

**UNIMED CAMPO GRANDE MS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Campo Grande - MS

**DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DO EXERCÍCIO
FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022**

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS
NIRE (JCE) 54400000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022
I. Balanço Patrimonial - Ativo

	NE	2022	2021
ATIVO			
ATIVO CIRCULANTE		283.003.002,67	305.217.669,98
Disponível		871.353,00	617.204,63
Realizável		282.131.649,67	304.600.465,35
Aplicações Financeiras	03	211.178.528,50	248.831.248,59
Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas	03	68.217.680,52	61.216.245,75
Aplicações Livres	03	142.960.847,98	187.615.002,84
Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde		28.838.760,76	23.529.657,59
Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber	04	17.844.154,45	12.017.947,03
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis	05	197.151,88	122.062,09
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	07	10.797.454,43	11.175.005,21
Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde	06	-	214.643,26
Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora	07	12.230.374,23	6.921.618,51
Créditos Tributários e Previdenciários	08	5.774.347,01	3.101.073,29
Bens e Títulos a Receber	09	23.126.279,37	21.441.119,62
Despesas Antecipadas		983.359,80	775.747,75
ATIVO NÃO CIRCULANTE		227.028.876,89	216.424.902,36
Realizável a Longo Prazo		37.003.773,23	36.649.133,95
Títulos e Créditos a Receber		1.554.111,10	1.464.185,72
Depósitos Judiciais e Fiscais	10	34.720.829,96	34.392.619,50
Outros Créditos a Receber a Longo Prazo		728.832,17	792.328,73
Investimentos		9.627.841,39	8.346.461,59
Participações Societárias pelo Método de Custo	11	9.627.841,39	8.346.461,59
Imobilizado		173.736.510,01	166.409.431,94
Imóveis de Uso Próprio	12	141.220.318,70	140.135.420,52
Imóveis - Hospitalares / Odontológicos	12	137.639.373,00	136.537.171,61
Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos	12	3.580.945,70	3.598.248,91
Imobilizado de Uso Próprio	12	30.953.301,10	26.199.989,18
Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos	12	27.607.331,27	22.897.553,88
Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos	12	3.345.969,83	3.302.435,30
Outras Imobilizações	12	1.236.933,18	74.022,24
Direito de Uso de Arrendamentos	14	325.957,03	-
Intangível	13	6.660.752,26	5.019.874,88
TOTAL DO ATIVO		510.031.879,56	521.642.572,34

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.



UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS
 NIRE (JCE) 5440000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

I. Balanço Patrimonial - Passivo

	NE	2022	2021
PASSIVO			
PASSIVO CIRCULANTE		137.033.463,74	120.709.304,17
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		73.073.774,37	63.769.540,14
Provisões de Prêmios/Contraprestações		13.851.420,58	13.109.328,39
Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG		11.901.063,13	11.214.101,95
Provisão para Remissão	15.f	1.950.357,45	1.895.226,44
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS	15.e.III	5.409.945,32	4.880.465,78
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores	15.e.III	25.403.648,94	19.279.284,53
Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA)	15.d	28.408.759,53	26.500.461,44
Débitos de Operações de Assistência à Saúde		3.932.699,75	3.498.029,75
Operadoras de Planos de Assistência à Saúde	15.e.III	3.932.699,75	3.498.029,75
Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. c/Planos Saúde da Operadora	15.e.III	1.739.768,25	1.324.287,89
Tributos e Encargos Sociais a Recolher	16	14.323.807,12	17.037.774,11
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	7.883.129,21	10.105.853,59
Débitos Diversos	18	32.886.701,74	22.013.845,77
Conta-Corrente Cooperados		3.193.583,30	2.959.972,92
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		131.508.962,47	162.092.465,15
Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde		18.006.237,88	16.190.463,59
Provisão para Remissão	15.f	2.103.480,16	2.656.377,95
Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS	15.e.III	15.902.757,72	13.534.085,64
Provisões		113.293.143,47	138.018.872,35
Provisões para Ações Judiciais	19	113.293.143,47	138.018.872,35
Empréstimos e Financiamentos a Pagar	17	-	7.883.129,21
Débitos Diversos	18	209.581,12	-
PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL		241.489.453,35	238.840.803,02
Capital/Patrimônio Social	20.1	162.547.237,63	151.106.817,28
Reservas		62.805.077,00	71.298.042,23
Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits	20.3/5	62.805.077,00	71.298.042,23
Sobras ou Perdas Acumuladas	21	16.137.138,72	16.435.943,51
TOTAL DO PASSIVO		510.031.879,56	521.642.572,34

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


 SÉRGIO MACIEL KRONARDT
 DIRETOR SUPERINTENDENTE
 CPF 002.488.527-44


 MARISANGELA RIBEIRO ROSA
 DIRETORA FINANCEIRA
 CPF 808.400.511-15


 FÁBIO DOS SANTOS MAGALHÃES
 DIRETOR ADMINISTRATIVO
 CPF 038.164.667-02


 ALINE RODRIGUES PAIM
 CONTADORA
 CRC/MS 9198/O-5

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS
NIRE (JCE) 54400000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

II. Demonstração do Resultado

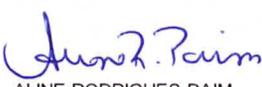
	2022	2021
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	751.968.064,13	648.091.508,81
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	731.243.018,76	662.357.766,40
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	730.745.251,98	664.237.374,48
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	497.766,78	(1.879.608,08)
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	20.725.045,37	(14.266.257,59)
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(638.194.648,85)	(536.384.679,29)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(636.286.350,76)	(535.010.972,66)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.908.298,09)	(1.373.706,63)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	113.773.415,28	111.706.829,52
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	163.073,32	142.560,18
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	63.794.284,84	50.546.953,46
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	58.016.024,77	42.016.736,10
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	5.392.570,09	8.168.042,74
Outras Receitas Operacionais	385.689,98	362.174,62
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(1.522.781,78)	(2.603.061,65)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(7.670.514,95)	(4.144.939,37)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(6.555.457,98)	(12.305.371,69)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.762.012,58)	(1.683.679,02)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	1.838.072,82	3.123.251,20
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(1.191.117,21)	6.720.860,14
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(75.753.803,32)	(43.424.414,82)
RESULTADO BRUTO	92.783.673,39	112.223.927,32
Despesas de Comercialização	(5.918.749,31)	(3.772.922,31)
Despesas Administrativas	(87.663.643,38)	(95.003.094,81)
Receitas Administrativas	1.378.554,62	-
Resultado Financeiro Líquido	29.564.790,67	4.961.189,00
Receitas Financeiras	35.338.844,19	16.277.372,49
Despesas Financeiras	(5.774.053,52)	(11.316.183,49)
Resultado Patrimonial	3.353.508,44	2.879.332,52
Receitas Patrimoniais	3.417.750,67	3.249.168,48
Despesas Patrimoniais	(64.242,23)	(369.835,96)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	33.498.134,43	21.288.431,72
Imposto de Renda	(6.862.394,22)	(5.117.142,50)
Contribuição Social	(2.540.063,43)	(2.097.852,79)
RESULTADO LÍQUIDO	24.095.676,78	14.073.436,43

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


SÉRGIO MACIEL KRONARDT
DIRETOR SUPERINTENDENTE
CPF 002.488.527-44


MARISÂNGELA RIBEIRO ROSA
DIRETORA FINANCEIRA
CPF 808.400.511-15


FÁBIO DOS SANTOS MAGALHÃES
DIRETOR ADMINISTRATIVO
CPF 038.164.667-02


ALINE RODRIGUES PAIM
CONTADORA
CRC/MS 9198/O-5

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS
NIRE (JCE) 54400000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

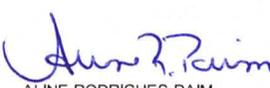
	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS
	PRINCIPAL	AUXILIAR		
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	484.937.115,73	267.030.948,40	-	751.968.064,13
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	471.382.572,36	259.860.446,40	-	731.243.018,76
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	471.064.180,27	259.681.071,71	-	730.745.251,98
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde -	318.392,09	179.374,69	-	497.766,78
(-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	13.554.543,37	7.170.502,00	-	20.725.045,37
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	(405.865.473,26)	(232.329.175,59)	-	(638.194.648,85)
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	(404.672.756,77)	(231.613.593,99)	-	(636.286.350,76)
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	(1.192.716,49)	(715.581,60)	-	(1.908.298,09)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	79.071.642,47	34.701.772,81	-	113.773.415,28
Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde	106.652,81	56.420,51	-	163.073,32
Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora	49.445.403,41	14.348.881,43	-	63.794.284,84
Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar	47.975.006,29	10.041.018,48	-	58.016.024,77
Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar	1.218.149,11	4.174.420,98	-	5.392.570,09
Outras Receitas Operacionais	252.248,01	133.441,97	-	385.689,98
(-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde	(995.926,01)	(526.855,77)	-	(1.522.781,78)
Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde	(5.626.276,82)	(2.044.238,13)	-	(7.670.514,95)
Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde	(4.287.384,56)	(2.268.073,42)	-	(6.555.457,98)
Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças	(1.762.012,58)	-	-	(1.762.012,58)
(-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde	1.202.131,88	635.940,94	-	1.838.072,82
Provisão para Perdas Sobre Créditos	(779.011,56)	(412.105,65)	-	(1.191.117,21)
Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora	(65.171.113,24)	(10.582.690,08)	-	(75.753.803,32)
RESULTADO BRUTO	56.830.382,62	35.953.290,77	-	92.783.673,39
Despesas de Comercialização	(3.870.965,92)	(2.047.783,39)	-	(5.918.749,31)
Despesas Administrativas	(59.252.583,54)	(28.411.059,84)	-	(87.663.643,38)
Receitas Administrativas	901.598,91	476.955,71	-	1.378.554,62
Resultado Financeiro Líquido	19.335.891,92	10.228.898,75	-	29.564.790,67
Receitas Financeiras	23.112.224,24	12.226.619,95	-	35.338.844,19
Despesas Financeiras	(3.776.332,32)	(1.997.721,20)	-	(5.774.053,52)
Resultado Patrimonial	3.338.443,28	15.065,16	-	3.353.508,44
Receitas Patrimoniais	3.380.458,82	37.291,85	-	3.417.750,67
Despesas Patrimoniais	(42.015,54)	(22.226,69)	-	(64.242,23)
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	17.282.767,27	16.215.367,16	-	33.498.134,43
Imposto de Renda	(5.512.370,09)	(1.350.024,13)	-	(6.862.394,22)
Contribuição Social	(1.984.453,23)	(555.610,20)	-	(2.540.063,43)
RESULTADO LÍQUIDO	9.785.943,95	14.309.732,83	-	24.095.676,78

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


SÉRGIO MACIEL KRONARDT
DIRETOR SUPERINTENDENTE
CPF 002.488.527-44


MARISÂNGELA RIBEIRO ROSA
DIRETORA FINANCEIRA
CPF 808.400.511-15


FÁBIO DOS SANTOS MAGALHÃES
DIRETOR ADMINISTRATIVO
CPF 038.164.667-02


ALINE RODRIGUES PAÍM
CONTADORA
CRC/MS 9198/O-5

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS
NIRE (JCE) 54400000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

NE	ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS)		ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS)	TOTAIS	ANO 2021
	PRINCIPAL	AUXILIAR			
RESULTADO LÍQUIDO	9.785.943,95	14.309.732,83	-	24.095.676,78	14.073.436,43
(+)- OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES	1.766.146,34	908.135,90	-	2.674.282,24	5.853.692,41
(+) Reversão do FATES	1.766.146,34	908.135,90	-	2.674.282,24	5.853.692,41
RESULTADO ABRANGENTE	11.552.090,29	15.217.868,73	-	26.769.959,02	19.927.128,84

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

SÉRGIO MACIEL KRONARDT
DIRETOR SUPERINTENDENTE
CPF 002.488.527-44

MARISÂNGELA RIBEIRO ROSA
DIRETORA FINANCEIRA
CPF 808.400.511-15

FÁBIO DOS SANTOS MAGALHÃES
DIRETOR ADMINISTRATIVO
CPF 038.164.667-02

ALINE RODRIGUES PAIM
CONTADORA
CRC/MS 9198/O-5

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS
NIRE (JCE) 5440000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022
V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC
Método Direto

	2022	2021
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de Planos Saúde	743.734.085,25	691.078.185,19
(+) Resgate de Aplicações Financeiras	139.175.974,03	128.466.138,80
(+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras	131,75	23,27
(+) Outros Recebimentos Operacionais	127.415.675,22	143.780.013,56
(-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde	(667.318.430,98)	(593.924.118,30)
(-) Pagamento de Comissões	(5.682.580,84)	(3.426.476,40)
(-) Pagamento de Pessoal	(105.955.054,17)	(98.241.513,56)
(-) Pagamento de Pró-Labore	(2.298.275,11)	(1.513.200,00)
(-) Pagamento de Serviços Terceiros	(21.320.056,48)	(25.039.255,68)
(-) Pagamento de Tributos	(40.393.288,05)	(49.891.001,59)
(-) Pagamento de Aluguel	(869.600,43)	(771.259,14)
(-) Pagamento de Promoção/Publicidade	(1.353.203,46)	(1.065.989,35)
(-) Aplicações Financeiras	(77.530.780,81)	(110.741.873,69)
(-) Outros Pagamentos Operacionais	(40.048.929,21)	(74.142.011,44)
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	47.555.666,71	4.567.661,67
ATIVIDADES DE INVESTIMENTO		
(+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar	48.000,00	42.000,00
(+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento	2.115.522,91	-
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar	(8.983.176,71)	(780.175,66)
(-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros	(6.175.502,00)	(2.468.503,22)
(-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível	(2.226.437,84)	-
(-) Pagamento de Aquisição de Participação em Outras Empresas	(27.152,04)	(3.100,00)
Caixa Líquido das Atividades de Investimentos	(15.248.745,68)	(3.209.778,88)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO		
(+) Integralização de Capital em Dinheiro	6.566.110,34	6.855.378,00
(+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento	-	93.913,85
(-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(563.654,93)	(1.046.767,26)
(-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing	(10.144.924,51)	(9.661.812,18)
(-) Pagamento de Participação nos Resultados	(5.280.446,70)	-
(-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento	(22.629.856,86)	(1.897.563,06)
Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos	(32.052.772,66)	(5.656.850,65)
VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA	254.148,37	(4.298.967,86)
CAIXA – Saldo Inicial (1)	617.204,63	4.916.172,49
CAIXA - Saldo Final (2)	871.353,00	617.204,63
Ativos Livres no Início do Período (2)	188.229.272,11	196.810.418,69
Ativos Livres no Final do Período (2)	143.829.893,38	188.229.272,11
AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES	(44.399.378,73)	(8.581.146,58)

OBSERVAÇÃO: Em conformidade com o CPC - 03 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, deverá constar em notas explicativas a conciliação entre o lucro líquido e o fluxo de caixa líquido das atividades operacionais./ Fundamentação: CPC 03 - Item 20A.

- (1) Refere-se ao saldo do grupo Disponível (Caixa, Bancos Conta Depósito, Aplicações de Liquidez Imediata e Numerários em Trânsito).
(2) Refere-se ao saldo do grupo Disponível acrescido dos saldos de Aplicações Livres (contas 1222 e 1312).

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS
NIRE (JCE) 54400000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

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

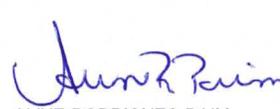
	2022	2021
Resultado Líquido	24.095.676,78	14.073.436,43
Ajustes ao Resultado	5.602.136,28	12.717.562,39
(+) Depreciações	769.320,10	772.498,81
(+) Amortizações	344.950,97	482.329,12
(+) Depreciações	6.654.167,31	5.767.852,82
(+) Amortizações	585.560,46	303.251,74
(+) Despesas Patrimoniais	63.162,26	369.835,96
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	-	7.224.195,16
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	602.725,85	1.046.767,26
(-) Receitas Patrimoniais	(3.417.750,67)	(3.249.168,48)
(=) Resultado Ajustado	29.697.813,06	26.790.998,82
Variação nas contas do Ativo e Passivo	17.857.853,65	(22.223.337,15)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	37.652.720,09	8.242.174,12
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(5.309.103,17)	(3.048.521,58)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	(5.308.755,72)	(1.104.025,71)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(2.673.273,72)	(581.035,03)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(1.685.159,75)	(5.899.799,59)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(207.612,05)	234.021,11
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(354.639,28)	(6.639.678,92)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	9.304.234,23	(2.149.294,66)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde	434.670,00	1.305.792,33
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos	415.480,36	(42.226,35)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(2.713.966,99)	(10.624.111,39)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	10.872.855,97	(471.839,10)
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	233.610,38	373.866,15
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	1.815.774,29	3.041.165,49
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(24.725.728,88)	3.427.626,81
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	209.581,12	-
Ajuste variação do passivo do capital a devolver incorporado na Reserva Legal	139.008,40	(2.580.011,96)
Ajuste IRRF retido sobre os juros sobre o capital pagos (a pagar em 01/2022)	-	(5.333.572,72)
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados - Capital a devolver	(187.050,78)	(386.528,97)
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados - Juros sobre o capital a pagar / Distribuição sobras	(4.279,36)	12.662,82
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados -Liq. Reserva p/Est. Econom Pos Pandemia	(50.511,49)	-
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	47.555.666,71	4.567.661,67

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.


SÉRGIO MACIEL KRONARDT
DIRETOR SUPERINTENDENTE
CPF 002.488.527-44


MARISÂNGELA RIBEIRO ROSA
DIRETORA FINANCEIRA
CPF 808.400.511-15


FÁBIO DOS SANTOS MAGALHÃES
DIRETOR ADMINISTRATIVO
CPF 038.164.667-02


ALINE RODRIGUES PAIM
CONTADORA
CRC/MS 9198/O-5

UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO
 CNPJ 03.315.918/0001-18 - Rua Goiás, 695, Bairro Jardim dos Estados - Campo Grande-MS
 NIRE (JCE) 5440000266 - Inscrição na ANS 312851

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

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

	Capital/Patrimônio Social	Reservas de Lucros/Sobras/Retenções	Sobras ou Perdas Acumuladas	Total
SALDO FINAL EM 31/12/2020	146.515.452,76	53.029.080,52	20.548.292,30	220.092.825,58
Deliberações da AGO	-	20.548.292,30	(20.548.292,30)	-
Incorporação das sobras em Fundo de estabilização econômica pós pandemia	-	20.548.292,30	(20.548.292,30)	-
Incorporação de valores não reclamados acima de 5 anos, conforme estatuto.	-	83.176,49	-	83.176,49
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas e em Espécie	6.949.193,53	-	-	6.949.193,53
Redução do Capital	(2.357.829,01)	-	-	(2.357.829,01)
Resultado Líquido do Exercício	-	-	14.073.436,43	14.073.436,43
Outros Resultados Abrangentes	-	(5.853.692,41)	5.853.692,41	-
Destinação do Lucro/Superávit	-	3.491.185,33	(3.491.185,33)	-
Reserva Legal (15% s/Sobras Líquidas)	-	1.723.242,50	(1.723.242,50)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	574.414,17	(574.414,17)	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos)	-	1.193.528,66	(1.193.528,66)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2021	151.106.817,28	71.298.042,23	16.435.943,51	238.840.803,02
Deliberações da AGO	2.933.245,70	(12.330.278,07)	(16.435.943,51)	(25.832.975,88)
Sobras Distribuídas	-	-	(4.108.985,88)	(4.108.985,88)
Sobras Incorporadas	2.933.245,70	8.217.971,75	(12.326.957,63)	(1.175.740,18)
Devolução aos Cooperados do Fundo da Estabilização Econômica pós Pandemia	-	(20.548.249,82)	-	(20.548.249,82)
Incorporação de valores não reclamados acima de 5 anos, conforme estatuto.	-	139.008,40	-	139.008,40
Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie	6.566.110,34	-	-	6.566.110,34
Redução do Capital	(2.319.169,31)	-	-	(2.319.169,31)
Reversão de Reservas	4.260.233,62	(4.260.233,62)	-	-
Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício	-	-	24.095.676,78	24.095.676,78
Outros Resultados Abrangentes	-	(2.674.282,24)	2.674.282,24	-
Destinação do Lucro/Superávit	-	10.632.820,30	(10.632.820,30)	-
Reserva Legal (15% s/Sobras Líquidas)	-	1.467.891,59	(1.467.891,59)	-
FATES (5% s/Sobras Líquidas)	-	489.297,20	(489.297,20)	-
FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares menos Rendimento Líquido Aplic. Financeiras)	-	8.675.631,51	(8.675.631,51)	-
SALDO FINAL EM 31/12/2022	162.547.237,63	62.805.077,00	16.137.138,72	241.489.453,35

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

SÉRGIO MACIEL KRONARDT
 DIRETOR SUPERINTENDENTE
 CPF 002.488.527-44

MARISÂNGELA RIBEIRO ROSA
 DIRETORA FINANCEIRA
 CPF 808.400.511-15

FABIO DOS SANTOS MAGALHÃES
 DIRETOR ADMINISTRATIVO
 CPF 038.164.667-02

ALINE RODRIGUES PAIM
 CONTADORA
 CRC/MS 9198/O-5

**UNIMED CAMPO GRANDE MS
COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO****Campo Grande - MS****NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS PARA OS
EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021****NOTA 1. CONTEXTO OPERACIONAL**

A UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, iniciou suas operações em 12/maio/1973, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País, regulada ainda pela lei 9.656/98 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob o número 312851. A sociedade conta com 1.696 médicos associados, serviços credenciados (Hospitais, Laboratórios, Clínicas e Outros) e uma rede própria assistencial, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Bandeirantes, Camapuã, Corguinho, Coxim, Jaraguari, Nova Alvorada do Sul, Pedro Gomes, Ribas do Rio Pardo, Rio Negro, Rio Verde, Rochedo, São Gabriel do Oeste, Sidrolândia, Sonora, Terenos, Aquidauana, Jardim, Miranda, Bonito, Anastácio, Bela Vista, Bodoquena, Nioaque, Porto Murtinho, Dois Irmãos do Buriti e Campo Grande, onde está localizada sua sede administrativa.

A UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, tem sua escrituração contábil centralizada em sua sede e está revestida das formalidades legais, sendo registrada em livros obrigatórios capazes de assegurar a sua exatidão.

A UNIMED CAMPO GRANDE MS COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, comercializa atualmente 58 produtos, os quais se encontram devidamente registrados no Sistema de Informações de produtos junto a Agência nacional de Saúde Suplementar - ANS.

**NOTA 2. DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE DAS DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS****2.1 Base de Apresentação**

As demonstrações financeiras da Cooperativa foram elaboradas e estão sendo apresentadas em conformidade com as práticas contábeis adotadas no Brasil e com observância às disposições contidas na legislação societária brasileira e nos pronunciamentos, orientações e interpretações técnicas emitidos pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC), aprovados pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC) e regulamentação complementar da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, ainda adaptadas às peculiaridades da atividade cooperativista em consonância com a Lei 5.764/1971. Esses pronunciamentos visam à convergência das Normas Brasileiras de Contabilidade às Normas Internacionais de Contabilidade. As demonstrações financeiras estão sendo também apresentadas segundo

os critérios estabelecidos pelo plano de contas instituído pela ANS através da Resolução Normativa nº 528 de 29 de abril de 2022.

As demonstrações dos fluxos de caixa foram elaboradas pelo método direto, de acordo com modelo padrão estabelecido pela ANS. Assim, a reconciliação pelo método indireto está demonstrada na Nota Explicativa nº 29.

2.2 Principais Práticas Contábeis

As principais práticas contábeis adotadas pela entidade estão descritas a seguir:

2.2.1 Apuração do Resultado

- a) **Receita:** O resultado das transações é apurado pelo regime de competência dos exercícios. As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, prórata dia, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços pós-estabelecidos, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.
- b) **Custo:** Os Eventos Conhecidos ou Avisados são apropriados à despesa, considerando-se a data de apresentação da conta médica, do aviso pelos prestadores ou do Aviso de Beneficiários Identificados - ABI, pelo seu valor integral, no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. O fato gerador da despesa é o atendimento ao beneficiário. Naqueles casos em que esse atendimento ocorrer sem o conhecimento da entidade, o reconhecimento da despesa se dá com a constituição da Provisão Técnica específica (PEONA), nos moldes da regulação em vigor.
- c) **Critério de Apropriação dos Custos da Rede Própria:** O critério de apropriação utilizado na rede assistencial própria que opera no mesmo CNPJ da Operadora é realizado com base no relatório do setor de faturamento da Rede Própria, utilizando o rateio na proporcionalidade dos serviços apresentados pelo faturamento, de acordo com cada tipo de serviço contratado pelo cliente e pelas regras da ANS, registrando desta forma, a totalidade das despesas da estrutura da rede própria diretamente nos eventos e demais custos assistenciais.

2.2.2 Estimativas Contábeis

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

2.2.3 Disponível

Incluem caixa e saldos positivos em conta movimento.

2.2.4 Aplicações Financeiras

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras vinculadas para lastrear as provisões técnicas exigidas, cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

As aplicações financeiras são reconhecidas pelo seu valor justo, ajustado por meio do resultado até 31/12/2022.

2.2.5 Contraprestações Pecuniárias a Receber

São registradas e mantidas no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à:

Preços preestabelecidos - Provisão para prêmios e contraprestações não ganhas, no passivo circulante e posteriormente para a conta de contraprestações efetivas de operações de planos de assistência à saúde conforme a proporção pró-rata-dia da cobertura prestada;

Preços pós-estabelecidos - Conta de Contraprestações Efetivas de Operações de Planos de Assistência à Saúde.

A provisão para perdas sobre créditos de contraprestação efetiva é constituída sobre valores a receber de beneficiários com títulos vencidos há mais de 90 dias, para planos coletivos, e há mais de 60 dias, para planos individuais.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência de sua carteira.

2.2.6 Créditos de Op. Assist. À Saúde Não Relac. Com Planos de Saúde da Operadora

São registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos representativos dos créditos por serviços não relacionados aos planos de saúde, em contrapartida à conta de Receitas Com Outras Atividades.

A provisão para perdas sobre créditos com operações com outras atividades é constituída para os valores vencidos há mais de 90 dias.

A administração da entidade revisa periodicamente o critério de constituição para adequá-la à evolução da inadimplência dessas operações.

2.2.7 Investimentos

Os investimentos são avaliados pelo custo de aquisição.

2.2.8 Imobilizado

Registrado ao custo de aquisição, formação ou construção.

A depreciação é calculada pelo método linear com base nas vidas úteis estimadas dos bens, às taxas mencionadas na Nota Explicativa nº 12.

Com base nas alterações e pronunciamentos contábeis, o imobilizado passou a abranger os bens que não são de propriedade apenas da entidade, mas sobre os quais a mesma tenha o controle, riscos e benefícios.

Através de avaliação e formalização interna da entidade, concluiu como adequado os prazos de vida útil e respectivas taxas de depreciação praticadas no exercício.

2.2.9. Intangível

Ativos intangíveis adquiridos separadamente são mensurados no reconhecimento inicial ao custo de aquisição e, posteriormente, deduzidos da amortização acumulada e perdas do valor recuperável, quando aplicável.

Os ativos intangíveis com vida útil definida são amortizados de acordo com sua vida útil econômica estimada e, quando são identificadas indicações de perda de seu valor recuperável, são submetidos a teste de avaliação do valor recuperável, assim como os ativos com vida útil indefinida, conforme mencionada na Nota Explicativa 13.

2.2.10 Avaliação do Valor Recuperável de Ativos (Teste de “impairment”)

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

2.2.11 Outros Ativos e Passivos (Circulantes e Não Circulantes)

Um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da entidade e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança.

Um passivo é reconhecido quando a empresa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas. As provisões são registradas tendo como base as melhores estimativas do risco envolvido.

Os ativos e passivos são classificados como circulantes quando sua realização ou liquidação é provável que ocorra nos próximos doze meses. Caso contrário, são demonstrados como não circulantes.

2.2.12 Provisões Técnicas

São calculadas com base em metodologia própria regulamentar estabelecida pela RN ANS nº 209/09 e alterações da RN 393/15, excetuando-se a provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebida pela operadora, conforme estabelecido pela ANS (vide Nota Explicativa nº 15).

2.2.13 Empréstimos e Financiamentos

São registrados pelo valor do principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até a data do balanço (vide Nota Explicativa nº 17).

2.2.14 Ativos e Passivos Contingentes e Obrigações Legais

- a) **Ativos Contingentes:** São reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxitos prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- b) **Passivos Contingentes:** Com exceção das contingências tributárias e obrigações legais, as demais (Cíveis e Trabalhistas) são provisionadas quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgados em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados;
- c) **Contingências Tributárias e Obrigações Legais:** São registradas como exigíveis, independente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

2.2.15 Reversão FATES

Neste exercício foram absorvidas pelo FATES as despesas com assistência técnica, educacional e social, no montante de R\$ 2.674.282,24, nos termos da ITG 2004, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade.

2.2.16 - MUDANÇA PRÁTICA CONTÁBIL - RECEITAS

A Unimed Campo Grande, conforme requerido pela RN 528, de 29 de abril de 2022, onde homologa as alterações trazidas pelo CPC 47, adotou a nova forma de contabilização das operações de INTERCAMBIO HABITUAL – Corresponsabilidade Cedida e Corresponsabilidade Assumida.

Para atender normativa vigente, onde homologa a nova forma de contabilização do reconhecimento do Custo e Faturamento das contraprestações Cedida e assumidas, segue demonstrativos abaixo:

2.2.16.01 Corresponsabilidade Cedida da Unimed de origem do beneficiário para Unimed prestadora que assume os atendimentos.

Código Conta	Descrição Conta	Valor em 31/12/2022
311711113	Cobertura Assistencial com Preço Prestabelecido	- 131.020,14
311711123	Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	- 660.591,64
311711133	Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	- 374.160,87
311711143	Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	- 785.226,84
311711163	Cobertura Assistencial com Preço Pós-estabelecido	- 2.116.984,85
Total da Receita		- 4.067.984,34
411611111	Despesas com Eventos / Sinistros	- 3.715.534,32
411611112	(-) Glosas	146.546,82
411611113	(-) Recuperação por Co-Participação	1.068,53
411611121	Despesas com Eventos / Sinistros	- 18.329.819,10
411611122	(-) Glosas	844.610,41
411611123	(-) Recuperação por Co-Participação	924.279,63
411611131	Despesas com Eventos / Sinistros	- 10.083.875,92
411611132	(-) Glosas	223.832,65
411611141	Despesas com Eventos / Sinistros	- 23.123.394,21
411611142	(-) Glosas	862.931,40
411611143	(-) Recuperação por Co-Participação	568.299,44
411611161	Despesas com Eventos / Sinistros	- 54.942.229,99
411611162	(-) Glosas	1.453.749,78
411611163	(-) Recuperação por Co-Participação	3.560.980,37
Total do Custo		- 101.608.554,51
Impacto Econômico		- 105.676.538,85

2.2.16.02 Corresponsabilidades Assumida – Unimed Prestadora Atende Beneficiários De Outras Unimeds

Código Conta	Descrição Conta	Valor em 31/12/2022
311112186... + 311112286...	Taxa de Administração	9.696.264,11
311112187... + 311112287...	Receita de Diferença de Tabela	16.919.350,87
Total da Receita		26.615.614,98
411112181... + 411112281...	Despesas com Eventos / Sinistros	- 153.295.236,24
411112182... + 411112282...	(-) Glosas	2.778.513,05
411112184... + 411112284...	(-) Recuperação por Reembolso do Contratante	145.215.684,39
411512181... + 411512281...	Despesas com Eventos / Sinistros	- 37.921.851,20
411512182... + 411512282...	(-) Glosas	371.785,07
411512184... + 411512284...	(-) Recuperação por Reembolso do Contratante	37.550.066,13
Total do Custo		- 5.301.038,80
Impacto Econômico		21.314.576,18

2.2.17 - MUDANÇA PRÁTICA CONTÁBIL - ARRENDAMENTOS

As operações de arrendamento são registradas de acordo com o previsto no CPC 06 e teve início a partir de 1º de janeiro de 2019, porém por determinação da Agência Nacional de Saúde a aplicação foi homologada a partir de 1º de janeiro de 2022, através da RN 528/22.

O novo modelo de arrendamento substitui o conceito anterior de arrendamento mercantil e muda a forma de contabilização e divulgação das informações. O principal objetivo é definir se o contrato apresenta componentes de arrendamento e contabilizar entre as contas de ativo de arrendamento e em contraparte no passivo de arrendamento, como uma obrigação, classificados no passivo circulante e passivo não circulante.

NOTA 3. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

	Exercícios	
	2022	2021
a) Garantidoras de Provisões Técnicas		
Sicredi – Vinculada ANS	34.312,93	31.063,20
Banco do Brasil – Vinculada ANS	38.026.305,42	34.214.786,83
Banco Itaú – Vinculada ANS	18.048.136,08	16.161.086,97
XP ANS – Vinculada ANS	12.108.408,05	10.809.308,75
Banco Itaú S/A MAX – Vinculada ANS	518,04	469,55
Subtotal	68.217.680,52	61.216.715,30
b) Livres		
Sicredi	12.779.555,67	28.415.580,93
Banco do Brasil	3.100.000,00	-
Santander	15.099.679,41	32.794.633,95
Sicoob Unique - Uniprime	9.629.048,15	15.686.742,02
Bradesco	22.566.881,00	29.627.893,49
Banco Safra	46.042.680,01	50.652.309,59
Banco Itaú	21.737.383,50	19.655.205,86
XP Letras Financeiras	12.005.620,24	10.782.167,45
Subtotal	142.960.847,98	187.614.533,29
TOTAL	211.178.528,50	248.831.248,59

A entidade constituiu ativos garantidores com aplicações financeiras que lastreiam provisões técnicas (vide Nota Explicativa nº 15), cuja movimentação segue regras estabelecidas pela ANS.

NOTA 4. CONTRAPRESTAÇÕES PECUNIÁRIAS A RECEBER

O saldo desse grupo de contas refere-se a valores a receber dos beneficiários dos planos de saúde da entidade, conforme segue:

	Exercícios	
	2022	2021
Planos médico-hospitalares		
Planos coletivos	10.158.831,20	6.627.596,96
Planos individuais	11.820.975,35	9.842.219,29
Subtotal	21.979.806,55	16.469.816,25
(-) PPSC	(4.135.652,10)	(4.451.869,22)
Total líquido	17.844.154,45	12.017.947,03

NOTA 5. PARTICIPAÇÃO DOS BENEFICIÁRIOS EM EVENTOS/SINISTROS INDENIZADOS

	Exercícios	
	2022	2021
Coparticipação	254.427,35	184.713,42
(-) PPSC	(57.275,47)	(62.651,33)
Total líquido	197.151,88	122.062,09

NOTA 6. OUTROS CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

	Exercícios	
	2022	2021
Adiamento/Suspensão Reajuste ANS	-	214.643,26
Total líquido	-	214.643,26

No exercício de 2020 a operadora procedeu o registro da suspensão do reajuste de plano familiar e empresarial, como também as diferenças de tabela, sendo que a cobrança ocorreu no exercício de 2021 de forma parcelada, no montante de R\$ 10.415.551,50. A Operadora adotou prática conservadora e constitui provisões contábeis para perdas sobre créditos, utilizando como critério a totalidade do reajuste do plano empresarial, como também da diferença de faixa etária, sendo que no caso do reajuste do plano familiar a provisão foi constituída em relação ao reajuste suspenso nos meses de setembro a dezembro/2020, totalizando a provisão para perdas em 31/12/2020 no valor de R\$ 9.121.777,01.

Em 2022 o saldo de R\$ 214.643,26 foi totalmente liquidado.

NOTA 7. CRÉDITOS COM OPERADORAS E OUTROS CRÉDITOS NÃO RELACIONADOS COM PLANOS

	Exercícios	
	2022	2021
Créditos com Operadoras	10.797.454,43	11.175.005,21
Créditos de Operações Não Relacionadas com Plano	12.230.374,23	6.921.618,51
Total líquido	23.027.828,66	18.096.623,72

Idade de saldos a receber em 31/12/2022 de Créditos de Operações com Plano de Saúde:

DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTA A RECEBER											
Vencimento Financeiro	Créditos de Operações com Planos de Saúde										
	Contraprestação Pecuniária / Prêmios a Receber				Créditos de Operações de Administração de Beneficiários	Participação dos Beneficiários em Eventos/Sinistros	Créditos de Operadoras		Outros Créditos de Operações com Planos	Total	Outros Créditos Não Relacionados com Planos
	Mensalidades/Faturas/Seguros a Receber						Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido			
	Planos Individuais/Familiares Mensalidades (Pessoa Física)		Planos Coletivos Faturas (Pessoa Jurídica)								
	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido	Preço Pré-estabelecido	Preço Pós-estabelecido					
a Vencer	258.644,52	0,00	4.163.334,27	43.240,45	0,00	8.491,93	0,00	10.287.351,68	0,00	14.761.062,85	11.348.630,31
Vencidos de 1 a 30 dias	7.448.973,94	0,00	4.014.517,78	1.318,09	0,00	85.252,10	0,00	535.961,45	0,00	12.086.023,36	851.358,58
Vencidos de 31 a 60 dias	2.434.995,64	0,00	528.848,63	79,03	0,00	41.873,76	0,00	19.330,78	0,00	3.023.127,84	26.531,58
Vencidos de 61 a 90 dias	737.011,90	0,00	109.261,66	939,38	0,00	11.586,97	0,00	34.007,34	0,00	892.807,45	6.331,91
Vencidos a mais de 90 dias	941.349,35	0,00	1.298.279,35	1.012,36	0,00	107.222,59	0,00	1.025.489,38	0,00	3.373.353,03	2.060.311,58
Subtotal	11.820.975,35	0,00	10.112.241,89	46.589,31	0,00	254.427,35	0,00	11.902.140,63	0,00	34.136.374,53	14.293.163,96
(-)JPSC	-2.638.455,56	0,00	-1.496.184,18	-1.012,36	0,00	-57.275,47	0,00	-1.104.686,20	0,00	-5.297.613,77	-2.062.789,73
SALDO	9.182.519,79	0,00	8.616.057,71	45.576,95	0,00	197.151,88	0,00	10.797.454,43	0,00	28.838.760,76	12.230.374,23

NOTA 8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

	Exercícios	
	2022	2021
Imposto de Renda retido a compensar	245.055,34	2.151.840,56
IRRF s/ Aplicação Financeira a compensar	5.156.656,74	-
Imposto de Renda a compensar	113.395,20	756.405,87
CSLL Retido a compensar	16.632,52	49.356,03
CSLL a Compensar	-	24.581,76
Previdência Social	-	10.647,23
Cofins	207.817,63	89.194,30
Pis	33.917,92	19.047,54
ISSQN a Compensar	871,66	-
TOTAL		

Em 2022, a conta de Imposto de Renda retido a compensar, foi segregada em mais duas rubricas, conforme natureza do imposto.

NOTA 09. BENS E TÍTULOS A RECEBER

	Exercícios	
	2022	2021
Estoques	19.172.076,78	18.986.061,45
Adiantamentos	2.439.981,55	1.721.270,18
Títulos a Receber	850.150,37	341.284,88
Outros Bens e Títulos a Receber	664.070,67	392.503,11
Total	23.126.279,37	21.441.119,62

NOTA 10. DEPÓSITOS JUDICIAIS E FISCAIS

Corresponde a valores depositados e/ou bloqueados, efetuados em decorrência de demandas judiciais motivadas por Ações Cíveis, Trabalhistas e Tributárias movidas contra a Cooperativa:

	Exercícios	
	2022	2021
Depósito Judicial - Tributos	4.542.094,29	3.722.757,88
Depósito Judicial - Cíveis	7.258.027,89	7.593.801,26
Depósito Judicial - Trabalhistas	232.227,85	232.227,85
Depósito Judicial - Ressarcimento ao SUS	15.902.757,72	13.534.085,64
Depósito Judicial - TSS e Multa ANS	6.785.722,21	9.309.746,87
Total	34.720.829,96	34.392.619,50

NOTA 11. INVESTIMENTOS

	Exercícios	
	2022	2021
Unimed Participações	747.571,79	518.621,34
Unimed Seguradora	514.566,55	370.660,64
Uniprime Cooperativa de Crédito	4.165.682,39	3.537.078,26
Sicredi Cooperativa de Crédito	1.207.627,29	977.707,98
Federação Unimed's Estado MS	353.385,18	353.385,18
Central Nacional Unimed Coop. Central	2.589.008,19	2.589.008,19
Fundação Miguel Couto	50.000,00	-
Total	9.627.841,39	8.346.461,59

NOTA 12. IMOBILIZADO

	Taxa anual Depr.	Custo	Depreciação Acumulada	Exercícios	
				2022	2021
				Saldo	Saldo
Terrenos	-	11.864.909,94	-	11.864.909,94	11.864.909,94
Edificações	1,66%	140.496.671,76	(11.141.263,00)	129.355.408,76	128.270.510,58
Instalações	10%	462.553,49	(404.420,78)	58.132,71	67.883,28
Máquinas e equipamentos	10%	31.244.436,17	(11.769.002,59)	19.475.433,58	14.909.554,44
Veículos	20%	2.034.924,96	(961.148,8)	1.073.776,16	1.328.427,54
Móveis e utensílios	10%	14.067.876,04	(7.243.920,62)	6.823.955,42	6.641.520,91
Benfeitorias em imóveis de Terceiros	24,01%	2.783.098,36	(1.546.165,18)	1.236.933,18	74.022,24
Equipamento de processamentos de dados	20%	13.646.076,04	(10.124.072,81)	3.522.003,23	3.252.603,01
Direito de uso de arrendamentos (a)	-	472.189,77	(146.232,74)	325.957,03	-
Total		217.072.736,53	(43.336.226,52)	173.736.510,01	166.409.431,94

Anualmente a entidade efetua avaliação do imobilizado para verificar vida útil e o valor residual dos bens, a análise é realizada apenas para os bens cujos valores de aquisição tenham sido superiores a R\$ 15.000,00.

A Ampliação do Hospital Unimed está edificada em 100%. Os imóveis possuem valor residual de 20% e taxa anual de depreciação de 1,67%.

a) A taxa de depreciação mensal do arrendamento, é definida conforme a vigência do contrato.

NOTA 13. INTANGÍVEL

	Taxa anual %	Exercícios			
		Custo	Amortização Acumulada	2022	2021
				Saldo	Saldo
Software	20 a.a.	14.961.264,24	(8.300.511,98)	6.660.752,26	5.019.874,88
Total		14.961.264,24	(8.300.511,98)	6.660.752,26	5.019.874,88

NOTA 14. ARRENDAMENTOS

A RN 528/2022 trouxe a homologação pela ANS da obrigatoriedade das Operadoras de Planos de Saúde de reconhecer e mensurar os critérios estabelecidos no CPC 06, que trata das regras do Arrendamento.

	Exercícios	
	2022	2021
Direito de Uso de Arrendamento Hospitalar	34.035,81	-
Direito de Uso de Arrendamento Não Hospitalar	438.153,96	-
(-) Depreciação de Arrendamento Hospitalar	(29.173,55)	-
(-) Depreciação de Arrendamento Não	(117.059,19)	-
Total Imobilizado - Arrendamentos	325.957,03	
Arrendamento a Pagar - CP	135.754,40	-
(-) Encargos Financeiros - CP	(12.355,09)	-
Total Passivo Circulante - Arrendamentos	123.399,31	
Arrendamento a Pagar - LP	217.924,00	-
(-) Encargos Financeiros -CP	(8.342,88)	-
Total Passivo Não Circulante -	209.581,12	
Total Passivo - Arrendamentos	332.980,43	



NOTA 15. PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS

Em 22 de dezembro de 2009, foi publicada pela ANS – Agência Nacional de Saúde Suplementar a Resolução RN nº 209, em 23 de novembro de 2012, alterada parcialmente pela RN 313/12 e alterações da RN 451/20. Manutenção de Recursos Próprios Mínimos a serem observados pelas operadoras de planos privados de assistência à saúde:

a) Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG

A provisão para prêmio/ contraprestações não ganhas - PPCNG é constituída conforme previsto na resolução normativa RN ANS 528/22 que corresponde à parcela das contraprestações referente ao período de cobertura do risco não decorrido, e aplica-se somente aos contratos de preço pré-estabelecidos, vigentes na data-base de sua constituição. Os valores registrados na PPCNG não precisam ser lastreados por ativos garantidores.

b) Patrimônio Mínimo Ajustado

O Patrimônio Mínimo Ajustado - PMA representa o valor mínimo do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social da OPS ajustado por efeitos econômicos na forma da regulamentação do disposto do inciso I no artigo 22, calculado a partir da multiplicação do capital base pelo fator 'K', obtido na Tabela do Anexo I, pelo capital base de R\$ 10.883.087,01.

O fator K é composto pelo segmento da operadora – Cooperativa médica – SPP e SPP/SUS- e sua região de comercialização – 5 –. Com essas características, de acordo com o anexo I, o valor do Fator K será 2,92%.

O Patrimônio Mínimo Ajustado é R\$ 317.386,14, estando em nível superior ao exigido.

c) Margem de Solvência

Margem de Solvência é regulamentada pelo artigo 6 da RN 209/09 e RN 313/12, da ANS, e corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, na forma da regulamentação do disposto no inciso I do artigo 22, para cobrir o maior montante entre os seguintes valores:

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

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

Conforme a RN 313 de 22 de novembro de 2012, o prazo máximo permitido para adequação da Margem de Solvência é dezembro de 2022, sendo que em 31/12/2022 é obrigatório, no mínimo, 100% do montante total exigido de R\$ 200.215.142,87, cujo valor é de R\$ 200.288.403,93, já deduzido dos gastos com programas aprovadas pela ANS em relação ao exercício de 2022.

A Operadora em 31 de dezembro de 2022 possui um Patrimônio Líquido ajustado pelos efeitos da IN 038/09 e alterações da IN 050/12 de R\$ 225.015.071,69, enquanto a Margem de Solvência exigida até 31/12/2022 é de R\$ 200.288.403,93, portanto a Operadora já atinge 100% da Margem de Solvência exigida na sua plenitude, considerando o cálculo até 31/12/2022.

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

Regulamentado pelo art. 08 da RN 393/15 da ANS, representa os eventos ocorridos e não avisados da operadora, cujo valor deve ser baseado em cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2022, cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 27.052.096,55; (em 2021 - R\$ 25.228.419,97), apurado por metodologia própria, estando constituída na totalidade exigida pela ANS.

A Operadora constituiu a totalidade da PEONA SUS nos termos da RN 448/19, com base nos relatórios disponibilizados pela ANS, cujo saldo em 31/12/2022 é de R\$ 1.356.662,98.

e) Provisão de Eventos a Liquidar

Conforme RN 435/18, da ANS, esta provisão deverá ser constituída para fazer frente aos valores a pagar por eventos avisados até a data base de cálculo, de acordo com a responsabilidade retida, observados os seguintes critérios:

I - O registro contábil deverá ser realizado pelo valor integral cobrado pelo prestador no primeiro momento da identificação da ocorrência da despesa médica, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão ou da análise preliminar das despesas médicas; e

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

III – COMPOSIÇÃO DOS EVENTOS A LIQUIDAR E DÉBITOS DE ASSIST. À SAÚDE

Provisão de Eventos a Liquidar em Preço

	Exercícios	
	2022	2021
Ressarcimento ao SUS – ABIs	2.011.324,66	1.663.508,12
Ressarcimento ao SUS - GRUs	3.398.620,66	3.216.957,66
Ressarcimento ao SUS com depósito judicial	15.902.757,72	13.534.085,64
Rede Credenciada	10.975.490,65	7.992.752,39
Cooperados	6.218.143,17	5.157.043,67
Intercâmbio	2.506.855,53	1.045.150,45
Reembolso	54.222,39	60.263,83
Rede Própria	125.962,15	17.519,72
Total	41.193.376,93	32.687.281,48

Provisão de Eventos a Liquidar em Preço Pós-

	Exercícios	
	2022	2021
Rede Credenciada	3.783.919,17	3.458.887,54
Cooperados	1.697.767,66	1.539.490,63
Rede Própria	41.288,22	8.176,30
Total	5.522.975,05	5.006.554,47

Total	46.716.351,98	37.693.835,95
Curto Prazo	30.813.594,26	24.159.750,31
Longo Prazo	15.902.757,72	13.534.085,64

DÉBITOS COM OPERAÇÕES ASSIST À

	Exercícios	
	2022	2021
Operadoras de Planos	3.932.699,75	3.498.029,75
Provisão Intercâmbio Eventual	1.739.768,25	1.324.287,89
Totais	5.672.468,00	4.822.317,64

f) Provisão de Remissão

A provisão de Remissão prevê a manutenção da cobertura de assistência à saúde, com isenção de pagamento das contraprestações, durante um período de três ou cinco anos, para os dependentes de um contrato de saúde, no caso de ocorrência de morte do beneficiário titular. Estes dependentes continuam no plano, entretanto estão remidos da mensalidade pelo prazo estipulado em contrato.

A Operadora possui Nota Técnica Atuarial da Provisão de Remissão aprovada junto à ANS. O valor constituído de R\$ 4.053.837,61 representa o montante dos compromissos futuros de assistência médico hospitalar. Deste montante, R\$ 1.950.357,45 são para riscos iminentes (Passivo Circulante) e R\$ 2.103.480,16 para riscos em longo prazo (Passivo Não Circulante). Estes valores estão adequados aos riscos assumidos pela Operadora para esse benefício.

g) Ativos Garantidores das Provisões Técnicas

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

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

Descrição	Valor em R\$
Provisão Técnica PEONA	27.052.096,55
Provisão Técnica PEONA SUS	1.356.662,98
Provisão de Remissão	4.053.837,61
Eventos a Liquidar	25.403.648,94
Eventos SUS	21.312.703,04
Eventos SUS sem necessidade de vincular nos termos da RN 375/15 (% adimplência x ABI)	(431.831,40)
Eventos SUS sem necessidade de vincular nos termos da RN 392/2015 (vencidos há mais 5 anos)	(3.558.811,05)
Eventos/Sinistros em corresponsabilidade - Segregação PESL - ATÉ 60 DIAS	(5.468.478,52)
BASE PARA ATIVOS GARANTIDORES	69.719.828,15
Aplicações Financeiras Garantidoras das Provisões Técnicas (vinculada)	68.217.680,52
Depósitos Judiciais de Eventos	15.902.757,72
Total dos Ativos Garantidores Vinculados à ANS	84.120.438,24
SUFICIÊNCIA DOS ATIVOS GARANTIDORES	14.400.610,09

NOTA 16. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

	Exercícios	
	2022	2021
IRPJ	1.124.643,96	-
CSLL	431.232,25	-
INSS sobre Folha de Pagamento	1.839.284,35	1.827.857,12
FGTS	617.346,06	625.022,90
PIS	75.240,06	9.448,58
COFINS	512.281,56	76.183,50
ISS	553.765,36	536.952,90
Outros Impostos e Contribuições	2.771,49	2.518,66
IR/ISS/PIS/COFINS/CSLL/INSS Retidos	9.167.242,03	13.959.790,45
Total Curto Prazo	14.323.807,12	17.037.774,11

NOTA 17. EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS A PAGAR

Descrição	Início	Vcto.	Encargos Financeiros	Exercícios	
				2022	2021
Empréstimo Santander (I)	Out/2020	Set/2023	0,37% ao mês	8.031.434,58	18.740.014,02
(-) Encargos				(148.305,37)	(751.031,22)
Total				7.883.129,21	17.988.982,80
Curto prazo				7.883.129,21	10.105.853,59
Longo prazo				-	7.883.129,21
Total				7.883.129,21	17.988.982,80

(I) O Empréstimo Santander quitou o FCO, com redução da taxa de juros e desalienação da Sede da Cooperativa.

NOTA 18. DÉBITOS DIVERSOS

	Exercícios	
	2022	2021
Fornecedores	19.622.603,02	12.831.941,86
Obrigações com Pessoal	12.523.378,40	8.572.237,35
Depósito de Beneficiários e de Terceiros	452.324,60	384.311,85
Arrendamentos – Valor Presente	123.399,31	-
Outros Débitos	164.996,41	225.354,71
Total	32.886.701,74	22.013.845,77

NOTA 19. PROVISÕES PARA AÇÕES JUDICIAIS

	Exercícios	
	2022	2021
Provisões Judiciais		
Contingências Cíveis	46.036.978,49	43.438.889,77
Contingências Trabalhistas	2.000.612,21	1.416.946,99
Provisão PIS/COFINS Dedução Rec.	46.188.480,74	36.955.597,09
Provisão Multa Administrativas	4.272.633,67	5.260.748,90
Provisão IR e CS s/Atos Auxiliares	1.330.477,23	3.775.607,47
Provisão INSS Patronal Produção Especial	1.623.612,41	1.445.175,67
Provisão Encargos Sociais	3.838.860,00	3.072.892,81
Outras Demandas Tributárias	8.001.488,72	7.617.831,18
Provisão ISS (b)	-	35.035.182,47
Total Provisões Judiciais	113.293.143,47	138.018.872,35

Contingência com Risco de Perda Provável

A entidade constitui provisão para contingências com base na opinião de seus assessores jurídicos. Com isso, a entidade provisiona a totalidade dos processos classificados com risco de perda provável, a qual considera suficiente para cobrir eventuais perdas processuais.

(a) Em 2015 a Unimed sofreu fiscalização da Receita Federal referente ao exercício de 2011, cujo resultado foi a emissão de dois autos de infração, conforme detalhado abaixo:

Processo	Contribuição/Imposto	Valor R\$ Autuação
10140-721.909/2015-49	PIS/COFINS	14.740.824,75
10140-721.908/2015-02	IRPJ/CSLL	1.397.287,96

PIS/COFINS: Após análise técnica contábil foram identificados erros na base de cálculo apurada pelo Fiscal (incluiu receita financeira e patrimonial, duplicou a receita do intercâmbio, não deduziu o custo assistencial realizado pelo cooperado).

Por orientação jurídica está provisionado o PIS e COFINS sobre as deduções dos Recursos Próprios, um dos objetos da autuação, porém no valor correto e referente ao período (2011, e últimos 5 anos – 2018 a 2022).

Saldo da provisão em 31/12/2022 é de R\$ 46.188.480,74.

IRPJ/CSLL: O valor refere-se a multa por falta de segregação dos atos cooperativos principais e auxiliares na DIPJ (Declaração do Imposto de Renda Pessoa Jurídica). O exercício de 2011 não teve resultado de atos auxiliares, não houve autuação sobre recolhimento do IR e CS.

(b) Em setembro de 2020 iniciou processo de fiscalização da Prefeitura de Campo Grande, o qual foi concluído em 2021, com autuação do ISS.

A assessoria jurídica elaborou a defesa, na esfera administrativa, e indicou o provisionamento contábil.

Em 2022 foi emitido o Termo de Regularização Fiscal pela Prefeitura de Campo Grande, foi cancelado o Auto Infração referente ao ISS Próprio, com base na Lei Complementar 456/2022 e gerado guias de pagamento para regularizar os débitos de diferenças impugnados na fiscalização, no montante de R\$ 8.497.776,41 incorrendo juros e multa.

Contingências com Risco de Perda Possível

A entidade também possui processos cujas expectativas de perda são classificadas como possíveis, na opinião de seus consultores jurídicos. A entidade não provisiona os valores envolvidos nesses processos, porém os divulga, conforme segue:

	Exercícios	
	2022	2021
Trabalhistas	2.471.170,92	1.711.025,71
Cíveis (i)	102.548.484,29	92.362.813,75
Tributárias	633.094,06	563.348,75
Total	105.652.749,27	94.637.188,21

(i) Basicamente, questões contratuais, como carência, cancelamentos de contratos, exclusão de cobertura e doenças preexistentes.

DESEMBOLSOS FUTUROS DAS CONTINGÊNCIAS

Não é possível informar com suficiente segurança o prazo para desembolso financeiro das contingências tributárias e cíveis.

NOTA 20. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

20.1 Capital Social

O capital social subscrito e integralizado, no valor de R\$ 162.547.237,63, representado por 162.547.237,63 quotas no valor nominal de R\$ 1,00 cada uma, de totalidade de cooperados residentes e domiciliados no País.

20.2 Aumento de Capital

O aumento de cota capital ocorre mensalmente, no valor equivalente a 02 (duas) consultas em consultório, para fins de aumento permanente do capital social da cooperativa, conforme artigo 40 do Estatuto Social. Por decisão de Assembleia Geral, a cooperativa poderá determinar o aumento compulsório do capital social, em valor que vier a ser estabelecido na mesma ocasião.

20.3 Fundo de Reserva

O Fundo de Reserva foi constituído, conforme determinação do Estatuto, com 15% (dez por cento) das sobras do exercício, destinado a reparar eventuais perdas de qualquer natureza.

20.4 RATES

A Reserva de Assistência Técnica Educacional e Social foi constituído, conforme determinação do Estatuto, com 5% (cinco por cento) das sobras do exercício e o resultado

do ato cooperativo auxiliar excluído das receitas de aplicações financeiras líquidas, destinado à assistência aos cooperados e aos colaboradores.

20.5 Reserva para Ampliação do Hospital Unimed

Representada pela destinação das sobras dos exercícios de 2008, 2010, 2011, 2012, 2013, 2014, 2015, 2016, 2017, 2018 e 2019 e 2021 conforme determinação das AGO's.

Sobras de 2008	1.549.681,69
Sobras de 2010	4.557.571,78
Sobras de 2011	3.494.995,72
Sobras de 2012	3.878.179,73
Sobras de 2013	3.643.938,03
Sobras de 2014	18.150.414,71
Sobras de 2015	11.298.890,14
Sobras de 2016	14.408.740,62
Sobras de 2017	22.912.855,67
Sobras de 2018	20.779.646,54
Sobras de 2019	9.761.244,02
Sobras de 2021	8.217.971,75
Total	122.654.130,40

Conforme AGE de 26/fev./2014 essa reserva deverá ser incorporada ao capital dos cooperados à medida que for utilizada na Ampliação do Hospital Unimed.

Até o final de 2015 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 2.670.987,41, portanto, em 31/dez./2015 foram transferidos ao capital dos cooperados 100% das Sobras de 2008 e 24,6031% das Sobras de 2010.

Em 2016 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 31.269.130,05, portanto, em 31/dez./2016 foram transferidos ao capital dos cooperados 75,3969% das Sobras de 2010, 100% das Sobras de 2011, 2012 e 2013 e 92,6466% das sobras de 2014.

Em 2017 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 27.042.294,96, portanto, em 31/dez./2017 foram transferidos ao capital dos cooperados 7,3534% das Sobras de 2014 e 100% das Sobras de 2015 e 2016.

Em 2018 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 16.704.674,54, portanto, em 31/dez./2018 foram transferidos ao capital dos cooperados 72,91% das Sobras de 2017.

Em 2019 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 7.692.909,41, portanto, em 31/dez./2019 foram transferidos ao capital dos cooperados 27,09% das Sobras de 2017 e 7,15% das Sobras de 2018.

Em 2020 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 1.512.145,002, portanto, em 31/dez./2020 foram transferidos ao capital dos cooperados 7,28% das Sobras de 2018.

Em 2022 foi utilizado na obra, em recursos próprios, o montante de R\$ 4.397.991,46, portanto, em 31/dez./2022 foram transferidos ao capital do cooperado 21,16% das Sobras de 2018

Desta forma, o saldo da Reserva para Ampliação do Hospital Unimed em 31/dez./2022 ficou em R\$ 31.363.997,55:

	Composição	Rateio 31/12/2015	Rateio 31/12/2016	Rateio 31/12/2017	Rateio 31/12/2018	Rateio 31/12/2019	Rateio 31/12/2020	Rateio 31/12/2022	Saldo
Sobras 2008	1.549.681,69	1.549.681,69							0,00
Sobras 2010	4.557.571,78	1.121.305,72	3.436.266,06						0,00
Sobras 2011	3.494.995,72		3.494.995,72						0,00
Sobras 2012	3.878.179,73		3.878.179,73						0,00
Sobras 2013	3.643.938,03		3.643.938,03						0,00
Sobras 2014	18.150.414,71		16.815.750,51	1.334.664,20					0,00
Sobras 2015	11.298.890,14			11.298.890,14					0,00
Sobras 2016	14.408.740,62			14.408.740,62					0,00
Sobras 2017	22.912.855,67				16.704.674,54	6.208.181,13			0,00
Sobras 2018	20.779.646,54					1.484.728,28	1.512.145,02	4.397.991,46	13.384.781,78
Sobras 2019	9.761.244,02								9.761.244,02
Sobras 2021	8.217.971,75								8.217.971,75
Total	122.654.130,40	2.670.987,41	31.269.130,05	27.042.294,96	16.704.674,54	7.692.909,41	1.512.145,02	4.397.991,46	31.363.997,55

20.6 Reserva para Estabilização Econômica Pós Pandemia

Aprovada a criação da Reserva na Assembleia Geral Ordinária de 31 de março de 2021 com as seguintes regras: Formação: Por meio da destinação de sobras líquidas; Aplicação: Reserva a ser utilizada para compensar, em exercício futuro, perda decorrente de impactos econômicos provenientes da pandemia. Liquidação: A reserva será liquidada em exercícios futuros para preservar a valorização do honorário médico.

Em 31/12/2021 o saldo da Reserva para Estabilização Econômica Pós Pandemia é de R\$ 20.548.292,30.

Em 2022, o valor da Reserva para Estabilização Econômica Pós Pandemia foi distribuído, líquido de impostos, aos cooperados em 4 parcelas, conforme decisão AGOE, realizado 15 de março de 2022.

NOTA 21. FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO

DESCRIÇÃO	2022	2021
RESULTADO DO EXERCÍCIO	24.095.676,78	14.073.436,43
- Resultado dos Atos Cooperativos Principais	9.785.943,95	11.488.283,32
- Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares	14.309.732,83	2.585.153,11
DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS:	(10.632.820,30)	(3.491.185,33)
(-) Fundo de Reserva	(1.467.891,59)	(1.723.242,50)
(-) FATES (5%)	(489.297,20)	(574.414,17)
(-) FATES (ACA) excluído o resultado da Aplicação Financeira	(8.675.631,51)	(1.193.528,66)
Reversão Gastos FATES	2.674.282,24	5.853.692,41
SOBRAS À DISPOSIÇÃO DA AGO	16.137.138,72	16.435.943,51

NOTA 22. EVENTOS INDENIZÁVEIS – VERIFICAR ADAPTAÇÃO

	Exercícios	
	2022	2021
Eventos/Sinistros conhecidos/avisados pré-estabelecido	629.470.576,64	551.440.873,67
Eventos/Sinistros conhecidos/avisados pós-estabelecido	5.301.038,80	-18.070.987,96
Eventos/Sinistros conhecidos/avisados SUS	1.514.735,32	1.641.086,95
Variação PEONA – Eventos Ocorridos e Não Avisados	1.908.298,09	1.373.706,63
Total	638.194.648,85	536.384.679,29

O exercício de 2021 foi adaptado, para efeito de comparabilidade, conforme alteração de práticas contábeis, trazida pela RN 528/2022, e demonstrado na Nota Explicativa 27.

NOTA 23. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

	Exercícios	
	2022	2021
Pessoal	43.671.324,34	37.932.526,53
Serviços de Terceiros	9.367.519,62	7.844.389,27
Localização e Funcionamento	3.146.413,14	2.775.916,10
Depreciação e Amortização	1.114.271,07	1.254.827,93
Publicidade e Propaganda	2.408.271,76	1.947.517,98
Tributos e Multas Administrativas	17.945.594,88	34.961.949,64
Despesas Diversas	10.010.248,57	8.285.967,36
Total	87.663.643,38	95.003.094,81

NOTA 24. RECEITA ADMINISTRATIVA

A Unimed Campo Grande reverteu provisão de multa administrativa referente a tributos federais devido prescrição, o qual foi alocado no grupo de conta contábil 37... RECEITAS ADMINISTRATIVAS no montante de R\$ 1.378.554,62, conforme RN 528/2022, da ANS.

Considerando que o grupo 37 foi incluído exclusivamente para contemplar receita de reversão de despesa administrativa para contemplar receita de reversão administrativo com multas, reconhecidas em exercícios anteriores e que, no modelo padrão da ANS não contemplou esta rubrica, destacamos o saldo deste grupo logo abaixo das despesas administrativas.

NOTA 25. RESULTADO FINANCEIRO

	Exercícios	
	2022	2021
Receitas		
Juros e Descontos obtidos	498.444,40	666.563,30
Atualização Monetária	2.703.436,28	980.327,47
Receita Financeira c/Oper. Assist. à Saúde	3.591.824,99	3.277.314,88
Receitas Aplicações Financeiras	28.545.138,52	11.353.166,84
Despesas		
Despesa com Aplicações Financeiras	-	(72.920,16)
Descontos Concedidos	(11.265,00)	(5.540,68)
Despesas com Empréstimos e Financiamentos	(602.725,85)	(1.046.767,26)
Taxas Administração Cartões de Crédito	(60.512,02)	(43.514,57)
Juros ao Capital	-	(7.224.195,16)
Despesas Diversas	(5.099.550,65)	(2.923.245,66)
Resultado Financeiro	29.564.790,67	4.961.189,00

NOTA 26. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

	Exercícios	
	2022	2021
Sobras antes dos tributos	33.498.134,43	21.288.431,72
Adições/Exclusões	(10.041.920,42)	4.510.164,74
Resultados não tributáveis Sociedade Cooperativ	(4.766.713,07)	5.234.026,49
Base de Cálculo Imposto de Renda	28.222.927,08	20.564.569,97
Imposto de Renda 15%	4.064.101,50	3.084.685,50
Adicional Imposto de Renda 10%	2.798.292,71	2.032.457,00
Imposto de Renda	6.862.394,21	5.117.142,50
Base de Cálculo Contribuição Social	28.222.927,08	23.309.475,44
Contribuição Social 9%	2.540.063,44	2.097.852,79

NOTA 27. SALDO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DE 2021 PARA COMPARABILIDADE DE 2022

Para ter uma comparabilidade das demonstrações financeiras de 2022, devido a nova forma de contabilização do Intercambio habitual, trazida pela RN 528/2022, onde contempla o CPC 47, demonstramos abaixo as movimentações de ajustes na demonstração de resultado do ano de 2021:

a) Os valores pagos sobre o custo gerado pelo atendimento de usuários por outras Unimeds em pós-estabelecido (sem transferir a mensalidade), que antes estava classificado como redutor do grupo 3117, agora vai classificado no grupo 4116, devendo permanecer classificado como redutora do 3117 somente a taxa de administração paga no intercâmbio;

b) As recuperações destes eventos pagos para outras Unimeds, relativo à cobrança de coparticipação ou glosas de prestadores que eram classificadas no grupo 3117, agora estão classificadas no grupo 4116.

				Reclassificado
	2022	2021	Ajustes	2021
Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde	751.968.064,13	778.060.158,43		648.091.508,81
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	731.243.018,76	792.326.416,02		662.357.766,40
Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos	730.745.251,98	794.206.024,10	- 129.968.649,62	664.237.374,48
Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde	497.766,78	- 1.879.608,08		- 1.879.608,08
(-) Tributos Diretos de Operações e/Planos de Assist. à Saúde da Operadora	20.725.045,37	- 14.266.257,59		- 14.266.257,59
Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos	- 638.194.648,85	- 666.353.328,91		- 536.384.679,29
Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados	- 636.286.350,76	- 664.979.622,28	129.968.649,62	- 535.010.972,66
Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados	- 1.908.298,09	- 1.373.706,63		- 1.373.706,63
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	113.773.415,28	111.706.829,52		111.706.829,52

NOTA 28. SEGUROS

Seguros contratados para prédios e veículos, representados por:

	Seguradora	NúmerodaApólice	Endereço	Cobertura	Vigência do Seguro
1	Mitsui Sumimoto Seguros S/A	1180171001	Rua Goiás, 695	R\$ 14.698.828,00	23/02/2022 a 23/02/2023
2	Unimed RCP Instituições	197020222010378000000	Av. Mato Grosso, 4566	R\$ 2.000.000,00	20/02/2022 a 20/02/2023
3	Unimed Seguros Patrimoniais S/A	19702022010118000000	Av. Ministro João Arinos, 6323	R\$ 9.000.000,00	18/08/2022 a 18/08/2023
4	Unimed Seguros Patrimoniais S/A	19702022010118000000	Av. Mato Grosso, 4566	R\$ 163.350.000,00	11/07/2022 a 11/07/2023
5	Allianz Seguros S/A	5177202218311510000	Rua Goiás, 695	R\$ 200.000,00	09/08/2022 a 09/08/2023
6	Porto Seguro Automóveis S/A	531659498430	Rua Goiás, 695	R\$ 124.686,00	09/08/2022 a 09/08/2023
7	Porto Seguro Automóveis S/A	531659503450	Rua Goiás, 695	R\$ 60.775,00	12/08/2022 a 12/08/2023
8	Unimed Seguros Patrimoniais S/A	19702022010118000000	Rua Abrão Júlio Rahe, 2164	R\$ 1.800.000,00	28/09/2022 a 28/09/2023

Itens 3 e 8 referem-se a seguros contratos para imóveis de terceiros locados pela Unimed Campo Grande.

NOTA 29. CONCILIAÇÃO DA DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

Demonstração dos Fluxos de Caixa

Conforme determinação da Agência Nacional de Saúde Suplementar, as operadoras de planos de saúde devem apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto.

A legislação vigente determina à entidade que apresentar a Demonstração do Fluxo de Caixa pelo método direto destaque a conciliação do lucro líquido na demonstração do fluxo de caixa gerado pelas atividades operacionais.

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

	2022	2021
Resultado Líquido	24.095.676,78	14.073.436,43
Ajustes ao Resultado	5.602.136,28	12.717.562,39
(+) Depreciações	769.320,10	772.498,81
(+) Amortizações	344.950,97	482.329,12
(+) Depreciações	6.654.167,31	5.767.852,82
(+) Amortizações	585.560,46	303.251,74
(+) Despesas Patrimoniais	63.162,26	369.835,96
(+) Juros incorporados ao Capital Próprio	-	7.224.195,16
(+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos	602.725,85	1.046.767,26
(-) Receitas Patrimoniais	(3.417.750,67)	(3.249.168,48)
(=) Resultado Ajustado	29.697.813,06	26.790.998,82
Variação nas contas do Ativo e Passivo	17.857.853,65	(22.223.337,15)
(-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras	37.652.720,09	8.242.174,12
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde	(5.309.103,17)	(3.048.521,58)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos	(5.308.755,72)	(1.104.025,71)
(-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários	(2.673.273,72)	(581.035,03)
(-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber	(1.685.159,75)	(5.899.799,59)
(-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas	(207.612,05)	234.021,11
(-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo	(354.639,28)	(6.639.678,92)
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde	9.304.234,23	(2.149.294,66)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assit. Saúde	434.670,00	1.305.792,33
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assit. Saúde Não Relac. c/Planos	415.480,36	(42.226,35)
(+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher	(2.713.966,99)	(10.624.111,39)
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	10.872.855,97	(471.839,10)
(+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados	233.610,38	373.866,15
(+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde	1.815.774,29	3.041.165,49
(+) Aumento (-) Redução das Provisões	(24.725.728,88)	3.427.626,81
(+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos	209.581,12	-
Ajuste variação do passivo do capital a devolver incorporado na Reserva Legal	139.008,40	(2.580.011,96)
Ajuste IRRF retido sobre os juros sobre o capital pagos (a pagar em 01/2022)	-	(5.333.572,72)
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados - Capital a devolver	(187.050,78)	(386.528,97)
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados - Juros sobre o capital a pagar / Distribuição sobras	(4.279,36)	12.662,82
Ajustes Variação Conta Correntes Cooperados -Liq. Reserva p/Est. Econom Pos Pandemia	(50.511,49)	-
Caixa Líquido das Atividades Operacionais	47.555.666,71	4.567.661,67

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NOTA 30. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

a) Avaliação de Instrumentos Financeiros

A administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõem o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das Disponibilidades, Créditos Operações com Planos de Assistência à Saúde e Não Relacionados com Planos de Saúde da Operadora e os Passivos Circulantes, principalmente Provisão de Eventos a Liquidar, Débitos de Operações de Assistência a Saúde refletem o saldo contábil, cujos critérios de

contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrerem em data próxima à do balanço.

Os empréstimos são atualizados monetariamente com base em taxa de juros pré-fixados, portanto refletem o valor justo.

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

b) Fatores de risco

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

b1) 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.

b2) Risco de liquidez

Risco de Liquidez é a possibilidade da não existência de recursos financeiros suficientes para que a Companhia 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.

b3) Risco de taxa de juros;

O risco de taxa de juros advém da possibilidade de a 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 com composição em títulos públicos e RDC), aplicados em diversas instituições financeiras.

b4) 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.

A operadora adota boas práticas de governança corporativa, com auditoria da conformidade dos processos, realizada pelos setores de: Auditoria Interna e de Qualidade e Processos. Em 2017 a cooperativa implantou o Núcleo de Compliance.

b5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

A Operadora limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas fundos com maior parte na composição de 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.

NOTA 31. BENEFÍCIO A EMPREGADOS

- Plano de saúde: Oferecido com valores de mensalidade, de acordo com a faixa etária e tempo de empresa do titular, plano de assistência à saúde com segmentação ambulatorial + hospitalar + obstetrícia de abrangência Municipal extensivo a todos os empregados e seus dependentes diretos. Para fins de contribuição de mensalidades dos dependentes acima de sete anos, será considerada a faixa salarial do titular. Estarão isentos das mensalidades os dependentes legais até seis anos de idade. Os beneficiários contribuem com a coparticipação.
- Seguro-desemprego: Na ocorrência de desemprego do usuário titular por dispensa sem justa causa, a Unimed garantirá a cobertura do plano de saúde ora contratado, pelo período de três meses, a contar do mês subsequente ao desemprego. A cobertura deste auxílio estará condicionada ao envio a Unimed da cópia dos documentos pertinentes à rescisão contratual. O prazo máximo para dar entrada na solicitação do serviço é de sessenta dias, após a data do desemprego.
- Auxílio funeral: Concedido a todos os colaboradores reembolso com despesas de funeral, de acordo com as regras contratuais do serviço.
- Serit- Seguro de Incapacidade Temporária: Concedido a todos os colaboradores por motivo de incapacidade temporária ao trabalho, de acordo com as regras contratuais do

serviço. Ocorrendo o sinistro, o segurado recebe o seguro contratado, por mês, extensivo ao período 180 dias. Quando o sinistro for oriundo de doença, tem uma franquia de 10 dias.

- Vale Alimentação: Concedido a todos os colaboradores da Cooperativa com valores definidos no acordo coletivo sindical de cada categoria.
- Vale transporte: Concedido a todos os colaboradores mediante solicitação. Desconto de 6% sobre o salário base, limitado ao valor integral do benefício.
- Auxílio Creche: Concedido aos colaboradores com filhos até 06 anos de idade.
- Refeição no local: Concedida a colaboradores que realizam a escala 12x36.
- Abono Assiduidade: Aos trabalhadores de Enfermagem, abrangidos pelo acordo coletivo do SIEMS, será pago percentual de equivalente a 7% do salário base vigente, sem natureza salarial, de acordo com as regras estabelecidas e acordadas.
- Gratificação por exclusividade: Os enfermeiros, os técnicos de enfermagem e auxiliares de enfermagem, abrangidos pelo acordo coletivo do SIEMS, que comprovarem a sua dedicação exclusiva ao contrato de trabalho com UNIMEDCG, ou seja, manter somente com a UNIMEDCG o vínculo empregatício receberá mensalmente uma gratificação de 10% (dez por cento) sobre salário base.
- Gympass: A implantação do benefício objetiva criar meios para proporcionar amplo acesso a atividades de saúde física e mental para colaboradores Unimed; Melhorar o bem-estar e qualidade de vida. A plataforma possibilita a prática de atividades física nas academias conveniadas através da adesão do plano mais adequado ao estilo do colaborador.
- Wellzcare: uma plataforma on-line que oferece bem-estar emocional, com conteúdo interativo e suporte individual, um programa guiado e personalizado. É um benefício sem custo ao colaborador que permite até 12 sessões.
- Estacionamento na Sede para colaboradores que possuem motos.

- Adiantamento, opcional, da primeira parcela do 13º salário em fevereiro.
- Incentivo para participação em pós-graduação:

O programa é um incentivo para cursos de Graduação e Pós-Graduação que se aplica aos colaboradores celetistas.

Para concorrer ao incentivo o colaborador deverá participar do processo de seleção onde precisará apresentar a proposta de graduação ou pós-graduação a ser avaliado no processo seletivo, que irá considerar: A relevância do conhecimento para área de atuação, para o alcance dos objetivos operacionais e estratégicos da Unimed Campo Grande e o atendimento dos critérios estabelecidos para o programa divulgado nesse documento.

O programa tem caráter coparticipativo. A quantidade e valor do incentivo serão estabelecidos conforme análise anual orçamentária e definição aprovada pela diretoria executiva. O valor do incentivo poderá ser de até 70% no valor das mensalidades durante um ano. Os incentivos poderão ser destinados para cursos em andamento.

- Ações de comemorações e reconhecimentos: A Unimed investe em ações de saúde, bem-estar e reconhecimento dos seus colaboradores por meio de ações planejadas no calendário anual com atividades que atendem os colaboradores da Sede/ Hospital e demais áreas da Unimed Campo Grande.
- Ginástica laboral: é a atividade física destinada aos colaboradores durante o expediente de trabalho. Com intervenções entre 10 e 15 minutos, é baseada em técnicas de alongamento, respiração, percepção corporal, reeducação postural e compensação dos músculos. Entre os diversos benefícios da ginástica laboral, destacam-se: a melhora do sistema cardíaco, respiratório e esquelético; o aumento da consciência corporal; a prevenção de doenças ocupacionais e a redução da fadiga, esgotamento e monotonia. As atividades são coordenadas por uma Fisioterapeuta do Trabalho que é responsável pela estruturação das atividades e pelos indicadores dos serviços.

NOTA 32. PARTES RELACIONADAS

As partes relacionadas compreendem a Diretoria Executiva e Conselheiros de Administração, cujas atribuições, poderes e funcionamento são definidos no Estatuto Social da Operadora. Os diretores são os representantes legais, responsáveis, principalmente, pela sua administração no aspecto operacional, já o Conselho de Administração é responsável pelo desenvolvimento das políticas e diretrizes gerais. São eleitos pela Assembleia Geral, com mandato de 3 anos, sendo permitida a reeleição.

As operações com partes relacionadas são realizadas no contexto normal das atividades operacionais e apresentaram as seguintes movimentações no decorrer do exercício de 2022:

Natureza da Operação	Valor em R\$
Remuneração	999.295,00
Produção Médica	4.194.782,43
Posição de Quota Capital	2.718.142,99
Total	7.912.220,42

NOTA 33. TESTE DE ADEQUAÇÃO DO PASSIVO – TAP

O Teste de Adequação do Passivo consiste em comparar as provisões técnicas constituídas com as estimativas correntes dos fluxos de caixa futuros. O trabalho apresenta o resultado dividido em duas partes: Obrigações registradas e Obrigações futuras.

Onde para o primeiro item foi testado se as provisões técnicas já reconhecidas em balanço de sinistros ocorridos (PSEL, PEONA) e a Remissão estão adequadas de acordo com os respectivos fluxos de caixa futuros das mesmas. Já para Obrigações Futuras são os fluxos ainda não conhecidos, ou seja, fluxos de entrada e saída futuros, ambos descontados pela ETTJ – Anbima.

O cálculo atuarial de Teste de Adequação do Passivo foi realizado sobre as carteiras vigentes em pré-pagamento de planos de assistência à saúde da Unimed Campo Grande, na data base 31 de dezembro de 2022.

A tabela abaixo apresenta os resultados obtidos:

Total	Contabilizado	Fluxos	Resultado
PEONA/PSL	76.605.643	75.811.766	793.877
Remissão	4.053.838	3.354.432	699.406
Fluxos futuros	-	- 6.871.025	- 6.871.025
Individual	Contabilizado	Fluxos	Resultado
PEONA/PSL	30.136.417	29.824.108	312.309
Remissão	1.709.603	1.334.174	375.429
Fluxos futuros	-	- 106.285.028	- 106.285.028
Col. Adesão	Contabilizado	Fluxos	Resultado
PEONA/PSL	21.212.942	20.993.108	219.833
Remissão	2.129.450	1.847.005	282.445
Fluxos futuros	-	55.085.767	55.085.767
Col. Empresarial	Contabilizado	Fluxos	Resultado
PEONA/PSL	25.256.284	24.994.549	261.735
Remissão	214.785	173.253	41.532
Fluxos futuros	-	44.328.235	44.328.235

Conforme RN 528/2022, Capítulo I Normas Gerais, item 10.12.2:

“Em relação ao Teste de Adequação do Passivo - TAP, as operadoras de planos de assistência à saúde com mais de 100.000 (cem mil) beneficiários na data-base do encerramento do exercício social anterior, deverão elaborar por ocasião dos trabalhos de auditoria independente, o TAP utilizando métodos estatísticos e atuariais com base em considerações realistas para estimar o valor presente esperado dos fluxos de caixa que decorram do cumprimento dos contratos de planos de saúde na modalidade de pré-pagamento, não sendo obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados, não é obrigatório o reconhecimento de eventuais deficiências apuradas nos resultados.

Em complemento, apresentamos quadro que será enviado para a ANS, na DIOPS do 4º trimestre de 2022:

Agregação de contratos utilizada no teste	Ajuste na tábua biométrica (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)	Reajuste máximo estimado para os planos individuais no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)
▶ Carteira individual	Não	0,12	8,57	15,50
Coletivo por adesão	Não	0,10	8,57	0,00
Coletivo empresarial	Não	29,12	8,57	0,00
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	Não	0,00	0,00	0,00

Agregação de contratos utilizada no teste	Reajuste médio por variação de custos estimado para os planos coletivos no primeiro ano de apuração do TAP (valor em percentual)	Utilização das faixas etárias da RN 63/2003 para estimação das despesas assistenciais (sim ou não)	Método de interpolação da ETTJ utilizado	Estimativa corrente de fluxo de caixa na data-base (valor em R\$)
► Carteira individual	0,00	Sim	Anbima- PRÉ-FIXADA /	-104.950.854,09
Coletivo por adesão	6,22	Sim	Anbima- PRÉ-FIXADA /	56.932.772,46
Coletivo empresarial	6,22	Sim	Anbima- PRÉ-FIXADA /	44.501.488,17
Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento	0,00	Não	n/a	0,00

NOTA 34. EVENTOS SUBSEQUENTES

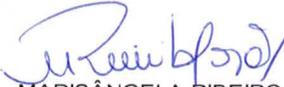
Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (02/02/2023), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 35. AUTORIZAÇÃO E APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 02/02/2023.

"As notas explicativas são parte integrante das demonstrações contábeis"


SÉRGIO MACIEL KRONARDT
DIRETOR SUPERINTENDENTE
CPF 002.488.527-44


MARISÂNGELA RIBEIRO ROSA
DIRETORA FINANCEIRA
CPF 808.400.511-15


FÁBIO DOS SANTOS MAGALHÃES
DIRETOR ADMINISTRATIVO
CPF 038.164.667-02


ALINE RODRIGUES PAIM
CONTADORA
CRC/MS 9198/O-5