



UNIMED SANTA MARIA RS
Cooperativa de Assistência a Saúde Ltda
Rua Gaspar Martins, 1482 - CEP 97.060-260 - Santa Maria/RS
Telefone (55) 3026.6565 – CNPJ 87.497.368/0001-95
www.unimed.com.br/santamaria

NOTAS EXPLICATIVAS DA ADMINISTRAÇÃO ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS
EM 31 DE DEZEMBRO DE 2022 E 2021

(Expressas em R\$ 1,00)

NOTA 01 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Unimed Santa Maria é uma sociedade de pessoas, de natureza civil, tendo como objetivo social à congregação dos seus sócios para o exercício de suas atividades econômicas, sem o objetivo de lucro. A Entidade é regida pela Lei nº 5.764, de 16 de dezembro de 1971, que regulamenta o sistema cooperativista no País. A sociedade conta com 768 médicos associados, 01 estruturas de meios próprios, Hospital Geral Unimed, serviço de Medicina Preventiva, serviço de Saúde Ocupacional, SOS, Serviços de Quimioterapia, Atendimento Domiciliar, 122 entidades credenciadas, sendo 16 hospitais, 51 clínicas, 32 laboratórios e 23 radiologias/outras, além de participar da rede de atendimento do Sistema Unimed Nacional. Sua área de ação abrange os municípios de Agudo, Cacequi, Capão do Cipó, Dilermando de Aguiar, Dona Francisca, Faxinal do Soturno, Formigueiro, Itaara, Ivorá, Jaguari, Mata, Nova Esperança do Sul, Nova Palma, Restinga Seca, Santa Margarida do Sul, Santiago, São Francisco de Assis, São Gabriel, São João do Polêsine, São Martinho da Serra, São Pedro do Sul, São Sepé, São Vicente do Sul, Silveira Martins, Toropi, Unistalda, Vila Nova do Sul e Santa Maria, onde está localizada sua sede administrativa.

A Unimed Santa Maria está registrada como operadora de planos de saúde junto à Agência Nacional de Saúde Suplementar – ANS sob o nº 31970-8.

NOTA 02 - PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

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 Valor Determinado - Pré-Pagamento e Prestação de Serviços, a serem atendidos pelos médicos cooperados e rede credenciada, visando o seu desenvolvimento e a melhoria das condições socioeconômicas e ainda divulgando e promovendo a educação cooperativista dos seus membros cooperados.

NOTA 03 - APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS E PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

3.1 - DECLARAÇÃO DE CONFORMIDADE

As Demonstrações Financeiras foram elaboradas em conformidade com a legislação comercial e fiscal em vigor, com observância da Lei das Sociedades Cooperativas - Lei 5.764/71, das Normas Brasileiras de Contabilidade, e padrões da Agência Nacional de Saúde Suplementar, conforme plano de contas estabelecido pela RN 528/2022 e alterações vigentes, como também parcialmente aos aspectos relacionados às leis 11.638/2007 e 11.941/2009, e as Regulamentações do Comitê de Pronunciamentos Contábeis. A Unimed Santa Maria também atendeu os quesitos da ITG 2004, na formatação das demonstrações contábeis.

A Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) foi elaborada mediante sua montagem pelo método direto, conforme RN 528/2022 e alterações vigentes, com a reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido obtido das atividades operacionais de acordo com a NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 do Conselho Federal de Contabilidade.

Na elaboração das demonstrações financeiras, é necessário utilizar estimativas para contabilizar certos ativos, passivos e outras transações. As demonstrações financeiras da entidade incluem, portanto, estimativas referentes à seleção das vidas úteis do ativo imobilizado, provisões necessárias para passivos contingentes e outras similares. Os resultados reais podem apresentar variações em relação às estimativas.



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 Conselho de Administração em 01 de fevereiro de 2023.

3.2 - SUMÁRIO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa na elaboração das demonstrações financeiras estão descritas a seguir:

a) Regime de Escrituração

Adotado o regime de competência para o registro das mutações patrimoniais ocorridas no exercício. A aplicação desse regime implica no reconhecimento das receitas, custos e despesas quando ganhas ou incorridas, independentemente de seu efetivo recebimento ou pagamento.

b) Reconhecimento das 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 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 472/2021 da ANS.

c) Disponibilidades e Aplicações

Estão representadas por recursos em caixa, depósitos bancários e aplicações de curto prazo de alta liquidez que são prontamente conversíveis em um montante conhecido de caixa e que estão sujeitos a um insignificante risco de mudança de valor.

As aplicações estão representadas por títulos de renda fixa, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do balanço, bem como está de acordo com o valor da realização.

d) Ativos circulantes e não circulantes

Estão demonstrados aos valores de custo ou realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos auferidos e ajuste a valor presente.

e) Provisão para perdas sobre créditos

Está calculada com base nos critérios legais dispostos na RN 290, atualizado pela RN 472/2021 da Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS), e seu montante é considerado suficiente para cobrir eventuais prejuízos na realização das referidas perdas, sendo constituída provisão para perdas sobre créditos conforme os parâmetros estabelecidos no Capítulo I da referida instrução.

f) Estoques

Os estoques existentes em 31 de dezembro de 2022 e 2021 estão avaliados pelo preço médio de compra.

g) Investimentos

São registrados ao custo de aquisição.



h) Imobilizado

São registrados ao custo de aquisição, construção ou avaliação corrigidos monetariamente até 31 de dezembro de 1995 e ajustados a valor de mercado, quando aplicável.

Ganhos e perdas em alienações são determinados pela comparação dos valores de alienação com o valor contábil e são incluídos no resultado.

Reparos e manutenções são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo e são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

O imobilizado a ser mantido e utilizado na consecução de suas finalidades, é revisto para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda.

As operações de arrendamento são registradas de acordo com o previsto no CPC 06 (R2), por determinação da Agência Nacional de Saúde, 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.

i) Intangível

Os ativos intangíveis são avaliados ao custo de aquisição, deduzido da amortização acumulada e são amortizados geralmente levando em conta a sua utilização efetiva.

Programas de computador (softwares) - Os gastos associados ao desenvolvimento ou à manutenção de softwares são reconhecidos como despesas na medida em que são incorridos. Os gastos diretamente associados a softwares identificáveis e únicos, controlados pela Entidade e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis.

j) Provisão de Eventos/ Sinistros a Liquidar

As despesas a liquidar com operações de assistência à saúde foram estimadas com base nos eventos ocorridos e notificados à Entidade por seus cooperados, rede própria de intercâmbio e rede de prestadores credenciados, sendo recebidos e liquidados observando-se um cronograma pré-estabelecido.

k) Passivos circulantes e não circulantes

Estão demonstrados pelos valores conhecidos ou exigíveis, incluindo, quando aplicável, os respectivos encargos e o ajuste a valor presente.

l) Atos Cooperativos

Os atos cooperativos se dividem em principais, relativos às operações exclusivamente com os médicos cooperados e serviços próprios. Os atos auxiliares se referem às operações para execução de serviços auxiliares ao trabalho do médico cooperado.

m) Provisões Para Férias

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais estão provisionados entre as obrigações sociais e trabalhistas.



n) Compartilhamento de Risco - RN 446/2019– Reclassificação das Demonstrações 2021 para comparabilidade.

Devido a norma RN 472/2021 alterada pela RN 528/2022, que alterou a forma de contabilização do intercâmbio a operadora reclassificou o ano de 2021 para fins de publicação e comparabilidade, conforme quadro abaixo:

	2021	
	Reclassificado	Anterior
Contraprestações Efetivas / Prêmios Ganhos de Plano de Ass. à Saúde	252.670.500	330.868.903
Receitas com Operações de Assistência à Saúde	253.808.878	332.007.281
Contraprestações Líquidas / Prêmios Retidos	249.238.959	327.437.362
Corresp. Assumida - Taxa de Administração	4.569.919	4.569.919
(-) Tributos Diretos de Operações com Planos de Ass. à Saúde da Operadora	- 1.138.378	- 1.138.378
Eventos Indenizáveis Líquidos / Sinistros Retidos	221.944.635	300.143.038
Eventos / Sinistros Conhecidos ou Avisados	216.175.876	294.374.279
Custo Assistencial	211.267.694	211.267.694
Corresp. Assumida - Receita	92.229.478	
Corresp. Assumida - Custo	- 83.106.585	- 83.106.585
Corresp. Transferida	- 14.031.075	
Varição da Provisão de Eventos / Sinistros Ocorridos e Não Avisados / SUS	- 5.768.759	- 5.768.759
Resultado das Operações com Planos de Assistência à Saúde	30.725.865	30.725.865

o) Critério de Rateio da Rede assistencial própria

A Operadora mantém recursos assistenciais próprios nos quais realiza atendimentos de beneficiários de planos de saúde próprios, de outras operadoras e atendimentos de prestação de serviços. No ano de 2022 efetivou uma movimentação de R\$ 100.836.701,02 (2021 – R\$ 88.448.128,20) utilizando sua rede constituída de (Hospital, Pronto Atendimento e Atendimento Domiciliar). Na operação 69,18% e R\$ 69.763.219,08 (2021- 72,05% e R\$ 63.724.026,24) de seus custos foram direcionados para atendimentos de beneficiários de seus planos de saúde tendo precificado os valores a partir de tabela referenciada para atendimentos cobrados no intercâmbio e efetuou a revalorização para distribuir o total de seus gastos sobre todos os atendimentos.

NOTA 04 - APLICAÇÕES

As aplicações financeiras são representadas por títulos de renda fixa privados, registrados ao custo de aquisição, acrescidos dos rendimentos auferidos, conforme segue:

Descrição	2022	2021
Aplicações Garantidoras de provisões técnicas	42.960.384	32.562.021
Aplicações Livres	81.140.204	74.259.315
Total	124.100.588	106.821.336

NOTA 05 – CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

O saldo dos Créditos de Operações com Planos de Assistência à Saúde compõe-se de:

Descrição	2022	2021
Faturas A Receber	9.199.416	8.118.477
Mensalidades A Receber	1.508.550	1.670.759
(-) Provisão Para Perdas Sobre Créditos	-894.356	-1.102.767
Total	9.813.610	8.686.469

NOTA 06 – CRÉDITOS DE OPERAÇÃO DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADAS PLANOS SAÚDE DA OPERADORA.

Os saldos correspondentes aos Créditos Operacionais de Prestação de Serviços de Assistência a Saúde compõem-se de:

Descrição	2022	2021
Contas A Receber	5.518.544	2.602.581
Intercâmbio a Receber	988.070	992.074
Outros Créditos Operacionais De Prestação De Serviço	4.989.350	1.567.300
Total	11.495.964	5.161.955

NOTA 07 – BENS E TÍTULOS A RECEBER

	2022	2021
Descrição	Circulante	Circulante
Adiantamentos	232.215	226.251
Outros Créditos A Receber	2.401.313	2.066.251
Resultado Fundo de Assistência ao Cooperado	3.584.896	3.086.410
Estoque	6.607.513	5.868.463
Cheques e Ordens A Receber	12.500	12.500
Total	12.838.437	11.259.875

NOTA 08 – CONTA CORRENTE COM COOPERADOS

Saldos compõem-se de:

	2022	2021
Descrição	Circulante	Circulante
Conta-Corrente com Cooperados	182.610	173.369
Total	182.610	173.369

NOTA 09 – ATIVO NÃO CIRCULANTE - REALIZÁVEL A LONGO PRAZO

Saldos correspondentes a “Depósitos Judiciais e Fiscais” compõem-se de:

	2022	2021
Descrição	Não Circulante	Não Circulante
Depósito Judicial Eventos/Sinistros/Civeis/Multa/ANS	1.271.691	1.429.948
Depósito Judicial Pis S/Fat – Aca	860.147	832.595
Depósito Judicial Pis S/Fat – Acp	4.744.064	4.479.454
Caixa Econômica Federal S/A	5.328	5.078
Depósitos Judiciais - Trabalhistas	-	20.829
Total	6.881.230	6.767.904

Os depósitos judiciais e recursais estão atualizados até 31/12/2022 e envolvem ações questionando a cobrança de PIS, Trabalhista, Cobertura contratual e outros. A ação relativa ao PIS sobre Faturamento ACP está sendo discutida em última instância.

NOTA 10– INVESTIMENTOS

Os investimentos são representados por:

Descrição	2022	2021
Unimed Operadora RS - Quota Capital	14.756	14.756
Central Nacional Unimed	475.347	475.347
Unimed/Rs - Quota Capital-Dif.lpc/Btnf	2.511	2.511
Unicred Santa Maria	4.989.481	3.836.095
Sicredi Santiago	40.019	36.381
Sicredi – Coop.Cred.Rural Sta.Maria Ltda	100.955	88.589
Sicred - Silveira Martins	44.250	42.074
Sicredi-Coop.Cred.Rural São Gabriel-Sudoeste	6.863	10.471
Unimed Seguradora	16.707	16.707
Unimed Seguradora S/A-Dif lpc/Btnf	6.605	6.605
Unimed Central Serviços Auxiliares	121.230	121.230
Unimed Participações	447.977	311.948
Servicred-Unimed Nordeste	10	10
ADESM - Agencia de Desenvolvimento de Santa Maria	24.000	24.000
Unimed RS Federação Coop. RGS - Quota Capital	570.946	529.919
RS Empreendimentos S.A	500.000	-
CRT	39.447	39.447
Total	7.401.104	5.556.089

As variações nas participações societárias verificadas no exercício de 2022 decorrem de integralizações e de capitalizações dos resultados das sociedades investidas.

NOTA 11 – IMOBILIZADO

O ativo imobilizado é composto como segue:

A Operadora em observância as Normas Contábeis, promoveu recentemente a avaliação do seu ativo de uso próprio hospitalar (edificações), e conforme Laudo Técnico de avaliação emitido o mesmo foi avaliado em R\$ 21.546.943, não existindo perdas a serem reconhecidas.

A Operadora possui obrigações decorrentes da celebração de contratos de aluguéis para a sede administrativa situada na Avenida Gaspar Martins, 1480 e 1482, em Santa Maria/RS com 1.684,13 m² de área, com matrícula 154.905 do Livro nº 2 do Ofício do Registro de Imóveis de Santa Maria. O contrato tem seu prazo de 10 anos (120 meses), final em 31/08/2030. Também possui aluguel de uma Loja 06 – Policlínica Wilson Aita, situado na rua José Bonifácio, 2355 em Santa Maria/RS com 107,21 m² de área, com matrícula 134560000 junto ao Cadastro Imobiliário do Município de Santa Maria.

Os referidos contratos foram analisados a luz do CPC 06 (R2) e foram caracterizados como contratos de arrendamento. Em 31 de dezembro de 2022 tomando por base o valor presente dos

contratos foi contabilizado no Ativo Permanente, Passivo Circulante e Não Circulante o montante de R\$ 2.837.278,00 a título de direito de uso e arrendamento a pagar respectivamente.

Quadro resumo de movimentações do Imobilizado

Descrição	Taxa	2022			2021
		Custo	Depec	Valor	Valor
		Corrigido	Acum	Residual	Residual
Terrenos	-	7.058.861	-	7.058.861	4.658.861
Edificações	1,50%	9.641.016	- 1.474.240	8.166.776	8.307.944
Imóveis De Uso Próprio Hospitalares		16.699.877	- 1.474.240	15.225.637	12.966.805
Terrenos		388.266	-	388.266	388.266
Edificações	4,00%	2.208.988	- 1.247.676	961.312	1.043.094
Imóveis De Uso Próprio Não Hospitalares		2.597.254	- 1.247.676	1.349.578	1.431.360
Bens Atendimento Domiciliar	10,00%	117.326	- 99.240	18.086	24.617
Equipamentos e Utensílios Médicos	20,00%	10.276.768	- 7.367.936	2.908.832	2.386.889
Ambulâncias	33,33%	1.253.704	- 877.073	376.631	111.098
Bens Móveis Hospitalares		11.647.798	- 8.344.249	3.303.549	2.522.604
Instalações	10,00%	1.205.726	- 714.049	491.677	50.597
Equipamentos De Comunicação	10,00%	244.429	- 126.032	118.397	83.457
Equipamentos De Informática	20,00%	3.989.783	- 3.110.255	879.528	942.386
Móveis E Utensílios	10,00%	4.728.799	- 2.964.768	1.764.031	1.933.880
Veículos	20,00%	65.106	- 63.768	1.338	8.659
Imobilizações Em Curso	-	49.710		49.710	144.162
Bens Móveis Não Hospitalares		10.283.553	- 6.978.872	3.304.681	3.163.141
Direito De Uso Linha Telefônica		1.000	-	1.000	1.000
Direito De Uso de Arrendamentos		2.837.278	-	2.837.278	-
CAIS-Centro Atenção Integral a Saúde		971.081	- 971.081	-	99.108
Benfeitorias Imóveis de Terceiros		7.592.969	- 822.572	6.770.397	8.033.097
Outras Imobilizações		11.402.328	- 1.793.653	9.608.675	8.133.205
Total Imobilizado		52.630.810	- 19.838.690	32.792.120	28.217.115

	AQUISIÇÕES	BAIXAS	TRANSF	DEPREC	SALDO RESIDUAL	
					31/12/2022	31/12/2021
Terrenos	2.400.000	-	-	-	7.058.861	4.658.861
Edificações	-	-	-	141.168	8.166.776	8.307.944
Imóveis de Uso Próprio Hospitalares/Odontológicos	2.400.000	-	-	141.168	15.225.637	12.966.805
Terrenos	-	-	-	-	388.266	388.266
Edificações	-	-	-	81.782	961.312	1.043.094
Imóveis de uso próprio não hospitalares	-	-	-	81.782	1.349.578	1.431.360
Bens Atendimento Domiciliar	-	90	-	6.442	18.085	24.617
Equipamentos e Utensílios Médicos	1.535.287	15.296	-	998.048	2.908.832	2.386.889
Veículos	341.670	-	-	76.136	376.632	111.098
Bens Móveis hospitalares	1.876.957	15.386	-	1.080.626	3.303.549	2.522.604
Instalações	10.200	6.500	-	15.230	39.067	50.597
Energia Fotovoltaica	507.600	-	-	54.990	452.610	-
Equipamentos De Comunicação	56.416	13.211	-	8.265	118.397	83.457
Equipamentos De Informática	237.777	82.248	-	218.388	879.527	942.386
Móveis E Utensílios	143.267	194.899	-	118.217	1.764.031	1.933.880
Veículos	-	-	-	7.321	1.338	8.659
Imobilizações Em Curso	48.921	-	143.373	-	49.710	144.162
Bens Móveis Não Hospitalares	1.004.181	296.858	143.373	422.411	3.304.681	3.163.142
Direito De Uso Linha Telefônica	-	-	-	-	1.000	1.000
Direito De Uso de Arrendamentos	2.837.278	-	-	-	2.837.278	-
Benfeitoria em Imóveis de Terceiros	-	-	507.600	755.099	6.770.397	8.033.096
Cais- Centro Atenc.Integral saúde	-	-	-	99.108	-	99.108
Outras Imobilizações	2.837.278	-	507.600	854.207	9.608.675	8.133.204
Total Imobilizado residual	8.118.416	312.244	650.973	2.580.194	32.792.120	28.217.115

NOTA 12 – INTANGÍVEL

O ativo intangível é composto como segue:

Descrição	Tx	2022			2021
	Amort		Amortiz	Liquido	Liquido
	%	Custo	Acum	Residual	Residual
Direito de uso software	20	808.738	-793.157	15.581	22.617
Total Intangível		808.738	-793.157	15.581	22.617

Quadro resumo de movimentações do Intangível

	AQUISIÇÕES	BAIXAS	TRANSF	AMORTIZ	SALDO RESIDUAL	
					31/12/2022	31/12/2021
Direito de Uso Software	--	-	-	-7.036	15.581	22.617
Total Intangível	-	-	-	-7.036	15.581	22.617

NOTA 13 – PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

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 valor calculado para a PIC foi R\$ 8.319.469,83.

Provisão de eventos ocorridos e não avisados - É calculada nos termos da RN 393/2015 e suas atualizações e na Nota Técnica Atuarial aprovada pela ANS em 31/05/2012 através do ofício 926/2012, renovada em 23/07/2013 através do ofício 2949/2013.

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.

As provisões técnicas de Operações de Assistência à Saúde estão a seguir demonstradas:

Descrição	2022	2021
Provisões de Prêmio / Contraprestação Não Ganha	-	986.093
Provisão de Insuficiência de Contraprestações - PIC	8.319.470	-
Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar	15.972.846	16.478.803
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados	18.151.645	15.076.601
Provisão de Eventos Ocorridos e não Avisados – SUS	298.758	360.166
Total	42.742.719	32.901.663

Provisão de Evento/Sinistros a Liquidar – Refere-se a operações de assistência à saúde relacionados com consultas, honorários médicos, exames e demais despesas assistenciais, apresentando a seguinte composição:

	2022	2021
Cooperados a Pagar	471.437	4.093.079
Prestadores a Pagar	10.110.538	6.894.020
Corresponsabilidade Assumida -Intercâmbio a pagar	4.424.430	4.456.688
Intercâmbio a Pagar	247.076	165.415
Sistema Único de Saúde – SUS	719.365	869.601
Total	15.972.846	16.478.803

NOTA 14 – DÉBITO COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS A PLANOS DE SAÚDE

A Cooperativa mantém débitos a liquidar com operações de assistência à saúde não relacionados a planos de saúde com consultas, honorários médicos, exames e demais despesas, apresentando a seguinte composição:

Descrição	2022	2021
Fornecedores de Serviços Médicos Cooperados	816.723	797.842
Fornecedores de Serviços Credenciados	2.770.031	1.444.731
Total	3.586.754	2.242.573

NOTA 15 – TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

A Cooperativa mantém tributos e encargos sociais a recolher decorrentes de suas operações apresentando a seguinte composição:

Descrição	2022		2021	
	Circulante	Não Circulante	Circulante	Não Circulante

IRPJ À Pagar	725.430		-
CSLL À Pagar	268.314		-
ISSQN À Pagar	231.192		146.160
INSS A Recolher	903.033		792.630
PIS S/Fla. Pagamento	45.956		40.496
Contribuição Sindical A Recolher	980		1.076
FGTS A Recolher	284.674		247.059
COFINS A Recolher	178.883		9.690
PIS A Recolher	29.786		2.393
IRRF Funcionários (0561)	423.314		312.123
IRRF Terceiros (0588)	1.780.863		1.616.512
IRRF Terceiros (1708)	78.141		71.366
IRRF Terceiros (3208)	4.065		3.642
ISSQN Substituição Tributária À Recolher	121.506		108.526
CSLL Retenção Lei 10833/03 (5987) – 1%	3.399		4.171
Retenção Lei 10.833/03 (5952) - 4,65%	224.726		203.315
PIS Retenção Lei 10833/03 (5960) – 3,00%	113		113
PIS Retenção Lei 10833/03 (5979) – 0,65%	2.230		2.735
Retenção Terceiros – 11%	25.864		26.002
Lei No. 10.666 Inss Fonte S/Contribuição Ind.Coope	428.162		380.794
Total	5.760.631	-	3.968.803

NOTA 16 - DÉBITOS DIVERSOS

a) PROVISÕES

Refere-se a provisões calculadas conforme demonstrado no quadro abaixo:

Descrição	2022	2021
Salários e Rescisões a pagar	1.273.578	1.119.490
Rescisões a Pagar	11.677	-
Provisão Para Férias	3.337.448	2.797.687
Provisão Para Encargos Sociais S/ Férias	1.216.031	1.017.203
Total	5.838.734	4.934.380

b) DÉBITOS DIVERSOS

Saldos correspondentes aos “Débitos Diversos” compõem-se de:

Descrição	2022	2021
Fornecedores de Medicamento e Serviços	12.705.373	10.615.442
Depósitos de Beneficiários e de Terceiros	3.195.144	1.575.184
Passivo de Arrendamentos	685.057	-
Outros	1.709.117	15.894
Total	18.294.691	12.206.520



NOTA 17 – PROVISÃO PARA CONTINGÊNCIAS

A Cooperativa possui contingências fiscais, cíveis e trabalhistas, representadas por ações judiciais em curso e por valores relativos a períodos fiscalizados.

O passivo contingente autuado decorrente de litígios fiscais é oriundo principalmente de questões relativas ao INSS, PIS e COFINS (Federal).

O passivo contingente decorrente de litígios cíveis é oriundo de questões envolvendo responsabilidade civil, cobertura contratual, indenizações e fidelidade societária.

O passivo contingente trabalhista refere-se a ações envolvendo equiparação salarial, reintegrações, horas extras e outros.

O montante das contingências em 31 de dezembro de 2022, de acordo com as estimativas dos assessores jurídicos, está a seguir resumido:

Probabilidade de Perda	2022			2021	
	Cível	Trabalhista	Tributária	Total	
Perda Provável	1.369.027	120.000	854.580	2.343.607	2.339.557
Perda Possível	2.117.666	40.000	9.824.702	11.982.368	10.813.642
Total Geral	3.486.693	160.000	10.679.282	14.325.975	13.153.199

A Administração com base na análise individual das contingências, mantém em 31 de dezembro de 2022 provisões registradas no Passivo não Circulante relativas às contingências de natureza fiscal, cível e trabalhista classificadas como perda Provável em montante de R\$ 2.343.607 (R\$ 2.339.557 em 2021) e perda Possível em montante de R\$ 11.982.368 (R\$ 10.813.642 em 2021) totalizando R\$ 14.325.975 (R\$ 13.153.199 em 31 de dezembro de 2021), as quais, no momento e conforme opinião da Assessoria Jurídica da Cooperativa são suficientes para fazer frente às contingências das ações em curso. Parte da contingência avaliada refere-se ao PIS sobre o ato auxiliar e principal e estão amparados por depósitos judiciais de igual valor.

Para as contingências consideradas com risco remoto não foram constituídas provisões.

NOTA 18 - CAPITAL SOCIAL

O capital social integralizado está representado pela participação de 768 cooperados (771 em 2021), totalizando o montante de R\$ 28.805.570 (R\$ 25.633.494 em 2021), dividido em quotas-partes.

A quota-parte é indivisível, intransferível a não associados, não podendo ser negociada em momento algum, nem dada em garantia, tendo sua subscrição, realização, transferência e restituição escriturada no livro de matrícula.

NOTA 19 – NATUREZA E FINALIDADE DAS RESERVAS E FUNDOS

a) Reserva Legal – A Reserva Legal é indivisível entre os cooperados, sendo constituída com o mínimo de 10% das sobras do exercício, além de eventuais destinações a critério da AGO e destina-se à cobertura de perdas decorrentes de Atos Cooperativos e Não Cooperativos.

b) Reserva de Assistência Técnica, Educacional e Social (RATES) - Esta Reserva também é indivisível entre os cooperados, sendo constituída por 5% das sobras líquidas do exercício e pelo resultado do Ato Não Cooperativo e destina-se à cobertura de gastos com assistência técnica, educacional e social dos cooperados, seus dependentes e dos funcionários da Entidade, regendo-se pelas normas do seu regulamento interno.



c) Fundo para Margem de Solvência - Tem por finalidade incrementar a situação Patrimonial e, conseqüentemente, melhorar a Margem de Solvência da Cooperativa, tal como exigida pela Agência Nacional de Saúde Suplementar. O referido fundo foi constituído inicialmente em 22/11/2017 com bases em reversões de provisões bem como de destinações de decisões assembleares. O saldo deste Fundo na data de 31 dezembro de 2022 é de R\$ 61.268.754.

d) Fundo para Evento de Alto Custo - Tem na sua essência a preservação da Cooperativa, não reunindo qualquer obrigação passiva, tem por finalidade incrementar a situação patrimonial e contingenciar recursos, visando a sustentabilidade econômico financeira da Cooperativa em razão das demandas de alto custo. O referido fundo e respectivo Regulamento foram aprovados em AGE no dia 30/11/2021 e conforme previsto, o mesmo foi baixado em 2022.

e) Fundo para Contingências - Tem na sua essência a preservação da Cooperativa, não reunindo qualquer obrigação passiva, tem por finalidade incrementar a situação patrimonial e contingenciar recursos, visando a sustentabilidade econômico financeira da Cooperativa em razão das demandas de alto custo. O referido fundo e respectivo Regulamento foram aprovados em AGE no dia 21/12/2022.

NOTA 20 – DESPESAS DE COMERCIALIZAÇÃO E ADMINISTRATIVAS

Conforme a RN 472 de 29 de setembro de 2021 e alterações subsequentes, da Agência Nacional de Saúde que instituiu novo plano de contas padrão, estão contempladas nas despesas de comercialização somente as comissões sobre venda dos planos e agenciamentos.

Nas despesas administrativas, estão contidas todas as despesas administrativas operacionais e remuneração de dirigentes.

NOTA 21 – DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS E PERDAS - RESULTADO

A apuração do resultado dos atos cooperativos - principal (operações exclusivamente com associados do sistema Unimed) e não cooperativos - auxiliar (operações com meios credenciados para a execução dos serviços auxiliares ao trabalho médico cooperado), 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 RATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

O cálculo da proporcionalidade dos Atos, Cooperativo Principal e Auxiliares, foi definido tomando-se como base os valores registrados a estes títulos, em relação à receita bruta, deduzidos os cancelamentos, representando 68,68% e 31,32% respectivamente (68,66% e 31,34% em 2021).

Os custos dos Atos Cooperativos estão demonstrados de acordo com a definição de Ato Cooperativo Principal e Ato Cooperativo Auxiliar.

Para efeito de determinação do resultado tributável, com vistas a atender à legislação fiscal, as despesas e receitas operacionais indiretas foram rateadas na mesma proporção das receitas dos Atos Cooperativos Principais e Auxiliares, sendo ajustado no LALUR às despesas dedutíveis e as receitas de aplicações financeiras, tributadas em 100% do resultado, conforme determina a legislação fiscal.

DESCRIÇÃO	2022	2021
Resultado Líquido do Exercício	6.351.184	8.953.515
Reversão do Fates aplicado	2.104.631	-
Reversão Fundo 2021	12.000.000	
Utilização Fundo 2021	8.054.427	
Resultado ajustado - base das destinações	12.401.388	8.953.515
Destinações Estatutárias	1.860.208	1.343.027
- FATES - resultado dos ACA	-	-
- Fundo de Reserva Legal - 10%	1.240.139	895.351
- FATES - 5%	620.069	447.676
Constituição Fundo	10.000.000	
RESULTADO À DISPOSIÇÃO DA AGO	541.180	7.610.488

NOTA 22 – PROVISÕES TÉCNICAS, ATIVOS GARANTIDORES E MARGEM DE SOLVÊNCIA

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 da Provisão. O valor líquido da PEONA na data-base de 31/12/2022 é de R\$ 18.151.645,46.

2 - A 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 o 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\$ 298.758,02.

3 - A 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 (sessenta) dias, por ser uma Operadora de Médio Porte. O valor total da provisão é de R\$ 16.260.726,98, sendo deste montante, R\$ 996.646,98 relativo às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso.

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



prêmios não ganhos relativo ao período de cobertura do risco. O valor líquido da PPCNG na data-base de 31/12/2022 é de R\$ 0,00, ou seja, inexistente.

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

6 - **Provisão de Insuficiência de Contraprestações – PIC:** Calculada para fazer frente à eventual oscilação desfavorável nos riscos assumidos pela Operadora na operação de seus planos. Por não possuir metodologia atuarial própria, utiliza como referência para a determinação do montante a ser provisionado, o fator de insuficiência de contraprestações/prêmios (FIC), constante do Anexo VII da RN 393/2015. Em 31/12/2022 o valor calculado para o PIC foi R\$ 8.319.469,83.

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\$ 42.960.383,56 na data do encerramento do balanço, sendo R\$ 42.960.383,56 classificado como Ativo Garantidor Vinculado.

Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos no 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\$ 37.598.923,76 e R\$ 26.759.274,19, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de 114,26% e Índice de Suficiência de Vínculo de 160,54%. Consta-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\$ 58.516.043,39. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de R\$105.527.914,11, correspondendo a 180,34% 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, P á g i n a | 5

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 SANTA MARIA/RS COOP. DE ASS. A SAÚDE LTDA atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, o que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.



NOTA 23 – COBERTURA DE SEGUROS

A cooperativa segue a política de manter seguros sobre seus ativos operacionais seguindo a política elaborada por especialistas da área. As coberturas estão a seguir demonstradas:

Objetos	Ramo	Coberturas
Prédios, estoques, máquinas,	Incêndio, raio, explosão,	91.200.000,00
Equipamentos de informática,	danos elétricos, vendaval e outros	
Móveis e utensílios		
Veículos	Casco (frota total)	Tabela Referência

NOTA 24 – INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Em 31 de dezembro de 2022 a Cooperativa não tinha qualquer contrato de troca de índices (*swaps*) ou que envolvessem operações com derivativos. Os instrumentos financeiros representados pelas disponibilidades, títulos e valores mobiliários, contas a receber e a pagar estão registrados pelo valor de custo acrescido dos rendimentos ou encargos incorridos, deduzidos de eventuais provisões para perdas, os quais se aproximam dos valores de mercado.

NOTA 25 – EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos entre a data de encerramento do exercício social e de elaboração das demonstrações financeiras (01/02/2023), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

NOTA 26 – 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 Médica (diretores e Conselheiros)R\$	2.605.647,44
Remuneração da Diretoria	R\$ 2.487.277,00
Cédula de Presença	R\$ 276.679,00
Cota Capital Diretoria e CA	R\$ 912.957,21

Santa Maria, 31 de dezembro de 2022.

ERNANI CLOVIS
BULOW:41117026000
Assinado de forma digital por
ERNANI CLOVIS
BULOW:41117026000
Dados: 2023.03.17 16:19:22 -03'00'

Dr. Ernani Clóvis Bulow
Presidente – CPF 411.170.260/00

Denis Peixoto
Nunes
Assinado de forma digital
por Denis Peixoto Nunes
Dados: 2023.03.17
14:43:00 -03'00'

Denis Peixoto Nunes
Atuário – MIBA 1342

ELIANA APARECIDA
VEDUIM
RIGHI:59062649068
Assinado de forma digital por ELIANA
APARECIDA VEDUIM
RIGHI:59062649068
Dados: 2023.03.17 16:20:53 -03'00'

Eliana A. Veduim Righi
Contador - CRC/RS 55.470
CPF. 590.626.490-68