



Demonstrações Financeiras 2022

Unimed 
Vitória

Relatório da
administração

Relatório
do Auditor
Independente

Balço
Patrimonial

Demonstração
de Resultado

Demonstração
do Resultado
Abrangente dos
Exercícios findos
em 31 de dezembro

Demonstração
das Mutações
do Patrimônio
Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação
do Lucro Líquido
com o Caixa
Líquido Obtido
nas Atividades
Operacionais

Notas
Explicativas

Pareceres
Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal

Sumário

- 3 **Relatório da administração**
- 8 **Relatório do Auditor Independente**
- 10 **Balço Patrimonial**
- 14 **Demonstração de Resultado**
- 16 **Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro**
- 17 **Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido**
- 19 **Fluxo de Caixa**
- 21 **Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais**
- 23 **Notas Explicativas**
- 58 **Pareceres Atuariais**
- 60 **Parecer do Conselho Fiscal**



RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

Relatório da administração

Diante de toda a complexidade que envolve o mercado de saúde complementar nos últimos tempos e o cenário econômico brasileiro, o ano de 2022 foi desafiador. Contudo, aos 43 anos de existência, a Unimed Vitória segue se fortalecendo com responsabilidade e dando passos importantes para a manutenção do seu patrimônio e a valorização de sua marca. Nossos pilares estão cada vez mais fortes e ganharam ainda mais impulso com a criação da holding, em 2020, que possibilitou a ampliação da nossa rede própria.

Após mais de dois anos focados na superação da pandemia da Covid-19 – mas sempre pautados a manter a saúde da cooperativa e o bem-estar de nossos cooperados – estamos criando bases ainda mais sólidas para a sustentabilidade do nosso negócio. A UVXP Participações e Investimentos Ltda (Holding da Unimed Vitória), por exemplo, gera oportunidade de investimentos novos e amplia a geração de trabalho e renda para nossos médicos.

Os recursos próprios da Unimed Vitória mostraram avanços em sua performance, atendendo mais clientes e realizando mais exames e procedimentos, sem contar a evolução tecnológica constante que estamos implantando em nossos processos, com impactos positivos no atendimento ao paciente, na gestão e nos resultados.

Em 2022, outro aspecto que deve ser destacado foi a revisão das nossas estratégias, metas e indicadores, com a tomada de decisões fundamentais para o posicionamento e defesa da cooperativa no mercado. Foi, sem dúvida, um ano de muita dedicação, de investimento e boa colheita. Alcançamos a marca inédita de 405 mil vidas, um patamar histórico, fruto de uma atuação comercial correta e inteligente e, claro, fortalecida pelo Jeito de Cuidar Unimed Vitória.

Foi um ano de significativas melhorias nos nossos sistemas clínicos assistenciais, na nossa presença digital, no acompanhamento da jornada do cliente, no controle consciente de custos, nas auditorias, no sistema de gestão (que ficou mais encorpado) e no relacionamento, seja com clientes pessoa física ou jurídica.

Se em 2021, inovar esteve no cerne das nossas ações, mais do que nunca, no ano passado, apontamos nosso leme em direção a colocar em prática todos os projetos inovadores gerados pelo nosso Programa de Ideias. É fundamental ressaltar que todas as decisões foram compartilhadas e tomadas com compromisso e responsabilidade, alinhando interesses da cooperativa, dos sócios, dos stakeholders e dos clientes. Por isso, 2023 já acena como um ano de muitas realizações previstas e resultados

ainda melhores. Fortalecer cada vez mais as estratégias para enfrentar os desafios e buscar sempre a excelência, envolvendo cooperados, colaboradores e parceiros, é o que nos faz entregar valor e gerar vantagens competitivas.

PRINCIPAIS INDICADORES

Valores em milhares de R\$, exceto quando indicado diferente

| Destaques Financeiros | 2022 | 2021 | 2020 |
|-----------------------------|----------|----------|----------|
| Receita Operacional Líquida | 1.662,20 | 1.494,88 | 1.387,58 |
| Resultado Líquido | 1,49 | -15,10 | 67,29 |
| Resultado Patrimonial | 14,60 | 3,99 | 13,79 |
| Juros Sobre Capital | - | - | 14,11 |
| Custo Assistencial | 1.502,45 | 1.332,73 | 1.118,56 |
| Sinistralidade Geral | 89,26% | 88,11% | 79,01% |
| Despesa Administrativa | 142,60 | 147,59 | 153,26 |
| Margem de Solvência | 104,35% | 107,28% | 133,11% |
| Liquidez Corrente | 1,33 | 1,44 | 1,64 |
| Endividamento | 0,61 | 0,52 | 0,52 |

Receita

A receita de 2022 continuou sendo influenciada pelo percentual de reajuste negativo dos planos de saúde, aplicado em 2021 para Pessoa Física, que ficou em -8,14%, o que significa que o valor das mensalidades diminuiu, mesmo com a assistência ficando mais cara. Tal medida causará efeitos até abril de 2023, considerando a duração de alguns dos contratos em vigor o seu impacto na Cooperativa será de R\$ 17,5MM até o final do período.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Relatório do Auditor Independente

Balanco Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Em 2022, a operadora superou a marca dos 400 mil clientes, com base numa estratégia agressiva e assertiva, que priorizou a proximidade com os clientes, a reestruturação das equipes próprias de vendas e a disponibilização de serviços personalizados, considerando a realidade vivida pelos clientes.

Considerando que a receita é diretamente ligada à movimentação da Carteira de Clientes e ao Reajuste aplicado aos contratos, a equipe comercial conseguiu atuar com uma boa retenção dos clientes atuais, gerar incorporação de novas vidas e negociar a recomposição dos contratos com a aplicação dos reajustes, com reflexo direto no incremento de receita de contraprestação.

Em um ambiente ainda desafiador, a receita operacional líquida registrou um crescimento de 11% em relação ao ano anterior e totalizou R\$1.662,20 bilhão (2021 = R\$1.494,88 bilhão).

Custos e despesas

A Unimed Vitória apresentou em 2022 um custo assistencial de R\$1.502,45 bilhão (2021 = R\$1.332,73 bilhão), um aumento de 13% em relação ao ano anterior, o que gerou uma sinistralidade geral de 89,26%. O índice de sinistralidade é o indicador obtido na relação entre as despesas assistenciais e a soma das receitas. Isso quer dizer que, para cada R\$ 100,00 recebidos pela cooperativa, R\$ 89,26

cobrem gastos com os beneficiários, restando R\$ 10,74 para as demais despesas.

O ano de 2022 continuou sendo desafiador para o setor de saúde. Apesar da diminuição dos casos graves da Covid-19 por função da campanha de vacinação, iniciada em 2021, o primeiro semestre do ano ainda apresentou alta procura por atendimentos em unidades de urgência e emergência e foi marcado pelo surgimento de novas cepas do coronavírus em alguns estados, incluindo o Espírito Santo. Em paralelo à Covid-19, a Organização Mundial de Saúde recebeu a notificação do primeiro caso de Monkeypox (varíola dos macacos) no Reino Unido. Isso acendeu um alerta em todo o mundo quanto à possibilidade do início de uma nova pandemia. Mesmo não sendo altamente transmissível como o novo coronavírus, a doença começou a ser diagnosticada em outras partes do mundo, inclusive no Brasil.

O ano foi marcado por uma elevação na utilização de pronto-socorro por parte dos clientes. Comparando com 2021, onde a média/mês de atendimento em PS pela carteira foi de pouco mais de 16 mil atendimentos, em 2022 a média de atendimento mensal observado foi na ordem de 26 mil. A taxa de conversão em internação desses atendimentos foi de aproximadamente 4,7%, o que de certa maneira contribuiu com maior custo com os hospitais. Na mesma linha, as internações foram superiores àquela

observada em 2021, ficando em torno de 2,2 mil internações mensais.

Destaca-se também o aumento no número de terapias, principalmente aquelas voltadas para o tratamento do autismo. A média de clientes em terapia ABA saltou de 600 clientes em 2021 para cerca de 1.100 clientes em 2022. Tal crescimento no número de clientes refletiu no aumento no consumo de sessões, variando de 32.500 terapias mensais em média para 50.500 em 2022. Nesses números estão incluídos não só as sessões ABA, mas também as sessões realizadas pela carteira em geral com psicoterapias, fonoaudiologias, nutrição e terapia ocupacional.

Também contribuiu para o aumento dos custos observados em 2022 um maior consumo de exames de imagens, puxadas pelas tomografias de abdome total e ressonâncias magnéticas de uma forma geral. Além disso, as novas incorporações realizadas pela ANS, principalmente com novos medicamentos oncológicos e imunobiológicos contribuíram com a elevação de custos com oncologia. Apesar de termos mais de 80% das terapias concentradas em nosso recurso próprio, o custo com medicamentos oncológicos variou em pouco mais de 10% entre 2021/2022.

Várias ações foram tomadas para a contenção da escalada dos custos. Como destaque as renegociações de tabela e serviços com a rede prestadora, principalmente com

terapias ABA's e exames de diagnósticos; e maior ação de auditoria e regulação, com revisão dos processos de juntas médicas, incorporação de plantões de auditoria médica em demandas de pronto-socorro e gestão do paciente internado com nova ferramenta disponibilizadas aos auditores próprios da operadora.

A cooperativa deu continuidade ao trabalho de análise dos valores previstos para 2022, de forma a minimizar os efeitos na performance. Nesse sentido, com o intuito de monitorar o cenário desafiador da cooperativa para o exercício de 2022, o acompanhamento orçamentário foi de extrema relevância para a gestão.

No decorrer desse período, foi realizado a revisão das metas globais ainda no primeiro semestre, tendo em vista a variação de 100 milhões nos custos assistenciais quando comparado com a meta original aprovada para o mesmo período.

A revisão orçamentária realizada em junho/22, teve como objetivo redimensionar os indicadores estratégicos da cooperativa a fim de recuperar de forma sustentável o mesmo resultado líquido do exercício aprovado pelo conselho de administração.

As ações propostas e implementadas não impactaram as premissas de preservar todos os serviços essenciais, cuja descontinuidade pudesse afetar o atendimento aos clientes.

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Relatório do Auditor Independente

Balanco Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração de Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Quanto ao controle e acompanhamento do orçamento das áreas, tais ações geraram resultados positivos para a cooperativa. A economia gerada de 14,2 milhões, estão distribuídas entre Despesas Administrativas 6,9 milhões, Custo assistencial 2,2 milhões e 5,1 milhões de investimentos.

O trabalho conjunto com as áreas permitiu que a Despesa Administrativa ficasse 6% abaixo da meta proposta para o ano, totalizando R\$142,60 milhões em 2022 (2021 = R\$147,59 milhões), redução de 3,4%.

A eficiência administrativa, comparação entre esta e a Receita Bruta, fechou o ano em 8,6% (9,8% em 2021), abaixo do indicador do ano anterior. A cooperativa tem investido em tecnologia e melhoria contínua dos processos para garantir a eficiência no controle sobre as suas despesas.

Resultados

O resultado líquido do exercício foi de R\$ 1,49 milhões (2021 = R\$-15,10 milhões), sendo um resultado importante, dado o tamanho do desafio enfrentado com a manutenção dos custos assistenciais em um patamar elevado nos últimos dois anos.

Considerando a segregação dos Atos no resultado líquido, o Ato Cooperativo apresentou um resultado negativo de R\$ -14,04 e que somado ao valor pago da IN-20

no montante de R\$ -6,20, gerou um resultado total de R\$ -20,24, cenário este que exigiu que as reservas da cooperativa fossem usadas para equilibrar as contas e cobrir o resultado negativo que seria posto à disposição da AGO, sendo absorvido R\$ 19,69 milhões da reserva do RATES e R\$ 0,55 milhões da RESERVA LEGAL.

De acordo com o artigo 77 do Estatuto Social da Unimed Vitória, as sobras líquidas apuradas no exercício, depois de deduzidas as taxas para os Fundos, serão rateadas entre os cooperados, em partes diretamente proporcionais às operações realizadas com a COOPERATIVA no período, salvo deliberação diversa da Assembleia Geral Ordinária.

Em 2022 considerando que o cenário econômico e político ainda era de muitas incertezas e que as projeções apontavam para uma taxa de juros básica acima do que foi realizado no ano anterior, a cooperativa manteve as estratégias iniciadas em 2021, com objetivo de rentabilizar a carteira e reduzir a volatilidade.

As estratégias adotadas junto ao monitoramento constante do mercado e eficiência na gestão da carteira, alcançaram um resultado no ano de 2022, o equivalente a 131,13% do CDI e um resultado com rendimento de R\$ 40,99 milhões, sendo o maior resultado já alcançado com investimentos, contribuindo diretamente com o resultado da Cooperativa. Em 2022, a carteira ultrapassou R\$ 302 milhões.

A cooperativa realiza transações em títulos e valores mobiliários e mantém em seus ativos parcela de aplicações financeiras lastreadas em valores mobiliários, negociadas regularmente no mercado financeiro. A administração adota como política institucional a realização de transações apenas com instituições de elevada reputação e boas notas de rating, e declara possuir capacidade financeira para manter em sua carteira, se necessário, estes investimentos até a data de seus respectivos vencimentos.

Ao longo de 2022 o planejamento tributário associado com a gestão dos impostos resultou em recuperação de créditos tributários cujo montante aproximou-se de R\$ 9,6 Milhões, tendo sucesso em ações de Revisão de Parcelamento, Exclusão de Parcelas Decaídas do Cálculo de Adesão, Recuperação de Crédito com revisão da folha de pessoal, Retificação da base de cálculo de Contribuições e outras.

Com objetivo de otimizar o processo de gestão de inadimplência, foi implantado em 2022 uma nova plataforma de cobrança digital visando agilidade na comunicação com o cliente, garantindo melhor controle do processo, redução de custo e menor índice de inadimplência.

Além da plataforma de cobrança, foi disponibilizado aos clientes uma outra facilidade digital, o portal de negociação, onde através da área restrita no portal Unimed o cliente localiza seus boletos em aberto

e realiza a negociação através do cartão de crédito. Essas ações refletiram em uma redução da inadimplência e contribuiu para melhor gestão de caixa da cooperativa, com um ganho acima dos R\$ 4 milhões.

Em agosto de 2022 a Unimed Vitória em parceria com a Gestora XVI Capital constituiu o UNIPAY Fundo de Investimentos em Direitos Creditórios (FIDC UNIPAY), como o primeiro fundo para antecipação de recebíveis do Sistema Unimed. O fundo possui o objetivo principal de subsidiar os Cooperados da Unimed Vitória no aporte ao FII SAUD11 constituído para a construção da Unidade Avançada da Serra, proporcionando assim facilidade e agilidade na captação de recursos para investimento, com parcelamentos a taxas atrativas comparadas às praticadas pelo mercado.

Além do benefício aos Cooperados, as antecipações de recebíveis através do UNIPAY são estendidas a Prestadores e Fornecedores, integrando e agregando valor para todo o ecossistema. Para a Cooperativa, o UNIPAY se destaca como um veículo de investimento com elevada rentabilidade, no qual a Unimed Vitória desempenha o papel de investidor. O fundo foi constituído com um patrimônio líquido inicial de R\$ 5 milhões, com projeção de crescimento até R\$ 15 milhões, proporcionando uma rentabilidade de aproximadamente 185% do CDI ao ano. A constituição do FIDC UNIPAY proporciona além de resultados positivos para a carteira

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

Relatório do Auditor Independente

Balanco Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

de investimentos da Unimed Vitória, uma melhor gestão de caixa e recursos financeiros aos Cooperados, Prestadores e Fornecedores agregando inovação aos processos da Cooperativa.

Com a estratégia de inovação e geração de novos negócios, foi possível obter o resultado patrimonial de R\$14,6 milhões em 2022 (R\$3,99 milhões em 2021). Esse ganho está diretamente relacionado ao volume de receitas provenientes de participações em outras empresas, no setor de saúde, que a cooperativa vem intensificando nos últimos anos, inclusive de projetos implementados através da sua Holding (UVXP).

Em 2022, a cooperativa ficou com R\$ 13,6 milhões da Margem de Solvência (indicador medido pela ANS) acima do exigido, fechando com um indicador de 104,4%.

A entrada em vigor do modelo regulatório baseada nos 5 riscos (Risco de Subscrição, Risco de Crédito, Risco Legal, Risco Operacional e Risco de Mercado), em substituição ao modelo da Margem de Solvência, trouxe um ganho da necessidade de capital da operadora por refletir o grau de governança e de mitigação de risco da gestão.

Para a Unimed Vitória a nova metodologia refletiu uma redução da necessidade de patrimônio ajustado em 76 milhões, uma importante redução pois abre oportunidades de investimento para cooperativa a longo prazo.

Em relação aos indicadores patrimoniais, a empresa terminou o ano com índice de liquidez corrente de 1,33 e endividamento de 0,61, o que demonstra a saúde financeira da cooperativa. Em 2023, visando alavancar ainda mais seus resultados, a cooperativa irá manter o patamar de investimentos.

Holding investe em seu primeiro empreendimento

A cooperativa se manteve trabalhando nos projetos para potencializar resultados e reverter ganhos para seus cooperados. Destaque para os projetos desenvolvidos através da holding Unimed Vitória - UVXP, que está sendo potencializada para gerar novos negócios e oportunidades de ganhos para os sócios. Criada para permitir que os cooperados participem em vários negócios, a UVXP prioriza a participação dos cooperados como investidores.

Um dos projetos está sendo desenvolvido por meio do Fundo de Investimento Imobiliário, responsável pela construção da unidade de Serviços em Unidade Avançada (SUA), empreendimento já lançado no bairro São Geraldo, na Rodovia Norte Sul – no município Serra. Constituído em outubro de 2022, o Fundo de Investimento Imobiliário em ativos de Saúde tem por objetivo proporcionar aos seus cotistas a valorização e a rentabilidade

do seu Capital primordialmente por meio do investimento em empreendimentos imobiliários do segmento hospitalar. Os recursos captados pelo fundo serão alocados para o desenvolvimento do empreendimento da Unidade Avançada da Serra, com início da construção realizado em novembro/2022. A obra será desenvolvida pela modalidade de Empreitada Global pela Construtora Baggio e com o gerenciamento pela PGMMAK. O empreendimento está sendo desenvolvido no terreno de 24.831 m² e terá área construída total de 15.888 m², com a edificação de 5 pavimentos e 1 subsolo, onde serão prestados serviços de hospital dia, oncologia, pronto atendimento adulto e infantil, exames laboratoriais, diagnóstico por imagem, além de atendimentos do Personal e Viver Bem.

A Unimed Vitória continuou o investimento em sociedades coligadas e controladas em 2022 no montante de R\$ 23,6 milhões, refletindo o aumento do capital social da UVXP (Holding) e o resultado de suas investidas.

Responsabilidade social

Em 2022, comemoramos os 10 anos de atuação do Instituto Unimed Vitória, que, em conjunto com inúmeros parceiros, realiza várias ações sociais, com destaque para iniciativas voltadas à saúde, à cultura e ao esporte. É um braço importante da

cooperativa, com grande impacto nas comunidades em que realiza suas atividades. No ano passado, o projeto Esporte do Bem, ganhou seu terceiro núcleo, chegando no município da Serra (além de Vitória e Cariacica). Além disso, firmamos três novas parcerias relevantes, incluindo o apoio ao “Triagem Escolar Itinerante: uma promoção em saúde”; patrocínio ao “Saúde Nota 10”; e apoio à “Caravana Científico-Social”.

O programa “De Olho no Futuro” continua trabalhando intensamente e realizou 10 mutirões de consulta oftalmológica, que fizeram a diferença para pelo menos 3.700 alunos de escolas públicas da Grande Vitória. A “Turma do Dr. Unimed” também não parou. Muitas crianças contaram com a alegria dos voluntários, com muitas brincadeiras e contação de histórias, durante sua internação em hospitais e outras instituições.

Já o “Circuito Cultural Unimed” retomou suas apresentações presenciais, após o período de isolamento social imposto pela pandemia. E o “Coral Unimed Vitória”, formado por médicos, colaboradores, clientes e moradores de comunidades, subiu ao palco levando muita música e entretenimento.

O ano também foi marcado pelas ações ambientais, como os primeiros passos para a implantação do Sistema de Gestão Ambiental (SGA). Essa novidade, que envolve uma consultoria, inclui a avaliação dos impactos

**RELATÓRIO DA
ADMINISTRAÇÃO**

Relatório
do Auditor
Independente

Balanço
Patrimonial

Demonstração
de Resultado

Demonstração
do Resultado
Abrangente dos
Exercícios findos
em 31 de dezembro

Demonstração
das Mutações
do Patrimônio
Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação
do Lucro Líquido
com o Caixa
Líquido Obtido
nas Atividades
Operacionais

Notas
Explicativas

Pareceres
Atuariais

Parecer do
Conselho Fiscal

RELATÓRIO DA ADMINISTRAÇÃO

das atividades de cada setor da cooperativa para melhor controle e planos de intervenção. Outras iniciativas importantes adotadas foram medidas relacionadas ao consumo de água e energia, a não geração de resíduos e à separação adequada desse material, ao descarte correto de aparelhos eletrônicos e ao apoio voluntário às ações do projeto Praia Limpa, da Prefeitura de Vitória.

Maior empresa do Estado entre operadoras de planos de saúde

Como já foi dito anteriormente, os últimos anos foram desafiadores. Elevação de custos assistenciais pós-pandemia, sinistralidade elevada, economia brasileira instável e outras variáveis nos trouxeram novas demandas e precisamos dar respostas rápidas e assertivas.

As dificuldades acabaram nos impulsionando ainda mais e, mesmo diante dos inúmeros desafios, a Unimed Vitória segue entre as maiores empresas do Espírito Santo. A cooperativa aparece como a maior operadora de planos de saúde e a 16ª maior empresa do Estado no anuário IEL 200 Maiores e Melhores Empresas no Espírito

Santo – 2022. Ela também aparece como destaque no anuário Valor 1000, da Revista Valor Econômico. A publicação faz um levantamento das maiores organizações do país em 27 segmentos da economia.

É importante destacar que 2022 foi o ano do reposicionamento da marca, com nova identidade visual e um novo slogan. “Aqui tem Unimed” é a forma de mostrar e marcar sua presença na saúde e na vida da sociedade e sua vocação para o cuidado. Nosso objetivo é continuar sendo referência entre as singulares da Unimed no país e no mercado de saúde suplementar.

Perspectivas para 2023

A Unimed Vitória revisa e renova, todo ano, suas metas e estratégias de ação, sempre atenta às várias nuances socioeconômicas. Para 2023, a holding continuará sendo um destaque do nosso negócio e um braço importante dos investimentos da cooperativa, com alguns projetos em andamento. Entre eles, as obras da Unidade Avançada da Serra, cuja primeira etapa deve ser concluída este ano, com prioridade para o Pronto Atendimento Adulto e Pediátrico.

O “Programa de Ideias” continua firme em 2023, como uma ferramenta para engajar

lideranças, cooperados e colaboradores, na criação de propostas inovadoras que conectem os princípios de mercado, de governança, sociais e ambientais às principais estratégias da Unimed Vitória. Ou seja, a inovação e a tecnologia seguirão sendo uma frente fundamental para as ações e serviços da cooperativa.

A Unimed Vitória também pretende reforçar ainda seu Jeito de Cuidar – conceito que nos diferencia no mercado de saúde suplementar –, com uma nova campanha institucional focada na valorização do jeito de ser de nossos colaboradores. “Seu Jeito de Ser fortalece nosso Jeito de Cuidar” é o mote da iniciativa, que vai ser a base de diversas ações ao longo do ano em todos os nossos setores.

O nosso Planejamento Estratégico continuará em evidência, desdobrado em processos por meio da Cadeia de Valor. A cadeia permite que a cooperativa tenha uma visão ampliada de suas atividades, gerando sinergia na busca por resultados.

O objetivo maior é manter a gestão com foco e firmeza, e fechar o ano mais uma vez com estabilidade. Buscaremos, continuamente, nos manter com foco na mentalidade do crescimento, alinhados com os pilares que fortalecem nosso negócio e antecipam soluções para a superação de novos desafios.



**RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES
FINANCEIRAS INDIVIDUAIS E CONSOLIDADAS**

**Aos
Senhores Administradores da
UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras individuais e consolidadas da **UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO**, identificadas como Controladora e Consolidado, respectivamente, que compreendem o balanço patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas demonstrações do resultado, do resultado abrangente, das mutações do patrimônio líquido e dos fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, bem como as correspondentes notas explicativas, incluindo o resumo das principais políticas contábeis.

Em nossa opinião, as demonstrações financeiras individuais e consolidadas acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho individual e consolidado de suas operações e os seus fluxos de caixa para o exercício findo nessa data, de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS.

Base para opinião

Nossa auditoria foi conduzida de acordo com as normas brasileiras e internacionais de auditoria. Nossas responsabilidades, em conformidade com tais normas, estão descritas na seção a seguir intitulada “Responsabilidade do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas”. Somos independentes em relação a Entidade e suas controladas de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência da auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.



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

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

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

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

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

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

Os responsáveis pela governança da Entidade são aqueles com responsabilidade pela supervisão do processo de elaboração das demonstrações financeiras.

Relatório da administração

RELATÓRIO DO AUDITOR INDEPENDENTE

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal



Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras individuais e consolidadas

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras individuais e consolidadas, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados nas circunstâncias, mas não com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Entidade e suas controladas.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.



- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe uma incerteza significativa em relação a eventos ou circunstâncias que possam causar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Entidade e suas controladas. Se concluirmos que existe incerteza significativa devemos chamar atenção em nosso relatório de auditoria para as respectivas divulgações nas demonstrações financeiras ou incluir modificação em nossa opinião, se as divulgações forem inadequadas. Nossas conclusões estão fundamentadas nas evidências da auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Entidade e suas controladas a não mais se manter em continuidade operacional.
- Avaliamos a apresentação geral, a estrutura e o conteúdo das demonstrações financeiras, inclusive as divulgações e se as demonstrações financeiras individuais e consolidadas representam as correspondentes transações e os eventos de maneira compatível com o objetivo de apresentação adequada.
- Obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente referente às informações contábeis das entidades ou atividades de negócio do grupo para expressar uma opinião sobre as demonstrações financeiras consolidadas. Somos responsáveis pela direção, supervisão e desempenho da auditoria do grupo e, conseqüentemente, pela opinião de auditoria.

Comunicamo-nos com os responsáveis pela governança a respeito, entre outros aspectos, do alcance planejado, da época da auditoria e das constatações significativas de auditoria, inclusive as eventuais deficiências significativas nos controles internos que identificamos durante nossos trabalhos.

Belo Horizonte, 23 de fevereiro de 2023.

WALTER HEUER - WH AUDITORES INDEPENDENTES
CVM Nº 8710 CRC - RJ 319/O S 8 MG
CNPJ Nº 42.465.302/0002-66


LUIS ALBERTO NAVA SALAZAR
Responsável técnico
CONTADOR CRC - RJ - 03.066/0

BALANÇO PATRIMONIAL

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expresso em milhares de reais)

| ATIVO | NE | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|---|----|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| ATIVO CIRCULANTE | | 506.496 | 417.987 | 527.723 | 458.515 |
| Disponível | 7 | 57.165 | 29.430 | 58.428 | 30.169 |
| Realizável | | 449.331 | 388.557 | 469.295 | 428.346 |
| Aplicações Financeiras | 8 | 268.562 | 254.267 | 287.851 | 293.824 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 238.078 | 178.930 | 238.078 | 178.930 |
| Aplicações Livres | | 30.484 | 75.337 | 49.773 | 114.894 |
| Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde | 9 | 70.933 | 56.463 | 70.933 | 56.463 |
| Contraprestação Pecuniária a Receber | | 31.090 | 21.816 | 31.090 | 21.816 |
| Participação de Benef. em Eventos/Sinistros indenizáveis | | 13.599 | 10.619 | 13.599 | 10.619 |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 26.244 | 23.689 | 26.244 | 23.689 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde | | - | 339 | - | 339 |
| Créditos de Oper. Assist. à Saúde Não Relac. com Pl. Saúde da Oper. | 10 | 28.200 | 18.634 | 28.200 | 18.634 |
| Despesas Diferidas | 11 | 1.647 | 1.636 | 1.647 | 1.636 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 12 | 1.163 | 6.529 | 1.743 | 6.761 |
| Bens e Títulos a Receber | 13 | 71.651 | 45.129 | 71.695 | 45.129 |
| Despesas Antecipadas | | 1.615 | 1.206 | 1.666 | 1.206 |
| Conta-Corrente com cooperados | 14 | 5.560 | 4.693 | 5.560 | 4.693 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | 459.967 | 373.756 | 452.315 | 381.514 |
| Realizável a Longo Prazo | 15 | 146.800 | 93.206 | 147.430 | 93.259 |
| Aplicações Financeiras | | 34.062 | 10.173 | 58.862 | 10.173 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 15.000 | 5.155 | 15.000 | 5.155 |

continua

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

BALANÇO PATRIMONIAL

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

BALANÇO PATRIMONIAL

continuação

| ATIVO | NE | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|---|----|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Aplicações Livres | | 19.062 | 5.018 | 43.862 | 5.018 |
| Títulos e Créditos a Receber | | 27.743 | 5.704 | 3.573 | 5.757 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | 15 | 69.288 | 52.267 | 69.288 | 52.267 |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo | | 4.034 | 4.465 | 4.034 | 4.465 |
| Conta-Corrente com Cooperados | 15 | 11.673 | 20.597 | 11.673 | 20.597 |
| Investimentos | 16 | 144.745 | 119.719 | 118.988 | 101.374 |
| Participações Societárias pelo Método de Equivalência | | 127.886 | 104.314 | 102.044 | 85.969 |
| Participações Societárias pelo Método de Custo | | 14.232 | 13.105 | 14.317 | 13.105 |
| Outros Investimentos | | 2.627 | 2.300 | 2.627 | 2.300 |
| Imobilizado | 17 | 132.722 | 122.100 | 150.197 | 148.150 |
| Imóveis de Uso Próprio | | 61.233 | 62.103 | 78.249 | 83.590 |
| Imóveis - Hospitalares | | 33.831 | 34.512 | 50.846 | 55.999 |
| Imóveis - Não Hospitalares | | 27.402 | 27.591 | 27.403 | 27.591 |
| Imobilizado de Uso Próprio | | 50.116 | 52.889 | 50.261 | 52.889 |
| Imobilizado - Hospitalares | | 40.676 | 43.949 | 40.677 | 43.949 |
| Imobilizado - Não Hospitalares | | 9.440 | 8.940 | 9.584 | 8.940 |
| Imobilizações em Curso | | 1.984 | 3.358 | 2.158 | 7.921 |
| Outras Imobilizações | | 4.872 | 3.750 | 5.012 | 3.750 |
| Direto de Uso de Arrendamentos | | 14.517 | - | 14.517 | - |
| Intangível | 18 | 35.700 | 38.731 | 35.700 | 38.731 |
| TOTAL DO ATIVO | | 966.463 | 791.743 | 980.038 | 840.029 |

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

BALANÇO PATRIMONIAL

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

BALANÇO PATRIMONIAL EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expresso em milhares de reais)

| PASSIVO | NE | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|--|----|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| PASSIVO CIRCULANTE | | 379.875 | 290.602 | 393.450 | 325.555 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 19 | 196.156 | 147.229 | 196.156 | 147.229 |
| Provisão de Contraprestações | | 2.635 | 2.729 | 2.635 | 2.729 |
| Provisão de Contraprestação Não Ganha - PPNG | | - | - | - | - |
| Provisão para Remissão | | 2.635 | 2.729 | 2.635 | 2.729 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para SUS | | 6.392 | 8.573 | 6.392 | 8.573 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais | | 55.055 | 37.996 | 55.055 | 37.996 |
| Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | | 132.074 | 97.931 | 132.074 | 97.931 |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 20 | 13.939 | 10.656 | 13.939 | 10.656 |
| Contraprestações a Restituir | | 627 | 593 | 627 | 593 |
| Receita Antecipada de Contraprestações | | 269 | - | 269 | - |
| Comercialização sobre Operações | | 77 | 77 | 77 | 77 |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 12.966 | 9.986 | 12.966 | 9.986 |
| Débitos com Oper. de Assist. Saúde Não Relac. C/Planos Saúde da Operadora | 21 | 531 | 1.663 | 531 | 1.663 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 23 | 42.157 | 30.984 | 42.728 | 31.030 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 24 | 36.814 | 35.670 | 36.814 | 55.670 |
| Débitos Diversos | 25 | 76.886 | 59.097 | 89.890 | 74.004 |
| Conta-Corrente de Cooperados | | 13.392 | 5.303 | 13.392 | 5.303 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | 206.603 | 123.852 | 206.603 | 137.185 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 19 | 12.891 | 7.025 | 12.891 | 7.025 |
| Provisão para Remissão | | 4.817 | 5.279 | 4.817 | 5.279 |

continua

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

BALANÇO PATRIMONIAL

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

BALANÇO PATRIMONIAL

continuação

| PASSIVO | NE | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|--|----|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | | 31/12/2022 | 31/12/2021 | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS | | 8.074 | 1.746 | 8.074 | 1.746 |
| Provisões | | 74.893 | 77.324 | 74.893 | 77.324 |
| Provisões para Tributos Diferidos | 26 | 8.092 | 8.142 | 8.092 | 8.142 |
| Provisões para Ações Judiciais | 27 | 66.801 | 69.182 | 66.801 | 69.182 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 23 | 11.620 | 20.347 | 11.620 | 20.347 |
| Parcelamento de Tributos e Contribuições | | 6.314 | 9.293 | 6.314 | 9.293 |
| Tributos e Contribuições Relacionados a IN-20 - Parcelamento | | 5.306 | 11.054 | 5.306 | 11.054 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 24 | 95.551 | 17.706 | 95.551 | 31.039 |
| Débitos Diversos | | 11.648 | 1.450 | 11.648 | 1.450 |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO | | 379.985 | 377.289 | 379.985 | 377.289 |
| Capital Social | 28 | 308.733 | 301.376 | 308.733 | 301.376 |
| Reservas | 29 | 71.252 | 75.913 | 71.252 | 75.913 |
| Reserva de Reavaliação | | 15.826 | 15.924 | 15.826 | 15.924 |
| Reservas de Sobras | | 55.426 | 59.989 | 55.426 | 59.989 |
| Sobra à Disposição da AGO | 35 | - | - | - | - |
| TOTAL DO PASSIVO | | 966.463 | 791.743 | 980.038 | 840.029 |

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

BALANÇO PATRIMONIAL

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO EM 31 DEZEMBRO

(Valores expresso em milhares de reais)

| DESCRIÇÃO | NE | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|---|----|--------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|
| | | 31/12/2022 | 31/12/2021 RECLASSIFICADA | 31/12/2022 | 31/12/2021 RECLASSIFICADA |
| CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE | | 1.662.202 | 1.344.976 | 1.662.202 | 1.344.976 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | | 1.683.731 | 1.363.680 | 1.683.731 | 1.363.680 |
| Contraprestações Líquidas | 30 | 1.683.175 | 1.362.713 | 1.683.175 | 1.362.713 |
| Varição das Prov. Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde | | 556 | 967 | 556 | 967 |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | | (21.529) | (18.704) | (21.529) | (18.704) |
| EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS | | (1.502.448) | (1.193.276) | (1.502.448) | (1.193.276) |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | | (1.468.305) | (1.181.647) | (1.468.305) | (1.181.647) |
| Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | | (34.143) | (11.629) | (34.143) | (11.629) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | | 159.754 | 151.700 | 159.754 | 151.700 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde | | 2.486 | 203 | 2.486 | 203 |
| Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. Com Pl. Saúde da Operadora | 31 | 45.514 | 38.441 | 45.514 | 38.441 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | | 27.196 | 23.508 | 27.196 | 23.508 |
| Receitas com Adm. de Interc. Eventual - Assist.Méd.Hospit. | | 11.183 | 5.970 | 11.183 | 5.970 |
| Outras Receitas Operacionais | | 7.135 | 8.963 | 7.135 | 8.963 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assist. Saúde | | (1.964) | (1.131) | (2.174) | (1.179) |
| Outras Despesas Operacionais com Planos de Assist. à Saúde da Operadora | | (21.576) | (8.479) | (21.576) | (8.479) |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde | | (14.299) | (9.939) | (14.299) | (9.939) |
| Programas de Promoção da Saúde e Prev. de Riscos e Doenças | | (2.413) | (2.295) | (2.413) | (2.295) |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | | (4.864) | 3.755 | (4.864) | 3.755 |
| Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | 31 | (26.803) | (33.981) | (26.803) | (33.981) |
| RESULTADO BRUTO | | 157.411 | 146.753 | 157.201 | 146.705 |

continua

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

continuação

| DESCRIÇÃO | NE | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|---|----|-----------------|------------------------------|-----------------|------------------------------|
| | | 31/12/2022 | 31/12/2021 RECLASSIFICADA | 31/12/2022 | 31/12/2021 RECLASSIFICADA |
| Despesas de Comercialização | | (19.682) | (19.536) | (19.682) | (19.536) |
| Despesas Administrativas | 32 | (142.599) | (147.594) | (142.623) | (147.613) |
| Resultado Financeiro Líquido | | 27.369 | 12.511 | 30.232 | 13.017 |
| Receitas Financeiras | | 46.387 | 27.823 | 49.251 | 28.348 |
| Despesas Financeiras | | (19.018) | (15.312) | (19.019) | (15.331) |
| Resultado Patrimonial | 33 | 14.601 | 3.999 | 13.350 | 3.703 |
| Receitas Patrimoniais | | 14.615 | 6.082 | 13.364 | 5.786 |
| Despesas Patrimoniais | | (14) | (2.083) | (14) | (2.083) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | | 37.100 | (3.867) | 38.478 | (3.724) |
| Imposto de Renda | | (26.150) | (8.228) | (27.142) | (8.329) |
| Contribuição Social | | (9.457) | (3.001) | (9.843) | (3.043) |
| RESULTADO LÍQUIDO | | 1.493 | (15.096) | 1.493 | (15.096) |
| RESULTADO POR ATO | | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Ato Cooperativo | | | | | |
| Ato Cooperativo Principal | | (59.758) | (26.981) | (59.758) | (26.981) |
| Ato Cooperativo Auxiliar | | 45.718 | 1.059 | 45.718 | 1.059 |
| RESULTADO DO ATO COOPERATIVO | | (14.040) | (25.922) | (14.040) | (25.922) |
| RESULTADO DO ATO NÃO COOPERATIVO | | 15.533 | 10.826 | 15.533 | 10.826 |
| RESULTADO LÍQUIDO COOPERATIVAS | | 1.493 | (15.096) | 1.493 | (15.096) |

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

DEMONSTRAÇÃO DE RESULTADO

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expresso em milhares de reais)

| CONTAS | ATO COOPERATIVO | NÃO COOPERATIVO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|--|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | | | TOTAL 2022 | TOTAL 2021 | TOTAL 2022 | TOTAL 2021 |
| SOBRA E LUCRO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO | | | | | | |
| Ato Cooperativo Principal | (59.758) | - | (59.758) | (26.981) | (59.758) | (26.981) |
| Ato Cooperativo Auxiliar | 45.718 | - | 45.718 | 1.059 | 45.718 | 1.059 |
| Resultado Ato Não Cooperativo | - | 15.533 | 15.533 | 10.826 | 15.533 | 10.826 |
| RESULTADO DO EXERCÍCIO | (14.040) | 15.533 | 1.493 | (15.096) | 1.493 | (15.096) |
| (+/-) RESULTADOS ABRANGENTES | | | | | | |
| (-) Créditos Receber de Cooperados IN-20 | (6.206) | - | (6.206) | (5.967) | (6.206) | (5.967) |
| (+) Reversão Despesas absorvidas pela RATES | 19.691 | - | 19.691 | 21.935 | 19.691 | 21.935 |
| SALDO A DESTINAR | (555) | 15.533 | 14.978 | 872 | 14.978 | 872 |
| (+) Reversão Reserva Legal | 555 | - | 555 | 9.954 | 555 | 9.954 |
| (-) Destinação Reservas Estatutárias - RATES | - | (15.533) | (15.533) | (10.826) | (15.533) | (10.826) |
| SOBRAS OU PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO | - | - | - | - | - | - |

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE DOS EXERCÍCIOS FINDOS EM 31 DE DEZEMBRO

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expresso em milhares de reais)

| | CAPITAL SOCIAL | RESERVAS DE SOBRAS | RESERVA DE REAVAL. | SOBRAS ACUM. | TOTAL CONTROLADORA | TOTAL CONSOLIDADO |
|--|----------------|--------------------|--------------------|---------------|--------------------|-------------------|
| SALDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2020 | 246.291 | 80.954 | 16.022 | 47.346 | 390.613 | 390.613 |
| Aumento (redução) de Capital | | | | | | |
| Por Subscrição e Integralização | 35.921 | | | | 35.921 | 35.921 |
| Por Capitalização de JSC | | | | | - | - |
| Por Capitalização de Sobras AGO | 23.673 | | | (23.673) | - | - |
| Devolução de Capital | (4.509) | | | | (4.509) | (4.509) |
| Distribuição de Sobras | | | | | | |
| Sobras distribuídas conforme AGO | | | | (23.673) | (23.673) | (23.673) |
| Reversões de Reservas | | | | | | |
| Realização da Reserva de reavaliação | | 98 | (98) | | - | - |
| Sobra do Exercício | | | | | | |
| Sobra Líquida do Exercício | | | | (15.096) | (15.096) | (15.096) |
| (-) Créditos relacionados a Parcelamento IN-20 | | | | (5.967) | (5.967) | (5.967) |
| Reversão | | | | | | |
| Reversão do FATES | | (21.935) | | 21.935 | - | - |
| Reversão da Reserva Legal - Absorção Perda do exercício 2021 | | (9.954) | | 9.954 | - | - |
| Proposta da Destinação da Sobra | | | | | | |
| Reserva Legal | | | | | - | - |
| Reserva de Assist. Téc. Educ. e Social - RATES | | | | | - | - |
| Resultado do Ato Não Cooperativo | | | | | | |
| Resultado do Ato Não Cooperativo | | 10.826 | | (10.826) | - | - |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2021 | 301.376 | 59.989 | 15.924 | - | 377.289 | 377.289 |

continua

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

continuação

| | CAPITAL SOCIAL | RESERVAS DE SOBRAS | RESERVA DE REAVAL. | SOBRAS ACUM. | TOTAL CONTROLADORA | TOTAL CONSOLIDADO |
|--|----------------|--------------------|--------------------|--------------|--------------------|-------------------|
| Aumento (redução) de Capital | | | | | | |
| Por Subscrição e Integralização | 19.051 | | | | 19.051 | 19.051 |
| Por Capitalização de JSC | | | | | - | - |
| Por Capitalização de Sobras AGO | | | | | - | - |
| Devolução de Capital | (11.694) | | | | (11.694) | (11.694) |
| Distribuição de Sobras | | | | | | |
| Sobras distribuídas conforme AGO | | | | | - | - |
| Reversões de Reservas | | | | | | |
| Realização da Reserva de reavaliação | | 98 | (98) | | - | - |
| Sobra do Exercício | | | | | | |
| Sobra Líquida do Exercício | | | | 1.493 | 1.493 | 1.493 |
| (-) Créditos relacionados a Parcelamento IN-20 | | | | (6.206) | (6.206) | (6.206) |
| Reversão | | | | | | |
| Reversão do FATES | | (19.691) | | 19.691 | - | - |
| Reversão da Reserva Legal - Absorção Perda do exercício 2022 | | (555) | | 555 | - | - |
| Doações recebidas incorporadas a Reserva Legal | | 52 | | | 52 | 52 |
| Proposta da Destinação da Sobra | | | | | | |
| Reserva Legal | | | | | - | - |
| Reserva de Assist. Téc. Educ. e Social - RATES | | | | | - | - |
| Resultado do Ato Não Cooperativo | | | | | | |
| Resultado do Ato Não Cooperativo | | 15.533 | | (15.533) | - | - |
| SALDOS EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 | 308.733 | 55.426 | 15.826 | - | 379.985 | 379.985 |

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

FLUXO DE CAIXA

FLUXO DE CAIXA EM 31 DE DEZEMBRO

(Valores expresso em milhares de reais)

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|--|---------------|--------------|---------------|-----------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | | | |
| (+) Recebimento de Planos Saúde | 1.737.416 | 1.607.852 | 1.737.416 | 1.607.852 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | 933.433 | 2.094.690 | 967.048 | 2.644.876 |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | 40.987 | 23.263 | 45.828 | 25.092 |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | 70.671 | 31.123 | 70.672 | 31.126 |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviços Saúde | (1.235.033) | (995.263) | (1.235.033) | (995.263) |
| (-) Pagamento de Comissões | (10.061) | (8.459) | (10.061) | (8.459) |
| (-) Pagamento de Pessoal | (105.247) | (98.613) | (105.247) | (98.613) |
| (-) Pagamento de Pró-Labore | (4.476) | (2.756) | (4.476) | (2.756) |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros | (71.616) | (40.024) | (71.616) | (40.024) |
| (-) Pagamento de Tributos | (258.914) | (250.785) | (259.865) | (251.141) |
| (-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | (21.359) | (7.764) | (21.359) | (7.764) |
| (-) Pagamento de Aluguel | (10.048) | (12.432) | (10.048) | (12.432) |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade | (4.692) | (4.885) | (4.692) | (4.885) |
| (-) Aplicações Financeiras | (925.897) | (2.067.247) | (939.932) | (2.657.004) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (122.873) | (269.480) | (126.549) | (269.479) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | 12.291 | (780) | 32.086 | (38.874) |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | | | | |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Hospitalar | - | - | - | - |
| (+) Recebimento de Venda de Ativo Imobilizado – Outros | - | - | - | - |
| (+) Recebimento de Venda de Investimentos | - | - | - | - |
| (+) Recebimento de Dividendos | - | - | 2 | - |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | 7.500 | - | 8.727 | 638 |

continua

FLUXO DE CAIXA

continuação

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|---|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar | (1.676) | (7.602) | (3.887) | (16.896) |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros | (1.721) | (4.646) | (14.933) | (4.646) |
| (-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível | (5.488) | (14.142) | (5.488) | (14.142) |
| (-) Pagamento de Aquisição de Particip. em Outras Empresas | (707) | (1.852) | (707) | (1.852) |
| (-) Outros Pagamentos das Atividade de Investimento | - | - | (7.500) | (588) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS | (2.092) | (28.242) | (23.786) | (37.486) |
| ATIVIDADES FINANCIAMENTO | | | | |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro | 19.051 | 35.921 | 23.551 | 54.421 |
| (+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos | 95.000 | 27.000 | 95.000 | 66.275 |
| (+) Títulos Descontados | - | - | - | - |
| (+) Outros Recebimentos da Atividade de Financiamento | - | - | - | - |
| (-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (8.394) | (3.022) | (8.806) | (5.327) |
| (-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (55.448) | (22.234) | (57.115) | (28.901) |
| (-) Pagamento de Participação nos Resultados | - | (7.612) | - | (7.612) |
| (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento | (4.793) | (2.528) | (4.793) | (3.253) |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS | 45.416 | 27.525 | 47.837 | 75.603 |
| VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA | 55.615 | (1.497) | 56.137 | (757) |
| CAIXA SALDO INICIAL | 1.551 | 3.048 | 2.291 | 3.048 |
| CAIXA SALDO FINAL (31.12.2022/2021) | 57.166 | 1.551 | 58.428 | 2.291 |

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

FLUXO DE CAIXA

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

(Valores expresso em milhares de reais)

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|--|--------------|-----------------|---------------|-----------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| RESULTADO LÍQUIDO | 1.493 | (15.096) | 1.493 | (15.096) |
| AJUSTES AO RESULTADO | | | | |
| Depreciações e amortizações: | 27.301 | 21.297 | 27.301 | 21.297 |
| Provisão Para Perdas Sobre Crédito | 4.864 | 3.755 | 4.864 | 3.755 |
| Outras Provisões Operacionais | (7.835) | (64.712) | (12.528) | (98.264) |
| Ajuste Negativo - Resultado da Equivalência Patrimonial | - | 2.083 | - | 2.083 |
| Valor residual de bens alienados/baixados | 14 | - | 23.148 | - |
| Capitalização de sobras distribuídas por outras cooperativas | (654) | (465) | (734) | (465) |
| Capitalização de juros sobre o capital próprio recebidos | (1.005) | (278) | (1.012) | (278) |
| Capitalização de receita de "pró-labore" da Unimed Participações | (330) | (35) | (330) | (35) |
| Resultado da Equivalência Patrimonial | (12.983) | (5.435) | (9.987) | (5.140) |
| Créditos Receber de Cooperados - Baixa IN 20 | (6.206) | (5.967) | (6.206) | (5.967) |
| RESULTADO AJUSTADO | 4.659 | (64.853) | 26.009 | (98.110) |
| VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE | | | | |
| Varição das Aplicações Financeiras | (35.162) | 87.968 | (14.896) | 48.411 |
| Varição de Créditos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde | (14.470) | 12.049 | (14.470) | 12.049 |
| Varição de Créditos de Outras Operações de Assist. Méd. Hospit | (9.566) | (10.462) | (9.566) | (10.462) |

continua

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO

continuação

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Varição de Despesas Diferidas | (12) | 60 | (12) | 60 |
| Varição de Créditos Tributários e Previdenciários | 5.366 | 5.039 | 5.019 | 4.807 |
| Varição de Bens e Títulos a Receber | (26.522) | (19.197) | (26.566) | (19.197) |
| Varição de Despesas Antecipadas | (409) | 94 | (461) | 94 |
| Varição de Conta Corrente com Cooperados | (866) | (591) | (866) | (591) |
| TOTAL VARIAÇÕES DO ATIVO CIRCULANTE | (81.641) | 74.960 | (61.818) | 35.171 |
| VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE | | | | |
| Varição da Provisão para Eventos a Liquidar | 48.925 | (13.012) | 48.925 | (13.012) |
| Varição de Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 3.282 | (7.011) | 3.283 | (7.011) |
| Varição de Débitos de Op. de Assistência à Saúde Não Rel. C/Planos | (1.131) | (239) | (1.131) | (239) |
| Varição IR e CSSL a Recolher | - | - | - | 10 |
| Varição de Tributos e Contribuições a Recolher | 11.173 | (3.343) | 11.697 | (3.307) |
| Varição de Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 1.145 | 14.778 | (18.855) | 34.778 |
| Varição de Débitos Diversos | 17.790 | (3.730) | 15.887 | 11.176 |
| Varição de Conta-corrente com Cooperados | 8.089 | 1.670 | 8.089 | 1.670 |
| TOTAL VARIAÇÕES DO PASSIVO CIRCULANTE | 89.273 | (10.887) | 67.895 | 24.065 |
| CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS | 12.291 | (780) | 32.086 | (38.874) |

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

RECONCILIAÇÃO DO LUCRO LÍQUIDO COM O CAIXA LÍQUIDO OBTIDO NAS ATIVIDADES OPERACIONAIS

Notas Explicativas

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS DE 31 DE DEZEMBRO DE 2022 e 2021

(Valores expresso em milhares de reais, exceto quando disposto em outro formato)

NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A **UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO** é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos integrantes da profissão médica para a sua defesa econômico-social, proporcionando-lhes condições para o exercício de suas atividades e o aprimoramento dos serviços de assistência médica e hospitalar, sem o objetivo de lucro, e tem como missão cuidar da saúde dos clientes com empatia e excelência, inovando com profissionalismo, ética e transparência.

A Cooperativa é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País e está subordinada às diretrizes e às normas da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), à qual compete regulamentar, acompanhar e fiscalizar as atividades das operadoras de planos privados de assistência à saúde, inclusive políticas de comercialização de planos de saúde e de reajustes de preços e normas financeiras e contábeis, estando registrada na ANS sob o nº 35739-1. A sede da Unimed Vitória é localizada na Avenida Cezar Hilal, 700, Bairro Bento Ferreira – Vitória – ES e sua área de ação abrange os municípios de Anchieta, Cariacica, Domingos Martins, Guarapari, Marechal Floriano, Serra, Viana, Vila Velha e Vitória, além de integrar, por meio do intercâmbio, com outras singulares do Sistema Unimed.

NOTA 02 – PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

Contando com 2.595 médicos cooperados (2021 – 2.614), no cumprimento de suas atividades a Cooperativa assina, em nome dos seus cooperados, contratos para prestação de serviços inerentes à atividade médica com pessoas físicas e/ou jurídicas de direito público ou privado, nas modalidades Preço Preestabelecido e Pós-estabelecido. O necessário suporte às iniciativas operacionais, empreendidas no sentido de preservar a continuidade da entidade e à expansão de suas atividades, é assegurado por investimentos em recursos próprios, com o objetivo de

proporcionar aos médicos cooperados mais e melhores condições de trabalho e aos usuários um atendimento da mais alta qualidade.

A Cooperativa investe em recursos próprios com o objetivo de proporcionar aos médicos cooperados mais e melhores condições de trabalho e aos usuários um atendimento da mais alta qualidade, destacando-se neste contexto o Complexo Integrado de Atenção à Saúde (CIAS) composto pelo Hospital Unimed Vitória tendo como apoio o serviço de remoção SOS Emergências Médicas e o Serviço de Assistência Domiciliar – ADUVI; Maternidade Unimed Vitória, Unimed Oncologia, Unimed Diagnóstico com modernos equipamentos oferecendo os melhores serviços de diagnóstico por imagem, Unimed Personal com atendimento personalizado e humanizado com um médico de referência, Centro de Especialidades, Pronto Atendimento Unimed, laboratório, medicina ocupacional e o programa “Viver Bem”.

A empresa controlada da Unimed Vitória, UVXP PARTICIPAÇÕES E INVESTIMENTOS LTDA (Holding) é utilizada como seu braço de investimento, alinhado à estratégia de sustentabilidade e crescimento, e como resposta efetiva às mudanças no segmento de saúde suplementar, dando passos firmes em 2022. Em pouco mais de dois anos de constituída, a UVXP confirma, por várias iniciativas, sua grande relevância para viabilizar a expansão dos recursos próprios e garantir a diferenciação da Unimed no mercado e o controle de custos em novos patamares.

NOTA 03 – FORMA DE APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS

As demonstrações contábeis foram elaboradas e apresentadas de acordo com a legislação comercial e fiscal em vigor, observando aspectos da Lei Cooperativista nº 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes como também

NOTAS EXPLICATIVAS

parcialmente os aspectos relacionados à lei 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A Cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004 do Conselho Federal de Contabilidade, na formatação das demonstrações contábeis.

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

A exigência da Demonstração dos Fluxos de Caixa foi atendida, mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais, de acordo com o pronunciamento técnico do Comitê de Pronunciamentos Contábeis nº 03 (R2) e CFC NBC TG 03 (R3).

DEMONSTRAÇÕES CONSOLIDADAS

No final do ano de 2020 foi constituída a UVXP PARTICIPAÇÕES E INVESTIMENTOS LTDA com sede Vitória (ES) à Av. Cesar Hilal 700 – loja 04, CNPJ 40.093.156/0001-89 cujas atividades tiveram início em 2021.

As demonstrações consolidadas incluem as demonstrações contábeis em 31 de dezembro de 2022 da UNIMED VITÓRIA, e da sua controlada UVXP PARTICIPAÇÕES E INVESTIMENTOS LTDA, na qual detém 100%, e das controladas indiretas UNIDADE AVANÇADA DA SERRA Empreendimento Imobiliário Ltda, CIAS Empreendimento Imobiliário Ltda, Centro Saúde Mental Ltda e UNE Saúde Operadora de Saúde Ltda nas quais detém direta ou indiretamente 100% de participação, que estão consolidadas na UVXP. As demonstrações estão identificadas como controladora e consolidado.

O processo de consolidação das contas patrimoniais e de resultados corresponde à soma dos saldos do ativo, passivo, receitas e despesas das empresas acima, segundo a natureza de cada saldo, obedecendo ao disposto na NBC TG 36 (R3) do Conselho Federal de Contabilidade – CFC, obedecendo os seguintes critérios:

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

NOTA 04 – MUDANÇA NAS POLÍTICAS CONTÁBEIS (CPC 47)

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

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

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

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

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | |
|--|------------------------|------------------|---------------------------|
| | 31/12/2021 APRESENTADA | AJUSTE | 31/12/2021 RECLASSIFICADA |
| CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE | 1.494.879 | (149.903) | 1.344.976 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | 1.513.583 | (149.903) | 1.363.680 |
| Contraprestações Líquidas | 1.512.616 | (149.903) | 1.362.713 |
| Varição das Prov. Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde | 967 | - | 967 |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | (18.704) | - | (18.704) |
| EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS | (1.332.726) | 139.450 | (1.193.276) |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | (1.321.097) | 139.450 | (1.181.647) |

continua

NOTAS EXPLICATIVAS

continuação

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | |
|---|---------------------------|-----------------|------------------------------|
| | 31/12/2021 APRESENTADA | AJUSTE | 31/12/2021 RECLASSIFICADA |
| Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | (11.629) | - | (11.629) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 162.153 | (10.453) | 151.700 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde | 203 | - | 203 |
| Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. Com Pl. Saúde da Operadora | 33.445 | 4.996 | 38.441 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 19.764 | 3.744 | 23.508 |
| Receitas com Adm. de Interc. Eventual - Assist.Méd.Hospit. | 4.718 | 1.252 | 5.970 |
| Outras Receitas Operacionais | 8.963 | - | 8.963 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assist. Saúde | (1.131) | - | (1.131) |
| Outras Despesas Operacionais com Planos de Assist. à Saúde da Operadora | (8.479) | - | (8.479) |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde | (9.939) | - | (9.939) |
| Programas de Promoção da Saúde e Prev. de Riscos e Doenças | (2.295) | - | (2.295) |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | 3.755 | - | 3.755 |
| Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | (39.438) | 5.457 | (33.981) |
| RESULTADO BRUTO | 146.753 | - | 146.753 |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | (3.867) | - | (3.867) |
| RESULTADO LÍQUIDO | (15.096) | - | (15.096) |

| DESCRIÇÃO | CONSOLIDADO | | |
|--|---------------------------|------------------|------------------------------|
| | 31/12/2021 APRESENTADA | AJUSTE | 31/12/2021 RECLASSIFICADA |
| CONTRAPRESTAÇÕES EFETIVAS DE PLANOS DE ASSIST. À SAÚDE | 1.494.879 | (149.903) | 1.344.976 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | 1.513.583 | (149.903) | 1.363.680 |
| Contraprestações Líquidas | 1.512.616 | (149.903) | 1.362.713 |
| Varição das Prov. Técnicas de Oper. de Assist. à Saúde | 967 | - | 967 |
| (-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Assistência à Saúde da Operadora | (18.704) | - | (18.704) |
| EVENTOS INDENIZÁVEIS LÍQUIDOS | (1.332.726) | 139.450 | (1.193.276) |
| Eventos Conhecidos ou Avisados | (1.321.097) | 139.450 | (1.181.647) |
| Varição da Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados | (11.629) | - | (11.629) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 162.153 | (10.453) | 151.700 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assist. à Saúde | 203 | - | 203 |
| Receitas de Assist. à Saúde Não Relac. Com Pl. Saúde da Operadora | 33.445 | 4.996 | 38.441 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 19.764 | 3.744 | 23.508 |
| Receitas com Adm. de Interc. Eventual - Assist.Méd.Hospit. | 4.718 | 1.252 | 5.970 |
| Outras Receitas Operacionais | 8.963 | - | 8.963 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assist. Saúde | (1.179) | - | (1.179) |
| Outras Despesas Operacionais com Planos de Assist. à Saúde da Operadora | (8.479) | - | (8.479) |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assist. à Saúde | (9.939) | - | (9.939) |

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

NOTAS EXPLICATIVAS

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

NOTAS EXPLICATIVAS

continuação

| DESCRIÇÃO | CONSOLIDADO | | |
|---|---------------------------|----------|------------------------------|
| | 31/12/2021 APRESENTADA | AJUSTE | 31/12/2021 RECLASSIFICADA |
| Programas de Promoção da Saúde e Prev. de Riscos e Doenças | (2.295) | - | (2.295) |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | 3.755 | - | 3.755 |
| Outras Despesas Operacionais de Assist. à Saúde Não Rel. com Planos de Saúde da Operadora | (39.438) | 5.457 | (33.981) |
| RESULTADO BRUTO | 146.705 | - | 146.705 |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | (3.724) | - | (3.724) |
| RESULTADO LÍQUIDO | (15.096) | - | (15.096) |

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

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

NOTA 05 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS ADOTADAS

As principais práticas adotadas pela Cooperativa são:

- Regime de Escrituração:** a Cooperativa adota o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício, conforme normas gerais do plano de contas instituído pela ANS através da RN nº 528.
- Estimativas Contábeis:** as demonstrações contábeis incluem estimativas e premissas, como a mensuração de provisões para perdas sobre créditos, provisões técnicas, estimativas de 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.
- Aplicações Financeiras:** estão demonstradas ao custo de aplicação acrescido dos rendimentos auferidos até 31 de dezembro de 2022 segundo a apropriação pró rata das taxas contratadas.
- Créditos de Operações com Plano de Assistência à Saúde:** são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal dos títulos, pois não possuem caráter de financiamento, em contrapartida a conta “Provisão de Prêmio ou Contraprestação Não Ganho – PPNG” no passivo circulante e posteriormente contabilizadas na forma pro rata em conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde de acordo com o período de cobertura efetivamente decorrido em cada contrato. A Cooperativa constituiu a Provisão para Perdas Sobre Créditos de acordo com o item 10.2.3 do Capítulo I – Normas Gerais do Anexo I da RN nº 528/2022 da Agência Nacional de Saúde, considerando de difícil realização os créditos:
 - Nos planos individuais com preço preestabelecido, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 60 (sessenta) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
 - Para todos os demais planos, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito desse contrato foi provisionada;
 - Para os demais créditos de operações não relacionadas com planos de saúde de assistência própria da Operadora, em havendo pelo menos uma parcela vencida do contrato há mais de 90 (noventa) dias, a totalidade do crédito foi provisionada.
- Conta-corrente com Cooperados:** os créditos com cooperados de curto prazo estão sendo registrados pelos valores deliberados por adiantamentos feitos pela cooperativa e que serão descontados de suas produções mensais futuras. Os créditos com cooperados de longo prazo foram registrados pelos valores deliberados por assembleia de cooperados corrigidos pela mesma atualização realizada pelas obrigações legais que originaram os mesmos.

NOTAS EXPLICATIVAS

- f) Investimentos:** os investimentos em sociedades controladas e coligadas são registrados e avaliados pelo método de equivalência patrimonial, reconhecido no resultado, enquanto os demais investimentos são registrados pelo custo de aquisição.
- g) Ativo Imobilizado:** os itens que compõem o grupo de imobilizado são reconhecidos pelo custo de aquisição, líquido de depreciação acumulada e/ou perdas acumuladas por redução ao valor recuperável, se for o caso. A depreciação é calculada pelo método linear a taxas julgadas adequadas à vida útil dos bens conforme demonstrado em Nota Explicativa específica do Imobilizado.

Em agosto de 2004 e novembro de 2007 a Cooperativa avaliou a valor de mercado, conforme laudo de avaliação dos peritos, os imóveis de sua propriedade contabilizados no Imobilizado, correspondentes à sede administrativa e aos respectivos terrenos situados na Av. Cesar Hilal nº 700, Bento Ferreira, em Vitória (ES), a unidade hospitalar HOSPITAL UNIMED e os respectivos terrenos situados na Avenida Leitão da Silva, Itararé, em Vitória (ES), as salas do prédio comercial sito à Av. Champagnat nº 583, em Vila Velha (ES) e o terreno situado à Av. Fernando Ferrari em Goiabeiras, em Vitória (ES).

- h) Arrendamento Mercantil:** A Unimed avalia se um contrato é ou contém arrendamento se ele transmite o direito de controlar o uso do ativo identificado por um período de tempo, em troca de contraprestações. As isenções são aplicadas para arrendamentos de curto prazo e itens de baixo valor.

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

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

Como arrendatária, a Unimed identificou contratos que contém arrendamentos, referentes aos aluguéis de sua sede, dos seus recursos próprios e de máquinas e equipamentos, que têm vigência entre 2 e 10 anos (por exemplo).

No resultado do período é reconhecida uma despesa de depreciação do ativo de direito de uso e uma despesa de juros do passivo de arrendamento.

- i) Ativo Intangível:** no ativo intangível estão classificados os gastos utilizados com a aquisição e implantação de sistemas corporativos e aplicativos, bem como licenças para usos dos mesmos, os quais são amortizados usando-se o método linear ao longo da vida útil dos itens que o compõem pelas taxas descritas em nota específica e de acordo com as premissas previstas no CPC nº 04 (R1) e CFC NBC TG 04 (R4). Os ativos intangíveis são mensurados ao custo no momento do seu reconhecimento inicial. Após o reconhecimento inicial, os ativos intangíveis são apresentados ao custo, menos amortização acumulada e perdas acumuladas e valor recuperável.
- j) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:** as provisões técnicas foram calculadas de acordo com as determinações das Resoluções Normativas RN nº 526/2022 e alterações, com exceção da provisão de eventos a liquidar que é calculada com base nas faturas de prestadores de serviços de assistência à saúde efetivamente recebidas pela operadora e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas conforme estabelecido pela RN ANS nº 393/2015 e RN 528/2022 e suas alterações vigentes. Seguem as provisões:
- i. Provisão de Eventos a Liquidar, para as obrigações que envolvem os custos com assistência à saúde médica hospitalar dos usuários de planos de saúde da operadora;
 - ii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados – PEONA, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão – NTAP aprovado pela ANS;
 - iii. Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados SUS – PEONA SUS, destinada para fazer frente ao pagamento dos eventos que já tenham ocorrido e que não tenham sido avisados à Operadora. Constituída com base nos parâmetros previstos na Resolução Normativa – RN nº 393/2015 e alterações, expedida pela ANS;
 - iv. Provisão de Remissão calculada conforme nota técnica atuarial específica, realizada por atuário habilitado com registro no MIBA, descrita na nota explicativa nº 19.

NOTAS EXPLICATIVAS

- k) Empréstimos e Financiamentos:** são registrados pelo valor principal, acrescidos dos encargos financeiros proporcionais até o último dia do mês base, conforme nota explicativa nº 24.
- l) Imposto de Renda e Contribuição Social:** são calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se em conta a tributação dos valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme mencionado em nota explicativa específica de Imposto de Renda e a Contribuição Social.
- m) Outros Ativos e Passivos:** um ativo é reconhecido no balanço patrimonial quando for provável que seus benefícios econômicos futuros serão gerados em favor da Cooperativa e seu custo ou valor puder ser mensurado com segurança. Um passivo é reconhecido quando a Cooperativa possui uma obrigação legal ou é constituído como resultado de um evento passado, sendo provável que um recurso econômico seja requerido para liquidá-lo. São acrescidos, quando aplicável, dos correspondentes encargos e das variações monetárias incorridas.
- 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.
- n) Ativos e Passivos Contingentes:** ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. 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. Os passivos contingentes avaliados como perdas possíveis são apenas divulgadas em nota explicativa e os passivos contingentes avaliados como perdas remotas não são provisionados nem divulgados.
- o) Apuração do Resultado e Reconhecimento da Receita:** O resultado é apurado pelo regime contábil de competência e inclui os rendimentos, os encargos e as variações monetárias a índices ou taxas oficiais incidentes sobre os ativos circulantes e não circulantes e os passivos circulantes e não circulantes. Do resultado são deduzidas/acrescidas as parcelas atribuíveis a tributos e provisões.

As contraprestações efetivas/prêmios ganhos são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preço pós-estabelecidos e nas operações de prestação de serviços de

assistência à saúde, a apropriação da receita é registrada na data em que se fizerem presentes os fatos geradores da receita, de acordo com as disposições contratuais, ou seja, a data em ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado.

- p) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis:** Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada cooperados e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas. Como parte dessas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados/avisados na totalidade a Operadora ao final de cada mês, os eventos ocorridos e não avisados são registrados mediante constituição de PEONA – Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados.
- q) Moeda Funcional:** A moeda funcional e de apresentação da Cooperativa e de apresentação das demonstrações contábeis é o Real. As informações contábeis são apresentadas foram arredondadas em milhares de reais mais próximo, exceto quando indicado de outra forma.

NOTA 06 – ADOÇÃO DE NOVOS PRONUNCIAMENTOS CONTÁBEIS E NOVOS PRONUNCIAMENTOS EMITIDOS E AINDA NÃO ADOTADOS

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

| IFRS | CPC | Pronunciamentos | Data de entrada em Vigor – ANS |
|---------|-------------|---------------------------------|--------------------------------|
| IFRS 15 | CPC 47 | Receita de Contrato com Cliente | 01/01/2022 |
| IFRS 16 | CPC 06 (R2) | Arredamentos | 01/01/2022 |

NOTAS EXPLICATIVAS

6.1 – CPC 47 (IFRS 15)

O CPC 47, conforme descrito no novo Plano de Contas da ANS, diz que o montante da receita proveniente de uma transação é geralmente acordado entre a entidade e o comprador ou usuário do ativo e é mensurado pelo valor justo da contraprestação recebida, deduzida de quaisquer descontos comerciais e/ou bonificações concedidas pela entidade ao comprador.

A partir de 01.01.2022 a Unimed, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar, quanto à contabilização da corresponsabilidade cedida, em que a operadora que presta o serviço à operadora de origem do beneficiário, passou a reconhecer a despesa e recuperação de eventos e sinistros a liquidar no mesmo grupo de contas. Desta forma, no grupo de receitas consta apenas a taxa de administração cobrada.

A movimentação e composição das contas é apresentada em conformidade com o Capítulo III, da RN 528/2022.

6.2 – CPC 06 R2 (IFRS 16)

A Unimed aplicou inicialmente a CPC 06 (R2) – IFRS 16 – “Arrendamentos” a partir de 1º de janeiro de 2022, conforme requerido pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. Foi utilizada a abordagem retrospectiva modificada, segundo a qual o efeito cumulativo da aplicação inicial é reconhecido como ajuste aos saldos de abertura e, conseqüentemente, a informação comparativa do ano de 2021, para este assunto, não foi rerepresentada.

Até 31 de dezembro de 2021 a Unimed aplicava a CPC 06 (R1) – IAS 17 e interpretações relacionadas. Atualmente a Unimed avalia se um contrato é ou contém um arrendamento com base na definição de arrendamento descrita no item nota 05, letra h.

NOTA 07 – DISPONÍVEL

As disponibilidades estão apresentadas abaixo:

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|---------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Caixa | 17 | 25 | 17 | 25 |
| Bancos Conta Depósitos | 8.402 | 1.527 | 9.664 | 2.266 |
| Aplicações de Liquidez Imediata | 48.746 | 27.878 | 48.747 | 27.878 |
| TOTAL | 57.165 | 29.430 | 58.428 | 30.169 |

NOTA 08 – APLICAÇÕES FINANCEIRAS

Referem-se a aplicações em títulos, registrados ao custo de aquisição acrescido dos rendimentos auferidos, os quais estão registrados no resultado do exercício. Parte destas aplicações estão compondo os ativos garantidores das provisões técnicas exigidas pela ANS, conforme demonstrado:

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Aplicações Garantidoras das Provisões Técnicas: | | | | |
| - Vinculadas | 204.916 | 104.504 | 204.916 | 79.691 |
| - Não Vinculadas | 33.162 | 74.426 | 33.162 | 99.239 |
| SUBTOTAL | 238.078 | 178.930 | 238.078 | 178.930 |
| Aplicações Livres | 30.484 | 75.337 | 49.773 | 114.894 |
| TOTAL GERAL | 268.562 | 254.267 | 287.851 | 293.824 |

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 09 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Os valores a receber de clientes com planos de saúde pré e pós estabelecidos, assim como créditos de outros serviços estão apresentados abaixo:

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Contraprestação Pecuniária a Receber | | | | |
| Cobertura com Preço pré-estabelecido | 36.571 | 25.239 | 36.571 | 25.239 |
| Cobertura com Preço pós-estabelecido | 7.732 | 8.585 | 7.732 | 8.585 |
| Participação dos beneficiários em Eventos/Sinistros | 14.485 | 11.495 | 14.485 | 11.495 |
| Corresponsabilidade Assumida pós-pagamento | 27.692 | 25.780 | 27.692 | 25.780 |
| Outros Créditos de Operações com Planos de Assist. à Saúde * | - | 560 | - | 560 |
| (-) Provisão para Perda | (15.547) | (15.196) | (15.547) | (15.196) |
| TOTAL | 70.933 | 56.463 | 70.933 | 56.463 |

* Outros créditos de operações com planos de assist. à saúde referem-se ao adiamento da cobrança dos reajustes dos planos de saúde, conforme regulamentado a ANS.

NOTA 10 - CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Os valores a receber oriundos de transações não relacionados com planos de saúde da operadora estão apresentados abaixo:

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Contas a Receber | 20.033 | 11.230 | 20.033 | 11.230 |
| Intercâmbio a Receber | 7.682 | 6.453 | 7.682 | 6.453 |
| Outros Créditos a Receber de Serviço Próprio | 3.639 | 3.166 | 3.639 | 3.166 |
| (-) Provisão para Perda | (3.154) | (2.215) | (3.154) | (2.215) |
| TOTAL | 28.200 | 18.634 | 28.200 | 18.634 |

O saldo da conta "Contas a receber" refere-se a glosas e contestações em Análise.

O saldo da conta de "Intercâmbio a Receber" refere-se a atendimentos eventuais a clientes de outras Unimed.

O saldo da conta Outros Créditos a Receber de Serviço Próprio refere-se a atendimentos prestados a clientes particulares na rede própria.

A Provisão para Perda Sobre Créditos está constituída em montante considerado suficiente para fazer face às eventuais perdas na realização das contas a receber. As provisões foram efetuadas de acordo com os critérios de avaliação de apropriação contábil e de auditoria descritos no Capítulo I do Anexo I, itens 10.2.3.1 a 10.2.3.5 da Resolução Normativa nº 528/2022 e alterações vigentes da ANS.

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 11 – DESPESAS DIFERIDAS

A Operadora optou por diferir as despesas de comercialização incidentes sobre os contratos coletivos e individuais, por prazo não superior a 12 meses, conforme demonstrativo a seguir:

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|-----------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Despesa com Comercialização | 1.647 | 1.636 | 1.647 | 1.636 |
| TOTAL | 1.647 | 1.636 | 1.647 | 1.636 |

NOTA 12 – CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Referem-se a Impostos e Contribuições a serem compensados nos exercícios seguintes, conforme a seguir detalhado:

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Impostos e contribuições Retidos na Fonte S/faturas | 42 | 79 | 42 | 79 |
| Imposto de Renda PJ a compensar/restituir (a) | - | 1.962 | 572 | 2.175 |
| Contribuição Social S/ Lucro a compensar/restituir (b) | - | 222 | 8 | 240 |
| Imposto Sobre Serviços a Compensar | 697 | 248 | 697 | 248 |
| Impostos e Contribuições a recuperar (c) | 266 | 3.934 | 266 | 3.934 |
| Impostos e Contribuições pagos a maior a compensar | 158 | 84 | 158 | 85 |
| TOTAL | 1.163 | 6.529 | 1.743 | 6.761 |

- (a) Refere-se ao imposto de renda sobre o lucro real recolhido por estimativa a maior do que o devido no exercício de 2021 (vide nota 22);
- (b) Refere-se à contribuição social sobre o lucro recolhida por estimativa a maior do que a devida no exercício de 2021 (vide nota 22);
- (c) Refere-se a créditos decorrentes de revisão do parcelamento de que trata a Lei n.º 11.941/2009, reconhecidos e homologados administrativamente pela Receita Federal por decadência parcial de débitos incluídos no referido parcelamento.

NOTA 13 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

Referem-se a estoques de materiais, medicamentos e materiais de almoxarifado de uso da cooperativa em suas operações, adiantamentos em geral e outros títulos e créditos a receber, conforme detalhamento abaixo:

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Estoque de Materiais e Medicamentos (a) | 34.291 | 27.870 | 34.291 | 27.870 |
| Almoxarifado (a) | 123 | 572 | 123 | 572 |
| Adiantamentos diversos (b) | 8.500 | 13.191 | 8.544 | 13.191 |
| Títulos a Receber (c) | 4.907 | 4.150 | 4.907 | 4.150 |
| Outros | 25.292 | 245 | 25.292 | 245 |
| (-) Provisão para Perdas | (1.462) | (899) | (1.462) | (899) |
| TOTAL | 71.651 | 45.129 | 71.695 | 45.129 |

- (a) Os estoques de materiais e medicamentos e do almoxarifado são avaliados ao custo médio de aquisição;
- (b) Refere-se, preponderantemente, a adiantamentos a fornecedores e prestadores de serviço da rede credenciada, adiantamentos de férias a funcionários;
- (c) Refere-se, preponderantemente, a acordos de parcelamentos com clientes.

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 14 – CONTA-CORRENTE COM COOPERADOS

Referem-se a créditos a receber de cooperados decorrentes de adiantamentos e insuficiência de produção, prêmios de seguro, parcelamento de tributos a receber, projeto Instituto Unimed e outros.

NOTA 15 – REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Referem-se preponderantemente, aplicações financeiras de longo prazo, depósitos judiciais e fiscais, passivo tributário a receber de cooperados conforme IN-20 da ANS e outros, conforme demonstrado a seguir:

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|--|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | 15.000 | 5.155 | 15.000 | 5.155 |
| Aplicações Livres | 19.062 | 5.018 | 43.862 | 5.018 |
| Títulos e Créditos a Receber | 27.743 | 5.704 | 3.573 | 5.757 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais (a) | 69.288 | 52.267 | 69.288 | 52.267 |
| Outros Créditos a Receber Longo Prazo | | | | |
| - Parcelamento Tributos a Receber Cooperado (b) | 4.034 | 4.465 | 4.034 | 4.465 |
| - Outros | 1.008 | 1.008 | 1.008 | 1.008 |
| - (-) Provisão para Perda de Créditos | (1.008) | (1.008) | (1.008) | (1.008) |
| Conta-corrente com Cooperados | | | | |
| - Passivo Tributário a Receber de Cooperados (c) | 11.673 | 20.597 | 11.673 | 20.597 |
| TOTAL | 146.800 | 93.206 | 147.430 | 93.259 |

a) **Depósitos Judiciais e Fiscais:** referem-se a depósitos e bloqueios judiciais realizados nos autos dos processos em que a Cooperativa faz parte e estão assim distribuídos:

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Eventos/Sinistros | - | - | - | - |
| Fiscais | 36.870 | 31.733 | 36.870 | 31.733 |
| Cíveis | 11.025 | 9.084 | 11.025 | 9.084 |
| Trabalhistas | 3.327 | 2.840 | 3.327 | 2.840 |
| Ressarcimento ao SUS | 8.074 | 1.746 | 8.074 | 1.746 |
| TSS e Multas ANS | 9.992 | 6.864 | 9.992 | 6.864 |
| TOTAL | 69.288 | 52.267 | 69.288 | 52.267 |

A Cooperativa está questionando a inconstitucionalidade da LC 157/2016 que estabeleceu que o Imposto Sobre Serviços seja pago no município de residência do tomador do serviço, sendo que o recolhimento está sendo realizado em Juízo mediante processos específicos cujo valor atingiu o montante de R\$ 22.184 mil (2021 R\$ 17.042 mil).

A Cooperativa discute a legalidade do recolhimento da contribuição do PIS Sobre a Folha de Pagamento nos moldes impostos pelas IN SRF 145/99 e posteriormente pela IN SRF 247/2002 e Decreto n.º 4.524/2002 e alterações posteriores que exigem o recolhimento adicional do tributo quando se utilizasse de deduções específicas na base tributável do PIS Faturamento. Os valores em discussão estavam sendo depositados em Juízo até a competência de outubro de 2019, recolhimento em novembro de 2019, cujo montante dos depósitos atinge o valor de R\$ 5.938 mil em 2022 e 2021.

A cooperativa discute também o Auto de Infração aplicado pela Prefeitura Municipal de Vitória cobrando o imposto sobre serviços (ISSQN) supostamente devido no período de outubro de 2000 a setembro de 2003, entendendo que durante as competências autuadas, não seria devedora do ISSQN, haja vista a vigência da Lei Municipal n. 5.376/2001, que vigorou entre 10/08/2001 e 29/12/2003 e estabeleceu isenção e remissão do ISSQN a todas as cooperativas de trabalho estabelecidas no Município de Vitória/ES. O valor R\$ 7.900 mil, correspondente ao período de remissão, foi depositado em juízo em 2021.

NOTAS EXPLICATIVAS

Em contrapartida aos depósitos judiciais foram constituídas as devidas provisões para contingências registradas no Passivo Não Circulante e detalhadas em nota explicativa própria. (vide nota 26)

b) Parcelamento de Tributos a Receber de Cooperados: refere-se ao saldo do débito da Cooperativa com o Imposto sobre Serviços no período 2004 a 2007, parcelado pelo Município de Vitória em 240 meses, conforme aprovado na Assembleia Geral Extraordinária, realizada em 07 de julho de 2008. Os valores estão devidamente atualizados.

c) Passivo Tributário a Receber de Cooperados: refere-se às obrigações legais e tributárias provisionadas nos termos da Instrução Normativa nº 20 da ANS, conforme aprovado na Assembleia Geral Extraordinária realizada no dia 10 de novembro de 2008, estando atualizadas para 31.12.2022 ao mesmo índice aplicado na atualização das obrigações legais provisionadas. As parcelas mensais das obrigações legais provisionadas que foram parceladas nos termos da Lei 11.941/09 estão sendo deduzidas na medida em que são pagas mediante reconhecimento no patrimônio líquido, conforme regulamentado pela ANS. Essas obrigações estão demonstradas no quadro a seguir:

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | | CONSOLIDADO | |
|---------------------------------------|-------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | Fato Gerador | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| PARCELADOS CONF. LEI 11.941/09 | | | | | |
| COFINS | 04/1992 a 05/1996 | 2.234 | 3.269 | 2.234 | 3.269 |
| PIS s/ Faturamento | 2003 a 2005 | 577 | 844 | 577 | 844 |
| COFINS | 2003 a 2005 | 2.663 | 3.897 | 2.663 | 3.897 |
| PIS s/ Faturamento | 2006 a 2008 | 788 | 1.153 | 788 | 1.153 |
| COFINS | 2006 a 2008 | 3.635 | 5.321 | 3.635 | 5.321 |
| IRPJ Ato Cooperativo Auxiliar | 2003 | 495 | 724 | 495 | 724 |
| CSLL Ato Cooperativo Auxiliar | 2003 | 253 | 370 | 253 | 370 |
| INSS Lei 84/96 | 01/1999 a 02/2000 | 1.008 | 1.474 | 1.008 | 1.474 |
| INSS Lei 84/96 | 01/1997 a 12/1998 | - | 1 | - | 1 |
| INSS Outros | 10/2002 a 05/2007 | 20 | 30 | 20 | 30 |
| Subtotal Parcelados | | 11.673 | 17.083 | 11.673 | 17.083 |
| NÃO PARCELADOS | | | | | |
| INSS Cooperativas de Trabalho | 10/2002 a 05/2007 | - | 3.514 | - | 3.514 |
| Subtotal Não Parcelados | | - | 3.514 | - | 3.514 |
| TOTAL | | 11.673 | 20.597 | 11.673 | 20.597 |

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 16 – INVESTIMENTOS

A Cooperativa possui as seguintes participações societárias:

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| INSTITUIÇÕES REGULADAS | | | | |
| Sicoob Metropolitana (a) | 3.692 | 3.364 | 3.777 | 3.364 |
| Unimed Seguradora S.A. (c) | 7.165 | 6.367 | 7.165 | 6.367 |
| INSTITUIÇÕES NÃO REGULADAS | | | | |
| Unio Soluções em Tecnologia (c) | 8.801 | 3.913 | 8.801 | 3.913 |
| UVXP Participações e Investimentos (b) | 25.842 | 18.345 | - | - |
| CIAS Imobiliária (a) | 23 | - | 23 | - |
| Unimed Participações Ltda (c) | 93.221 | 82.033 | 93.221 | 82.033 |
| Central Nacional Coop Central das Cooperativa (a) | 3.374 | 3.374 | 3.374 | 3.374 |
| Unimed do Espírito Santo – Federação (a) | 2.600 | 2.273 | 2.600 | 2.273 |
| Outros Investimentos (a) | 27 | 50 | 27 | 50 |
| TOTAL | 144.745 | 119.719 | 118.988 | 101.374 |

(a) Avaliados pelo método de custo de aquisição

(b) Avaliados pelo método de equivalência patrimonial.

(c) Avaliados pelo método de equivalência patrimonial, porém o cálculo foi efetuado sobre demonstrações financeiras das investidas com base nos balancetes encerrados em novembro 2022, devido à indisponibilidade do Balço Patrimonial até a data de encerramento das demonstrações de encerramento do exercício.

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 17 – IMOBILIZADO

17.1 IMÓVEIS DE USO PRÓPRIO

| CONTROLADORA | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|---------------|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| DESCRIÇÃO | CUSTO ORIGINAL | REAVALIAÇÃO | DEPREC. ACUMUL. | VALOR LÍQUIDO 2022 | VALOR LÍQUIDO 2021 | TAXA DEPREC. ANUAL |
| HOSPITALARES | | | | | | |
| Terrenos | 5.265 | 2.029 | - | 7.294 | 7.294 | |
| Edificações | 31.225 | 7.007 | (11.695) | 26.537 | 27.218 | 1,8868% |
| TOTAL HOSPITALARES | 36.490 | 9.036 | (11.695) | 33.831 | 34.512 | |
| NÃO HOSPITALARES | | | | | | |
| Terrenos | 621 | 16.675 | - | 17.296 | 17.297 | |
| Edificações | 11.202 | 810 | (1.906) | 10.106 | 10.294 | 1,8868% |
| TOTAL NÃO HOSPITALARES | 11.823 | 17.485 | (1.906) | 27.402 | 27.591 | |
| TOTAL DE BENS IMÓVEIS | 48.313 | 26.521 | (13.601) | 61.233 | 62.103 | |

Sobre a reavaliação dos imóveis realizada nos exercícios de 2004 e 2007 foram constituídas provisões para IRPJ e CSSL cujo saldo é de R\$ 8.092 mil (2021 - R\$ 8.142 mil) as quais estão registradas no Passivo Exigível a Longo Prazo.

| CONSOLIDADO | | | | | | |
|-------------------------------|----------------|---------------|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| DESCRIÇÃO | CUSTO ORIGINAL | REAVALIAÇÃO | DEPREC. ACUMUL. | VALOR LÍQUIDO 2022 | VALOR LÍQUIDO 2021 | TAXA DEPREC. ANUAL |
| HOSPITALARES | | | | | | |
| Terrenos | 22.281 | 2.029 | - | 24.310 | 28.780 | |
| Edificações | 31.225 | 7.007 | (11.695) | 26.537 | 27.219 | 1,8868% |
| TOTAL HOSPITALARES | 53.506 | 9.036 | (11.695) | 50.847 | 55.999 | |
| NÃO HOSPITALARES | | | | | | |
| Terrenos | 621 | 16.675 | - | 17.296 | 17.297 | |
| Edificações | 11.202 | 810 | (1.906) | 10.106 | 10.294 | 1,8868% |
| TOTAL NÃO HOSPITALARES | 11.823 | 17.485 | (1.906) | 27.402 | 27.591 | |
| TOTAL DE BENS IMÓVEIS | 65.329 | 26.521 | (13.601) | 78.249 | 83.590 | |

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

NOTAS EXPLICATIVAS

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

NOTAS EXPLICATIVAS

17.2 IMOBILIZADO DE USO PRÓPRIO

| CONTROLADORA | | | | | |
|-------------------------------|----------------|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| DESCRIÇÃO | CUSTO ORIGINAL | DEPREC. ACUMUL. | VALOR LÍQUIDO 2022 | VALOR LÍQUIDO 2021 | TAXA DEPREC. ANUAL |
| HOSPITALARES | | | | | |
| Instalações | 6.181 | (4.520) | 1.661 | 2.045 | 10% |
| Equipamentos e Acessórios | 84.225 | (53.462) | 30.763 | 32.468 | 10% |
| Móveis e Utensílios | 10.427 | (4.755) | 5.672 | 6.416 | 10% |
| Veículos (ambulâncias) | 1.861 | (1.660) | 201 | 331 | 20% |
| Equip. Proc. Dados - Hardware | 3.488 | (1.109) | 2.379 | 2.689 | 25% |
| TOTAL HOSPITALARES | 106.182 | (65.506) | 40.676 | 43.949 | |
| NÃO HOSPITALARES | | | | | |
| Instalações | 2.002 | (1.885) | 117 | 115 | 10% |
| Máquinas e Equipamentos | 1.833 | (1.530) | 303 | 290 | 10% |
| Equip. Proc. Dados | 19.758 | (11.865) | 7.893 | 7.242 | 25% |
| Móveis e Utensílios | 4.998 | (3.944) | 1.054 | 1.188 | 10% |
| Veículos | 348 | (275) | 73 | 105 | 20% |
| TOTAL NÃO HOSPITALARES | 28.939 | (19.499) | 9.440 | 8.940 | |
| TOTAL DE BENS MÓVEIS | 135.121 | (85.005) | 50.116 | 52.889 | |

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

NOTAS EXPLICATIVAS

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

NOTAS EXPLICATIVAS

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

NOTAS EXPLICATIVAS

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

| CONSOLIDADO | | | | | |
|-------------------------------|----------------|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| DESCRIÇÃO | CUSTO ORIGINAL | DEPREC. ACUMUL. | VALOR LÍQUIDO 2022 | VALOR LÍQUIDO 2021 | TAXA DEPREC. ANUAL |
| HOSPITALARES | | | | | |
| Instalações | 6.181 | (4.520) | 1.661 | 2.045 | 10% |
| Equipamentos e Acessórios | 84.225 | (53.462) | 30.763 | 32.468 | 10% |
| Móveis e Utensílios | 10.427 | (4.755) | 5.672 | 6.416 | 10% |
| Veículos (ambulâncias) | 1.861 | (1.660) | 201 | 331 | 20% |
| Equip. Proc. Dados - Hardware | 3.488 | (1.109) | 2.379 | 2.689 | 25% |
| TOTAL HOSPITALARES | 106.182 | (65.506) | 40.676 | 43.949 | |
| NÃO HOSPITALARES | | | | | |
| Instalações | 2.002 | (1.885) | 117 | 115 | 10% |
| Máquinas e Equipamentos | 1.833 | (1.530) | 303 | 290 | 10% |
| Equip. Proc. Dados | 19.758 | (11.865) | 7.893 | 7.242 | 25% |
| Móveis e Utensílios | 5.143 | (3.944) | 1.199 | 1.188 | 10% |
| Veículos | 348 | (275) | 73 | 105 | 20% |
| TOTAL NÃO HOSPITALARES | 29.084 | (19.499) | 9.585 | 8.940 | |
| TOTAL DE BENS MÓVEIS | 135.266 | (85.005) | 50.261 | 52.889 | |

NOTAS EXPLICATIVAS

17.3 OUTRAS IMOBILIZAÇÕES

| CONTROLADORA | | | | | |
|--|----------------|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| DESCRIÇÃO | CUSTO ORIGINAL | DEPREC. ACUMUL. | VALOR LÍQUIDO 2022 | VALOR LÍQUIDO 2021 | TAXA DEPREC. ANUAL |
| HOSPITALARES | | | | | |
| Benfeitorias em propriedade de Terceiros | 4.131 | (3.712) | 419 | 496 | (a) |
| TOTAL HOSPITALARES | 4.131 | (3.712) | 419 | 496 | |
| NÃO HOSPITALARES | | | | | |
| Benfeitorias em Propriedade de Terceiros | 13.609 | (9.157) | 4.452 | 3.252 | (a) |
| Outras | 4.477 | (4.476) | 1 | 2 | 10% |
| TOTAL NÃO HOSPITALARES | 18.806 | (13.633) | 4.453 | 3.254 | |
| TOTAL DE OUTRAS IMOBILIZAÇÕES | 22.217 | (17.345) | 4.872 | 3.750 | |

(a) De acordo com o prazo contratual de locação dos imóveis.

| CONSOLIDADO | | | | | |
|--|----------------|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| DESCRIÇÃO | CUSTO ORIGINAL | DEPREC. ACUMUL. | VALOR LÍQUIDO 2022 | VALOR LÍQUIDO 2021 | TAXA DEPREC. ANUAL |
| HOSPITALARES | | | | | |
| Benfeitorias em propriedade de Terceiros | 4.131 | (3.712) | 419 | 496 | (a) |
| TOTAL HOSPITALARES | 4.131 | (3.712) | 419 | 496 | |
| NÃO HOSPITALARES | | | | | |
| Benfeitorias em Propriedade de Terceiros | 13.749 | (9.157) | 4.592 | 3.252 | (a) |
| Outras | 4.477 | (4.476) | 1 | 2 | 10% |
| TOTAL NÃO HOSPITALARES | 18.226 | (13.633) | 4.593 | 3.254 | |
| TOTAL DE OUTRAS IMOBILIZAÇÕES | 22.357 | (17.345) | 5.012 | 3.750 | |

NOTAS EXPLICATIVAS

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

NOTAS EXPLICATIVAS

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

| CONTROLADORA | | | | | |
|--------------------------------------|----------------|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| DESCRIÇÃO | CUSTO ORIGINAL | DEPREC. ACUMUL. | VALOR LÍQUIDO 2022 | VALOR LÍQUIDO 2021 | TAXA DEPREC. ANUAL |
| HOSPITALARES | | | | | |
| Direito de Uso de Arrendamentos | 18.539 | (4.022) | 14.517 | - | (a) |
| TOTAL HOSPITALARES | 18.539 | (4.022) | 14.517 | - | |
| NÃO HOSPITALARES | | | | | |
| Direito de Uso de Arrendamentos | - | - | - | - | |
| TOTAL NÃO HOSPITALARES | - | - | - | - | |
| TOTAL DE OUTRAS IMOBILIZAÇÕES | 18.539 | (4.022) | 14.517 | - | |

(a) De acordo com o prazo contratual de locação dos imóveis.

| CONSOLIDADO | | | | | |
|--------------------------------------|----------------|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| DESCRIÇÃO | CUSTO ORIGINAL | DEPREC. ACUMUL. | VALOR LÍQUIDO 2022 | VALOR LÍQUIDO 2021 | TAXA DEPREC. ANUAL |
| HOSPITALARES | | | | | |
| Direito de Uso de Arrendamentos | 18.539 | (4.022) | 14.517 | - | (a) |
| TOTAL HOSPITALARES | 18.539 | (4.022) | 14.517 | - | |
| NÃO HOSPITALARES | | | | | |
| Direito de Uso de Arrendamentos | - | - | - | - | |
| TOTAL NÃO HOSPITALARES | - | - | - | - | |
| TOTAL DE OUTRAS IMOBILIZAÇÕES | 18.539 | (4.021) | 14.517 | - | |

(a) De acordo com o prazo contratual de locação dos imóveis.

NOTAS EXPLICATIVAS

17.4 RECUPERABILIDADE DOS ATIVOS

Conforme pronunciamento técnico 01 do Comitê de Pronunciamentos Contábeis, a cooperativa realizou o teste de recuperabilidade de seus ativos e não foram identificadas evidências que justificassem a necessidade de qualquer provisão para perdas.

NOTA 18 – INTANGÍVEL

Quadro resumo, apresentado abaixo:

| CONTROLADORA | | | | | | |
|---|----------------|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| DESCRIÇÃO | CUSTO ORIGINAL | AMORT. ACUMUL. | VALOR LÍQUIDO 2022 | VALOR LÍQUIDO 2021 | TAXA DEPREC. ANUAL | |
| SISTEMAS APLICATIVOS – SOFTWARES | | | | | | |
| Hospitalar | 10.577 | (6.859) | 3.718 | 3.151 | 20% | |
| Não hospitalar | 78.600 | (46.618) | 31.982 | 35.580 | 20% | |
| TOTAL DO INTANGÍVEL | 89.177 | (53.477) | 35.700 | 38.731 | | |

| CONSOLIDADO | | | | | | |
|---|----------------|-----------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| DESCRIÇÃO | CUSTO ORIGINAL | AMORT. ACUMUL. | VALOR LÍQUIDO 2022 | VALOR LÍQUIDO 2021 | TAXA DEPREC. ANUAL | |
| SISTEMAS APLICATIVOS – SOFTWARES | | | | | | |
| Hospitalar | 10.577 | (6.859) | 3.718 | 3.151 | 20% | |
| Não hospitalar | 78.600 | (46.618) | 31.982 | 35.580 | 20% | |
| TOTAL DO INTANGÍVEL | 89.177 | (53.477) | 35.700 | 38.731 | | |

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 19 – PROVISÕES TÉCNICAS

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|--------------|
| | SALDO 2022 | | SALDO 2021 | |
| | CURTO PRAZO | LONGO PRAZO | CURTO PRAZO | LONGO PRAZO |
| Provisão para Contraprestações Não Ganha (a) | - | - | - | - |
| Provisão de Insuficiência de Prêmios/Contrap (b) | - | - | - | - |
| Provisão para Remissão (c) | 2.635 | 4.817 | 2.729 | 5.279 |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liq. para o SUS (d) | 6.392 | 8.074 | 8.573 | 1.746 |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liq. para outros prestadores | 55.055 | - | 37.996 | - |
| - Cobertura pré-estabelecida (e) | 10.893 | - | 32.522 | - |
| - Cobertura pós-estabelecida (e) | 44.162 | - | 5.474 | - |
| Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA | 132.074 | - | 97.931 | - |
| - PEONA (f) | 126.676 | - | 93.128 | - |
| - PEONA SUS (f) | 5.398 | - | 4.803 | - |
| TOTAL DA PROVISÕES TÉCNICAS | 196.156 | 12.891 | 147.229 | 7.025 |

| DESCRIÇÃO | CONSOLIDADO | | | |
|---|----------------|---------------|----------------|--------------|
| | SALDO 2022 | | SALDO 2021 | |
| | CURTO PRAZO | LONGO PRAZO | CURTO PRAZO | LONGO PRAZO |
| Provisão para Contraprestações Não Ganha (a) | - | - | - | - |
| Provisão de Insuficiência de Contraprestações (b) | - | - | - | - |
| Provisão para Remissão (c) | 2.635 | 4.817 | 2.729 | 5.279 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS (d) | 6.392 | 8.074 | 8.573 | 1.746 |
| Provisão de Eventos a Liquidar para outros prestadores | 55.055 | - | 37.996 | - |
| - Cobertura pré-estabelecida (e) | 10.893 | - | 32.522 | - |
| - Cobertura pós-estabelecida (e) | 44.162 | - | 5.474 | - |
| Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados PEONA | 132.074 | - | 97.931 | - |
| - PEONA (f) | 126.676 | - | 93.128 | - |
| - PEONA SUS (f) | 5.398 | - | 4.803 | - |
| TOTAL DA PROVISÕES TÉCNICAS | 196.156 | 12.891 | 147.229 | 7.025 |

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

NOTAS EXPLICATIVAS

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

NOTAS EXPLICATIVAS

- a) Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha:** Refere-se às contraprestações cujo período de cobertura dos contratos ainda não decorreu e que serão apropriadas às contas de resultado no sistema pro rata (vide nota 04-d). Como a Cooperativa ajusta o período de cobertura dos seus contratos para vigorar entre o dia 1º e o último dia de cada mês essa provisão não apresenta saldo no final dos exercícios.
- b) Provisão de Insuficiência de prêmios/Contraprestação:** Caracteriza-se pelo registro contábil do valor de insuficiência de contraprestação pela operadora para cobertura de risco contratual quando constatada considerando todos os contratos médico-hospitalares em preço preestabelecido. A Cooperativa fez o cálculo dessa provisão segundo normativas baixadas pela ANS não apurando valor a provisionar.
- c) Provisão para Remissão:** Conforme descrito na RN 393/2015 e alterações posteriores, esta provisão se refere “às obrigações decorrentes das cláusulas contratuais de remissão das contraprestações/prêmios referentes à cobertura de assistência à saúde, quando existentes”. No caso da Unimed Vitória Cooperativa de Trabalho médico, existem beneficiários em contratos com a cláusula contratual que prevê a remissão das contraprestações aos dependentes no caso de falecimento do titular do plano, a prazos variáveis. O cálculo desta provisão é realizado internamente pela atuária responsável LINDIRA MOREIRA SANTANA – MIBA nº 2316 que, em cumprimento do previsto no anexo da RN 528/2022, emitiu parecer datado de 31/01/2023 autorizando o uso de sua assinatura para fins de publicação das demonstrações financeiras referente às provisões técnicas de sua responsabilidade.
- d) Provisão de Eventos a Liquidar para o SUS:** Refere-se à provisão para fazer face ao ressarcimento dos atendimentos aos beneficiários da Operadora na rede assistencial do Sistema Único de Saúde – SUS, conforme regulamentado e divulgado mensalmente pela ANS.
- e) Provisão de Eventos Liquidar para o SUS (% hc x ABI):** ABIs x percentual histórico: informa o valor total dos Avisos de Beneficiários Identificados (ABI) notificados à operadora de planos de saúde e ainda não cobrados pela ANS, multiplicado pelo percentual histórico de cobrança (%hc), que é calculado a partir do total dos valores cobrados sobre o total dos valores notificados, com base nos ABI emitidos até 120 dias anteriores ao mês de referência.
- f) Provisão de Eventos a Liquidar:** Provisão para garantia de eventos já ocorridos, registrados contabilmente e ainda não pagos. RN 393/2015 e alterações vigentes, que determinou a constituição desta provisão a partir de 1º de janeiro de 2010, cujo registro contábil é realizado

no momento da apresentação da cobrança às operadoras e na identificação da ocorrência da despesa médica pela comunicação do prestador de serviço, independentemente da existência de qualquer mecanismo, processo ou sistema de intermediação da transmissão, direta ou indiretamente por meio de terceiros, ou da análise preliminar das despesas médicas.

Conforme publicação da normativa e alterações vigentes, que determinou que a provisão para eventos a liquidar deve ser lastreada por ativos garantidores que atendam os critérios da RN 521/2022 e alterações vigentes.

A provisão constituída está lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas e não vinculadas.

- g) Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA):** Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS e alterações vigentes, representa os eventos ocorridos porém não avisados a operadora, cujo valor deve ser baseado em (i) cálculo atuarial de acordo com nota técnica aprovada pela ANS, ou (ii) na ausência de nota técnica aprovada pela ANS utilizar 9,5% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses ou 12% dos eventos indenizáveis conhecidos, dos dois o maior da PEONA e PEONA SUS.

Regulamentado pela RN 393/2015 da ANS que aprovou a metodologia própria para provisão da PEONA calculada por cálculo atuarial pelos atuários Saulo Ribeiro Lacerda – MIBA 894 e Thiago de Castro Nascimento – MIBA 2583 que emitiram parecer datado de 31/01/2023.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados que representa o montante de R\$ 126.676 mil PEONA, apurado por cálculo atuarial ou metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes, 100% da provisão exigida.

A Entidade efetuou até 31 de dezembro de 2022 o cálculo da provisão de eventos ocorridos e não avisados no SUS que representa o montante de R\$ 5.398 mil, apurado por metodologia regulamentada pela RN 393/2015 e alterações vigentes, 100% da provisão exigida.

A provisão constituída esta lastreada por ativos garantidores relativos a aplicações financeiras vinculadas.

Adicionalmente as operadoras de planos de saúde do grupo estão sujeitas às seguintes exigências estabelecidas pela RN ANS nº 526/2022, RN 521/2022, RN 393/2015 e alterações vigentes:

NOTAS EXPLICATIVAS

a) Patrimônio Mínimo Ajustado

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

O Capital da Unimed excede o valor do patrimônio líquido exigido pela Norma Técnica.

O Capital da Unimed em 31/12/2022 representa o montante de R\$ 379.985 enquanto o Patrimônio Líquido Ajustado calculado conforme RN 526/2022 representa R\$ 326.790.

b) Margem de solvência

Regulamentada pelo RN 526/2022 da ANS corresponde à suficiência do Patrimônio Líquido ou Patrimônio Social ajustado por efeitos econômicos, sendo regulamentado o patrimônio líquido ajustado deve ser superior a 20% das contraprestações líquidas dos últimos doze meses, ou 33% da média anual dos eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses dos dois o maior.

| MARGEM DE SOLVÊNCIA | 2022 | 2021 |
|--|----------------|----------------|
| A) 0.20 das contraprestações líquidas dos últimos 12 meses | 323.000 | 256.149 |
| B) 0.33 da média de eventos indenizáveis líquidos dos últimos 36 meses | 420.611 | 324.538 |
| C) Margem de Solvência (Maior entre A e B) | 420.611 | 324.538 |
| M. S. parcela mínima 2022 – 75%* | 313.164 | 297.949 |
| PLA | 326.790 | 322.611 |
| (=) Suficiência Exigida – 75% | 13.626 | 24.662 |

*Dedução do benefício PROMOPREV

A partir de 1º de março de 2021, com base na RN 451/2020, entrou em vigor o Capital Baseado em Riscos, regra de capital que define montante variável a ser observado pela operadora em função de fatores pré-determinados por modelo padrão estabelecido pela ANS, compreendendo os principais riscos envolvidos nas atividades relacionadas à operação de planos privados de

assistência à saúde, quais sejam: o risco de subscrição, o risco de crédito, o risco de mercado, o risco legal e o risco operacional.

Com base na estimativa destes riscos a necessidade de capital da operadora é R\$ 208,7 milhões.

NOTA 20 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Refere-se a outros débitos de operações de assistência à saúde conforme detalhamento abaixo.

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Contraprestações a restituir | 627 | 593 | 627 | 593 |
| Receita Antecipada de Contraprestações | 269 | - | 269 | - |
| Comissões e agenciamentos a pagar | 77 | 77 | 77 | 77 |
| Intercâmbio a pagar por corresponsabilidade transferida | 12.966 | 9.986 | 12.966 | 9.986 |
| TOTAL | 13.939 | 10.656 | 13.939 | 10.656 |

NOTA 21 – DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a valores a pagar aos cooperados e à Rede Credenciada por atendimentos prestados a clientes de outras operadoras do sistema Unimed (Intercâmbio eventual) e a clientes particulares e convênios atendidos na rede própria.

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 22 – PROVISÕES

A Cooperativa adota o regime do Lucro Real Anual para tributação de seus resultados recolhendo o Imposto de Renda e a Contribuição Social mensalmente com base em balancetes/balancos de suspensão apurando em 2022 saldos a recolher conforme abaixo demonstrado.

| CONTROLADORA | | | | |
|--------------------------------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
| DESCRIÇÃO | IRPJ | CSSL | 2022 | 2021 |
| Provisionado no Resultado (*) | 26.150 | 9.457 | 35.607 | 11.229 |
| Realização de Reserva de Reavaliação | 36 | 13 | 49 | 49 |
| TOTAL PROVISIONADO | 26.186 | 9.470 | 35.656 | 11.278 |
| (-) Antecipações Recolhidas | (18.133) | (6.540) | (24.673) | (13.462) |
| TOTAL A RECOLHER / COMPENSAR | 8.053 | 2.930 | 10.983 | (2.184) |

| CONSOLIDADO | | | | |
|--------------------------------------|---------------|--------------|---------------|----------------|
| DESCRIÇÃO | IRPJ | CSSL | 2022 | 2021 |
| Provisionado no Resultado (*) | 27.142 | 9.843 | 36.985 | 11.372 |
| Realização de Reserva de Reavaliação | 36 | 13 | 49 | 49 |
| TOTAL PROVISIONADO | 27.178 | 9.856 | 37.034 | 11.421 |
| (-) Antecipações Recolhidas | (18.726) | (6.768) | (25.494) | (13.836) |
| TOTAL A RECOLHER / COMPENSAR | 8.452 | 3.088 | 11.540 | (2.415) |

Os saldos a compensar do IRPJ e CSSL em 2021 estão constituídos como crédito tributário (vide nota 11).

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 23 – TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Referem-se a impostos e contribuições a recolher sobre as operações da Cooperativa, retenções de impostos e contribuições na fonte e parcelamentos de débitos de tributos e contribuições, conforme a seguir demonstrados:

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | SALDO 2022 | | SALDO 2021 | |
| | C. PRAZO | L. PRAZO | C. PRAZO | L. PRAZO |
| Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar | 8.053 | - | - | - |
| Contribuição Social S/Lucro Líquido a Pagar | 2.931 | - | - | - |
| ISS Sobre o Faturamento | 929 | - | 315 | - |
| Contribuições Previdenciárias – INSS | 5.282 | - | 5.784 | - |
| FGTS | 1.527 | - | 1.569 | - |
| PIS S/Faturamento | 531 | - | 37 | - |
| COFINS S/Faturamento | 3.269 | - | 226 | - |
| Retenção de Impostos e Contribuições | 9.550 | - | 13.545 | - |
| Parcelamento de Tributos e Contribuições | | | | |
| - ISS Sobre o Faturamento | 920 | 3.985 | 833 | 4.442 |
| - Parcelamento Tributos Federais – Lei 11.941/09 | 2.798 | 2.329 | 2.646 | 4.851 |
| Tributos e Contribuições Relac. IN 20 (Cooperados) | | | | |
| - Imposto de Renda | 270 | 225 | 255 | 468 |
| - Contribuição Social S/ Lucro Líquido – CSLL | 138 | 115 | 131 | 240 |
| - COFINS | 4.654 | 3.879 | 4.407 | 8.080 |
| - PIS | 744 | 620 | 705 | 1.292 |
| - Contribuições Previdenciárias (DARF 1233) | 561 | 467 | 531 | 974 |
| TOTAL | 42.157 | 11.620 | 30.984 | 20.347 |

A Cooperativa aderiu a programas especiais de parcelamento de débitos de tributos e contribuições sociais e os saldos estão atualizados para 31.12.2022.

NOTAS EXPLICATIVAS

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

NOTAS EXPLICATIVAS

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

| DESCRIÇÃO | CONSOLIDADO | | | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | SALDO 2022 | | SALDO 2021 | |
| | C. PRAZO | L. PRAZO | C. PRAZO | L. PRAZO |
| Imposto de Renda Pessoa Jurídica a Pagar | 8.452 | - | - | - |
| Contribuição Social S/Lucro Líquido a Pagar | 3.089 | - | 10 | - |
| ISS Sobre o Faturamento | 929 | - | 315 | - |
| Contribuições Previdenciárias – INSS | 5.282 | - | 5.784 | - |
| FGTS | 1.527 | - | 1.569 | - |
| PIS S/Faturamento | 532 | - | 43 | - |
| COFINS S/Faturamento | 3.278 | - | 254 | - |
| Retenção de Impostos e Contribuições | 9.554 | - | 13.547 | - |
| Parcelamento de Tributos e Contribuições | | | | |
| - ISS Sobre o Faturamento | 920 | 3.985 | 833 | 4.442 |
| - Parcelamento Tributos Federais – Lei 11.941/09 | 2.798 | 2.329 | 2.646 | 4.851 |
| Tributos e Contribuições Relac. IN 20 (Cooperados) | | | | |
| - Imposto de Renda | 270 | 225 | 255 | 468 |
| - Contribuição Social S/ Lucro Líquido – CSLL | 138 | 115 | 131 | 240 |
| - COFINS | 4.654 | 3.879 | 4.407 | 8.080 |
| - PIS | 744 | 620 | 705 | 1.292 |
| - Contribuições Previdenciárias (DARF 1233) | 561 | 467 | 531 | 974 |
| TOTAL | 42.728 | 11.620 | 31.030 | 20.347 |

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 24 – COMPOSIÇÃO DOS EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

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

| CONTROLADORA | | | | | | | | |
|-----------------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|-------------|-----------------|
| BANCO | INÍCIO | SALDO 2022 | | SALDO 2021 | | VENCIMENTO | ENCARGOS | FINALIDADE |
| | | C. PRAZO | L. PRAZO | C. PRAZO | L. PRAZO | | | |
| Banco Sicoob | 30/09/2020 | - | - | 6.576 | 1.625 | 01/03/2023 | 0,2006% a.m | Capital de Giro |
| Banco Sicoob | 27/04/2020 | - | - | 15.594 | 2.581 | 13/02/2023 | 0,2036% a.m | Capital de Giro |
| Banco Sicoob | 27/06/2022 | 18.242 | 63.850 | - | - | 10/06/2027 | 0,25% a.m | Capital de Giro |
| Banco Safra | 25/08/2021 | 9.450 | 14.175 | 13.500 | 13.500 | 14/02/2024 | 0,2022% a.m | Capital de Giro |
| Banco Santander | 27/06/2022 | 3.844 | 9.610 | - | - | 22/06/2026 | 0,232% a.m | Capital de Giro |
| Banco Safra | 27/06/2022 | 5.278 | 7.916 | - | - | 17/06/2025 | 0,25% a.m | Capital de Giro |
| TOTAL | | 36.814 | 95.551 | 35.670 | 17.706 | | | |

| CONSOLIDADO | | | | | | | | |
|-----------------|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|-------------|-----------------|
| BANCO | INÍCIO | SALDO 2022 | | SALDO 2021 | | VENCIMENTO | ENCARGOS | FINALIDADE |
| | | C. PRAZO | L. PRAZO | C. PRAZO | L. PRAZO | | | |
| Banco Sicoob | 30/09/2020 | - | - | 6.576 | 1.625 | 01/03/2023 | 0,2006% a.m | Capital de Giro |
| Banco Sicoob | 27/04/2020 | - | - | 15.594 | 2.581 | 13/02/2023 | 0,2036% a.m | Capital de Giro |
| Banco Sicoob | 27/06/2022 | 18.242 | 63.850 | - | - | 10/06/2027 | 0,25% a.m | Capital de Giro |
| Banco Safra | 25/08/2021 | 9.450 | 14.175 | 13.500 | 13.500 | 14/02/2024 | 0,2022% a.m | Capital de Giro |
| Banco Safra | 01/03/2021 | - | - | 10.000 | 6.667 | 20/08/2023 | 0,2000% a.m | Capital de Giro |
| Banco Santander | 01/03/2021 | - | - | 10.000 | 6.666 | 20/08/2023 | 0,2320% a.m | Capital de Giro |
| Banco Santander | 27/06/2022 | 3.844 | 9.610 | - | - | 22/06/2026 | 0,232% a.m | Capital de Giro |
| Banco Safra | 27/06/2022 | 5.278 | 7.916 | - | - | 17/06/2025 | 0,25% a.m | Capital de Giro |
| TOTAL | | 36.814 | 95.551 | 55.670 | 31.039 | | | |

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 25 – DÉBITOS DIVERSOS

São demonstrados os valores conhecidos ou calculáveis, acrescidos, quando aplicáveis, dos encargos financeiros incorridos, assim dispostos:

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Obrigações com Pessoal (Salários a pagar e Provisão Férias e Encargos) | 17.130 | 16.334 | 17.130 | 16.334 |
| Fornecedores | 49.914 | 38.609 | 49.976 | 38.609 |
| Depósitos de Terceiros | 2.708 | 1.729 | 2.708 | 1.729 |
| Aluguéis a Pagar | 199 | 458 | 199 | 458 |
| Contas e Despesas a Pagar Provisionadas | 2.913 | 1.967 | 15.855 | 16.874 |
| Passivo de Arredamentos | 4.022 | - | 4.022 | - |
| TOTAL | 76.886 | 59.097 | 89.890 | 74.004 |

NOTA 26 – PROVISÃO PARA TRIBUTOS DIFERIDOS

Refere-se a provisões para tributos diferidos sobre o saldo da reserva de reavaliação de imóveis conforme mencionado na nota 04-G e 15-A, demonstradas a seguir:

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Imposto de Renda Diferido | 5.949 | 5.986 | 5.949 | 5.986 |
| Contribuição Social sobre o Lucro Diferido | 2.143 | 2.156 | 2.143 | 2.156 |
| TOTAL | 8.092 | 8.142 | 8.092 | 8.142 |

NOTA 27 – PROVISÕES DE CONTINGÊNCIAS, JUDICIAIS E ADMINISTRATIVAS

Em 2020 a cooperativa implementou a “Política de Contingências Judiciais”, onde estabeleceu as diretrizes para provisão das contingências cíveis, trabalhistas e tributárias, assim como a autoridade, as funções e as responsabilidades de cada área e os profissionais envolvidos nesse processo, tendo como foco as melhorias dos controles auxiliares e da contabilidade. As diretrizes implementadas com a nova política cooperativa refletiu um posicionamento mais conservador e com menos exposição ao risco.

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|---|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Provisão para Ações Tributárias e Fiscais | 38.480 | 36.115 | 38.480 | 36.115 |
| Provisão para Ações Cíveis | 15.722 | 26.482 | 15.722 | 26.482 |
| Provisão para Ações Trabalhistas | 9.551 | 3.603 | 9.551 | 3.603 |
| Provisão para Multas Administrativas da ANS | 3.048 | 2.982 | 3.048 | 2.982 |
| TOTAL | 66.801 | 69.182 | 66.801 | 69.182 |

Provisão para ações Tributárias e Fiscais compreendem: a) R\$ 7.960 mil (2021 R\$ 7.960 mil) auto de Infração aplicado pela Prefeitura Municipal de Vitória cobrando o imposto sobre serviços (ISSQN) supostamente devido no período de outubro de 2000 a setembro de 2003; b) R\$ 24.582 (2021 R\$ 18.702 mil) Imposto Sobre Serviços conforme a LC 157/2016 depositado em Juízo; c) R\$ 5.938 mil (2021 R\$ 5.938 mil) PIS sobre Folha de Pagamento;

As provisões citadas nos itens a, b e c estão garantidas por depósitos judiciais (vide nota 14 letra a).

Provisão para ações Cíveis: a Operadora responde a processos de natureza cível, os quais estão em diversas fases de tramitação. Para fazer face às eventuais perdas que possam resultar da resolução final desses processos, foi constituída provisão de R\$ 15.721 (2021 R\$ 26.482) com base na opinião de seus assessores jurídicos de perda provável.

NOTAS EXPLICATIVAS

Provisão para ações Trabalhistas: refere-se a ações trabalhistas protocoladas por ex-funcionários reclamando o pagamento de verbas salariais que julgam terem direitos. Para fazer face às eventuais perdas que possam resultar da resolução final desses processos, foi constituída provisão de R\$ 4.961 mil (2021 R\$ 3.603) com base na opinião de seus assessores jurídicos de perda provável. Outro valor registrado nesta rubrica foi a provisão para a diferença salarial do Piso da Enfermagem, no montante de R\$ 4.590 mil. Tal aplicação de reajuste está suspenso desde o dia 04/09/2022, por decisão do Supremo Tribunal Federal (STF), que acatou uma Ação Direta de Inconstitucionalidade (ADI) contra a lei do reajuste.

Além das contingências acima, a Cooperativa possui outras contingências de naturezas cível e trabalhista num montante aproximado de R\$ 151 milhões (2021 – R\$ 77 milhões) para as quais não constituiu provisão baseada na opinião de seus assessores jurídicos de perda possível, de acordo com o CPC 25 – Provisões, Passivos e Ativos Contingentes.

NOTA 28 – CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 2.601 cooperados, é dividido em quotas-partes no valor unitário de R\$ 1,00 (um real) correspondente a uma quota.

| CONTROLADORA | | | |
|--------------|-----------|----------------|---------------|
| ANO | SUBSCRITO | A INTEGRALIZAR | INTEGRALIZADO |
| 2022 | 308.733 | - | 308.733 |
| 2021 | 301.455 | (79) | 301.376 |

| CONSOLIDADO | | | |
|-------------|-----------|----------------|---------------|
| ANO | SUBSCRITO | A INTEGRALIZAR | INTEGRALIZADO |
| 2022 | 308.733 | - | 308.733 |
| 2021 | 301.455 | (79) | 301.376 |

NOTA 29 – DISCRIMINAÇÃO DAS RESERVAS

RESERVA LEGAL – Constituída de acordo com o Estatuto Social da Unimed Vitória, a razão de 10% da sobra do ato cooperativo.

RATES – RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA, EDUCACIONAL E SOCIAL – Constituído de acordo com o Estatuto Social da Unimed Vitória, a razão de 5% da sobra do ato cooperativo e 100% do resultado líquido do ato não cooperativo.

RESERVA DE REAVLIAÇÃO – Refere-se ao resultado líquido da reavaliação e dos impostos sobre a reavaliação dos imóveis de propriedade da Cooperativa registrados no ativo permanente, conforme mencionado na nota 04 (G).

NOTA 30 – CONTRAPRESTAÇÕES LÍQUIDAS

Conforme mencionado na Nota 04-O, referem-se às contraprestações emitidas de planos de assistência à saúde contabilizadas no resultado de acordo com o período de cobertura de cada contrato no regime pro rata, conforme normatizado pela ANS na RN nº 314/12 e alterações da RN nº 322/13 e RN 528/22.

NOTA 31 – RECEITAS E OUTRAS DESPESAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a receitas e despesas de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora, basicamente atendimentos prestados na Rede Própria a clientes de outras Unimed (intercâmbio), particulares, convênios e outras.

NOTA 32 – DESPESAS ADMINISTRATIVAS

Referem-se a despesas operacionais conforme descrição no quadro abaixo.

NOTAS EXPLICATIVAS

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

NOTAS EXPLICATIVAS

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|-------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Despesas com Pessoal Próprio (i) | 69.139 | 64.969 | 69.139 | 64.969 |
| Serviços de Terceiros | 22.007 | 21.919 | 22.007 | 21.929 |
| Localização e Funcionamento | 42.368 | 35.312 | 42.392 | 35.321 |
| Publicidade e Propaganda | 8.079 | 6.470 | 8.079 | 6.470 |
| Tributos | 1.287 | 1.399 | 1.287 | 1.399 |
| Despesas com Multas Administrativas | 1.121 | 407 | 1.121 | 407 |
| Outras | (1.402) | 17.118 | (1.402) | 17.118 |
| TOTAL | 142.599 | 147.594 | 142.623 | 147.613 |

(i) Honorários dos conselhos administração, diretoria executiva, conselho fiscal, salários e benefícios para colaboradores e encargos sociais sobre folhas de pagamentos.

NOTA 33 – RESULTADO PATRIMONIAL

Refere-se ao resultado das operações não ligadas diretamente às operações da Cooperativa, conforme demonstrado a seguir:

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|---|---------------|----------------|---------------|----------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| RECEITAS PATRIMONIAIS | | | | |
| Aluguel | 179 | 182 | 179 | 182 |
| Resultado da Equivalência Patrimonial | 12.983 | 5.435 | 9.987 | 5.139 |
| Lucro na Alienação de Bens e Investimentos | - | - | 1.665 | - |
| Sobras Distribuídas por outras Cooperativas | 655 | 465 | 655 | 465 |
| Dividendos Distribuídas por outras Empresas | 798 | - | 878 | - |
| TOTAL DAS RECEITAS PATRIMONIAIS | 14.615 | 6.802 | 13.364 | 5.786 |
| DESPESAS PATRIMONIAIS | | | | |
| Resultado de Equivalência Patrimonial | - | (2.083) | - | (2.083) |
| Prejuízo na Alienação de Bens - Ativo Imobilizado | (14) | - | (14) | - |
| TOTAL DAS DESPESAS PATRIMONIAIS | (14) | (2.083) | (14) | (2.083) |
| RESULTADO PATRIMONIAL | 14.601 | 3.999 | 13.350 | 3.703 |

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 34 – PARTES RELACIONADAS

A Cooperativa considera como partes relacionadas as pessoas ou as entidades que estão relacionadas com a Unimed Vitória, considerando as premissas do CPC – 05 – Divulgação sobre Partes Relacionadas que considera, principalmente, influência significativa, membros do pessoal-chave da administração, entidades coligadas, controladas e empresas de um mesmo grupo econômico.

Nesse sentido, as demais entidades integrantes do sistema Unimed (Intercâmbio) não são consideradas partes relacionadas.

As transações realizadas em 2022 pela Cooperativa com partes relacionadas estão representadas principalmente por seus cooperados e entidades coligadas, que compreendem:

1) Com Cooperados (Valores em R\$ 1.000)

| CONTROLADORA | | | |
|---|--------|--------|---------|
| DESCRIÇÃO | ATIVO | PASIVO | DESPESA |
| Adiantamentos | 3.379 | - | - |
| Conta Corrente (*) | - | 13.392 | - |
| Passivo Tributário a Receber – IN-20 | 11.673 | - | - |
| Produção Médica – Eventos Indenizáveis | - | - | 422.529 |
| Despesas com Assist. Téc. Educ. e Social | - | - | 16.836 |
| Remuneração dos Administradores e Conselhos | - | - | 5.814 |

(*) Capital a restituir.

| CONSOLIDADO | | | |
|---|--------|--------|---------|
| DESCRIÇÃO | ATIVO | PASIVO | DESPESA |
| Adiantamentos | 3.379 | - | - |
| Conta Corrente (*) | - | 13.392 | - |
| Passivo Tributário a Receber – IN-20 | 11.673 | - | - |
| Produção Médica – Eventos Indenizáveis | - | - | 422.529 |
| Despesas com Assist. Téc. Educ. e Social | - | - | 16.836 |
| Remuneração dos Administradores e Conselhos | - | - | 5.814 |

(*) Capital a restituir.

A remuneração dos administradores refere-se a Pró-Labore da Diretoria e Cédulas de Presença dos Conselhos apropriadas ao resultado Exercício.

Não existe benefícios de longo prazo concedidos aos administradores da Cooperativa.

NOTAS EXPLICATIVAS

2) Com Entidades Coligadas (Valores em R\$ 1.000)

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | | |
|-----------------------------|--------------|--------|---------|---------|
| | ATIVO | PASIVO | RECEITA | DESPEAS |
| Unio Soluções em Tecnologia | 51 | 51 | 503 | 5.503 |

| DESCRIÇÃO | CONSOLIDADO | | | |
|-----------------------------|-------------|--------|---------|---------|
| | ATIVO | PASIVO | RECEITA | DESPEAS |
| Unio Soluções em Tecnologia | 51 | 51 | 503 | 5.503 |

3) Com Entidades Holding (Valores em R\$ 1.000)

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | | |
|--|--------------|--------|---------|---------|
| | ATIVO | PASIVO | RECEITA | DESPEAS |
| AFAC UVXP – Projeto Holding | 558 | - | - | - |
| AFAC UVXP – Aporte de Capital | 24.167 | - | - | - |
| AFAC UVXP – Aporte de Projeto Holding – OPB | 1.749 | - | - | - |
| AFAC UVXP – Aporte para Projeto Saúde Mental | 19 | - | - | - |

| DESCRIÇÃO | CONSOLIDADO | | | |
|--|-------------|--------|---------|---------|
| | ATIVO | PASIVO | RECEITA | DESPEAS |
| AFAC UVXP – Projeto Holding | 558 | - | - | - |
| AFAC UVXP – Aporte de Capital | 24.167 | - | - | - |
| AFAC UVXP – Aporte de Projeto Holding – OPB | 1.749 | - | - | - |
| AFAC UVXP – Aporte para Projeto Saúde Mental | 19 | - | - | - |

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

NOTAS EXPLICATIVAS

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 35 – COMPOSIÇÃO DA SOBRA E/OU PERDAS ACUMULADAS

| DESCRIÇÃO | CONTROLADORA | | CONSOLIDADO | |
|---|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Ato Cooperativo | | | | |
| Ato Cooperativo Principal | (59.758) | (26.981) | (59.758) | (26.981) |
| Ato Cooperativo Auxiliar | 45.718 | 1.059 | 45.718 | 1.059 |
| RESULTADO DO ATO COOPERATIVO | (14.040) | (25.922) | (14.040) | (25.922) |
| RESULTADO DO ATO NÃO COOPERATIVO | 15.533 | 10.826 | 15.533 | 10.826 |
| RESULTADO LÍQUIDO COOPERATIVAS | 1.493 | (15.096) | 1.493 | (15.096) |
| (-) Créditos Receber de Cooperados – Baixa IN 20 | (6.206) | (5.967) | (6.206) | (5.967) |
| RESULTADO TOTAL APURADO | (4.713) | (21.063) | (4.713) | (21.063) |
| DESTINAÇÕES PROPOSTAS: | | | | |
| Fundo de Reserva: 10% do resultado do Ato Cooperativo | - | - | - | - |
| Rates: 5% do Resultado do Ato Cooperativo | - | - | - | - |
| Rates: 100% do Resultado do Ato Não Cooperativo | 15.533 | 10.826 | (15.533) | 10.826 |
| REVERSÃO DE RESERVAS | | | | |
| Reversão do FATES | 19.692 | 21.935 | 19.692 | 21.935 |
| Reversão da Reserva Legal | 554 | 9.954 | 554 | 9.954 |
| SOBRA À DISPOSIÇÃO DA AGO | - | - | - | - |

A relação das atividades compreendidas como atos cooperativos e não cooperativos estão detalhados abaixo:

Atos Cooperativos (Principais e Auxiliares): Serviços realizados por médicos cooperados e singulares que prestam serviço de Intercâmbio, bem como os complementares necessários ao desempenho de suas funções (Hospitais, Laboratórios e Clínicas de Diagnóstico).

Ato Não Cooperativos: Serviços realizados por médicos não cooperados e outras receitas fora da atividade do objetivo social.

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

NOTAS EXPLICATIVAS

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 36 – 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 à Saúde aproximam-se do saldo contábil, cujos critérios de contabilização e valores estão demonstrados nas demonstrações contábeis, em razão de o vencimento de parte significativa desses saldos ocorrer em data próxima a do balanço.

Os empréstimos e financiamentos são atualizados monetariamente com base em índices de inflação e juros variáveis em virtude das condições de mercado e, portanto, também próximos do valor justo.

a) Fatores de risco

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

a1) Risco de crédito

Advém da possibilidade de a Cooperativa 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 Cooperativa 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 Cooperativa dá preferência a realizar aplicações em instituições renomadas e com baixo risco de crédito.

a2) 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 Cooperativa 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.

a3) Risco de taxa de juros

O risco de taxa de juros advém da possibilidade da Cooperativa 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 cooperativa adota a política de aplicações conservadoras em títulos de renda fixa (CDB, Fundos de investimento e RDC) e títulos públicos (LFT), aplicados em diversas instituições financeiras.

a4) Risco operacional

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

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

A principal responsabilidade para o desenvolvimento e implementação de controles para tratar riscos operacionais é atribuída à alta Administração.

A responsabilidade é apoiada pelo desenvolvimento de padrões gerais da Cooperativa para a administração de riscos operacionais nas seguintes áreas: 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; entre outros.

NOTAS EXPLICATIVAS

NOTA 37 – COBERTURA DE SEGUROS

A administração da Cooperativa adota uma política de seguros que considera, principalmente, a concentração de riscos e sua relevância, contratados por montantes considerados suficientes, levando-se em consideração a natureza de suas atividades e a orientação de seus consultores de seguros. A cobertura dos seguros, em valores de 31 de dezembro de 2022, é assim demonstrada.

| CONTROLADORA | | | CONSOLIDADO |
|-------------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|
| ITENS SEGURADOS | TIPO DE COBERTURA | VR SEGURADO - R\$ | VR SEGURADO - R\$ |
| Imóveis e Instalações | Incêndio – SEC Empresarial | 333.370 | 333.370 |
| Veículos e Equipamentos | Danos Materiais e Corporais | 4.860 | 4.860 |
| TOTAL | | 338.230 | 338.230 |

NOTA 38 – TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVO (TAP)

O Teste de Adequação de Passivo (TAP) foi estabelecido pela ANS com vigência a partir de 1º de janeiro/2022 e tem como fundamento estabelecer através de métodos financeiros, estatísticos e atuariais mensuração a valor presente. Com estimativa nos fluxos de caixa futuros, com base nas receitas de contratos assumidos na operação de assistência à saúde serão suficientes para custear as despesas com os beneficiários do plano de saúde (pelo pagamento regular dos prestadores assistenciais). Essa projeção deve estar de acordo com as regras e parâmetros definidos nos itens 9.1.4, 10.12.2 e 10.12.2.1 anexo Capítulo I – Normas Gerais da RN 528/2022 e alterações vigentes. Na Unimed foram projetados os fluxos de caixa de custos assistenciais referentes aos contratos coletivos e individuais, ajustado a valor presente pela Estrutura a Termo da Taxa de Juros (ETTJ) pré fixada, calculada segundo os parâmetros divulgados pela ANBIMA. O valor obtido foi comparado ao montante das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde, resultando em uma insuficiência de R\$ 495.107.670, não sendo necessário seu provisionamento no momento, conforme RN 528/2022. Essas estimativas e responsabilidade desses cálculos foram realizadas pela atuária responsável LINDIRA MOREIRA SANTANA – MIBA nº 2.316.

NOTAS EXPLICATIVAS

| 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) | 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 | Não | 0% | 8,88% | 7,60% | - | Sim | Svensson | -473.242.849,37 |
| Coletivo por adesão | Não | 0% | 8,74% | - | 6,17% | Sim | Svensson | -199.074.891,50 |
| Coletivo empresarial | Não | 0% | 5,52% | - | 3,96% | Sim | Svensson | -31.614.418,36 |
| Corresponsabilidade assumida em pré-pagamento | - | - | - | - | - | - | - | - |

NOTA 39 – IMPACTO DA COVID-19

Pelo terceiro ano consecutivo, a pandemia da Covid-19 continuou impactando os projetos e os resultados da Unimed Vitória. Apesar da diminuição dos casos graves da Covid-19 por conta da campanha de vacinação, iniciada em 2021, o primeiro semestre do ano ainda apresentou alta procura por atendimentos em unidades de urgência e emergência e foi marcado pelo surgimento de novas cepas do coronavírus em alguns estados, incluindo o Espírito Santo.

Mesmo com o aumento da carteira de clientes e os reajustes aplicados, a receita não acompanhou o total do custo assistencial que se manteve em um patamar elevado, impactando diretamente o resultado devido ao reflexo na elevação de sinistralidade de forma geral.

Mesmo com o panorama adverso, todos os compromissos assumidos pela Unimed Vitória foram cumpridos.

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração do Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

NOTAS EXPLICATIVAS

Pareceres Atuariais

Parecer do Conselho Fiscal

NOTAS EXPLICATIVAS

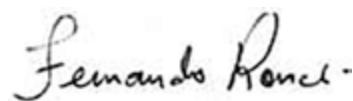
NOTA 40 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram outros eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras de 31.01.2023 que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 41 – APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizada para publicação pelo Conselho de Administração da Unimed Vitória em 31 de janeiro de 2023.

Vitória (ES), 31 de dezembro de 2022.



Dr. Fernando Ronchi
Diretor-presidente



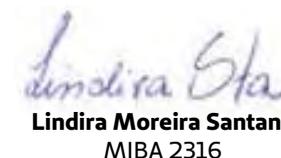
Dr. Luiz Carlos Paier
Diretor Administrativo-financeiro



Paulo Henrique Martins Bravim
Contador CRC-ES 009124/O-9



Saulo Ribeiro Lacerda
MIBA 894



Lindira Moreira Santana
MIBA 2316

O cálculo, o acompanhamento e a constituição das provisões técnicas, com base na Nota Técnica Atuarial de Provisões (NTAP), serão efetuados por atuário e estão demonstrados na nota explicativa nº 18. Os valores dessas provisões técnicas estão devidamente conferidos e reconhecidos nas demonstrações contábeis da cooperativa e a assinatura do respectivo atuário responsável pelo cálculo encontra-se nesta peça.



www.unimedvitoria.com.br
Avenida Cezar Hill, 700 - 7º Andar
Bento Ferreira - Vitória - ES - CEP: 29.050-922
0800 026 0080

Superintendência Financeira
Gerência Atuarial

Vitória - ES, 31 de janeiro de 2023.

C.I. – GERAT – 0098/2023.

À GECON

Ref.: Parecer atuarial da Provisão de Remissão – Dez-22

De acordo com a exigência da ANS, prevista no item 6.3.11, do Anexo I da Resolução Normativa nº 528, na qualidade de atuária responsável, venho por meio desta ratificar o valor a ser constituído na data base de 31/12/2022, pela Unimed Vitória Cooperativa de Trabalho Médico, registrada na ANS nº 35.739-1.

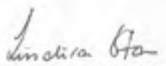
A provisão de remissão é calculada de acordo com metodologia própria, conforme previsto em nota técnica aprovada pela ANS em 24/09/2006, por meio do ofício 3363/2006/DIR.ADJ. (GEOPI/DIOPE/ANS/MS).

Para data base de dezembro de 2022, o valor da Provisão de Remissão calculado está disposto na tabela 1, subdividido em curto e longo prazo.

| Curto Prazo | Longo Prazo | Remissão dez/2022 |
|--------------|--------------|-------------------|
| 2.635.319,10 | 4.816.990,48 | 7.452.309,59 |

A Provisão de Remissão contabilizada está de acordo com o calculado conforme a nota técnica vigente.

Atenciosamente,


 Lindira Moreira Santana - MIBA 2.316
 Gerência Atuarial - Unimed Vitória



Membro da Aliança Cooperativa Internacional
"Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz."
Roberto Rodrigues

ANS - nº 357391

WFP-GRAT-00026 - MV 000894 - REV 003

Uma solução de negócio e gestão




São Paulo, 31 de janeiro de 2023

Aos Administradores e Cooperados da Unimed Vitória

Na qualidade de atuário responsável pela Unimed Vitória Cooperativa De Trabalho Médico, registrada na ANS sob o nº 35.739-1, e de acordo com a exigência da ANS prevista na Resolução Normativa n.º 393/2015 da DIOPE, de 09/12/2015, vimos apresentar parecer sobre as provisões técnicas constituídas com base em Nota Técnica Atuarial de Provisão - NTAP aprovada pela ANS, considerando a data base de 31/12/2022:

a) **Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA:** Calculada pela metodologia de avaliação dos fatores de crescimento por triângulo de *Run-Off*, constante da Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS.

Aplicamos a metodologia prevista em nota técnica para cálculo da provisão acima especificada, de acordo com as informações disponibilizadas enviadas pela operadora, considerando dados até 12/2022, normas, princípios e os padrões exigidos pela Ciência Atuarial, e estimamos os seguintes valores:

| PEONA prevista em NTAP | Valor exigido |
|------------------------|---------------------------|
| PEONA | R\$ 126.675.956,57 |

Ressaltamos que a responsabilidade dos atuários que assinam este parecer está limitada à Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados, constituída por metodologia atuarial prevista em nota técnica.

Por fim, informamos que o referido valor é atuarialmente suficiente para cobertura dos compromissos futuros dessa rubrica, exigíveis a partir da data de fechamento do Balço Patrimonial.

Atenciosamente,


 Saulo Ribeiro Lacerda
 Atuário MIBA 894


 Thiago de Castro Nascimento
 Atuário MIBA 2583

PARECERES ATUARIAIS

Relatório da administração

Relatório do Auditor Independente

Balço Patrimonial

Demonstração de Resultado

Demonstração de Resultado Abrangente dos Exercícios findos em 31 de dezembro

Demonstração das Mutações do Patrimônio Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido nas Atividades Operacionais

Notas Explicativas

PARECERES ATUARIAIS

Parecer do Conselho Fiscal



Unimed
Vitória

Avenida Cezar Hillal, 700 - 3º Andar
Bento Ferreira - Vitória - ES - CEP: 29.050-922
T. 0800 026 0080

Superintendência Financeira
Gerência Atuarial

Vitória - ES, 31 de janeiro de 2023.

C.I. – GERAT – 0099/2023.

À GECON

Ref.: Parecer atuarial da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados SUS (PEONA SUS)

De acordo com Art. 12 da Resolução Normativa nº 442, a PEONA SUS deve ser constituída com base em metodologia atuarial consistente, utilizando base de dados da própria Operadora, entretanto, caso a Operadora de Plano de Saúde não possua metodologia atuarial que atenda aos requisitos desta resolução, deverá observar a metodologia prevista no Anexo VIII desta mesma RN.

Com base na decisão realizada na 6ª reunião da DICOL – Diretoria Colegiada da ANS e divulgado na Nota Técnica nº. 5, o início da constituição da PEONA-SUS, previsto na Resolução Normativa nº 442, foi prorrogado para janeiro de 2021. A provisão que, anteriormente seria constituída gradualmente de forma linear, ao longo de trinta e seis meses a partir de janeiro de 2020, passa a ser constituída em 24 parcelas estando integralmente constituída até 12/2022.

Entretanto, para as Operadoras que optaram pela constituição da provisão em 2020, será necessário fazê-la de forma integral, com a constituição e vinculação dos respectivos ativos garantidores, conforme esclarecido no Comunicado nº 88 publicado em 23 de dezembro de 2020 no Diário Oficial da União, onde a ANS emitiu o seguinte entendimento referente à constituição da Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio (PIC) e da Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS (PEONA SUS):

“Os valores de provisão contabilizados no exercício de 2020 referentes à Provisão para Insuficiência de Contraprestação/Prêmio - PIC e de Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados ocorridos no SUS - PEONA SUS não poderão ser revertidos, exceto no caso em que o total contabilizado seja superior a 100% da provisão calculada, permitindo-se, neste último caso, a reversão apenas do excedente.”

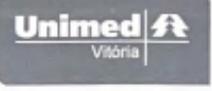
Sendo assim, a Unimed Vitória Cooperativa de Trabalho Médico registrada na ANS nº 35.739-1, optou por constituição integral na competência de dez/21, com base na metodologia e cálculo divulgado pela ANS, e reversão do excedente, se necessário, para as próximas competências.



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

“Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.”
Roberto Rodrigues

ANS - nº 357391
IWP-GERM-00026 - MV 000934 - REV 002



Unimed
Vitória

www.unimedvitoria.coop.br
Avenida Cezar Hillal, 700 - 3º Andar
Bento Ferreira - Vitória - ES - CEP: 29.050-922
T. 0800 026 0080

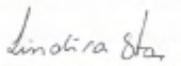
Superintendência Financeira
Gerência Atuarial

Na qualidade de atuária responsável, venho por meio deste parecer, ratificar o valor a ser constituído na data base de dezembro de 2022, conforme apresentado na tabela 1:

| Competência | PEONA SUS |
|-------------|--------------|
| Dez-22 | 5.397.918,38 |

O valor referente à PEONA SUS foi contabilizado de acordo a metodologia prevista no Anexo VIII da RN 442.

Atenciosamente,


 Lindira Moreira Santana - MIBA 2.316
 Gerência Atuarial - Unimed Vitória



Membro da Aliança Cooperativa Internacional

“Cooperativismo: caminho para a democracia e a paz.”
Roberto Rodrigues

ANS - nº 357391
IWP-GERM-00026 - MV 000934 - REV 002

Relatório da
administração

Relatório
do Auditor
Independente

Balanco
Patrimonial

Demonstração
de Resultado

Demonstração
do Resultado
Abrangente dos
Exercícios findos
em 31 de dezembro

Demonstração
das Mutações
do Patrimônio
Líquido

Fluxo de Caixa

Reconciliação
do Lucro Líquido
com o Caixa
Líquido Obtido
nas Atividades
Operacionais

Notas
Explicativas

Pareceres
Atuariais

**PARECER DO
CONSELHO FISCAL**



www.unimedvitoria.coop.br
Avenida Cezar Hilal, 700 - 3º Andar
Bento Ferreira - Vitória - ES - CEP: 29.050-903
T: 0800 026 0090

PARECER DO CONSELHO FISCAL SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES CONTÁBEIS DA UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, EXERCÍCIO FINDO EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022.

O Conselho Fiscal da UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, no exercício de suas atribuições legais e estatutárias, tendo examinado o Balanço Patrimonial, as Demonstrações do Resultado do Exercício, Relatório da Administração, as respectivas Notas Explicativas e demais documentos e informações pertinentes às atividades realizadas pela cooperativa, identificadas como Controladora e Consolidado, referente ao exercício social encerrado em 31 de dezembro de 2022, e, tomando como base os pareceres mensais do assessor e fiscal deste Conselho, bem como, na avaliação de todos os atos e fatos administrativos, consubstanciados, também, em parecer da W H Auditores Independentes é de opinião que as citadas peças examinadas à luz da legislação vigente expressam a situação patrimonial e financeira da UNIMED VITÓRIA COOPERATIVA DE TRABALHO MÉDICO, motivo pelo qual encontram em condições de ser aprovada pela Assembleia Geral dos Cooperados da Unimed Vitória, é o que se recomenda.

Vitória/ES, 01 de março de 2023.

Dr. Giuliano Leite Avanza

Dra. Norma Suely Soares Louzada

Dra. Carolina Sarmento Duarte

Dra. Cleide Kelly Tschaen

Dra. Diana Arantes Sad Ramalho

Dr. Victor Emanuel Puppim

