

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

I. Balanço Patrimonial - Ativo

| | NE | 2022 | 2021 |
|---|----|----------------------|----------------------|
| ATIVO | | | |
| ATIVO CIRCULANTE | | 34.645.596,49 | 39.363.989,47 |
| Disponível | 04 | 597.624,15 | 1.527.753,21 |
| Realizável | | 34.047.972,34 | 37.836.236,26 |
| Aplicações Financeiras | 05 | 20.229.501,65 | 25.781.526,80 |
| Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas | | 13.991.719,47 | 12.633.866,71 |
| Aplicações Livres | | 6.237.782,18 | 13.147.660,09 |
| Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | 06 | 8.402.974,46 | 6.895.921,29 |
| Contraprestação Pecuniária/Prêmio a Receber | | 4.485.929,09 | 3.725.418,69 |
| Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros indenizáveis | | 1.169.160,41 | 343.420,69 |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 921.235,12 | 1.213.893,12 |
| Outros Créditos de Operações com Planos Assist. à Saúde | 07 | 1.826.649,84 | 1.613.188,79 |
| Créditos Operações Assist. à Saúde Não Relac.c/Planos de Saúde da Operadora | | 2.282.600,48 | 1.649.710,42 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | 08 | 1.585.677,13 | 1.443.381,27 |
| Bens e Títulos a Receber | 09 | 1.360.045,45 | 1.822.749,01 |
| Despesas Antecipadas | | 163.367,16 | 219.483,90 |
| Conta-Corrente com Cooperados | | 23.806,01 | 23.463,57 |
| ATIVO NÃO CIRCULANTE | | 29.049.761,96 | 25.700.755,11 |
| Realizável a Longo Prazo | 10 | 17.150.442,80 | 15.501.534,35 |
| Créditos Tributários e Previdenciários | | 1.111.822,16 | 624.128,11 |
| Títulos e Créditos a Receber | | 366.409,78 | 369.546,57 |
| Depósitos Judiciais e Fiscais | | 15.672.210,86 | 14.477.377,83 |
| Outros Créditos a Receber a Longo Prazo | | - | 30.481,84 |
| Investimentos | 11 | 1.560.775,69 | 1.224.563,77 |
| Participações Societárias pelo Método de Custo | | 1.560.775,69 | 1.224.563,77 |
| Imobilizado | 12 | 9.842.655,12 | 8.943.462,51 |
| Imóveis de Uso Próprio | | 5.078.817,09 | 5.078.817,09 |
| Imóveis - Não Hospitalares / Odontológicos | | 5.078.817,09 | 5.078.817,09 |
| Imobilizado de Uso Próprio | | 2.826.960,77 | 3.341.829,11 |
| Imobilizado - Hospitalares / Odontológicos | | 1.794.974,49 | 2.174.570,80 |
| Imobilizado - Não Hospitalares / Odontológicos | | 1.031.986,28 | 1.167.258,31 |
| Imobilizações em Curso | | 688.290,42 | 133.339,04 |
| Outras Imobilizações | | 222.115,09 | 389.477,27 |
| Direito de Uso de Arrendamentos | | 1.026.471,75 | - |
| Intangível | | 495.888,35 | 31.194,48 |
| TOTAL DO ATIVO | | 63.695.358,45 | 65.064.744,58 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

I. Balanço Patrimonial - Passivo

| PASSIVO | NE | 2022 | 2021 |
|---|-----------|----------------------|----------------------|
| PASSIVO CIRCULANTE | | 25.446.970,41 | 23.066.914,18 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | | 15.517.583,72 | 12.659.593,09 |
| Provisões de Prêmios/Contraprestações | 13 | 1.319.048,24 | 1.234.309,56 |
| Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG | | 1.183.938,67 | 1.080.791,74 |
| Provisão para Remissão | 13 | 135.109,57 | 153.517,82 |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para SUS | 15 | 1.601.025,55 | 1.566.059,85 |
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores | 15 | 3.692.727,77 | 2.520.249,65 |
| Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) | 16 | 8.904.782,16 | 7.338.974,03 |
| Débitos de Operações de Assistência à Saúde | 15 | 2.246.706,98 | 2.408.905,94 |
| Receita Antecipada de Contraprestações / Prêmios | | 48.854,92 | - |
| Operadoras de Planos de Assistência à Saúde | | 837.024,74 | 1.204.115,42 |
| Outros Débitos de Operações com Planos de Assistência à Saúde | | 1.360.827,32 | 1.204.790,52 |
| Débitos com Oper. de Assistência à Saúde Não Rel. c/Planos Saúde da Operadora | 15 | 1.573.767,36 | 1.968.021,11 |
| Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 17 | 1.784.625,42 | 1.821.233,57 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 18 | 271.144,93 | 438.788,12 |
| Débitos Diversos | 19 | 3.738.114,89 | 3.448.415,15 |
| Conta-Corrente Cooperados | | 315.027,11 | 321.957,20 |
| PASSIVO NÃO CIRCULANTE | | 16.927.258,23 | 16.958.172,27 |
| Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | | 1.428.000,94 | 1.256.870,40 |
| Provisão para Remissão | | 155.862,26 | 191.710,90 |
| Provisão de Eventos / Sinistros a Liquidar para o SUS | | 1.272.138,68 | 1.065.159,50 |
| Provisões | 20 | 14.685.246,89 | 15.414.858,71 |
| Provisões para Ações Judiciais | | 14.685.246,89 | 15.414.858,71 |
| Empréstimos e Financiamentos a Pagar | 18 | 22.000,00 | 286.443,16 |
| Débitos Diversos | | 792.010,40 | - |
| PATRIMÔNIO LÍQUIDO/PATRIMÔNIO SOCIAL | | 21.321.129,81 | 25.039.658,13 |
| Capital/Patrimônio Social | 22 | 24.625.970,04 | 23.082.774,50 |
| Reservas | 22 | 1.918.457,68 | 1.941.237,72 |
| Reservas de Lucros/Sobras/Retenções Superávits | | 1.918.457,68 | 1.941.237,72 |
| Sobras ou Perdas Acumuladas | 24 | (5.223.297,91) | 15.645,91 |
| TOTAL DO PASSIVO | | 63.695.358,45 | 65.064.744,58 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA
TEC.CONTABIL
 089171/O-7

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

II. Demonstração do Resultado

| | 2022 | 2021 |
|---|------------------------|------------------------|
| Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde | 98.855.282,61 | 92.855.043,66 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | 100.043.517,42 | 94.899.299,86 |
| Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos | 99.989.260,53 | 94.901.494,28 |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 54.256,89 | (2.194,42) |
| (-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora | (1.188.234,81) | (2.044.256,20) |
| Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos | (84.351.156,77) | (66.693.592,60) |
| Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados | (82.785.348,64) | (64.748.673,92) |
| Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados | (1.565.808,13) | (1.944.918,68) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 14.504.125,84 | 26.161.451,06 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | 109.679,62 | 88.550,35 |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora | 19.575.431,26 | 19.792.522,18 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 18.344.626,46 | 17.807.794,42 |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | 844.168,17 | 1.538.710,77 |
| Outras Receitas Operacionais | 386.636,63 | 446.016,99 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde | (753.714,38) | (579.169,21) |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | (1.432.906,18) | (2.916.437,44) |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | (2.309.653,11) | (2.869.217,79) |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde | 896.200,28 | - |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | (19.453,35) | (47.219,65) |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora | (22.180.373,53) | (25.063.853,28) |
| RESULTADO BRUTO | 9.822.242,63 | 17.483.063,66 |
| Despesas de Comercialização | (870.580,84) | (1.245.641,45) |
| Despesas Administrativas | (17.506.428,10) | (16.742.971,98) |
| Resultado Financeiro Líquido | 2.924.580,54 | 452.673,07 |
| Receitas Financeiras | 3.149.877,91 | 1.896.599,54 |
| Despesas Financeiras | (225.297,37) | (1.443.926,47) |
| Resultado Patrimonial | 384.107,82 | 73.737,92 |
| Receitas Patrimoniais | 394.310,31 | 79.474,11 |
| Despesas Patrimoniais | (10.202,49) | (5.736,19) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | (5.246.077,95) | 20.861,22 |
| Imposto de Renda | | |
| Contribuição Social | | |
| Impostos Diferidos | | |
| Participações Sobre o Lucro | | |
| RESULTADO LÍQUIDO | (5.246.077,95) | 20.861,22 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA
TEC.CONTABIL
 089171/O-7

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

III. Demonstração de Sobras ou Perdas

| | ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS) | | ATO NÃO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS) | TOTALS |
|---|---|------------------------|---|------------------------|
| | PRINCIPAL | AUXILIAR | | |
| Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde | 34.789.754,43 | 64.065.528,18 | - | 98.855.282,61 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | 35.323.047,91 | 64.720.469,51 | - | 100.043.517,42 |
| Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos | 35.304.072,21 | 64.685.188,32 | - | 99.989.260,53 |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 18.975,70 | 35.281,19 | - | 54.256,89 |
| (-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora | (533.293,48) | (654.941,33) | - | (1.188.234,81) |
| Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos | (29.103.157,44) | (55.247.999,33) | - | (84.351.156,77) |
| Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados | (28.332.822,47) | (54.452.526,17) | - | (82.785.348,64) |
| Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados | (770.334,97) | (795.473,16) | - | (1.565.808,13) |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 5.686.596,99 | 8.817.528,85 | - | 14.504.125,84 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | 45.549,95 | 64.129,67 | - | 109.679,62 |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora | 14.437.582,61 | 5.137.848,65 | - | 19.575.431,26 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 13.944.721,37 | 4.399.905,09 | - | 18.344.626,46 |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | 332.291,05 | 511.877,12 | - | 844.168,17 |
| Outras Receitas Operacionais | 160.570,19 | 226.066,44 | - | 386.636,63 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde | (294.582,66) | (459.131,72) | - | (753.714,38) |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | (595.085,94) | (837.820,24) | - | (1.432.906,18) |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | (959.198,94) | (1.350.454,17) | - | (2.309.653,11) |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | - | - | - | - |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde | 372.191,98 | 524.008,30 | - | 896.200,28 |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | (8.078,98) | (11.374,37) | - | (19.453,35) |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora | (11.452.820,41) | (10.727.553,12) | - | (22.180.373,53) |
| RESULTADO BRUTO | 7.827.240,54 | 1.995.002,09 | - | 9.822.242,63 |
| Despesas de Comercialização | (361.552,22) | (509.028,62) | - | (870.580,84) |
| Despesas Administrativas | (7.270.419,59) | (10.236.008,51) | - | (17.506.428,10) |
| Resultado Financeiro Líquido | 89.283,46 | 2.835.297,08 | - | 2.924.580,54 |
| Receitas Financeiras | 182.849,46 | 2.967.028,45 | - | 3.149.877,91 |
| Despesas Financeiras | (93.566,00) | (131.731,37) | - | (225.297,37) |
| Resultado Patrimonial | - | 384.107,82 | - | 384.107,82 |
| Receitas Patrimoniais | - | 394.310,31 | - | 394.310,31 |
| Despesas Patrimoniais | - | (10.202,49) | - | (10.202,49) |
| RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES | 284.552,19 | (5.530.630,14) | - | (5.246.077,95) |
| RESULTADO LÍQUIDO | 284.552,19 | (5.530.630,14) | - | (5.246.077,95) |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
 PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA
 TEC.CONTABIL
 089171/O-7

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
 CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
 NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

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

| | Capital/Patrimônio Social | Reservas de Lucros/Sobras/Retenções | Sobras ou Perdas Acumuladas | Total |
|---|---------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|-----------------------|
| SALDO FINAL EM 31/12/2020 | 20.760.019,77 | 1.936.022,42 | 14.740,57 | 22.710.782,76 |
| Deliberações da AGO | 14.740,56 | - | (14.740,56) | - |
| Sobras Incorporadas | 14.740,56 | - | (14.740,56) | - |
| Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas e em Espécie | 1.977.895,32 | - | - | 1.977.895,32 |
| Redução do Capital | (679.598,94) | - | - | (679.598,94) |
| Resultado Líquido do Exercício | - | - | 20.861,22 | 20.861,22 |
| Destinação do Lucro/Superavit | 1.009.717,79 | 5.215,30 | (5.215,30) | 1.009.717,79 |
| Reserva Legal (10% s/Sobras Líquidas) | - | - | - | - |
| FATES (5% s/Sobras Líquidas) | - | 2.086,12 | (2.086,12) | - |
| FATES (Resultado Atos Cooperativos Auxiliares e Não Cooperativos) | - | 2.086,12 | (2.086,12) | - |
| Outras Reservas de Lucros (detalhar) | - | 1.043,06 | (1.043,06) | - |
| Dividendos/Juros Capital Próprio/Lucros/Sobras a Distribuir (detalhar) | 1.009.717,79 | - | - | 1.009.717,79 |
| SALDO FINAL EM 31/12/2021 | 23.082.774,50 | 1.941.237,72 | 15.645,91 | 25.039.658,13 |
| Deliberações da AGO | 15.645,91 | - | (15.645,91) | - |
| Sobras Incorporadas | 15.645,91 | - | (15.645,91) | - |
| Aumento de Capital/Patrimônio Social com Lucros e Reservas em Espécie | 2.213.206,14 | - | - | 2.213.206,14 |
| Redução do Capital | (685.656,51) | - | - | (685.656,51) |
| Reversão de Reservas | - | (9.112,02) | 9.112,02 | - |
| Lucro/Superávit/Prejuízo Líquido do Exercício | - | - | (5.246.077,95) | (5.246.077,95) |
| Outros Resultados Abrangentes | - | (13.668,02) | 13.668,02 | - |
| SALDO FINAL EM 31/12/2022 | 24.625.970,04 | 1.918.457,68 | (5.223.297,91) | 21.321.129,81 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA
TEC. CONTABIL
 089171/O-7

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

IV. Demonstração do Resultado Abrangente

| | NE | ATO COOPERATIVO (INGRESSOS/DISPÊNDIOS) | | ATO NAO COOPERATIVO (RECEITAS/ DESPESAS) | TOTAIS ANO 2022 | ANO 2021 |
|---|----|---|-----------------------|---|-----------------------|------------------|
| | | PRINCIPAL | AUXILIAR | | | |
| RESULTADO LÍQUIDO | | 284.552,19 | (5.530.630,14) | - | (5.246.077,95) | 20.861,22 |
| (+)- OUTROS RESULTADOS ABRANGENTES | | 13.668,02 | - | - | 13.668,02 | - |
| (+) Reversão do FATES | | 4.556,00 | - | - | 4.556,00 | - |
| (+) Fundo de Apoio Operacional | | 9.112,02 | - | - | 9.112,02 | - |
| RESULTADO ABRANGENTE | | 298.220,21 | (5.530.630,14) | - | (5.232.409,93) | 20.861,22 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA
TEC.CONTABIL
 089171/O-7

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Método Direto

| | 2022 | 2021 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| ATIVIDADES OPERACIONAIS | | |
| (+) Recebimento de Planos Saúde | 97.436.721,25 | 94.463.661,84 |
| (+) Resgate de Aplicações Financeiras | 7.936.212,24 | 3.693.019,68 |
| (+) Recebimento de Juros de Aplicações Financeiras | 9.237,07 | 11.255,01 |
| (+) Outros Recebimentos Operacionais | 38.310.952,56 | 38.260.573,57 |
| (-) Pagamento a Fornecedores/Prestadores de Serviço de Saúde | (105.246.209,88) | (86.315.810,08) |
| (-) Pagamento de Comissões | (474.087,47) | (939.025,81) |
| (-) Pagamento de Pessoal | (21.056.597,58) | (19.742.875,76) |
| (-) Pagamento de Pró-Labore | (1.008.450,00) | (978.006,00) |
| (-) Pagamento de Serviços Terceiros | (5.282.455,03) | (4.624.429,00) |
| (-) Pagamento de Tributos | (1.689.715,97) | (2.106.608,78) |
| (-) Pagamento de Processos Judiciais (Cíveis/Trabalhistas/Tributárias) | (1.380.123,92) | (1.686.632,63) |
| (-) Pagamento de Aluguel | (365.671,81) | (254.225,89) |
| (-) Pagamento de Promoção/Publicidade | (193.184,88) | (268.794,37) |
| (-) Aplicações Financeiras | (4.534,22) | (9.175.493,15) |
| (-) Outros Pagamentos Operacionais | (8.087.512,58) | (9.304.865,56) |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | (1.095.420,22) | 1.031.743,07 |
| ATIVIDADES DE INVESTIMENTO | | |
| (+) Outros Recebimentos das Atividades de Investimento | 58.098,39 | - |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Hospitalar | (309.199,46) | (385.290,32) |
| (-) Pagamento de Aquisição de Ativo Imobilizado – Outros | (246.828,96) | (862.856,76) |
| (-) Pagamento Relativos ao Ativo Intangível | (370.945,91) | (760,00) |
| Caixa Líquido das Atividades de Investimentos | (868.875,94) | (1.248.907,08) |
| ATIVIDADES DE FINANCIAMENTO | | |
| (+) Integralização de Capital em Dinheiro | 2.213.206,14 | 1.915.189,42 |
| (+) Recebimento – Empréstimos/Financiamentos | 2.020.000,00 | 15.000,00 |
| (-) Pagamento de Juros – Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (43.172,54) | (65.880,21) |
| (-) Pagamento de Amortização – Empréstimos/Financiamentos/Leasing | (2.452.086,35) | (737.613,81) |
| (-) Outros Pagamentos da Atividade de Financiamento | (703.780,15) | (678.501,33) |
| Caixa Líquido das Atividades de Financiamentos | 1.034.167,10 | 448.194,07 |
| VARIAÇÃO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA | (930.129,06) | 231.030,06 |
| CAIXA – Saldo Inicial (1) | 1.527.753,21 | 1.296.723,15 |
| CAIXA - Saldo Final (2) | 597.624,15 | 1.527.753,21 |
| Ativos Livres no Início do Período (2) | 14.675.413,30 | 11.053.299,81 |
| Ativos Livres no Final do Período (2) | 6.835.406,33 | 14.675.413,30 |
| AUMENTO/(DIMINIÇÃO) DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS - RECURSOS LIVRES | (7.840.006,97) | 3.622.113,49 |

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

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

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

V. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA - DFC

Método Direto

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

| | 2022 | 2021 |
|---|-----------------------|-----------------------|
| Resultado Líquido | (5.246.077,95) | 20.861,22 |
| Ajustes ao Resultado | 729.468,30 | 2.211.228,70 |
| (+) Depreciações | 130.562,40 | 126.202,83 |
| (+) Amortizações | 32.237,98 | 354.617,78 |
| (+) Arrendamento | 3.235,89 | - |
| (+) Depreciações | 524.295,26 | 496.009,15 |
| (+) Amortizações | 135.124,19 | 112.557,41 |
| (+) Arrendamento | 244.947,86 | - |
| (+) Despesas Patrimoniais | 10.202,49 | 5.736,19 |
| (+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos | 43.172,54 | 65.880,21 |
| (-) Receitas Patrimoniais | (394.310,31) | (15.057,47) |
| (+) Despesas Juros ao Capital | - | 1.009.717,79 |
| (+) Baixa de investimentos para despesas | - | 55.564,81 |
| (=) Resultado Ajustado | (4.516.609,65) | 2.232.089,92 |
| Variação nas contas do Ativo e Passivo | 3.421.189,43 | (1.200.346,85) |
| (-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras | 5.552.025,15 | (6.442.048,00) |
| (-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde | (1.507.053,17) | 409.910,81 |
| (-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos | (632.890,06) | 280.715,79 |
| (-) Aumento (+) Redução das Despesas Diferidas | - | - |
| (-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários | (142.295,86) | (187.175,43) |
| (-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber | 462.703,56 | (50.779,50) |
| (-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas | 56.116,74 | 87.468,11 |
| (-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados | (342,44) | 81.907,87 |
| (-) Aumento (+) Redução do Realizável a Longo Prazo | (1.648.908,45) | (1.959.373,63) |
| (+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde | 2.857.990,63 | 2.056.832,55 |
| (+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde | (162.198,96) | 1.641.839,35 |
| (+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde Não Relac. c/Planos | (394.253,75) | 1.343.806,01 |
| (+) Aumento (-) Redução das Provisões | - | (166.810,85) |
| (+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher | (36.608,15) | 121.642,64 |
| (+) Aumento (-) Redução dos Empréstimos e Financiamentos | (167.643,19) | (827.670,98) |
| (+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos | 289.699,74 | 383.236,59 |
| (+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados | (6.930,09) | 2.587,89 |
| (+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde | 171.130,54 | (15.383,56) |
| (+) Aumento (-) Redução das Provisões | (729.611,82) | 1.491.862,80 |
| (+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher | - | - |
| (+) Aumento (-) Redução dos Empréstimos e Financiamentos | (264.443,16) | (112.605,07) |
| (+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos | 792.010,40 | - |
| (+) Ajustes Capital a devolver | 18.123,64 | 61.608,28 |
| (+) Ajustes dos Empréstimos e Financiamentos | 432.086,35 | 722.613,81 |
| (+/-) Ajuste Variação dos fornecedores de imobilizado | (1.423.770,26) | (124.532,33) |
| (+/-) Ajuste Variação dos fornecedores de intangível | (93.747,96) | - |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | (1.095.420,22) | 1.031.743,07 |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAK FONSECA
TEC.CONTABIL
 089171/O-7

UNIMED LITORAL SUL/RS COOPERATIVA MEDICA LTDA
CNPJ 00.103.956/0001-19 - RUA AQUIDABAN 692 - RIO GRANDE/RS
NIRE (JCE) 43400007831 - Inscrição na ANS 300136

Demonstrações Financeiras Encerradas em 31/12/2022

VII - Demonstração do Valor Adicionado

| (A) GERAÇÃO DA RIQUEZA | 2022 | % | 2021 | % |
|--|------------------------|----------------|------------------------|----------------|
| a) Ingressos e receitas | 140.264.001,67 | | 133.042.315,18 | |
| a1) Contraprestações emitidas líquidas | 117.507.326,98 | | 109.472.278,34 | |
| a2) Outros ingressos e receitas operacionais | 22.776.128,04 | | 23.617.256,49 | |
| a3) Provisão para perdas sobre créditos | (19.453,35) | | (47.219,65) | |
| b) Variação das provisões técnicas | 54.256,89 | | (2.194,42) | |
| b1) Provisão de remissão | 54.256,89 | | (2.194,42) | |
| c) Receita Líquida Operacional (a-b) | 140.318.258,56 | | 133.040.120,76 | |
| d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais | (68.263.381,06) | | (68.851.670,65) | |
| d1) Eventos indenizáveis líquidos | (70.294.596,06) | | (64.891.653,23) | |
| d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados | (1.565.808,13) | | (1.944.918,68) | |
| d3) Outros dispêndios / Despesas Operacionais | 3.597.023,13 | | (2.015.098,74) | |
| e) Insumos adquiridos de terceiros | (9.622.351,66) | | (10.298.254,22) | |
| e1) Despesas de comercialização | (547.151,97) | | (946.446,15) | |
| e3) Despesas com serviços de terceiros | (4.268.259,32) | | (3.752.861,23) | |
| e4) Materiais, energia e outras despesas administrativas | (6.343.369,41) | | (5.991.879,42) | |
| e5) Provisões de Contingências - Administrativas | 1.728.756,36 | | 663.240,87 | |
| e6) Despesas Financeiras | (182.124,83) | | (264.572,10) | |
| e7) Despesas patrimoniais | (10.202,49) | | (5.736,19) | |
| F) VALOR ADICIONADO BRUTO (c-d-e) | 62.432.525,84 | | 53.890.195,89 | |
| g) DEPRECIAÇÃO, AMORTIZAÇÃO | (1.070.403,59) | | (1.089.387,17) | |
| H) VALOR ADICIONADO LÍQUIDO PRODUZIDO PELA ENTIDADE (F-G) | 61.362.122,25 | | 52.800.808,72 | |
| i) VALOR ADICIONADO RECEBIDO/CEDIDO EM TRANSFERÊNCIA | 3.544.188,22 | | 1.976.073,65 | |
| i1) Receitas financeiras | 3.149.877,91 | | 1.896.599,54 | |
| i3) Outras | 394.310,31 | | 79.474,11 | |
| I - VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR (H+I) | 64.906.310,47 | | 54.776.882,37 | |
| (B) DISTRIBUIÇÃO DA RIQUEZA | | | | |
| a) Remuneração do trabalho | 64.838.263,08 | 99,90% | 47.383.939,41 | 86,50% |
| a1) Cooperados | 44.526.396,19 | 68,60% | 28.184.850,39 | 51,45% |
| a1.1) Produção (consultas e honorários) | 44.526.396,19 | 68,60% | 28.184.850,39 | 51,45% |
| a2) Diretores, Conselheiros e Empregados | 20.311.866,89 | 31,29% | 19.199.089,02 | 35,05% |
| a2.1) Salários, 13o salário, férias e etc... | 15.774.005,38 | 24,30% | 14.779.939,67 | 26,98% |
| a2.2) Benefícios. | 3.593.939,61 | 5,54% | 3.555.465,29 | 6,49% |
| a2.3) F.G.T.S | 943.921,90 | 1,45% | 863.684,06 | 1,58% |
| b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições | 5.174.459,12 | 7,97% | 5.930.013,57 | 10,83% |
| b1) Federais (PIS, COFINS, IRPJ, CSLL) | 1.405.525,51 | 2,17% | 2.113.932,24 | 3,86% |
| b1.1) Previdência Social | 3.101.495,46 | 4,78% | 2.903.868,76 | 5,30% |
| b2) Estaduais | 7.665,67 | 0,01% | 8.437,52 | 0,02% |
| b3) Municipais | 659.772,48 | 1,02% | 903.775,05 | 1,65% |
| c) Contribuição para Sociedade | 48.811,50 | 0,08% | 51.172,84 | 0,09% |
| d) Remuneração de capitais de terceiros | 90.854,72 | 0,14% | 277.421,17 | 0,51% |
| d1) Juros | 43.172,54 | 0,07% | 60.607,22 | 0,11% |
| d2) Aluguéis | 47.682,18 | 0,07% | 216.813,95 | 0,40% |
| e) Remuneração de capitais próprios | (5.246.077,95) | -8,08% | 1.134.335,38 | 2,07% |
| e1) Juros sobre capital próprio | - | 0,00% | 1.113.474,16 | 2,03% |
| e2) Constituição de reservas e fundos | (22.780,04) | -0,04% | 5.215,31 | 0,01% |
| e3) Sobras / Perdas líquidas a disposição da AGO | (5.223.297,91) | -8,05% | 15.645,91 | 0,03% |
| (II) Total distribuído (a+b+c+d+e) | 64.906.310,47 | 100,00% | 54.776.882,37 | 100,00% |

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

JOSE CARLOS HENRIQUE DUARTE DOS SANTOS
PRESIDENTE
 CPF 199.726.440-49

BIANCA DZIEKANIAC FONSECA
TEC.CONTABIL
 089171/O-7

Unimed Litoral Sul/RS Cooperativa Médica Ltda.
CNPJ 00.103.956/0001-19 – Rua Aquidaban, 692
NIRE (JCE) 434.00007831 - Inscrição na ANS 300136

**Notas Explicativas às Demonstrações Financeiras exercícios Findos em
31 de dezembro de 2022 e 2021.**

1) CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Litoral Sul/RS Cooperativa Médica Ltda., é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social a congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País, regulada ainda pela lei 9.856/00 da Agência Nacional de Saúde Suplementar, com registro sob número 300136. A sociedade conta com 291 médicos associados, 50 Serviços Credenciados (Hospitais, Laboratórios, Clínicas e Outros) e uma rede própria assistencial composta por 01 Pronto Atendimento, 03 Centros Médicos Ambulatoriais, 01 Centro de Diagnóstico de Imagem, 01 Espaço Terapêutico, Serviços de Saúde Ocupacional, SOS, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de: São José do Norte, Santa Vitória do Palmar, Chuí e Rio Grande, onde está localizada sua sede administrativa.

A cooperativa atua na comercialização de planos de saúde, firmando, em nome dos associados, contratos de prestação de serviços com pessoas físicas e jurídicas, nas modalidades de planos com preço preestabelecido, a serem atendidos pelos médicos associados, rede própria, rede credenciada e no intercâmbio nacional.

A cooperativa atua também na comercialização de outros serviços, tais como: Saúde Ocupacional, Prestação de Serviço, Remoção Terrestre, Atendimento Domiciliar – SOS.

2) DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As demonstrações financeiras, foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis às entidades supervisionadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS e as normas emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade (CFC), as quais abrangem a legislação societária (Lei 5.764/71 – Sociedades Cooperativas), os pronunciamentos, as orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis (CPC) e normas editadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS, conforme novo plano de contas estabelecido RN 528 de 29 de abril de 2022. A cooperativa também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações financeiras.

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

Trata-se de Demonstrações Financeiras individuais e encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional – denominada de Real, tendo sido autorizado sua elaboração pelo presidente da cooperativa em 19/01/2023.

3) PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

a) Regime de Escrituração

A cooperativa adota o regime de competência para registro de suas operações. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Reconhecimentos de Receitas

As Contraprestações Efetivas são apropriadas à receita considerando-se o período de cobertura do risco, quando se tratar de contratos com preços preestabelecidos. Nos contratos com preços 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 que ocorrer o efetivo direito ao valor a ser faturado, nos termos da NBC TG 30, aprovada pelo Conselho Federal de Contabilidade – CFC, e de conformidade com o que estabelece a RN 528/22, da ANS.

c) Reconhecimento dos Eventos Indenizáveis

Os eventos indenizáveis são constituídos com base no valor das faturas apresentadas pela rede credenciada e 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 destas faturas não são apresentadas dentro do período da sua competência, ou seja, há eventos realizados nestes prestadores e cooperados que não são cobrados ou avisados na totalidade à 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, apurada através de metodologia atuarial.

d) Ativos e Passivos contingentes

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

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

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no ativo sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão do plano contábil da ANS não contemplar essa reclassificação.

Obrigações legais: são registradas como exigíveis independentes da avaliação sobre as probabilidades de êxito, de processos em que a Operadora questionou a inconstitucionalidade e a legalidade de tributos e obrigações definidas em contrato.

Na constituição das provisões, a Administração leva em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, à similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda for avaliada como provável.

e) Estoques

Os estoques para consumo foram avaliados pelo custo médio até a data do balanço.

f) Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde

São registrados e mantidos no balanço, pelo valor nominal dos títulos representativos desses créditos, em contrapartida à conta de resultado de contraprestações efetivas de operações de assistência à saúde para os Planos Médico-Hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata dia nos termos da RN 206/09 da ANS e alterações posteriores e conta de resultado “receitas operacionais de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da Operadora” no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a particulares e as outras Operadoras de Planos Médico-Hospitalares.

g) Provisão para Perdas sobre Créditos

A Provisão para perda sobre créditos, neste exercício, foi calculado com base em Nota Técnica Atuarial levando em consideração as perdas efetivas ocorridas nos últimos 36 meses. Foram

calculados os coeficientes sobre créditos de planos familiares de 1,60%, planos empresariais de 0,70% e sobre outros créditos não relacionados com planos com índice de 2,00%.

h) Despesas Antecipadas

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

i) Investimentos

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição por não se tratar de investimentos em empresas coligadas ou controladas.

j) Depreciação

As depreciações foram calculadas pelo método linear sobre o valor depreciável dos bens, apuradas com base e estimativa de vida útil limitado ao valor residual dos bens, de conformidade com a NBCTG 27, aprovado pela Resolução CFC 1.177/09.

As amortizações foram mensuradas com base na vida útil de uso tecnológico, considerando as manutenções e atualizações, de conformidade com a NBCTG 04, aprovada pela resolução CFC 1.177/09.

k) Ativo Imobilizado

O ativo imobilizado é formado pelo custo de aquisição mais a correção monetária até 31/12/1995. A lei 9.249/95 extinguiu a correção monetária do balanço a partir de 01/01/96.

l) Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde

As provisões técnicas foram calculadas até a data do fechamento do balanço de conformidade com a RN 393/15 de 09 de dezembro de 2015, da ANS.

m) Eventos a Liquidar com Operações de Assistência à Saúde

Foram registrados com base na data do conhecimento das faturas e notas fiscais dos prestadores de serviços efetivamente recebidas até 31/12/2022, em contrapartida às contas de resultado de eventos indenizáveis líquidos, de conformidade com as RN 528/22 da ANS.

n) Direitos e Obrigações

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

o) Provisões

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovada pela resolução 1.180/09 e alterações da resolução 1.329/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e também que passivo é uma obrigação presente da entidade, derivada de eventos já ocorridos, cuja liquidação se espera que resulte em saída de recursos da entidade capazes de gerar benefícios econômicos.

p) Provisão de Férias a Pagar

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas, de conformidade com período adquirido.

q) Valor Recuperável dos Ativos

Em consonância com a NBC TG 01 aprovada pela Resolução 1.292/11 do Conselho Federal de Contabilidade a Cooperativa realizou trabalho para a identificação de possíveis ativos não recuperáveis no ano de 2020 e não foi identificada qualquer situação que requeresse ajustes.

r) Informações por segmento

Em função da concentração de suas operações na atividade de planos de saúde, a cooperativa está organizada em uma única unidade de negócio, sendo que as operações não são controladas e gerenciadas pela administração como segmentos independentes, sendo os resultados da cooperativa acompanhados, monitorados e avaliados de forma integrada.

s) Normas Internacionais de Contabilidade

A cooperativa vem adotando as Normas Internacionais de Contabilidade aprovadas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis, com exceção da CPC 11 de seguros e da ICPC-10 do Imobilizado do qual não foram aprovadas pela Agência Nacional de Saúde Suplementar - ANS, portanto não adotadas pelas operadoras de planos de saúde.

t) Arrendamentos

As operações de arrendamento são registradas de acordo com o previsto no CPC 06 e teve início a partir de 1º de janeiro de 2019, porém por determinação da Agência Nacional de Saúde a aplicação foi homologada a partir de 1º de janeiro de 2022, através da RN 528/22. O novo modelo de arrendamento substitui o conceito anterior de arrendamento mercantil e muda a forma de contabilização e divulgação das informações. O principal objetivo é definir se o contrato apresenta componentes de arrendamento e contabilizar entre as contas de ativo de arrendamento e em contraparte no passivo de arrendamento, como uma obrigação, classificados no passivo circulante e passivo não circulante. Nos quadros do imobilizado estão demonstrados os bens registrados através de arrendamentos.

u) Mudança prática contábil – Operações do Intercâmbio Habitual- Corresponsabilidade cedida e corresponsabilidade assumida– RN 528/22 e CPC 47

Por força da CPC 47 - IFRS 15, a ANS editou a RN 528/22 que homologa a nova forma de contabilização do custo e faturamento das contraprestações cedidas. Onde 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.

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, quanto a corresponsabilidade cedida, a Unimed 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.

Corresponsabilidade Cedida – Unimed Origem

31/12/2022

| Conta Contabil | Descrição | Saldo Final | |
|----------------------|--|-------------|---|
| 31171.1.1.1.3.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares antes da Lei / (-)Taxa de Administracao Corresponsabili | 10.104,19 | D |
| 31171.1.1.2.2.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares pos - Lei / Recuperacao por co-participacao na cober | 1.629,81 | C |
| 31171.1.1.2.3.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares pos - Lei / (-)Taxa de Administracao Corresponsabili | 19.119,69 | D |
| 31171.1.1.4.3.0.0.00 | Planos Coletivos por Adesao depois da Lei / (-)Taxa de Administracao Corresponsabili | 7.711,43 | D |
| 31171.1.1.5.3.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais antes da Lei / (-)Taxa de Administracao Corresponsabili | 2.349,29 | D |
| 31171.1.1.6.2.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais depois da Lei / Recuperacao por co-participacao na cober | 6.764,79 | C |
| 31171.1.1.6.3.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais depois da Lei / (-)Taxa de Administracao Corresponsabili | 134.669,37 | D |
| 31171.1.2.1.3.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares antes da Lei / (-)Taxa de Administracao Corresponsabili | 77.145,80 | D |
| 31171.1.2.2.2.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares pos - Lei / Recuperacao por co-participacao na cober | 338,07 | C |
| 31171.1.2.2.3.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares pos - Lei / (-)Taxa de Administracao Corresponsabili | 10.914,08 | D |
| 31171.1.2.4.3.0.0.00 | Planos Coletivos por Adesao depois da Lei / (-)Taxa de Administracao Corresponsabili | 22.175,49 | D |
| 31171.1.2.5.3.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais antes da Lei / (-)Taxa de Administracao Corresponsabili | 2.915,45 | D |
| 31171.1.2.6.2.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais depois da Lei / Recuperacao por co-participacao na cober | 2.751,66 | C |
| 31171.1.2.6.3.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais depois da Lei / (-)Taxa de Administracao Corresponsabili | 332.688,71 | D |
| 31171.2.1.6.3.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais depois da / Taxa de Administracao Corresponsabilidad | 94,72 | D |
| 31171.2.2.6.3.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais depois da / Taxa de Administracao Corresponsabilidad | 79,30 | D |
| Total da Receita | | 608.483,19 | D |

| Conta Contabil | Descrição | Saldo Final | |
|----------------------|--|---------------|---|
| 41161.1.1.1.1.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares antes da Lei / Despesas com Eventos / Sinistros | 437.771,85 | D |
| 41161.1.1.1.2.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares antes da Lei / Glosas | 43.338,22 | C |
| 41161.1.1.1.3.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares antes da Lei / Recuperacao por Co-Participacao | 240,60 | C |
| 41161.1.1.2.1.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares depois da Lei / Despesas com Eventos / Sinistros | 870.078,05 | D |
| 41161.1.1.2.2.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares depois da Lei / Glosas | 83.367,20 | C |
| 41161.1.1.2.3.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares depois da Lei / Recuperacao por Co-Participacao | 11.881,46 | C |
| 41161.1.1.4.1.0.0.00 | Planos Coletivos por Adesao depois da Lei / Despesas com Eventos / Sinistros | 477.966,87 | D |
| 41161.1.1.4.2.0.0.00 | Planos Coletivos por Adesao depois da Lei / Glosas | 64.642,63 | C |
| 41161.1.1.5.1.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais antes da Lei / Despesas com Eventos / Sinistros | 85.064,12 | D |
| 41161.1.1.5.2.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais antes da Lei / Glosas | 6.189,97 | C |
| 41161.1.1.5.3.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais antes da Lei / Recuperacao por Co-Participacao | 3.880,80 | D |
| 41161.1.1.6.1.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais depois da Lei / Despesas com Eventos / Sinistros | 5.787.462,09 | D |
| 41161.1.1.6.2.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais depois da Lei / Glosas | 682.050,99 | C |
| 41161.1.1.6.3.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais depois da Lei / Recuperacao por Co-Participacao | 145.251,56 | C |
| 41161.1.2.1.1.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares antes da Lei / Despesas com Eventos / Sinistros | 1.475.456,67 | D |
| 41161.1.2.1.2.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares antes da Lei / Glosas | 65.852,60 | C |
| 41161.1.2.1.3.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares antes da Lei / Recuperacao por Co-Participacao | 44,20 | C |
| 41161.1.2.2.1.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares depois da Lei / Despesas com Eventos / Sinistros | 3.606.948,92 | D |
| 41161.1.2.2.2.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares depois da Lei / Glosas | 187.750,28 | C |
| 41161.1.2.2.3.0.0.00 | Planos Individuais/Familiares depois da Lei / Recuperacao por Co-Participacao | 3.761,31 | C |
| 41161.1.2.4.1.0.0.00 | Planos Coletivos por Adesao depois da Lei / Despesas com Eventos / Sinistros | 2.575.997,41 | D |
| 41161.1.2.4.2.0.0.00 | Planos Coletivos por Adesao depois da Lei / Glosas | 73.167,54 | C |
| 41161.1.2.5.1.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais antes da Lei / Despesas com Eventos / Sinistros | 141.476,59 | D |
| 41161.1.2.5.2.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais antes da Lei / Glosas | 14.871,43 | C |
| 41161.1.2.5.3.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais antes da Lei / Recuperacao por Co-Participacao | 3.559,69 | C |
| 41161.1.2.6.1.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais depois da Lei / Despesas com Eventos / Sinistros | 19.763.893,81 | D |
| 41161.1.2.6.2.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais depois da Lei / Glosas | 917.457,61 | C |
| 41161.1.2.6.3.0.0.00 | Planos Coletivos Empresariais depois da Lei / Recuperacao por Co-Participacao | 15.530,61 | C |
| 41161.2.1.6.1.0.0.00 | Plano Coletivo Empresarial depois da Lei / Despesa com Eventos/Sinistros | 8.535,05 | D |
| 41161.2.1.6.2.0.0.00 | Plano Coletivo Empresarial depois da Lei / Glosas | 37,22 | C |
| 41161.2.2.6.1.0.0.00 | Plano Coletivo Empresarial depois da Lei / Despesa com Eventos/Sinistros | 8.171,55 | D |
| 41161.2.2.6.2.0.0.00 | Plano Coletivo Empresarial depois da Lei / Glosas | 42,13 | C |
| Total do Custo | | 32.923.666,53 | D |

| | | | |
|-------------------|--|---------------|---|
| Impacto Economico | | 33.532.149,72 | D |
|-------------------|--|---------------|---|

Corresponsabilidade Assumida – Unimed Prestadora

31/12/2022

| Conta Contabil | Descrição | Saldo Final | |
|----------------------|---|--------------|---|
| 31111.2.1.8.6.0.0.00 | Corresponsabilidade Assumida / Taxa de administracao ACP | 278.109,36 | C |
| 31111.2.1.8.7.0.0.00 | Corresponsabilidade Assumida / Receita de Diferenca de Tabela ACP | 3.260.877,62 | C |
| 31111.2.2.8.6.0.0.00 | Corresponsabilidade Assumida / Taxa de administracao ACA | 192.938,33 | C |
| 31111.2.2.8.7.0.0.00 | Corresponsabilidade Assumida / Receita de Diferenca de Tabela ACA | 537.634,26 | C |
| Total da Receita | | 4.269.559,57 | C |

| Conta Contabil | Descrição | Saldo Final | |
|----------------------|---|--------------|---|
| 41111.2.1.8.1.0.0.00 | Corresponsabilidade Assumida / Despesas com Eventos / Sinistros | 3.997.808,91 | D |
| 41111.2.1.8.2.0.0.00 | Corresponsabilidade Assumida / Glosas | 932.991,49 | C |
| 41111.2.1.8.4.0.0.00 | Corresponsabilidade Assumida / (-) Recuperacao por Reembolso do Cor | 3.064.817,42 | C |
| 41111.2.2.8.1.0.0.00 | Corresponsabilidade Assumida / Despesas com Eventos / Sinistros | 8.923.796,03 | D |
| 41111.2.2.8.2.0.0.00 | Corresponsabilidade Assumida / Glosas | 614.542,48 | C |
| 41111.2.2.8.4.0.0.00 | Corresponsabilidade Assumida / (-) Recuperacao por Reembolso do Cor | 8.309.253,55 | C |
| 41111.2.7.8.1.0.0.00 | Corresponsabilidade Assumida / Despesas com Eventos / Sinistros | 52.679,55 | D |
| 41111.2.7.8.2.0.0.00 | Corresponsabilidade Assumida / Glosas | 6.222,71 | C |
| 41151.2.1.8.1.0.0.00 | Corresponsabilidade Assumida / Despesas com Eventos / Sinistros | 2.135.640,33 | D |
| 41151.2.1.8.2.0.0.00 | Corresponsabilidade Assumida / Glosas | 66.533,32 | C |
| Total do Custo | | 2.115.563,85 | D |

| | | | |
|-------------------|--|--------------|---|
| Impacto Economico | | 2.153.995,72 | C |
|-------------------|--|--------------|---|

DETALHAMENTO DE SALDOS E OUTRAS INFORMAÇÕES**4) DISPONÍVEL**

A Cooperativa possui registrada nas contas de Caixa e Bancos, conforme quadro abaixo:

| CAIXA E BANCOS | 2022 | % | 2021 |
|----------------------------|-------------------|---------------|---------------------|
| Caixa | 49.300,16 | 8,25 | 80.013,13 |
| Banco do Brasil | 15.223,70 | 2,55 | 280.856,64 |
| Unicred | 324.381,65 | 54,28 | 717.313,97 |
| Unicred SVP | 967,03 | 0,16 | 28.193,96 |
| Unicred 23260-2 | 73.790,23 | 12,35 | 252.561,06 |
| Sicredi | 1.000,00 | 0,17 | 1.000,00 |
| Itaú | 0,00 | 0,00 | 1.029,75 |
| Banco Safra | 526,21 | 0,09 | 526,21 |
| XP Investimentos | 0,00 | 0,00 | 146,79 |
| Sicredi resgate automático | 132.435,17 | 22,15 | 166.111,70 |
| Total | 597.624,15 | 100,00 | 1.527.753,21 |

5) APLICAÇÕES FINANCEIRAS

A Cooperativa possui aplicações financeiras garantidoras, conforme quadro abaixo:

| APLICAÇÕES GARANTIDAS | 2022 | % | 2021 |
|-----------------------|----------------------|---------------|----------------------|
| Banco do Brasil | 3.151.556,76 | 22,52 | 2.857.299,63 |
| Sicredi | 5.359.865,81 | 38,31 | 4.857.888,42 |
| Banco Safra | 3.644.860,48 | 26,05 | 3.280.467,27 |
| XP ANS FIM CP | 1.835.436,42 | 13,12 | 1.638.211,39 |
| Total | 13.991.719,47 | 100,00 | 12.633.866,71 |

| APLICAÇÕES LIVRES | 2022 | % | 2021 |
|-----------------------|---------------------|---------------|----------------------|
| Unicred Aplicação | 3.005.342,16 | 48,18 | 7.375.335,84 |
| Sicredi Aplicação | 798.023,27 | 12,79 | 3.352.225,85 |
| Safra Aplicação | 1.759.500,10 | 28,21 | 1.586.738,29 |
| Itaú Global Aplicação | 444.025,53 | 7,12 | 420.385,79 |
| XP Aplicações | 230.891,12 | 3,70 | 412.974,32 |
| Total | 6.237.782,18 | 100,00 | 13.147.660,09 |

6) CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A composição dos “Créditos de Operações de Assistência à Saúde” está representada pelas contas demonstradas a seguir:

| Créditos de Operações com Planos de Assistência a Saúde | 2022 | 2021 |
|---|----------------------|---------------------|
| Contraprestações Pecuniárias a Receber (a) | 8.880.574,09 | 7.351.135,96 |
| (-) Provisão para Perdas sobre Créditos (b) | (477.599,63) | (455.214,67) |
| Créditos Operações de Assistência Saúde Não Relac.Planos(c) | 2.672.282,44 | 2.044.321,53 |
| (-) Provisão para Perdas sobre Créditos (d) | (389.681,96) | (394.602,11) |
| Total | 10.685.574,94 | 8.545.631,71 |

a) O saldo da conta “Contraprestação Pecuniária a Receber” refere-se a valores a receber de créditos com planos de assistência à saúde comercializado pela Cooperativa.

b) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a Nota Técnica Atuarial. Considerando coeficientes de 1,60% sobre créditos de planos familiares e de 0,70%, para planos empresariais, sobre a média de faturamento dos últimos cinco meses.

c) O saldo da conta “Créditos Operações de Assistência Não Relacionada a Planos” refere-se a valores a receber de créditos com Outras Unimed’s (Intercâmbio a Receber), e créditos de prestação de serviços.

d) O saldo da conta “Provisão para Perdas sobre Créditos” refere-se aos valores calculados de acordo com a Nota Técnica Atuarial, considerando o coeficiente de 2,00% sobre créditos não relacionados com planos, calculados sobre a média dos últimos cinco meses de faturamento.

| 31/12/2022 | DISTRIBUIÇÃO DOS SALDOS DE CONTAS A RECEBER | | | | | | |
|---------------------------|---|----------------------------|-------------------|---------------------------------------|-------------------------------|---------------------|---|
| Vencimento Financeiro | Créditos de Operações com Planos de Saúde (123) | | | | | | Outros Créditos Não Relacionados com Planos (124) |
| | Contraprestações Pecuniárias | | | | | | |
| | Mensalidades/Faturas a Receber | | | | | | |
| | Planos Familiares | Planos Coletivos – Faturas | | Participação Beneficiários em eventos | Intercâmbio Habitual e Fundos | TOTAL | TOTAL |
| | Pré-estabelecido | Pré-estabelecido | Pós-estabelecido | | | | |
| A Vencer | 2.931,77 | 2.497.069,33 | 500.487,47 | 1064.448,83 | 2.709.140,22 | 6.774.077,62 | 2.493.071,21 |
| Vencidos Até 30 dias | 484.758,33 | 618.435,01 | 238.110,19 | 66.463,99 | 5.856,16 | 143.623,68 | 110.187,11 |
| Vencidos de 31 a 60 dias | 78.679,20 | 80.671,14 | 57.310,51 | 16.050,42 | 14.599,64 | 247.310,91 | 19.869,81 |
| Vencidos de 61 a 90 dias | 2156101 | 30.371,23 | 505,00 | 7.071,43 | 299,80 | 59.808,47 | 7.334,89 |
| Vencidos acima de 90 dias | 12.247,31 | 54.185,29 | 170.130,04 | 3120163 | 17.989,14 | 385.753,41 | 418.19,42 |
| Sub-Total | 700.177,62 | 3.280.732,00 | 966.543,21 | 1.185.236,30 | 2.747.884,96 | 8.880.574,09 | 2.672.282,44 |
| (-) PPSC | - 17184106 | - 289.682,68 | - | - 16.075,89 | - | 477.599,63 | - 389.681,96 |
| Saldo | 528.336,56 | 2.991.049,32 | 966.543,21 | 1.169.160,41 | 2.747.884,96 | 8.402.974,46 | 2.282.600,48 |

7) FUNDOS DE ALTO CUSTO

A Unimed opera com fundos de alto custo de acordo com a RN nº 430, e apresentou movimentação no exercício de 2022.

Os valores dos saldos e suas movimentações contemplam recursos do Fundo específico junto a Unimed Central de Serviços Auxiliares no conjunto de valores de contribuições aprovadas em Assembleia Geral de suas participantes.

| Administradora do Fundo | Cooperativa Central de Cooperativas Unimed do Rio Grande do Sul Ltda - Unimed Central de serviços Auxiliares | | | | | |
|---------------------------------------|--|-------------------|----------------------|-----------------------------------|-------------------|-----|
| | CNPJ : 02.494.715/0001-79 | | | | | |
| Nome do Fundo | Conta Contábil | Saldo 2021 | Contribuições no ano | Reembolsos, Ressarcimentos no ano | Saldo 2022 | D/C |
| FAC ONCO- Preço preestabelecido | 12391.11821.00 | - | - | - | - | - |
| FAC HOSP - Preço preestabelecido | 12391.118221.00 | 1.075.755,26 | 37.047,75 | 73.138,12 | 1.039.664,89 | D |
| FAC MED - Preço preestabelecido | 12391.118231.00 | 501.486,80 | 363.077,20 | 88.420,35 | 776.143,65 | D |
| FAC ONCO - Preço preestabelecido | 21381.91821.00 | -1.204.790,52 | 30.932.084,46 | 31.088.121,26 | - 1.360.827,32 | C |
| TOTAL DOS FUNDOS DE ALTO CUSTO | | 372.451,54 | 31.332.209,41 | 31.249.679,73 | 454.981,22 | |

8) TÍTULOS E CRÉDITOS A RECEBER

Os Títulos e Créditos a Receber estão compostos conforme quadro abaixo:

| TÍTULOS E CRÉDITOS | 2022 | 2021 |
|--------------------------|---------------------|---------------------|
| Créditos Tributários (a) | 1.585.677,13 | 1.443.381,27 |
| Total | 1.585.677,13 | 1.443.381,27 |

a) Valores gerados com a retenção na fonte IRRF, antecipação do IRPJ e CSLL devidos no curso do ano-fiscal e saldo negativo de IRPJ e CSLL. E PIS, COFINS e ISS sobre faturas.

9) BENS E TÍTULOS A RECEBER

| BENS E TÍTULOS A RECEBER | 2022 | 2021 |
|---|---------------------|---------------------|
| Estoques (a) | 538.864,23 | 373.199,66 |
| Cheques e Ordens a Receber (b) | 3.748,04 | 30.118,72 |
| Adiantamentos (c) | 259.670,68 | 924.931,28 |
| Outros Créditos A Receber (d) | 560.394,27 | 495.142,58 |
| (-) Provisão para Perdas s/Créditos (e) | (2.631,77) | (643,23) |
| Total | 1.360.045,45 | 1.822.749,01 |

a) Esta conta é representada pelos estoques de materiais e medicamentos de consumo nos meios próprios e materiais de expediente pelos setores administrativo.

b) Esta conta é representada pelos títulos a receber de cheques pré-datados ou devolvidos oriundos de negociações com clientes.

c) Valores adiantamentos para funcionários de 13º e férias, adiantamentos para fornecedores para posterior acerto de contas.

d) Valores referentes a saldo a receber de negociações de títulos e outros créditos de cooperados.

e) Provisão constituída para perdas sobre créditos.

10) ATIVO REALIZÁVEL À LONGO PRAZO

Títulos e Créditos a Receber e Depósitos Judiciais

| CONTAS | 2022 | 2021 |
|--|----------------------|----------------------|
| Créditos Previdenciários e tributários | 1.111.822,16 | 624.128,11 |
| Títulos e créditos a receber | 366.409,78 | 369.546,57 |
| Depósito Judicial Ressarcimento SUS | 1.272.138,68 | 1.065.159,50 |
| Depósito Judicial PIS e COFINS | 14.142.626,73 | 12.960.161,93 |
| Depósitos Judiciais Cíveis | 197.037,45 | 197.037,45 |
| Depósitos Judiciais ANS | 60.408,00 | 255.018,95 |
| Total dos Depósitos Judiciais (a) | 17.150.442,80 | 15.471.052,51 |
| Outros Créditos de Longo Prazo | 0,00 | 30.481,84 |
| Total dos Créditos (b) | 0,00 | 30.481,84 |
| Total Geral | 17.150.442,80 | 15.501.534,35 |

(a) A cooperativa possui depósitos judiciais para fazer frente a ações fiscais, trabalhistas e cíveis, para as quais foram efetuadas provisões no Passivo Exigível de Longo Prazo. Os depósitos judiciais estão atualizados monetariamente.

11) INVESTIMENTOS

| PARTICIPAÇÕES SOC.COOP.OP | 2021 | AQUISIÇÕES | BAIXAS | 2022 |
|------------------------------------|---------------------|-------------------|-------------|---------------------|
| Unimed Operadora RS | 4.969,57 | 0,00 | 0,00 | 4.969,57 |
| Central Nacional Unimed | 143.811,84 | 7.334,40 | 0,00 | 151.146,24 |
| Unicred | 213.845,81 | 35.584,37 | 0,00 | 249.430,18 |
| Sicredi | 187.465,11 | 22.363,50 | 0,00 | 209.828,61 |
| Unimed Federação RS | 211.923,93 | 35.503,85 | 0,00 | 247.427,78 |
| Unimed Central Serviços Auxiliares | 67.929,39 | 0,00 | 0,00 | 67.929,39 |
| Unimed Participações | 394.618,12 | 185.425,80 | 0,00 | 580.043,92 |
| RS Empreendimentos S.A | 0,00 | 50.000,00 | 0,00 | 50.000,00 |
| Total dos Investimentos | 1.224.563,77 | 336.211,92 | 0,00 | 1.560.775,69 |

12) IMOBILIZADO

O ativo imobilizado encontra-se reconhecido pelo custo atribuído na forma prevista na IT 10, aprovada pela resolução 1.263/09 do CFC. Em 2010 as taxas de depreciação foram adequadas com base na estimativa de vida útil e valor residual recuperável, de conformidade com o previsto na NBC TG 27, aprovada pela Resolução 1.177/09 do Conselho Federal de Contabilidade, calculadas pelo método linear.

A partir da RN528/2022 o Pronunciamento CPC 06(R2) passa a vigorar integralmente as suas disposições, no que tange sobre Arrendamento.

a) Quadro resumo dos saldos

| Contas Contabeis | Taxa Média Depreciação | 2022 | | | 2021 | |
|--------------------------------|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------------|--------------|--------------|
| | | Custo Corrigido | Valor Atribuído | Depreciação Acumulada | Residual | |
| Arrendamentos | | 1.274.655,50 | | (248.183,75) | 1.026.471,75 | - |
| Edificações | 2% | 3.426.648,56 | | | 3.426.648,56 | 3.426.648,56 |
| Terrenos | | 1.652.168,53 | | | 1.652.168,53 | 1.652.168,53 |
| Instalações | 10% | 70.322,67 | | (10.523,73) | 59.798,94 | 70.322,67 |
| Maquinas e Equipamentos | 14% | 2.101.036,64 | | (355.100,11) | 1.745.936,53 | 2.071.999,99 |
| Equip.Processamento Eletronico | 20% | 613.249,74 | | (149.442,74) | 463.807,00 | 537.815,51 |
| Moveis e Utensilios | 14% | 473.517,23 | | (97.583,30) | 375.933,93 | 418.546,53 |
| Veiculos | 13% | 243.144,41 | | (61.660,04) | 181.484,37 | 243.144,41 |
| Outras Imobilizações | | 1.077.767,69 | | (167.362,18) | 910.405,51 | 522.816,31 |
| Total Imobilizado | | 10.932.510,97 | - | (1.089.855,85) | 9.842.655,12 | 8.943.462,51 |

b) Quadro resumo de movimentações

| Contas Contabeis | 2021 | 2022 | | | | Residual |
|--------------------------------|--------------|--------------|-------------|----------------|---------|--------------|
| | Residual | Aquisições | Baixas | Depreciações | Ajustes | |
| Arrendamentos | - | 1.274.655,50 | - | (248.183,75) | - | 1.026.471,75 |
| Edificações | 3.426.648,56 | - | - | - | - | 3.426.648,56 |
| Terrenos | 1.652.168,53 | - | - | - | - | 1.652.168,53 |
| Instalações | 70.322,67 | (0,00) | - | (10.523,73) | - | 59.798,94 |
| Maquinas e Equipamentos | 2.071.999,99 | 42.844,13 | (13.807,48) | (355.100,11) | - | 1.745.936,53 |
| Equip.Processamento Eletronico | 537.815,51 | 95.096,95 | (19.662,72) | (149.442,74) | - | 463.807,00 |
| Moveis e Utensilios | 418.546,53 | 69.601,67 | (14.630,97) | (97.583,30) | - | 375.933,93 |
| Veiculos | 243.144,41 | - | - | (61.660,04) | - | 181.484,37 |
| Outras Imobilizações | 522.816,31 | 554.951,38 | - | (167.362,18) | - | 910.405,51 |
| Total Imobilizado | 8.751.905,75 | 2.037.149,63 | (48.101,17) | (1.089.855,85) | - | 9.842.655,12 |

13) PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTENCIA À SAÚDE – CURTO E LONGO PRAZOS

Segue abaixo a composição das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde:

| Provisões Técnicas Operações Assistência à Saúde | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|---------------------|---------------------|
| Provisão de Prêmio/Contraprestação não ganha familiar | 826.538,28 | 794.334,97 |
| Provisão de Prêmio/Contraprestação não ganha empresarial | 357.400,39 | 286.456,77 |
| Provisão para Remissão - CP | 135.109,57 | 153.517,82 |
| Provisão de Remissão - LP | 155.862,26 | 191.710,90 |
| Total | 1.474.910,50 | 1.426.020,46 |

14) ANÁLISE DE CONTRATOS PARA OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A seguir demonstramos a margem de contribuição dos contratos de planos de saúde com preço pré-estabelecidos de forma comparativa nos exercícios de 2022 e 2021, relativo ao plano familiar, coletivo empresarial e coletivo por adesão.

| DESCRIÇÃO | INDIVIDUAL/FAMILIAR | | COLETIVO EMPRESARIAL | | COLETIVO POR ADEÇÃO | | TOTAL | |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|----------------------|
| | Saldo em 31 de dezembro de | | Saldo em 31 de dezembro de | | Saldo em 31 de dezembro de | | Saldo em 31 de dezembro de | |
| | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 | 2022 | 2021 |
| Contraprestações (311) | 19.309.659,47 | 17.426.809,00 | 76.087.657,47 | 73.541.296,56 | 4.591.943,59 | 2.477.838,41 | 99.989.260,53 | 93.445.943,97 |
| Tributos diretos (PIS/COFINS) (32) | 216.866,39 | 563.668,81 | 1.034.884,64 | 1.491.784,94 | 63.516,22 | 11.197,56 | 1.188.234,81 | 2.044.256,19 |
| RECEITA LÍQUIDA | 19.092.793,08 | 16.863.140,19 | 75.052.772,83 | 72.049.511,62 | 4.655.459,81 | 2.489.035,97 | 98.801.025,72 | 91.401.687,78 |
| Eventos indenizáveis (411) | 16.169.033,43 | 9.112.682,58 | 61.100.615,70 | -51.537.438,38 | -5.515.699,51 | -2.643.002,65 | -82.785.348,64 | -63.293.123,61 |
| Consultas médicas | 2.333.068,68 | 1.671.260,06 | 3.481.285,05 | 10.805.127,53 | 348.456,52 | 236.866,52 | 6.162.810,25 | 12.713.254,11 |
| Outros atendimentos ambulatoriais | 4.779.433,85 | 3.261.413,74 | 22.475.095,13 | 15.667.817,16 | 2.037.021,31 | 700.071,33 | 29.291.550,29 | 19.629.302,23 |
| Exames | 1.212.134,96 | 1.150.010,67 | 16.375.854,47 | 13.176.971,95 | 953.167,41 | 662.142,59 | 18.541.156,84 | 14.989.125,21 |
| Terapias | 4.228.904,08 | 1.705.370,03 | 5.537.436,41 | 2.344.843,55 | 522.171,82 | 155.671,74 | 10.288.512,31 | 4.205.885,32 |
| Internações | 3.615.328,89 | 1.324.654,07 | 12.755.231,18 | 9.543.279,48 | 1.654.882,45 | 888.250,47 | 18.025.442,52 | 11.756.184,02 |
| Demais despesas médico-hospitalares | 162,97 | 25,99 | 1.240,48 | 601,29 | - | - | 1.403,45 | 627,28 |
| Outras formas de Pagamento | - | - | 474.472,98 | - | - | - | 474.472,98 | - |
| LUCRO BRUTO | 2.923.759,65 | 7.750.457,61 | 13.952.157,13 | 20.512.073,24 | 860.239,70 | 153.966,68 | 16.015.677,08 | 28.108.564,17 |
| Despesas de comercialização | 119.949,08 | 46.920,37 | 750.631,76 | 1.198.721,08 | - | - | 870.580,84 | 1.245.641,45 |
| MARGEM DE CONTRIBUIÇÃO | 2.803.810,57 | 7.703.537,24 | 13.201.525,37 | 19.313.352,16 | - 860.239,70 | - 153.966,68 | 15.145.096,24 | 26.862.922,72 |

15) EVENTOS A LIQUIDAR DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E DÉBITOS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Composição dos Eventos a Liquidar de Operações de Assistência à Saúde e Débitos de Operações de Assistência à Saúde:

| Eventos a Liquidar Operações Assistência à Saúde | 31/12/2022 | 31/12/2021 |
|--|---------------------|---------------------|
| Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o SUS | 1.601.025,55 | 1.566.059,85 |
| Provisão Eventos a Liquidar Pré-Pagamento | 3.628.126,56 | 2.449.903,37 |
| Rede Contratada/Credenciada | 2.467.005,01 | 1.716.081,88 |
| Cooperados | 234.538,56 | 208.329,90 |
| Intercâmbio Eventual | 790.735,30 | 389.473,67 |
| Rede Própria | 135.847,69 | 136.017,92 |
| Provisão Eventos a Liquidar Pós - Pagamento | 64.601,21 | 70.346,28 |
| Rede Contratada/Credenciada | 13.364,29 | 16.743,90 |
| Cooperados | 43.548,58 | 44.305,93 |
| Intercâmbio Eventual | 0,00 | 102,90 |
| Rede Própria | 7.688,34 | 9.193,55 |
| Total Eventos a Liquidar | 5.293.753,32 | 4.086.309,50 |
| Débitos com Operação Assistência à Saúde (213) | 2.246.706,98 | 2.408.905,94 |
| Débitos com Operação Assistência à Saúde (214) | 1.573.767,36 | 1.968.021,11 |
| Total | 9.114.227,66 | 8.463.236,55 |

16) PROVISÕES TÉCNICAS E GARANTIAS FINANCEIRAS

A – Provisões Técnicas:

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde - OPS o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Estes compromissos decorrem de dois (2) tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Estas provisões estão reguladas pela RN nº 393/2015 e suas atualizações.

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

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

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

A PEONA foi calculada atuarialmente, por metodologia própria constante em Nota Técnica Atuarial de Provisão. O valor líquido da PEONA na data-base de 31/12/2022 é de R\$8.355.808,32.

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

Devido à Operadora não possuir metodologia atuarial, foi observado para cálculo da PEONA-SUS, o disposto no Anexo VIII da referida norma. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 31/12/2022 é de R\$548.973,84.

3 - Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL: corresponde aos eventos indenizáveis líquidos já ocorridos e avisados, mas ainda não pagos aos prestadores. É facultativo, para esta Provisão, a vinculação dos ativos garantidores para a parcela referente aos eventos/sinistros que tenham sido avisados nos últimos 60 dias, por ser uma Operadora de Médio Porte. O valor total da provisão é de R\$6.565.892,00, sendo deste montante, R\$2.873.363,65 relativo às contas com mais de 60 dias decorridos, desde a data do respectivo aviso.

4 - Provisão de prêmio/contraprestação não ganha – PPCNG: A provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG), regulamentada pela RN nº 393/2015 da ANS, compreende a apropriação das contraprestações em preço preestabelecido pelo valor correspondente ao rateio diário — pro rata die — do período de cobertura futura individual de cada contrato, posterior ao mês de registro. O cálculo da PPCNG deve apurar a parcela de prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco.

O valor líquido da PPCNG na data-base de 31/12/2022 é de R\$1.183.938,67.

5 - Provisão de Remissão: Estimativa dos custos assistenciais futuros, segundo o prazo remanescente de cobertura a decorrer, para cada dependente do titular falecido, conforme o plano vigente. Foi calculada por metodologia atuarial sendo apurado em 31/12/2022 o valor de R\$290.971,83.

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

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

B - Ativos Garantidores:

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

Nos termos da RN nº 392/2015, revogada pela RN nº 521/2022 e suas atualizações, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$13.991.719,47 na data do encerramento do balanço, sendo R\$13.991.719,47 classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos nos art. 2º e art. 3º da RN 392/2015, revogada pela 521/2022 e suas alterações, a necessidade de Lastro e de Vínculo em 31/12/2022 são, respectivamente, R\$12.888.481,76 e R\$9.195.953,41, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de 108,56% e Índice de Suficiência de Vínculo de 152,15%.

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

C - Capital Regulatório:

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

Devido à Adoção Antecipada de Modelo Padrão de Capital Baseado em Riscos, o capital regulatório considerou o maior valor entre: I – o capital base; II – a Margem de Solvência; ou III – o capital baseado em riscos. Também foi considerado o percentual fixo de 75% da margem de solvência, apurada conforme Seção II do Capítulo II.

Considerando os parâmetros supracitados, o Capital Regulatório em 31/12/2022 perfaz o montante de R\$14.824.104,17. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de R\$20.046.499,70, correspondendo a 135,23% do necessário e estando suficiente, em relação ao exigido.

D – Teste de Adequação de Passivos:

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

Portanto, por se tratar de Operadora de Médio Porte, não há necessidade de cálculo do TAP.

Diante do exposto, constata-se que a UNIMED LITORAL SUL/RS - COOPERATIVA MÉDICA LTDA atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, o que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

17) TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER

Valores das obrigações tributárias a recolher e obrigações geradas com a retenção na fonte.

| TRIBUTOS E CONTRIBUIÇÕES A RECOLHER | 2021 | 2021 |
|---|---------------------|---------------------|
| Tributos e Contribuições (a) | 748.662,00 | 692.312,08 |
| Retenções de Impostos e Contribuições (b) | 1.034.963,42 | 1.128.921,49 |
| Total | 1.784.625,42 | 1.821.233,57 |

(a) Valores a pagar relativos à COFINS e PIS sobre faturamento, ISSQN sobre faturamento, INSS e FGTS sobre folha de funcionários e INSS sobre contribuição individual dos cooperados.

(b) Valores a pagar relativos à retenção na fonte de IRRF sobre folha de funcionários, IRRF de terceiros (cooperados, prestadores, fornecedores, autônomos), retenção de COFINS/PIS/CSLL – Lei 10.833 e INSS cessão de mão-de-obra.

18) EMPRÉSTIMOS E FINANCIAMENTOS

| INSTITUIÇÃO FINANCEIRAS | 2022 | 2021 |
|--|-------------------|-------------------|
| UNICRED | 89.758,94 | 221.125,88 |
| PHILIPS | 181.385,99 | 217.662,24 |
| Empréstimos e Financiamento a Curto Prazo (a) | 271.144,93 | 438.788,12 |
| UNICRED | 22.000,00 | 105.057,17 |
| PHILIPS | 0,00 | 181.385,99 |
| Empréstimos e Financiamento a Longo Prazo (b) | 22.000,00 | 286.443,16 |
| Total Geral | 293.144,93 | 725.231,28 |

a) Empréstimos e Financiamentos a curto prazo, correspondentes aos empréstimos captados, junto aos Bancos Unicred e financiamento de um tomógrafo com a Philips do Brasil.

b) Empréstimos e Financiamentos a longo prazo, correspondentes aos empréstimos captados, junto aos Bancos Unicred.

19) FORNECEDORES E OUTRAS CONTAS A PAGAR

| FORNECEDORES | 2022 | 2021 |
|--|---------------------|---------------------|
| Fornecedores de Bens | 6.380,00 | 82.567,35 |
| Fornecedores de Serviços | 954.553,42 | 888.556,04 |
| Total Fornecedores de Curto Prazo | 960.933,42 | 971.123,39 |
| Despesas com pessoal a Pagar | 512.785,41 | 493.436,24 |
| Provisão para Férias | 1.672.479,34 | 1.647.837,24 |
| Arrendamentos a Pagar | 253.428,88 | 0,00 |
| Outras Contas a Pagar | 338.487,84 | 336.018,28 |
| Total das Outras Contas a pagar | 2.777.181,47 | 2.477.291,76 |
| Total Geral | 3.738.114,89 | 3.448.415,15 |

Este grupo de contas representa as dívidas da entidade com terceiros, referente aquisição de materiais e de serviços, além dos valores de arrendamento a pagar e valores de despesas com o pessoal registrados pelo custo original.

ARRENDAMENTOS A PAGAR CURTO E LONGO PRAZO

| | 2022 |
|----------------------------|-------------------------|
| Arrendamento a Curto Prazo | R\$ 253.428,88 |
| Arrendamento a Longo Prazo | R\$ 792.010,40 |
| Total | R\$ 1.045.439,28 |

20) PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

Quadro resumo de saldos:

| PROVISÕES | 2022 | 2021 |
|--|---------------|---------------|
| Provisões para contingências tributárias (b) | 13.260.805,47 | 12.961.630,08 |
| Provisões para Outras Contingências (c) | 1.424.441,42 | 2.453.228,63 |

| | | |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| | | |
| Total Geral | 14.685.246,89 | 15.414.858,71 |

Abaixo representamos quadro resumo de Movimentações das Provisões do Passivo Não Circulante:

| PROVISÕES DO PASSIVO NÃO CIRCULANTE | SALDO EM 2021 | Adições | Baixas | SALDO EM 2022 |
|--|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| Provisões tributárias (c) | 12.961.630,08 | 1.284.468,92 | 985.507,53 | 13.260.805,47 |
| Provisões Cíveis / Trab.(d) | 2.198.209,68 | 1.329.634,20 | 2.163.810,46 | 1.364.033,42 |
| Provisões Multas ANS (e) | 255.018,95 | 0,00 | 194.610,95 | 60.408,00 |
| Totais | 15.414.858,71 | 2.614.103,12 | 3.343.928,94 | 14.685.246,89 |

(a) Foi constituída a Provisão para Remissão conforme Nota Técnica Atuarial.

(b) Foi constituída Provisão contábil para fazer frente aos depósitos judiciais, no valor de R\$ 1.272.138,68.

(c) A Unimed Litoral Sul, suportada em entendimentos da Assessoria Jurídica Estadual e Nacional optou por provisionar e lastrear via depósito judicial, os montantes que considera devido para PIS e COFINS do Ato Cooperativo Principal. A Provisão para contingência do ISS no valor de R\$ 896.200,28 foi revertida em sua totalidade.

(d) Se refere ao provisionamento de contingências cíveis e trabalhistas, conforme o prognóstico da Assessoria Jurídica.

(e) Refere-se as provisões de depósitos judiciais oriundos de multas Administrativas da ANS

20.1) PROVISÕES CONTINGÊNCIAS CIVEIS E TRABALHISTAS

| Natureza das ações | Prognósticos | | | Total |
|---------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------|----------------------|
| | Perda Provável(a) | Perda Possível(b) | Perda Remota | |
| Cíveis | 1.375.362,12 | 9.120.260,77 | 1.242.458,03 | 11.738.180,92 |
| Trabalhistas | 48.979,30 | 1.005.492,42 | 116.155,15 | 1.170.626,87 |
| Total | 1.424.441,42 | 10.125.753,19 | 1.358.613,18 | 12.908.807,79 |

(a) As provisões com prognóstico de Perdas provável foram constituídas em sua totalidade no valor de R\$ 1.424.441,42 entre Provisões Cíveis, Trabalhistas e na esfera Administrativa da ANS.

(b) As provisões com prognósticos de Perdas possíveis foram revertidas em sua totalidade, seguindo o que foi definido em reunião de diretoria que os valores seriam revisados anualmente, no final do exercício fiscal, ou excepcionalmente alterada pela ocasião de fato relevante que justifique.

21) DIFERENÇAS PISO ENFERMAGEM – LEI 14.434/2022 Alteração da Lei

De acordo com aprovação da Lei 14.434/2022, a qual alterou a Lei nº 7.498, de 25 de junho de 1986, para instituir o piso salarial nacional do Enfermeiro, do Técnico de Enfermagem, do Auxiliar de Enfermagem e da Parteira, conforme descrito abaixo:

“Art. 15-C. O piso salarial nacional dos Enfermeiros servidores dos Estados, do Distrito Federal e dos Municípios e de suas autarquias e fundações será de R\$ 4.750,00 (quatro mil setecentos e cinquenta reais) mensais.

Parágrafo único. O piso salarial dos servidores de que tratam os arts. 7º, 8º e 9º desta Lei é fixado com base no piso estabelecido no **caput** deste artigo, para o Enfermeiro, na razão de:

- I – 70% (setenta por cento) para o Técnico de Enfermagem;
 II – 50% (cinquenta por cento) para o Auxiliar de Enfermagem e para a Parteira.”

O montante estimado pela Operadora no período de agosto a dezembro/2022 é de R\$ 199.281,48, estando apenas sendo divulgado, uma vez que a administração definiu por não provisionar em razão de parecer jurídico e decisão do STF suspendendo a cobrança até o encerramento das demonstrações financeiras de 2022.

22) CAPITAL SOCIAL E RESERVAS

22.1) CAPITAL SOCIAL

O Capital Social está dividido entre 291 cooperados, totalizando em 31 de dezembro de 2022 o montante de R\$ 24.625.970,04, dividido em quotas partes.

Abaixo demonstramos a composição do capital social na data do balanço:

| CONTAS | 2022 | 2021 |
|-----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Capital Social Subscrito | 24.726.039,25 | 23.137.874,50 |
| (-) Capital Social a Integralizar | (100.069,21) | (55.100,00) |
| Totais | 24.625.970,04 | 23.082.774,50 |

22.2) RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da cooperativa estão assim compostas na data do balanço:

| CONTAS | 2022 | 2021 |
|--|---------------------|---------------------|
| Fundo de Reserva ou Reserva Legal (a) | 0,00 | 9.112,02 |
| FATES (b) | 0,00 | 4.556,00 |
| Reserva de Apoio Operacional (c) | 0,00 | 9.112,00 |
| Fundo de Composição de Margem de Solvência (d) | 1.918.457,68 | 1.918.457,68 |
| Totais | 1.918.457,68 | 1.941.237,72 |

a) FUNDO DE RESERVA

Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da cooperativa. É constituído por, no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço anual. Considerando a perda apurada do ato cooperativo neste exercício, o saldo dessa reserva foi absorvido das perdas.

b) FATES

Tem a finalidade de prestar amparo aos cooperados e seus familiares bem como aos empregados da Sociedade, além de programar atividades de incremento técnico e educacional dos sócios cooperados. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras apuradas no Balanço anual e pelo resultado de operações com não associados.

c) RESERVA DE APOIO OPERACIONAL

Este fundo tem a finalidade de suplementar as eventuais deficiências e/ou necessidades financeiras da cooperativa, constituído de no mínimo 10% (dez por cento) das sobras apuradas no Balanço. Considerando a perda apurada do ato cooperativo neste exercício, o saldo dessa reserva foi absorvido das perdas.

d) FUNDO DE COMPOSIÇÃO DE MARGEM DE SOLVÊNCIA

Este fundo tem a finalidade de incrementar a situação Patrimonial e, melhorar a Margem de Solvência da Cooperativa. Houve composição de valor em relação a Provisão revertida de Pis e Cofins do Intercâmbio.

23) PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

| MOVIMENTAÇÕES | 2022 | 2021 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| (=) Lucro antes do IRPJ e CSLL | (5.246.077,95) | 20.861,22 |
| (+) Adições (Exclusões) Permanentes | 0,00 | 0,00 |
| (+) Adições temporárias | 11.374,34 | 27.935,14 |
| (-) Exclusão relativa ao ato cooperativo (a) | (284.552,20) | (2.533.318,17) |
| (-) Outras Exclusões | (392.373,30) | (392.373,30) |
| Base de Cálculo antes do prejuízo fiscal | (6.087.367,44) | (2.876.895,11) |
| (-) Compensação dos prejuízos fiscais | 0,00 | 0,00 |
| Base de Cálculo depois compensação do prejuízo fiscal | (6.087.367,44) | (2.876.895,11) |
| IRPJ – 15% + (10% o que for superior a R\$ 240.000) | 0,00 | 0,00 |
| CSLL – 9% | 0,00 | 0,00 |

a) Os critérios para apuração de atos cooperativos estão elencados no item (b) desta Nota Explicativa.

b) Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos.

b.1) ATOS COOPERATIVOS

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às operações exclusivamente com os associados do Sistema Unimed. Os Atos Cooperativos Auxiliares referem-se às operações com meios credenciados, para execução de serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado e os Atos Não Cooperativos referem-se às operações com médicos não cooperados.

A cooperativa para fins de apuração de IRPJ e CSLL considera os atos cooperativos auxiliares como atos não cooperativos.

A apuração do resultado dos atos cooperativos e não cooperativos, visa atender o artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, onde os resultados dos atos não cooperativos serão levados para a conta do FATES, permitindo ainda a apuração, da Contribuição Social e Imposto de Renda.

b.2) CRITÉRIOS DE PROPORCIONALIDADE E SEGREGAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS E NÃO COOPERATIVOS

Sobre a Receita de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre os Eventos Indenizáveis Líquidos, sendo o resultado desta equação aplicado as Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a totalidade das Receitas da Cooperativa, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos, contabilizados de forma segregada em atos cooperativos e atos não cooperativos, conforme determina a legislação cooperativista e Parecer Normativo 38/80.

24) FORMAÇÃO E DESTINAÇÃO DO RESULTADO DOS EXERCÍCIOS

| | 2022 | 2021 |
|--|-----------------------|--------------------|
| RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO | (5.246.077,95) | 20.861,22 |
| - Resultado dos Atos Cooperativos Principais – ACP | 284.552,19 | 2.533.318,17 |
| - Resultado dos Atos Cooperativos Auxiliares – ACA / ANC | (5.530.630,14) | (2.512.456,95) |
| REVERSÕES E REALIZAÇÕES DE RESERVAS | 22.780,04 | 0,00 |
| - (+) Realização da Reserva de Reavaliação – ACP | 0,00 | 0,00 |
| - (+) Realização da Reserva de Reavaliação – ACA/ANC | 0,00 | 0,00 |
| - (+) Reversão do FATES | 4.556,00 | 0,00 |
| - (+) Reversão Outros Fundos | 18.224,04 | 0,00 |
| | | |
| BASE PARA DESTINAÇÕES | | 20.861,22 |
| | | |
| DESTINAÇÕES ESTATUTÁRIAS: | 0,00 | (20.861,22) |
| - (-) Reserva Legal (10%) | 0,00 | (2.086,12) |
| - (-) FATES (5%) | 0,00 | (1.043,06) |
| - (-) Reserva Operacional Estatutária (10%) | 0,00 | (2.086,12) |
| SOBRA/PERDAS À DISPOSIÇÃO DA AGO | (5.223.297,91) | 15.645,91 |

24) BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

a) Plano de Saúde – Oferecido aos funcionários e seus filhos de até 18 anos com isenção da taxa de mensalidade, mas com cobrança de coparticipação. O Benefício é estendido aos cônjuges, porém para estes há cobrança de mensalidades de acordo com a faixa etária do beneficiário, os valores são definidos por meio de tabela de custos diferenciada.

b) Assistência Odontológica – Disponibilizamos através de empresa parceira o acesso a assistência odontológica sem custo para os colaboradores e valores diferenciados para os dependentes e cônjuges.

c) Vale Alimentação – Benefício oferecido aos funcionários por meio de contrato com uma administradora (Sodexo), os valores são creditados mensalmente em cartão magnético. Este benefício também é estendido aos colaboradores durante as férias e licenças médicas de até 180 dias.

d) Seguro de vida e Auxílio Funeral – Oferecido aos funcionários sem custo algum, os funcionários definem quais serão os beneficiários e quanto cada um receberá em caso de sinistro conforme desejarem.

e) Auxílio Creche – Valor creditado na forma de ressarcimento mensalmente, aos funcionários que possuem filhos entre 4 meses completos até 7 anos de idade, sendo necessário apresentação de recibo, por parte do funcionário, que comprove os custos com escola, creche ou babá.

f) Auxílio Material Escolar – Valor creditado aos funcionários que possuem filhos entre 7 e 18 anos de idade que estejam cursando ensino fundamental ou médio, o benefício é pago uma vez ao ano, podendo ser pago nos meses de janeiro, fevereiro ou março, sendo necessário apresentação de comprovante de matrícula, por parte do funcionário, para que o benefício seja liberado.

g) Vale transporte – Oferecido aos funcionários com desconto de 6% sobre sua remuneração, tendo como limite de desconto o valor que fora creditado ao funcionário.

h) Auxílio Transporte – Oferecido aos funcionários que realizam visitas externas a clientes por conta de suas atribuições, pago mensalmente caracterizado como um ressarcimento pelas

despesas com gasolina e depreciação do veículo próprio utilizado para desempenho de atividades com fins comerciais da cooperativa.

i) Auxílio Educacional – Benefício ofertado aos funcionários que desejam cursar Graduação ou Pós-Graduação nas áreas em que atuam, os valores das bolsas de incentivo variam de 20% a 60% de acordo com o regramento.

j) Licença Casamento e Licença Paternidade - Temos um regramento mais benéfico do que o definido legalmente, para ambos os casos são considerados para as folgas dias úteis e não dias corridos como trata a legislação.

k) Licença Nojo - Temos um regramento mais benéfico do que o definido legalmente, em casos de óbito de ascendente ou descendente o funcionário tem direito a 3 dias de trabalho de licença.

l) Custo Operacional para os Pais – Os funcionários não podem incluir os Pais como dependentes no plano de saúde, contudo podem viabilizar consultas/procedimentos por meio de Custo Operacional (Operação sem margem de lucro) com posterior desconto em folha.

m) Folga conforme tempo de serviço:

- 1- Folga para aniversário, todo colaborador com mais de 12 meses de contrato poderá utilizar-se de uma folga para gozo conforme seu desejo, não precisando ser obrigatoriamente na data do aniversário, a folga deve ser previamente organizada com seu superior imediato;
- 2- Folga por tempo de empresa, neste benefício cada colaborador adquire o direito ao gozo de folgas de acordo com uma tabela de tempo de empresa, como abaixo:

| TEMPO DE EMPRESA | |
|---------------------|---|
| De 3 a 4 anos | 1 |
| De 5 a 9 anos | 2 |
| De 10 a 12 anos | 3 |
| A partir de 13 anos | 4 |

25) INSTRUMENTOS FINANCEIROS

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

a1) Risco de crédito;

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

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, durante o exercício de 2019 realizamos o trabalho de saneamento da carteira de clientes, com cancelamento sumario após segundo mês de vencimento de fatura.

a3) Risco de taxa de juros;

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 e Fundos), aplicados em diversas instituições financeiras. Com relação a captação de recursos, a Cooperativa prioriza a capitalização do Associado como fonte de recurso de menor custo financeiro.

a4) Risco operacional;

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;
- Padrões éticos e comerciais.

a5) Risco da gestão da carteira de investimentos.

A Cooperativa limita sua exposição a riscos de gestão da carteira de investimento ao investir apenas em títulos públicos e títulos de renda fixa privados em diversas instituições financeiras como forma de diluir os riscos. A Administração monitora ativamente as aplicações e os rendimentos e não espera que nenhuma contraparte falhe em cumprir com suas obrigações.

Valor de mercado dos instrumentos financeiros:

Tendo presente os conceitos e definições a administração procedeu à análise dos instrumentos financeiros que compõe o ativo e o passivo e concluiu que o valor justo das disponibilidades, os saldos a receber de clientes e os passivos circulantes aproximam-se do saldo contábil, em razão do vencimento de parte significativa desses saldos ocorrerem em data próxima à do balanço.

Risco de Crédito ou de Concentração:

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a cooperativa a risco de crédito ou de concentração referem-se a saldos de Aplicações Financeiras no Banco do Brasil no valor de R\$ 3.151.556,76, Aplicação Financeira no Banco Sicredi no valor de R\$ 5.359.865.,81, Aplicação Financeira Banco Safra no valor de R\$ 3.644.860,48 e Aplicação Financeira Banco XP R\$ 1.835.436,42 , relativos à vinculação à Provisão Técnica exigida pela Agência Nacional de Saúde, e Aplicação Livres junto a Cooperativa de Crédito Unicred Integração no valor de R\$ 3.005.342,16, Banco Sicredi no valor de R\$ 798.023,27, Banco Safra no valor de R\$ 1.759.500,10, Banco Itaú no valor de R\$ 444.025,53 e Banco XP R\$ 230.891,12. Também no que se refere à concentração de crédito com clientes temos as empresas Universidade Federal do Rio Grande, Tecon Rio Grande S/A, Estaleiro do Brasil Ltda, Tanac S/A e Rio Grande Fertilizantes que representam 30% dos créditos a receber, gerados mensalmente.

26) COBERTURA DE SEGUROS

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

| Itens | Tipo de cobertura | Valor segurado |
|---|--|-----------------------|
| Complexo administrativo e hospitalar, Maquinas e equipamentos | Quaisquer danos materiais a edificações, instalações, máquinas e equipamentos. | R\$ 10.360.000,00 |

| | | |
|------------------------|--|------------------|
| Responsabilidade Civil | Responsabilidade Civil de Terceiros | R\$ 700.000,00 |
| Veículos | Danos Materiais, Corporais, colisão e roubo. | R\$ 2.060.000,00 |

27) PARTES RELACIONADAS

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

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

| | |
|----------------------|--------------|
| Produção | 985.369,00 |
| Remuneração | 1.165.950,00 |
| Cédula de Presença | 107.030,00 |
| Cota Capital | 1.318.597,38 |
| Saldo contas receber | 0,00 |
| Saldo contas pagar | 0,00 |

28) BALANÇO SOCIAL

As informações de natureza social e ambiental, identificadas como balanço social, não fazem parte das demonstrações financeiras e não foram auditadas.

29) DEMONSTRAÇÃO DE FLUXOS DE CAIXA

Na montagem da demonstração dos fluxos de caixa de investimentos e financiamentos foram efetuados os ajustes entre os saldos das contas patrimoniais para eliminar efeitos de variações que efetivamente não representaram movimentação de caixa de conformidade com a NBC TG 03, aprovada pela resolução 1.125/08 do Conselho Federal de Contabilidade.

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

| | Contas | 2022 | 2021 |
|---|---------------|-----------------------|-----------------------|
| Resultado Líquido | | (5.246.077,95) | 20.861,22 |
| Ajustes ao Resultado | | 729.468,30 | 2.211.228,70 |
| (+) Depreciações | 4637 | 130.562,40 | 126.202,83 |
| (+) Amortizações | 4638 | 32.237,98 | 354.617,78 |
| (+) Arrendamento | 463319112 | 3.235,89 | - |
| (+) Depreciações | 7111190111325 | 524.295,26 | 496.009,15 |
| (+) Amortizações | 7111190111326 | 135.124,19 | 112.557,41 |
| (+) Arrendamento | 7111190111370 | 244.947,86 | - |
| (+) Despesas Patrimoniais | 47 | 10.202,49 | 5.736,19 |
| (+) Despesas de Empréstimos e Financiamentos | 453 | 43.172,54 | 65.880,21 |
| (-) Receitas Patrimoniais | 36 | (394.310,31) | (15.057,47) |
| (+) Despesas Juros ao Capital | 4582 | - | 1.009.717,79 |
| (+) Baixa de investimentos para despesas | | - | 55.564,81 |
| (=) Resultado Ajustado | | (4.516.609,65) | 2.232.089,92 |
| Variação nas contas do Ativo e Passivo | | 3.421.189,43 | (1.200.346,85) |
| (-) Aumento (+) Redução das Aplicações Financeiras | 122 | 5.552.025,15 | (6.442.048,00) |
| (-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações c/Planos de Ass. Saúde | 123 | (1.507.053,17) | 409.910,81 |
| (-) Aumento (+) Redução dos Créditos de Operações Não Relacionadas c/Planos | 124 | (632.890,06) | 280.715,79 |
| (-) Aumento (+) Redução das Despesas Diferidas | 125 | - | - |
| (-) Aumento (+) Redução dos Créditos Tributários e Previdenciários | 126 | (142.295,86) | (187.175,43) |
| (-) Aumento (+) Redução de Bens e Títulos a Receber | 127 | 462.703,56 | (50.779,50) |
| (-) Aumento (+) Redução das Despesas Antecipadas | 128 | 56.116,74 | 87.468,11 |
| (-) Aumento (+) Redução da Conta Corrente Cooperados | 129 | (342,44) | 81.907,87 |
| (-) Aumento (+) Redução da Realizável a Longo Prazo | 131 | (1.648.908,45) | (1.959.373,63) |
| (+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Operações Assit. Saúde | 211 | 2.857.990,63 | 2.056.832,55 |
| (+) Aumento (-) Redução dos Débitos Operações Assist. Saúde | 213 | (162.198,96) | 1.641.839,35 |
| (+) Aumento (-) Redução dos Débitos Assist. Saúde Não Relac. c/Planos | 214 | (394.253,75) | 1.343.806,01 |
| (+) Aumento (-) Redução das Provisões | 215 | - | (166.810,85) |
| (+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 216 | (36.608,15) | 121.642,64 |
| (+) Aumento (-) Redução dos Empréstimos e Financiamentos | 217 | (167.643,19) | (827.670,98) |
| (+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos | 218 | 289.699,74 | 383.236,59 |
| (+) Aumento (-) Redução da Conta Corrente Cooperados | 219 | (6.930,09) | 2.587,89 |
| (+) Aumento (-) Redução das Provisões Técnicas de Assistência à Saúde | 231 | 171.130,54 | (15.383,56) |
| (+) Aumento (-) Redução das Provisões | 235 | (729.611,82) | 1.491.862,80 |
| (+) Aumento (-) Redução dos Tributos e Encargos Sociais a Recolher | 236 | - | - |
| (+) Aumento (-) Redução dos Empréstimos e Financiamentos | 237 | (264.443,16) | (112.605,07) |
| (+) Aumento (-) Redução dos Débitos Diversos | 238 | 792.010,40 | - |
| (+) Ajustes Capital a devolver | | 18.123,64 | 61.608,28 |
| (+) Ajustes dos Empréstimos e Financiamentos | | 432.086,35 | 722.613,81 |
| (+/-) Ajuste Variação dos fornecedores de imobilizado | | (1.423.770,26) | (124.532,33) |
| (+/-) Ajuste Variação dos fornecedores de intangível | | (93.747,96) | |
| Caixa Líquido das Atividades Operacionais | | (1.095.420,22) | 1.031.743,07 |

30) COMPARABILIDADE OPERAÇÕES INTERCAMBIO HABITUAL

Conforme alterações realizadas nas operações de intercâmbio habitual pela RN528/22 para fins de comparabilidade, os valores pagos sobre o custo gerado pelo atendimento de usuários por outras UnimedS em pós-estabelecido (sem transferir a mensalidade), que antes estava classificado como redutor do grupo 3117, agora vai classificado no grupo 4116, devendo permanecer classificado como redutora do 3117 somente a taxa de administração paga no intercâmbio e as recuperações destes eventos pagos para outras UnimedS, relativo à cobrança de coparticipação ou glosas de prestadores que eram classificadas no grupo 3117, agora estão classificadas no grupo 4116. Segue abaixo as demonstrações contábeis de 2021 com os efeitos das mudanças:

II. Demonstração do Resultado

| | RECLASSIFICADO | | ORIGINAL |
|---|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | 2022 | 2021 | 2021 |
| Contraprestações Efetivas/Prêmios Ganhos de Operações de Assistência à Saúde | 98.855.282,61 | 92.855.043,66 | 91.399.493,35 |
| Receitas com Operações de Assistência à Saúde | 100.043.517,42 | 94.899.299,86 | 93.443.749,55 |
| Contraprestações Líquidas/Prêmios Retidos | 99.989.260,53 | 94.901.494,28 | 93.445.943,97 |
| Variação das Provisões Técnicas de Operações de Assistência à Saúde | 54.256,89 | -2.194,42 | -2.194,42 |
| (-) Tributos Diretos de Operações c/Planos de Assist. à Saúde da Operadora | -1.188.234,81 | -2.044.256,20 | -2.044.256,20 |
| Eventos Indenizáveis Líquidos/Sinistros Retidos | -84.351.156,77 | -66.693.592,60 | -65.238.042,29 |
| Eventos/Sinistros Conhecidos ou Avisados | -82.785.348,64 | -64.748.673,92 | -63.293.123,61 |
| Variação da Provisão de Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados | -1.565.808,13 | -1.944.918,68 | -1.944.918,68 |
| RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE | 14.504.125,84 | 26.161.451,06 | 26.161.451,06 |
| Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à Saúde | 109.679,62 | 88.550,35 | 88.550,35 |
| Receitas de Assistência à Saúde Não Relacionadas c/Planos Saúde da Operadora | 19.575.431,26 | 19.792.522,18 | 19.792.522,18 |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar | 18.344.626,46 | 17.807.794,42 | 17.807.794,42 |
| Receitas com Operações de Assistência Odontológica | | | |
| Receitas com Operações de Assistência Médico-Hospitalar (SUS) | | | |
| Receitas com Operações de Assistência Odontológica (SUS) | | | |
| Outras Receitas de Prestação de Serviços de Administradora de Benefícios | | | |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Odontológica | | | |
| Receitas com Administração de Intercâmbio Eventual - Assistência Médico Hospitalar | 844.168,17 | 1.538.710,77 | 1.538.710,77 |
| Outras Receitas Operacionais | 386.636,63 | 446.016,99 | 446.016,99 |
| (-) Tributos Diretos de Outras Atividades de Assistência à Saúde | -753.714,38 | -579.169,21 | -579.169,21 |
| Outras Despesas Operacionais com Plano de Assistência à Saúde | -1.432.906,18 | -2.916.437,44 | -2.916.437,44 |
| Outras Despesas de Operações de Planos de Assistência à Saúde | -2.309.653,11 | -2.869.217,79 | -2.869.217,79 |
| Programas de Promoção da Saúde e Prevenção de Riscos e Doenças | | | - |
| (-) Recuperação de Outras Despesas Operacionais de Assistência à Saúde | 896.200,28 | - | - |
| Provisão para Perdas Sobre Créditos | -19.453,35 | -47.219,65 | -47.219,65 |
| Outras Despesas Oper. de Assist. à Saúde Não Relac. c/Planos Saúde da Operadora | -22.180.373,53 | -25.063.853,28 | -25.063.853,28 |
| RESULTADO BRUTO | 9.822.242,63 | 17.483.063,66 | 17.483.063,66 |

31) EVENTOS SUBSEQÜENTES

Não houve eventos subsequentes a data de autorização (19/01/2023) para elaboração das demonstrações financeiras de 2022

32) AUTORIZAÇÃO E APROVAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram aprovadas e autorizadas para publicação pelo Conselho de Administração da Operadora em 19 de janeiro de 2023.

Rio Grande, 31 de dezembro de 2022.

Dr. José Carlos Henrique Duarte dos Santos
Presidente
CPF 199.726.440-49

Bianca Dziekaniak Fonseca
Técnico Contábil
CRC/RS 089.171/O-7

Aos
Membros do Conselho de Administração, Fiscal e Cooperados
UNIMED LITORAL SUL/RS Cooperativa Médica Ltda.
Rio Grande - RS

Opinião

Examinamos as demonstrações financeiras da **UNIMED LITORAL SUL/RS Cooperativa Médica Ltda.**, que compreendem o Balanço Patrimonial em 31 de dezembro de 2022 e as respectivas Demonstrações de Sobras ou Perdas, 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 acima referidas apresentam adequadamente, em todos os aspectos relevantes, a posição patrimonial e financeira da **UNIMED LITORAL SUL/RS Cooperativa Médica Ltda.** em 31 de dezembro de 2022, o desempenho 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 “Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras”. Somos independentes em relação à Operadora, de acordo com os princípios éticos relevantes previstos no Código de Ética Profissional do Contador e nas normas profissionais emitidas pelo Conselho Federal de Contabilidade, e cumprimos com as demais responsabilidades éticas de acordo com essas normas. Acreditamos que a evidência de auditoria obtida é suficiente e apropriada para fundamentar nossa opinião.

Outros Assuntos

A Demonstração do Valor Adicionado apresentada para propiciar informações suplementares, não é requerida como parte integrante das demonstrações financeiras. Essa demonstração foi submetida aos procedimentos de auditoria descritos no parágrafo que trata da responsabilidade dos auditores independentes, como também os aspectos da NBC TG 09 – Demonstração de Valor Adicionado, e, em nossa opinião, está adequadamente apresentada, em todos os seus aspectos relevantes, em relação às demonstrações financeiras tomadas em conjunto.



As demonstrações financeiras de 31 de dezembro de 2021, apresentadas para fins de comparabilidade, foram por nós auditadas e o relatório de opinião sobre elas emitido em 20 de janeiro de 2022, sem ressalva.

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

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

Nossa opinião sobre as demonstrações financeiras 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, 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 o nosso conhecimento obtido na auditoria ou, de outra forma, aparenta estar distorcido de forma relevante. Se, com base no trabalho realizado, concluirmos que há distorção relevante no Relatório da Administração, somos requeridos a comunicar esse fato. Não temos nada a relatar a este respeito.

Responsabilidade da administração e da governança pelas demonstrações financeiras

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

Na elaboração das demonstrações financeiras, a administração é responsável pela avaliação da capacidade de a Operadora 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 Operadora ou cessar suas operações, ou não tenha nenhuma alternativa realista para evitar o encerramento das operações.

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



Responsabilidades do auditor pela auditoria das demonstrações financeiras

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

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

- Identificamos e avaliamos os riscos de distorção relevante nas demonstrações financeiras, independentemente se causada por fraude ou erro, planejamos e executamos procedimentos de auditoria em resposta a tais riscos, bem como obtemos evidência de auditoria apropriada e suficiente para fundamentar nossa opinião. O risco de não detecção de distorção relevante resultante de fraude é maior do que o proveniente de erro, já que a fraude pode envolver o ato de burlar os controles internos, conluio, falsificação, omissão ou representações falsas intencionais.
- Obtemos entendimento dos controles internos relevantes para a auditoria para planejarmos procedimentos de auditoria apropriados às circunstâncias, mas, não, com o objetivo de expressarmos opinião sobre a eficácia dos controles internos da Operadora.
- Avaliamos a adequação das políticas contábeis utilizadas e a razoabilidade das estimativas contábeis e respectivas divulgações feitas pela administração.
- Concluimos sobre a adequação do uso, pela administração, da base contábil de continuidade operacional e, com base nas evidências de auditoria obtidas, se existe incerteza relevante em relação a eventos ou condições que possam levantar dúvida significativa em relação à capacidade de continuidade operacional da Operadora. Se concluirmos que existe incerteza relevante, 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 de auditoria obtidas até a data de nosso relatório. Todavia, eventos ou condições futuras podem levar a Operadora a não mais se manter em continuidade operacional.



RELATÓRIO DOS AUDITORES INDEPENDENTES SOBRE AS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

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

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

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

Porto Alegre/RS, 19 de janeiro de 2023.

DICKEL & MAFFI – Auditoria e Consultoria S.S.
CRC/RS 3.025/0-0

JOSÉ ADAIR PLATEN OURIVES
Contador CRC/RS 039.195/0-0



Relatório da Administração

Após os anos de pandemia, estamos realizando a Assembleia Geral Ordinária de 2023 na forma presencial. Este fato, sem dúvida, expressa uma evolução sanitária, onde temos plena consciência de que não estamos livres do SARS-CoV-2, mas com a condição de expressiva vacinação da população, também, agora, incluindo as crianças com idade superior aos 6 meses, atingimos um momento de vigilância em saúde pública para a Covid-19. Passado um ano, ainda estamos sob o impacto da Ômicron, com suas quase 600 subvariantes, caracterizadas pela maior contagiosidade e menor letalidade. Principalmente no primeiro semestre de 2022, tivemos uma demanda muito alta de atendimentos no nosso Pronto Atendimento, sendo necessário realocar recursos de pessoal e de materiais, sempre visando às melhores condições de atendimento aos clientes e segurança aos profissionais nas áreas assistenciais. Atingimos em 2022 um total de 60.000 atendimentos na referida unidade.

O aumento de demanda em 2022 não ficou restrita ao atendimento ambulatorial, sendo identificado crescimento do consumo em todos os níveis de atenção, tanto em nossa área de atuação, como em outras regiões através do intercâmbio estadual e nacional, nas mais diversas especialidades médicas, com predomínio na oncologia, cirurgia e cardiologia. Nos deparemos com um aumento de sinistralidade como já era previsto, mas muito mais expressivo que os fundos de reserva constituídos ao longo dos últimos anos. Esta situação tem abrangência quase global e, em termos nacionais, atinge todo o sistema de saúde, tanto o público como o privado. Podemos afirmar que a inflação desenfreada na área da saúde e o aumento da utilização de cuidados decorrentes da pandemia contribuíram para o maior aumento projetado dos custos médicos globais em quase 15 anos. Esse aumento de demanda deverá readequar a capacidade operacional e o consequente financiamento do sistema de saúde pelos próximos três ou quatro anos. É necessário grifar que os problemas de saúde mental já ocupam o 4º lugar em custo e incidência global, sendo a condição de crescimento mais rápido de sinistro nos próximos 18 meses.

Notamos um ganho da renda de nossos cooperados, de 4,9%, pelo aumento da demanda. Mais expressivo foi o aumento dos demais custos assistenciais,

15,7%., e o consumo através do intercâmbio, 35%. Ao apresentarmos aos nossos clientes dificuldades na prestação dos atendimentos requeridos, seja por falta de oferta nas clínicas e consultórios, seja por inadequadas condições hospitalares, um número de pacientes, cada vez mais expressivo, busca a resolução de suas necessidades em outras localidades. Somos uma Operadora de Planos de Saúde (OPS), temos rigorosa regulação da Agência Nacional de Saúde (ANS), possuímos compromissos contratuais com nossos clientes, e o não cumprimento destas condições pode gerar notificações, advertências, multas e ações judiciais, comprometendo a segurança operacional da empresa, causada por infrações às normativas vigentes. Devemos salientar que somos uma empresa cooperativa utilizando a marca UNIMED, portanto, devemos seguir as normativas, regras e políticas determinadas pelo Sistema Federativo Unimed RS e Unimed do Brasil. Assim, atender as necessidades em saúde dos clientes, equilibrando o contratado e a oferta adequada de serviços, tornou-se em 2022, uma equação que penalizou sobremaneira as OPS em todo o país. As renegociações de contratos já deixaram de ser o único caminho para a solução efetiva do aumento da sinistralidade. A pouca criticidade do consumo na área da saúde, a falta de utilização dos melhores desfechos clínicos com evidências consolidadas, os maus hábitos de saúde de muitos beneficiários, a utilização desenfreada de medicamentos de alto custo e a introdução de novas tecnologias médicas sem as correspondentes evidências científicas de benefícios são fatores irrefutáveis para o aumento da inflação médica.

A Unimed Litoral Sul /RS, em 2022, atingiu um resultado negativo de R\$ 5.240.000,00, e o déficit seria ainda maior se não tivéssemos revertido R\$ 2.960.000,00 em reservas feitas em exercícios anteriores. Com a apresentação deste cenário, medidas de gestão inovadoras são necessárias imediatamente, buscando o equilíbrio operacional da empresa, a melhora do ganho do cooperado e o preço justo cobrado aos nossos clientes. Este modelo de gestão deve ser readequado para estas premissas, constituindo-se numa nova dimensão dentro do Planejamento Estratégico até 2024, deslocando o equilíbrio entre empresa, cooperado, cliente, para modelos mais personalizados, tanto para a renda do cooperado como para o preço do cliente, agregando valor ao consumo consciente e a prática médica de resultados. A solidez da empresa está em suas práticas de Governança e Compliance, isto é, missão, visão e valores são princípios de gestão, cujo resultado pretendido é o de alinhar interesses

econômicos com a viabilidade da empresa e sua sustentabilidade ao longo do tempo.

Em 2022, concretizamos medidas estruturantes de relevância para a gestão, sendo a aprovação do novo Estatuto Social uma das mais significantes. Construído de modo aberto e democrático, a partir de estudo preliminar feito pelo Escritório De Rose, integrou Conselhos de Administração, Fiscal e Diretoria, para de modo conjunto, propor aos cooperados uma minuta amplamente estudada e solidamente construída. Como cooperativa e OPS, estabelecemos as exigências legais da ANS, do Código Civil e da Lei Geral de Proteção de Dados. Já nesta AGO de 2023, para a eleição de três novos Conselheiros de Administração, serão aplicadas as regras eleitorais determinadas pelo novo Estatuto.

Com importância semelhante, o Projeto de Verticalização, caracterizado pela construção do Espaço + Saúde, evoluiu com a seleção da empresa construtora, Lamb Construções e Engenharia, em 19 de dezembro de 2022. Uma série de medidas administrativas foram tomadas com o intuito de desocupação do atual prédio que será demolido no início de 2023. A opção da Diretoria Executiva foi alugar uma área no Figueiras Office. Nesse local, de modo temporário, serão instalados a loja comercial, o setor de regulação, autorizações, 2 consultórios médicos para atendimento de demandas médicas reprimidas, utilizando sistema de coworking.

Também foi um marco para minha formação profissional a missão à Israel, no período de 24 de março à 1º de abril de 2022. Esta viagem foi organizada pela Unimed Federação RS e pelo SESCOOP, com 28 participantes selecionados entre todas as singulares do Estado, tendo como objetivo conhecer o sistema de inovação de Israel, especialmente na área da saúde. De modo simples e objetivo entendemos por que Israel é denominado o País Startup. O SESCOOP organizou todas as visitas aos diversos órgãos estatais e privados, às inúmeras startups - algumas desenvolvedoras de startups (ventures) - ao Sheba Medical Center e ao agraciado com vários prêmios Nobel, Weizmann Institute of Science. Visitamos instituições em Tel Aviv, Jerusalém, Haifa, Rehovot. Salienciamos que as passagens aéreas, estadas e alimentação foram às expensas do participante selecionado, não recaindo nenhum ônus à Unimed Litoral Sul/RS, à Unimed Federação RS ou ao SESCOOP.

Ao finalizar, de modo especial, agradecemos ao meticoloso trabalho dos Conselhos de Administração e Fiscal, sem os quais, a gestão, durante um período tão complexo, teria ainda maiores dificuldades para enfrentar. Desejamos registrar, igualmente, a imensa tarefa em busca das melhores soluções para nossos problemas, pela Diretoria Executivas e pelo grupo de Gerentes. Queremos repartir com os cooperados e colaboradores nossa crença no equilíbrio, no trabalho e na constância, fazendo votos de esperança, pois novos tempos e outros caminhos serão trilhados em breve.

Com relação às reorganizações societárias e/ou alterações de controle direto ou indireto, não houve alterações durante o exercício 2022 na Unimed Litoral Sul/RS.

Perspectivas e Planos da Administração para 2023:

Para o exercício que se inicia, nossos esforços principais estarão voltados à execução da obra do novo espaço assistencial, que deverá, a médio prazo, impulsionar nossa resolutividade e qualidade de atendimento aos Beneficiários. O Investimento será de aproximadamente R\$ 30.000.000,00, com previsão de conclusão no início do ano de 2024. Também estaremos atentos e realizando ações relacionadas ao controle do Custo Assistencial, pois foi fator determinante no desequilíbrio econômico da Unimed no exercício de 2022.

Já definimos Planos de Ação para buscar melhor eficiência nos Contratos e também da nossa rede própria de serviços de atendimento, o que contribuirá com o reequilíbrio financeiro da Cooperativa no ano de 2023.

A busca por remuneração digna aos Cooperados e o cumprimento das obrigações com todos os públicos-alvo, seguem vislumbrados nas metas para o exercício.

Principais investimentos realizados pela Cooperativa:

Realizamos investimento para implementação de novo software de Gestão de Serviços Assistenciais. A nova solução escolhida foi o Software TASY da empresa Philips Medicals do Brasil e tem como objetivo a evolução nos controles dos atendimentos aos beneficiários, atualização da legislação vigente com destaque para a LGPD, bem como a melhoria na Gestão dos Negócios através

de Indicadores e relatórios consistentes e dinâmicos.

Também realizamos investimento na concepção do estudo e elaboração do Projeto Arquitetônico e Projetos Complementares relativos ao novo prédio assistencial que tem início de obras em fevereiro de 2023, com prazo de construção de aproximadamente 12 meses.

Resumo dos acordos de acionistas:

A Cooperativa segue seu Estatuto Social e a Lei das Cooperativas 5764-71.

Declaração sobre a capacidade financeira:

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

Rio Grande/RS, 24 de fevereiro de 2023.

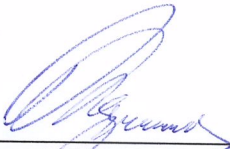
Dr. José Carlos Henrique Duarte dos Santos

Presidente do Conselho de Administração

PARECER DO CONSELHO FISCAL

Os membros do Conselho Fiscal da Unimed Litoral Sul/RS – Cooperativa de Assistência à Saúde Ltda., abaixo assinados, tendo examinado os registros contábeis, respectivos documentos e as demonstrações contábeis de encerramento do Exercício 2022 e levando em consideração o relatório de opinião dos Auditores Independentes sobre as Demonstrações Financeiras do Exercício de 2022, emitido pela empresa de auditoria independente – Dickel & Maffi Auditoria e Consultoria S/S, declaram ter encontrado, registros e documentos, em condições adequadas, recomendando a aprovação das contas da administração pela Assembleia Geral Ordinária.

Rio Grande-RS, 27 de fevereiro de 2023.



Dr. Paulo Neves Figueiredo
Coordenador do Conselho Fiscal

Dra. Mara Regina De Oliveira Campelo

Dr. Gabriel Penna Rey Garreta Harkot