor independente pela auditoria das demonstrações contábeis individuais e consolidadas". Somos independentes em relação à Cooperativa e sua controlada, 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 cumpriamos com as demais responsabilidades éticas conforme essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

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

A Administração da Cooperativa é responsável por essas outras informações que compreendem o Relatório da Administração.

Nossa opinião sobre as demonstrações contábeis 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 contábeis 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 contábeis individuais e consolidadas 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.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações contábeis individuais e consolidadas

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