

I BALANÇO PATRIMONIAL

ATIVO	NE	Jun/2023	Dez/2022
ATIVO CIRCULANTE		128.443.540,21	122.468.095,08
Disponível	5	18.070,23	17.881,65
Realizável		128.425.469,98	122.450.213,43
Aplicações financeiras	6	88.033.898,02	82.622.821,88
Aplicações garantidoras de provisões técnicas		46.275.860,01	48.765.681,02
Aplicações livres		41.758.038,01	33.857.140,86
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	7a	22.915.076,87	21.656.096,93
Contraprestação pecuniária/ Prêmio a receber		11.536.110,87	10.553.494,83
Participação de Beneficiários em Eventos/Sinistros Indenizáveis		3.010.250,78	3.127.697,78
Operadoras de planos de assistência à saúde		4.702.822,19	5.894.919,08
Outros créditos de operações com planos de assistência à saúde		3.665.893,03	2.079.985,24
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	7b	8.979.959,24	8.500.710,98
Créditos tributários e previdenciários	8	1.089.281,90	1.539.496,72
Bens e títulos a receber	9	4.553.143,01	4.156.285,69
Despesas antecipadas	10	322.956,73	258.189,50
Conta-corrente com cooperados	11	2.531.154,21	3.716.611,73
ATIVO NÃO CIRCULANTE		87.192.924,25	84.105.447,88
Realizável a longo prazo	12	38.147.822,25	35.372.001,29
Títulos e créditos a receber		5.054.363,18	5.054.363,18
Depósitos judiciais e fiscais		33.093.459,07	30.317.638,11
Investimentos	13	36.768.992,76	36.639.310,13
Participações societárias pelo método de custo		11.171.537,88	11.050.265,17
Participação em operadora de saúde		38.665,05	35.700,81
Participações em entidades reguladas		11.132.872,83	11.014.564,36
Outros investimentos		25.597.454,88	25.589.044,96
Participações em entidades não reguladas		25.597.454,88	25.589.044,96
Imobilizado	14	12.030.877,57	12.089.217,50
Imóveis de uso próprio		10.134.076,17	10.210.992,96
Imóveis não hospitalares/Odontológicos		10.134.076,17	10.210.992,96
Imobilizado de uso próprio		1.022.592,18	1.112.972,59
Imobilizado - Não hospitalares/Odontológicos		1.022.592,18	1.112.972,59
Imobilizações em curso		874.209,22	765.251,95
Intangível	15	245.231,67	4.918,96
TOTAL DO ATIVO		215.636.464,46	206.573.542,96

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

PASSIVO	NE	Jun/2023	Dez/2022
PASSIVO CIRCULANTE		75.180.429,28	74.094.589,44
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	40.983.510,00	41.423.174,00
Provisões de prêmios/contraprestações		416.618,03	420.624,91
Provisão de prêmio/contraprestação não ganha (PPCNG)	17.1.d	0,00	0,00
Provisão para remissão	17.1.e	416.618,03	420.624,91
Provisão de eventos/Sinistros a liquidar para SUS	17.1.c	3.062.142,57	2.901.711,08
Provisão de eventos/Sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	17.1.c	10.937.079,90	13.325.873,91
Provisão de eventos/Sinistros ocorridos e não avisados (PEONA)	17.1.a	26.567.669,50	24.774.964,10
Débitos de operações de assistência à saúde		11.881.012,89	9.814.528,04
Contraprestações/Prêmios a restituir		8.529,17	4.181,08
Operadoras de planos de assistência à saúde		7.259.247,03	6.661.607,43
Outros débitos de operações com planos de assistência à saúde		4.613.236,69	3.148.739,53
Débitos com operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	18	7.341.369,33	8.260.067,86
Tributos e encargos sociais a recolher	19	2.025.046,24	1.280.330,39
Débitos diversos	20	9.316.171,59	10.118.720,56
Conta corrente de cooperados	21	3.633.319,23	3.197.768,59
PASSIVO NÃO CIRCULANTE		53.842.827,92	50.381.572,73
Provisões técnicas de operações de assistência à saúde	16	1.494.026,76	1.532.122,89
Provisão para remissão	17.1.e	546.227,30	584.323,43
Provisão de eventos/Sinistros a liquidar para SUS	17.1.c	917.537,86	917.537,86
Provisão de eventos/Sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	17.1.c	30.261,60	30.261,60
Provisões	23	52.150.730,69	48.651.379,37
Provisões para ações judiciais		52.150.730,69	48.651.379,37
Débitos diversos	22	198.070,47	198.070,47
PATRIMÔNIO LÍQUIDO	24	86.613.207,26	82.097.380,79
Capital social	24.1	360.718,06	360.718,06
Reservas	24.2	81.736.662,73	73.838.259,25
Reservas de sobras		81.736.662,73	73.838.259,25
Lucros/Prejuízos-superávits/Déficits acumulados ou resultado	24.3	4.515.826,47	7.898.403,48
TOTAL DO PASSIVO		215.636.464,46	206.573.542,96

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF:007.528.190-20

JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS:062.552/O-4

LUIS CARLOS MORICONI MELO
Atuário
MIBA:2201

II. DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO DO EXERCÍCIO (DRE)

	NE	Jun/2023	Jun/2022
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde		154.150.737,83	141.662.407,02
Receitas com operações de assistência à saúde	25	157.773.654,36	144.687.190,35
Contraprestações líquidas		157.731.551,35	144.728.517,41
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde		42.103,01	(41.327,06)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde da operadora		(3.622.916,53)	(3.024.783,33)
Eventos indenizáveis líquidos		(113.406.985,28)	(107.012.604,94)
Eventos conhecidos ou avisados		(111.614.279,88)	(106.701.599,60)
Variação da provisão de eventos ocorridos e não avisados	25	(1.792.705,40)	(311.005,34)
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE		40.743.752,55	34.649.802,08
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	26	223.343,95	304.180,04
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	27	4.057.402,31	4.494.790,30
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar		3.160.455,85	3.359.042,98
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência médico-hospitalar		231.448,68	490.847,20
Outras receitas operacionais		665.497,78	644.900,12
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde		(43.530,97)	(43.555,63)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde		(2.755.350,89)	(3.358.378,88)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde		(806.960,61)	(1.092.028,49)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças		(330.979,32)	(226.403,68)
Provisão para perdas sobre créditos	28	(1.617.410,96)	(2.039.946,71)
Outras despesas de operação de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	29	(15.229.047,85)	(14.009.727,87)
RESULTADO BRUTO		26.996.569,10	22.037.110,04
Despesas de comercialização	30	(1.069.389,32)	(736.372,61)
Despesas administrativas	31	(23.273.595,28)	(22.001.839,36)
Resultado financeiro líquido		4.781.659,10	4.025.027,03
Receitas financeiras		5.516.128,12	4.850.426,08
Despesas financeiras		(734.469,02)	(825.399,05)
Resultado patrimonial		128.403,33	6.952.928,99
Receitas patrimoniais		128.403,33	6.952.928,99
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES		7.563.646,93	10.276.854,09
Imposto de renda	32	(2.149.654,59)	(1.830.604,91)
Contribuição social	32	(797.331,61)	(683.648,59)
Participações no resultado		(100.834,26)	(83.514,92)
RESULTADO LÍQUIDO		4.515.826,47	7.679.085,67

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF:007.528.190-20

JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS:062.552/O-4

LUIS CARLOS MORICONI MELO
Atuário
MIBA:220

III. DEMONSTRAÇÃO DE SOBRAS OU PERDAS (DSP)

	Jun/2023			Jun/2022	
	PRINCIPAL	ATO COOPERATIVO AUXILIAR	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS	TOTAIS
Contraprestações efetivas de planos de assistência à saúde	124.966.762,43	28.254.979,25	928.996,15	154.150.737,83	141.662.407,02
Receitas com operações de assistência à saúde	127.826.375,63	28.973.124,93	974.153,80	157.773.654,36	144.687.190,35
Contraprestações líquidas	127.794.065,16	28.963.610,36	973.875,83	157.731.551,35	144.728.517,41
Varição das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	32.310,47	9.514,57	277,97	42.103,01	(41.327,06)
(-) Tributos diretos de operações com planos de assistência à saúde	(2.859.613,20)	(718.145,68)	(45.157,65)	(3.622.916,53)	(3.024.783,33)
Eventos indenizáveis líquidos	(92.984.955,22)	(20.002.284,18)	(419.745,88)	(113.406.985,28)	(107.012.604,94)
Eventos conhecidos ou avisados	(91.234.398,47)	(19.579.315,41)	(800.566,00)	(111.614.279,88)	(106.701.599,60)
Varição da provisão de eventos ocorridos e não avisados	(1.750.556,75)	(422.968,77)	380.820,12	(1.792.705,40)	(311.005,34)
Despesas com resseguro				0,00	0,00
RESULTADO DAS OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	31.981.807,21	8.252.695,07	509.250,27	40.743.752,55	34.649.802,08
Outras receitas operacionais de planos de assistência à saúde	182.042,19	39.899,42	1.402,34	223.343,95	304.180,04
Receitas de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da	3.996.488,98	2.848,56	58.064,77	4.057.402,31	4.494.790,30
Receitas com operações de assistência médico-hospitalar	3.157.663,02	2.792,83	0,00	3.160.455,85	3.359.042,98
Receitas com administração de intercâmbio eventual - assistência	231.448,68	0,00	0,00	231.448,68	490.847,20
Outras receitas operacionais	607.377,28	(55,73)	58.064,77	665.497,78	644.900,12
(-) Tributos diretos de outras atividades de assistência à saúde	(34.248,31)	(4.757,03)	(4.525,63)	(43.530,97)	(43.555,63)
Outras despesas operacionais com planos de assistência à saúde	(2.479.985,43)	(266.358,90)	(9.006,56)	(2.755.350,89)	(3.358.378,88)
Outras despesas de operações de planos de assistência à saúde	(821.956,86)	14.373,70	622,55	(806.960,61)	(1.092.028,49)
Programas de promoção da saúde e prevenção de riscos e doenças	(330.979,32)	0,00	0,00	(330.979,32)	(226.403,68)
Provisão para perdas sobre créditos	(1.327.049,25)	(280.732,60)	(9.629,11)	(1.617.410,96)	(2.039.946,71)
Outras despesas operações de assistência à saúde não relacionadas com planos de saúde da operadora	(15.222.840,28)	(6.022,70)	(184,87)	(15.229.047,85)	(14.009.727,87)
RESULTADO BRUTO	18.423.264,36	8.018.304,42	555.000,32	26.996.569,10	22.037.110,04
Despesas de comercialização	(876.687,07)	(186.454,69)	(6.247,56)	(1.069.389,32)	(736.372,61)
Despesas administrativas	(19.094.968,95)	(4.044.772,68)	(133.853,65)	(23.273.595,28)	(22.001.839,36)
Resultado financeiro líquido	3.871.119,57	879.958,29	30.581,24	4.781.659,10	4.025.027,03
Receitas financeiras	4.521.871,38	961.379,42	32.877,32	5.516.128,12	4.850.426,08
Despesas financeiras	(650.751,81)	(81.421,13)	(2.296,08)	(734.469,02)	(825.399,05)
Resultado Patrimonial	21.826,63	-	106.576,70	128.403,33	6.952.928,99
Receitas patrimoniais	21.826,63	-	106.576,70	128.403,33	6.952.928,99
Lucro na alienação de bens do ativo não circulante	-	-	-	-	(98.000,00)
Outros investimentos	21.826,63	0,00	106.576,70	128.403,33	6.854.928,99
RESULTADO ANTES DOS IMPOSTOS E PARTICIPAÇÕES	2.344.554,54	4.667.035,34	552.057,05	7.563.646,93	10.276.854,09
Imposto de renda	-	(1.922.271,77)	(227.382,82)	(2.149.654,59)	(1.830.604,91)
Contribuição social	-	(712.992,71)	(84.338,90)	(797.331,61)	(683.648,59)
Participações no resultado	-	(90.168,37)	(10.665,89)	(100.834,26)	(83.514,92)
RESULTADO LÍQUIDO	2.344.554,54	1.941.602,50	229.669,43	4.515.826,47	7.679.085,67

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF:007.528.190-20

JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS:062.552/O-4

LUIS CARLOS MORICONI MELO
Atuário
MIBA:2201

IV. DEMONSTRAÇÃO DOS RESULTADOS ABRAGENTES (DRA)

NE			Jun/2023		Jun/2022
	ATO COOPERATIVO PRINCIPAL	AUXILIAR	ATO NÃO COOPERATIVO	TOTAIS	TOTAIS
RESULTADO LÍQUIDO DO EXERCÍCIO	2.344.554,54	1.941.602,50	229.669,43	4.515.826,47	7.679.085,67
(+) DEMAIS RESULTADOS ABRAGENTES	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
(=) RESULTADO ABRANGENTE	2.344.554,54	1.941.602,50	229.669,43	4.515.826,47	7.679.085,67

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF:007.528.190-20

JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS:062.552/O-4

LUIS CARLOS MORICONI MELO
Atuário
MIBA:2201

V. DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (DMPL)

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO EM 31/12/2021	360.718,06	69.919.093,51	1.526.393,42	71.806.204,99
Destinação para o fundo de reserva	0,00	1.526.393,42	(1.526.393,42)	0,00
Resultado do exercício de 2021 destinado para Fundo Covid conforme AGO	0,00	1526.393,42	(1526.393,42)	0,00
Reversão de reservas	0,00	(3.197.187,50)	3.197.187,50	0,00
RATES - Utilização no exercício	0,00	(1670.794,08)	1670.794,08	0,00
Reserva Fundo Covid	0,00	(1526.393,42)	1526.393,42	0,00
Lucro / Superávit / Prejuízo líquido do exercício	0,00	0,00	10.291.175,80	10.291.175,80
Destinações legais e estatutárias do resultado	0,00	5.589.959,82	(5.589.959,82)	0,00
Reserva legal (10%) - Resultado do ato cooperativo	0,00	929.223,94	(929.223,94)	0,00
RATES (5%) - Resultado do ato cooperativo	0,00	464.611,97	(464.611,97)	0,00
RATES - Resultado dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos	0,00	4.196.123,91	(4.196.123,91)	0,00
SALDO FINAL EM 31/12/2022	360.718,06	73.838.259,25	7.898.403,48	82.097.380,79

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

	CAPITAL	RESERVAS DE SOBRAS	SOBRAS E PERDAS ACUMULADAS	TOTAL
SALDO EM 31/12/2022	360.718,06	73.838.259,25	7.898.403,48	82.097.380,79
Deliberação assembleia geral ordinária de 2022	0,00	7.898.403,48	(7.898.403,48)	0,00
Resultado do exercício de 2022 destinado para Fundo de Contingência Assistencial	0,00	7.898.403,48	(7.898.403,48)	0,00
Reversões de reservas	0,00	0,00	0,00	0,00
RATES - utilização no exercício	0,00	0,00	0,00	0,00
Reserva Fundo Covid	0,00	0,00	0,00	0,00
Lucro / Superávit / Prejuízo líquido do exercício	0,00	0,00	4.515.826,47	4.515.826,47
Destinações legais e estatutárias do resultado	0,00	0,00	0,00	0,00
Reserva legal (10%) - Resultado do ato cooperativo	0,00	0,00	0,00	0,00
RATES (5%) - Resultado do ato cooperativo	0,00	0,00	0,00	0,00
RATES - Resultado dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos	0,00	0,00	0,00	0,00
SALDO FINAL EM 30/06/2023	360.718,06	81.736.662,73	4.515.826,47	86.613.207,26

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF:007.528.190-20

JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS:062.552/O-4

LUIS CARLOS MORICONI MELO
Atuário
MIBA:2201

VI. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA (DFC)

Método Direto	Jun/2023	Jun/2022
ATIVIDADES OPERACIONAIS		
(+) Recebimento de planos de saúde	180.714.218,89	154.978.549,97
(+) Resgate de aplicações financeiras	140.174.781,29	133.239.069,56
(+) Recebimento de juros de aplicações financeiras	4.727.722,43	4.164.571,08
(+) Outros recebimentos operacionais	30.670.605,63	25.251.888,52
(-) Pagamento a fornecedores/prestadores de serviços de saúde	(159.569.598,12)	(142.217.381,46)
(-) Pagamento de comissões	(936.534,35)	(573.075,55)
(-) Pagamento de pessoal	(4.584.950,21)	(3.516.424,43)
(-) Pagamento de pró-labore	(588.835,40)	(568.091,58)
(-) Pagamento de serviços de terceiros	(5.084.275,28)	(4.415.008,50)
(-) Pagamento de tributos	(4.409.594,62)	(4.364.693,98)
(-) Pagamento de contingências (cíveis/trabalhistas/tributárias)	(252.827,88)	(1.807.446,13)
(-) Pagamento de aluguel	(41.764,52)	(80.348,95)
(-) Aplicações financeiras	(145.782.148,52)	(134.187.344,53)
(-) Outros pagamentos operacionais	(35.838.200,38)	(24.641.273,27)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES OPERACIONAIS	(801.401,04)	1.262.990,75
ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS		
(+) Baixa de investimentos	1.106.169,66	0,00
(+) Outros recebimentos das atividades de investimento	19.078,71	0,00
(-) Pagamento de aquisição de ativo imobilizado - outros	(89.089,02)	(984.857,05)
(-) Pagamentos relativos ao ativo intangível	(126.737,85)	0,00
(-) Pagamento de aquisição de participação em outras empresas	(11.948,09)	(20.060,59)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS	897.473,41	(1.004.917,64)
ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS		
(-) Pagamento de participação nos resultados	(95.883,79)	(83.514,92)
CAIXA LÍQUIDO DAS ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS	(95.883,79)	(83.514,92)
VARIAÇÃO LÍQUIDA DO CAIXA	188,58	174.558,19
CAIXA - saldo inicial	17.881,65	47.793,91
CAIXA - saldo final	18.070,23	222.352,10
Ativos livres no início do período ¹	33.875.022,51	33.995.495,94
Ativos livres no final do período ¹	41.776.108,24	31.385.415,55
Aumento/(Diminuição) nas aplicações financeiras - Recursos livres	7.901.085,73	(2.610.080,39)

¹ Refere-se ao saldo das contas 'Caixa' e 'Bancos Conta Depósito', mais o montante de aplicações financeiras não vinculadas às provisões técnicas e/ou vinculadas a garantias judiciais, isto é, aplicações sem cláusula restritiva de resgate.

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF:007.528.190-20

JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS:062.552/O-4

LUIS CARLOS MORICONI MELO
Atuário
MIBA:2201

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

Demonstrativo da Reconciliação do Lucro Líquido com o Caixa Líquido Obtido das Atividades Operacionais

Método Indireto

Jun/2023

Jun/2022

ATIVIDADES OPERACIONAIS

Resultado líquido do exercício

4.515.826,47

7.679.085,67

Ajustes por:

Depreciação	244.226,22	200.470,04
Amortização	9.065,35	8.834,61
Investimento - Ajuste a valor de mercado	(842,16)	15.860,02
AFAC	(7.567,76)	(4.680,65)
Receitas patrimoniais	(106.360,38)	(6.717.093,00)
Capitalização Central Nacional Unimed	(2.964,24)	0,00
Capitalização Unimed Central	(5.974,00)	0,00
JSCP - Integralização Capital Central Nacional Unimed e Sicredi	0,00	(42.548,39)
(+/-) Outros pagamentos/recebimentos sem efeito no resultado mês corrente	0,00	(158.968,59)

Resultado ajustado

4.645.409,50

980.959,71

VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS

(5.446.810,54)

282.031,04

Variação nas aplicações financeiras	(5.411.076,14)	(464.086,26)
Variação créditos de operações com planos de assistência à saúde	(1.258.979,94)	(653.032,16)
Variação créditos de operações prestação de serviços	(479.248,26)	(95.635,52)
Variação títulos e créditos a receber	450.214,82	664.421,60
Variação valores e bens	(415.936,03)	(1623.578,44)
Variação despesas antecipadas	(64.767,23)	224.131,49
Variação da conta corrente cooperadas	79.287,86	1755.688,74
Variação de créditos a longo prazo - ativo não circulante	(2.775.820,96)	(2.610.282,67)
Variação da provisão de prêmio/contraprestação não ganha - PPCNG	0,00	(1097,21)
Variação da provisão para remissão	(4.006,88)	30.824,27
Variação da provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	(24.572,68)	(414.651,64)
Variação da provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais	(2.455.779,68)	2.059.689,05
Variação da provisão de eventos/sinistros ocorridos e não avisados - PEONA	1792.705,40	311.005,34
Variação da provisão de eventos/sinistros a liquidar para o SUS	185.004,17	396.449,68
Variação da provisão de eventos/sinistros a liquidar para outros prestadores serviços assistenciais	66.985,67	(247.393,38)
Variação de débitos com operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora	(913.698,53)	(336.598,54)
Variação de tributos e encargos sociais a recolher	744.715,85	389.833,91
Variação de débitos diversos	(706.665,18)	(2.892.196,26)
Variação da conta corrente de cooperadas	435.550,64	166.694,40
Variação das provisões técnicas de operações de assistência à saúde	(38.096,13)	189.416,76
Variação das provisões para ações judiciais	3.499.351,32	3.367.611,86
Variação dos débitos diversos	0,00	238.553,39
Variação dos débitos de operações de assistência à saúde	2.066.484,85	(173.787,37)
Ajuste fornecedores imobilizado/intangível	(213.463,48)	0,00

Caixa líquido proveniente das atividades operacionais

(801.401,04)

1.262.990,75

ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS

Aquisições em investimentos	(11948,09)	(20.060,59)
Aquisições de ativo imobilizado	(89.089,02)	(984.857,05)
Aplicações em intangível	(126.737,85)	0,00
Outros recebimentos da atividade de investimentos	19.078,71	0,00
Baixa de investimentos	1.106.169,66	0,00

Caixa líquido aplicado nas atividades de investimentos

897.473,41

(1.004.917,64)

ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS

Pagamento de participação nos resultados	(95.883,79)	(83.514,92)
--	-------------	-------------

Caixa líquido aplicado nas atividades de financiamentos

(95.883,79)

(83.514,92)

AUMENTO (REDUÇÃO) LÍQUIDO DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA

188,58

174.558,19

CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO INÍCIO DO PERÍODO	17.881,65	47.793,91
CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA NO FIM DO PERÍODO	18.070,23	222.352,10

VARIAÇÃO DAS CONTAS CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA

188,58

174.558,19

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF:007.528.190-20

JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS:062.552/O-4

LUIS CARLOS MORICONI MELO
Atuário
MIBA:2201

VII. DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)

	Jun/2023	%	Jun/2022	%
a) Ingressos e receitas	166.310.845,68		146.987.263,71	
a1) Contraprestações emitidas líquidas	157.731.551,35		144.728.517,41	
a2) Outros ingressos e receitas operacionais	4.280.746,26		4.798.970,34	
a3) Provisão para perdas sobre créditos	4.298.548,07		(2.540.224,04)	
b) Variação das provisões técnicas	42.103,01		(41.327,06)	
b1) Provisão de remissão	42.103,01		(41.327,06)	
c) Receita líquida operacional	166.352.948,69		146.945.936,65	
d) Eventos, dispêndios e despesas operacionais	(115.585.351,98)		(110.351.123,21)	
d1) Eventos indenizáveis líquidos	(111.614.279,88)		(106.701.599,60)	
d2) Variação da provisão para eventos ocorridos e não avisados	(1.792.705,40)		(311.005,34)	
d3) Outros dispêndios/Despesas operacionais	(2.178.366,70)		(3.338.518,27)	
e) Insumos adquiridos de terceiros	(38.326.295,58)		(29.457.364,46)	
e1) Despesas de comercialização	(1.069.389,32)		(736.372,61)	
e2) Despesas com serviços de terceiros	(3.605.016,87)		(2.677.112,03)	
e3) Materiais, energia e outras despesas administrativas	(26.690.656,63)		(25.110.273,50)	
e4) Despesas financeiras	(734.469,02)		(825.399,05)	
e5) Perda/Recuperação de valores ativos	(6.226.763,74)		(108.207,27)	
f) Valor adicionado bruto	12.441.301,13		7.137.448,98	
g) Depreciação, amortização	(253.291,57)		(176.603,66)	
h) Valor adicionado líquido	12.188.009,56		6.960.845,32	
i) Valor adicionado recebido/cedido em transferência	5.644.531,45		11.705.355,07	
i1) Receitas financeiras	5.516.128,12		4.850.426,08	
i2) Outras	128.403,33		6.854.928,99	
VALOR ADICIONADO TOTAL A DISTRIBUIR	17.832.541,01	100,00%	18.666.200,39	100,00%
a) Remuneração do trabalho	(5.705.261,13)	-31,99%	(4.568.908,43)	-24,48%
a1) Dirigentes, conselheiros e empregados	(5.705.261,13)	-31,99%	(4.568.908,43)	-24,48%
a11) Salários, 13º, férias, etc.	(3.704.845,95)	-20,78%	(3.390.519,4)	-18,16%
a12) Benefícios	(1.659.583,98)	-9,31%	(872.631,53)	-4,67%
a13) F.G.T.S	(239.996,94)	-1,35%	(222.610,04)	-1,19%
a14) Bônus/Participação nos lucros e resultados	(100.834,26)	-0,57%	(87.514,92)	-0,45%
b) Remuneração governo-Impostos/Taxas/Contribuições	(7.545.558,43)	-42,31%	(6.327.150,81)	-33,90%
b1) Federais	(5.889.483,10)	-33,03%	(4.933.213,27)	-26,43%
b11) Tributos	(5.096.259,76)	-28,58%	(4.291.610,13)	-22,99%
b12) Previdência social	(793.223,34)	-4,45%	(641.603,14)	-3,44%
b2) Estaduais	(5.458,32)	-0,03%	(4.204,88)	-0,02%
b3) Municipais	(1.650.617,01)	-9,26%	(1.389.732,66)	-7,45%
c) Contribuição para sociedade	(4.824,87)	-0,03%	(575,51)	0,00%
d) Remuneração de capitais de terceiros	(61.070,11)	-0,34%	(90.479,97)	-0,48%
d1) Aluguéis	(61.070,11)	-0,34%	(90.479,97)	-0,48%
e) Remuneração de capitais próprios	(4.515.826,47)	-25,32%	(7.679.085,67)	-41,14%
e3) Sobras/Perdas líquidas à disposição da AGO	(4.515.826,47)	-25,32%	(7.679.085,67)	-41,14%
VALOR ADICIONADO DISTRIBUÍDO	(17.832.541,01)	-100,00%	(18.666.200,39)	-100,00%

* As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras.

NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF:007.528.190-20

JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS:062.552/O-4

LUIS CARLOS MORICONI MELO
Atuário
MIBA:2201

VIII. NOTAS EXPLICATIVAS

1. CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa Central Unimed de Cooperativas de Assistência à Saúde do Rio Grande do Sul Ltda., opera sob o nome fantasia de Unimed Operadora/RS, é uma sociedade cooperativa de segundo grau, constituída em 25 de junho de 1972, de natureza civil e sem fins lucrativos, sendo registrada como Operadora de Planos de Saúde (OPS) com registro na Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS) sob o número 367087. 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 uma estrutura operacional para atendimento aos seus usuários de planos de assistência à saúde por intermédio de 28 cooperativas singulares de 1º grau e 02 cooperativas de 2º grau, todas sócias.

2. PRINCIPAIS ATIVIDADES DESENVOLVIDAS

A Unimed Operadora/RS atua como Operadora de Planos de Saúde, como tal comercializa planos de saúde, firmando, em nome das filiadas sócias, contratos com pessoas jurídicas e pessoas físicas, nas modalidades de Preço Preestabelecido, Preço Pós-estabelecido e Prestação de Serviço, visando o desenvolvimento e a melhoria da condição socioeconômica de suas associadas, divulgando e promovendo a educação cooperativista no Sistema Unimed - RS.

3. APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As Demonstrações Financeiras (DFs) foram elaboradas segundo as normas contábeis brasileiras, observando as peculiaridades da Lei 5.764/71 (Lei das Cooperativas) da legislação comercial e tributária, assim como, à regulamentação da ANS, que padroniza o plano de contas para as Operadoras de Planos de Saúde, através da Resolução Normativa (RN) 528/22 que revogou a RN 472/2021 e de acordo com a lei 11.638/07, e Resolução 1.185/09 com alterações pelas resoluções 1.273/10, 1295/10, 1296/10, 1376/11 e 1426/13 do Conselho Federal de Contabilidade (CFC). O Conselho Federal de Contabilidade editou a Norma Brasileira de Contabilidade (NBC) nº10.21, que estabelece normas de registros e apresentação das Demonstrações Financeiras das Cooperativas Operadoras de Planos de Saúde, de aplicação obrigatória a partir de janeiro de 2003, sendo que para o cumprimento dessa norma, a Unimed Operadora/RS elaborou a Demonstração de Sobras e Perdas (DSP).

As Demonstrações Financeiras encontram-se apresentadas em moeda corrente nacional - denominada de Real, tendo sido autorizada sua elaboração pelo presidente e diretoria executiva da Unimed Operadora/RS em 28/08/2023.

A sistemática de cálculo da depreciação dos bens do imobilizado conforme as regras estabelecidas nas Normas Brasileiras de Contabilidade - Normas Técnicas Gerais (NBC TG) nº 27, aprovada pela resolução 1.177/09, alterada pela resolução 1329/11 do Conselho Federal de Contabilidade, aplicável aos exercícios encerrados a partir de janeiro de 2009, sobre os imóveis e a partir de 2014 sobre todos os bens do Ativo Imobilizado, considerando o prazo de vida útil e o valor residual.

4. PRINCIPAIS PRÁTICAS CONTÁBEIS

As principais práticas contábeis adotadas pela Cooperativa na elaboração das Demonstrações Financeiras estão descritas a seguir.

4.1. REGIME DE ESCRITURAÇÃO

A Unimed Operadora/RS 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.

4.2. APLICAÇÕES FINANCEIRAS

As aplicações financeiras estão demonstradas ao custo de aplicação acrescida dos rendimentos auferidos até 30 de junho de 2023, seguindo a apropriação *pró-rata* das taxas contratadas.



www.unimedrs.coop.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

4.3. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE E OPERAÇÕES NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

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 preço preestabelecido para os planos médico-hospitalares contabilizadas na forma de pró-rata-dia nos termos da RN nº.528/22 da ANS e à conta de resultado de contraprestações preço pós-estabelecido relativas ao compartilhamento da gestão de risco nos atendimentos de intercâmbio de acordo com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

Da mesma forma são registrados e mantidos no balanço pelo valor nominal os títulos oriundos de operações de assistência à saúde não relacionada com planos de saúde da operadora no que se refere aos serviços médicos e hospitalares prestados a clientes particulares e os relativos ao atendimento de beneficiários de outras operadoras de planos de saúde (intercâmbio eventual) de acordo com a Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).

4.4. PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

As provisões sobre os valores a Receber de Planos de Saúde da Operadora foram constituídas, com base nas normas da ANS e em conformidade com a RN 314/12 e alterações da RN 322/13 e da RN 390/15 com alterações pela RN 435/18, considerando a totalidade do crédito por contrato nos casos de uma parcela vencida há mais de 60 dias para os planos individuais/familiares e mais de 90 dias nos demais planos coletivos, cujo saldo em 30/06/2023 é de R\$ 6.183.053,01 (R\$ 5.969.170,85 em 31/12/2022).

As provisões para outros créditos não relacionados com planos de saúde da Operadora foram constituídas, com base nas mesmas normas da ANS, considerando a totalidade do crédito por cliente nos casos de uma parcela vencida há mais de 90 dias, cujo saldo em 30/06/2023 é de R\$ 3.941.055,88 (R\$ 10.211.941,27 em 31/12/2022).

As provisões para títulos a receber foram constituídas com base nas mesmas normas da ANS e consideraram a totalidade do crédito por cliente nos casos de uma parcela vencida há mais de 90 dias, cujo saldo em 30/06/2023 é de R\$ 815,83 (R\$ 37.722,59 em 31/12/2022).

O valor total em 30/06/2023 é de R\$ 10.124.924,72 (R\$ 16.218.834,71 em 31/12/2022) está representado no quadro a seguir:

PPSC - POR TIPO DE CRÉDITO A RECEBER	Jun/2023		Dez/2022	
	A Receber	PPSC	A Receber	PPSC
Créditos de operações com planos de assistência à saúde	29.098.129,88	(6.183.053,01)	27.625.267,78	(5.969.170,85)
Contraprestação pecuniária/ Prêmios a receber cobertura assistencial preço preestabelecido	8.236.474,72	0,00	7.920.137,79	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(4.638.574,79)	0,00	(4.687.476,11)
Contraprestação pecuniária/ Prêmios a receber cobertura assistencial preço pós-estabelecido	5.810.474,96	0,00	5.383.153,45	0,00
Contraprestação pecuniária/ Prêmios a emitir	2.846.635,51	0,00	2.565.501,21	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(718.899,53)	0,00	(627.821,51)
Participação de beneficiários	374.687,98	0,00	342.790,05	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	0,00	0,00	0,00
Participação beneficiários eventos/Sinistros indenizáveis a cobrar	2.635.562,80	0,00	2.784.907,73	0,00
Contraprestação corresponsabilidade assumida - Preestabelecido	38,81	0,00	173.858,08	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(38,81)	0,00	(38,81)
Contraprestação corresponsabilidade assumida - Pós estabelecido	5.528.362,07	0,00	6.374.934,23	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(825.539,88)	0,00	(653.834,42)
Créditos em programas ou fundos para custeio de despesas de assistência médico-hospitalar - Preestabelecido	3.219.517,88	0,00	1.772.221,33	0,00
Créditos em programas ou fundos para custeio de despesas de assistência médico-hospitalar - Pós estabelecido	446.375,15	0,00	307.763,91	0,00
Créditos de operações de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da Operadora	12.921.015,12	(3.941.055,88)	18.712.652,25	(10.211.941,27)
Contas a receber	72.738,61	0,00	66.990,43	0,00
Intercâmbio a receber - Atendimento eventual	1.889.600,51	0,00	799.887,62	0,00
Outros créditos de operacionais de prestação de serviços	10.958.676,00	0,00	17.845.774,20	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(3.941.055,88)	0,00	(10.211.941,27)
Bens e títulos a receber	4.553.958,84	(815,83)	4.194.008,28	(37.722,59)
Adiantamentos a funcionários	196.783,89	0,00	48.541,30	0,00
Adiantamentos a fornecedores	4.201.570,21	0,00	3.958.561,60	0,00
Outros adiantamentos	0,01	0,00	43.790,02	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	0,00	0,00	0,00
Cheques e ordens a receber	154.095,76	0,00	96.561,01	0,00
Outros créditos ou bens a receber	1.508,97	0,00	46.554,35	0,00
(-) Provisão para perdas sobre créditos	0,00	(815,83)	0,00	(37.722,59)
TOTAL	46.573.103,84	(10.124.924,72)	50.531.928,31	(16.218.834,71)

4.5. DESPESAS ANTECIPADAS

As despesas e dispêndios antecipados foram registrados no Ativo, apropriadas mensalmente, pelo regime de competência, cujo saldo em 30/06/2023 é de R\$ 322.956,73 (R\$ 258.189,50 em 31/12/2022).

4.6. INVESTIMENTOS

Os investimentos em outras sociedades foram avaliados pelo custo de aquisição.

4.7. IMOBILIZADO

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.

Reparos e manutenção são apropriados ao resultado durante o período em que são incorridos. O custo das principais renovações é incluído no valor contábil do ativo quando for provável que os benefícios econômicos futuros que ultrapassarem o padrão de desempenho inicialmente avaliado para o ativo existente fluirão para a Operadora. As principais renovações são depreciadas ao longo da vida útil restante do ativo relacionado.

4.8. DEPRECIÇÃO E AMORTIZAÇÃO

As depreciações e amortizações foram calculadas pela vida útil restante do bem, de conformidade com a NBC TG 27, aprovado pela resolução do CFC 1.177/09, alterado pela resolução 1329/11, resultando num encargo total em 30/06/2023 de R\$ 253.291,57 (R\$ 405.553,59 em 31/12/2022), sendo de depreciação o valor de R\$ 244.226,22 (R\$ 391.111,28 em 31/12/2022) e de amortização o valor de R\$ 9.065,35 (R\$ 14.442,31 em 31/12/2022).

4.9. INTANGÍVEL

No ativo intangível estão classificados os direitos de uso de sistemas corporativos e aplicativos contabilizados pelo custo de aquisição e amortização em 20% a.a.

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 Cooperativa e que, provavelmente, gerarão benefícios econômicos maiores que os custos por mais de um ano, são reconhecidos como ativos intangíveis.

4.10. ARRENDAMENTO MERCANTIL

Os contratos de arrendamento mercantil que transferem substancialmente todos os riscos e benefícios inerentes à propriedade do bem objeto do referido contrato e que devem ser registrados no imobilizado em contrapartida de financiamentos, pelo montante igual ao valor justo do bem arrendado ou, se inferior, ao valor presente dos pagamentos mínimos do arrendamento.

A Cooperativa não possui contratos com essas características.

4.11. IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL

São calculados com base nos critérios estabelecidos pela legislação vigente, levando-se à tributação os valores provenientes de atos cooperativos auxiliares e não cooperativos, conforme Demonstrativo de Sobras e Perdas que faz parte das Demonstrações Contábeis e o divulgado na Nota Explicativa nº 32.

4.12. DIREITOS E OBRIGAÇÕES

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

4.13. ATIVOS E PASSIVOS CONTINGENTES

As provisões constituídas foram baseadas no conceito estabelecido na NBC TG 25, aprovado pela Resolução 1.180/09 do CFC, que define provisão como sendo um passivo de prazo ou de valor incertos e o 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.

Ativos contingentes: não são reconhecidos contabilmente, exceto quando a Administração possui total controle da situação de um evento futuro certo, que apesar de não ocorrido, dependa apenas dela; ou, ainda, quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis sobre as quais não cabem mais recursos, e desde que seja possível determinar, com um mínimo de razoabilidade, o momento do seu recebimento, caracterizando o ganho como praticamente certo.

Passivos contingentes: são constituídos levando em conta a opinião dos assessores jurídicos, a natureza das ações, a similaridade com processos anteriores, a complexidade e o posicionamento dos Tribunais, sempre que a perda possa ocasionar uma saída de recursos para a liquidação das obrigações e quando os montantes envolvidos sejam mensuráveis com suficiente segurança.

Depósitos judiciais: os depósitos judiciais são mantidos no Ativo Não Circulante sem a dedução das correspondentes provisões para contingências, em razão de o plano de contas padrão da ANS não contemplar essa reclassificação.

4.14. FÉRIAS A PAGAR

Os direitos adquiridos relativos a férias e seus encargos sociais foram provisionados juntamente com as obrigações sociais e trabalhistas, cujo montante em 30/06/2023 é de R\$ 830.241,28 (R\$ 897.005,71 em 31/12/2022).

4.15. ATIVIDADES COMPREENDIDAS COMO ATO COOPERATIVO PRINCIPAL (ACP) E ATO NÃO COOPERATIVOS (AÑC)

Os Atos Cooperativos Principais referem-se às contribuições sociais recebidas das cooperativas cooperadas e dos valores das receitas com planos de saúde e demais receitas cujo custo assistencial foi oriundo de Cooperativas Unimed. Os Atos Não Cooperativos referem-se às operações exclusivamente geradas por não cooperados.

4.16. CRITÉRIOS DE ALOCAÇÃO DOS ATOS COOPERATIVOS (ACP) E ATOS NÃO COOPERATIVOS (AÑC)

- A apuração do resultado dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos visa atender ao artigo nº 87 da Lei nº 5.764/71 e legislação tributária, sendo que os resultados dos Atos Não Cooperativos, acrescidos do resultado do Ato Cooperativo Auxiliar, serão levados para a conta do Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES), estes apurados no DRE Fiscal, o qual possibilita apurar a Base de Cálculo para a Contribuição Social sobre o Lucro Líquido (CSLL) e o Imposto de Renda da Pessoa Jurídica (IRPJ).
- O cálculo da proporcionalidade dos Atos foi definido tomando-se como base os valores contabilizados a estes títulos, em relação aos custos, conforme prevê Parecer Normativo 73/75 da Receita Federal do Brasil. Os custos dos produtos comercializados pela Unimed estão contabilizados em separado, conforme prevê o Parecer Normativo 38/80 da Receita Federal do Brasil, de acordo com a definição dada na letra "a" acima em Ato Cooperativo Principal, Ato Cooperativo Auxiliar e Ato Não Cooperativo.
- Para efeito de determinação do resultado tributável, com vistas a atender à legislação fiscal, as receitas de cada produto foram rateadas levando em conta o percentual individual auferido nos custos para ACP, ACA e AÑC.
- Já as demais receitas e custos não identificados por atos e as despesas operacionais indiretas foram rateadas pela aplicação do percentual geral e ajustadas no LALUR às despesas indedutíveis e o resultado financeiro, este tributado em 100%, conforme determina a legislação fiscal.

4.17. CONTABILIZAÇÃO FUNDOS DE ALTO CUSTO DE ACORDO COM A RN 430

A Unimed Operadora/RS opera fundos de alto custo de acordo com a RN nº 517/2022 e apresentou movimentação no primeiro semestre de 2023 conforme demonstrado na tabela abaixo.

Os valores dos saldos e suas movimentações contemplam recursos do fundo junto a Unimed Central de Serviços Auxiliares no conjunto de valores de contribuições aprovadas em assembleia geral de suas participantes.

NOME DO FUNDO	Saldo final em 2022	Contribuição no ano	Reembolsos ressarcimentos no ano	Saldo final em 06/2023
FAC MED - Fundo de alto custo medicamento	1.532.421,97	517.656,46	0,00	2.050.078,43
FAC HOSP - Fundo de alto custo hospitalar	(290.579,61)	1.304.112,96	(66.675,49)	946.857,86
FAC ONCO - Fundo de alto custo oncológico	(2.858.159,92)	2.100.721,53	(3.855.798,30)	(4.613.236,69)
TOTAL DOS FUNDOS DE ALTO CUSTO	(1.616.317,56)	3.922.490,95	(3.922.473,79)	(1.616.300,40)

4.18. REGISTRO DAS OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS (CUSTO OPERACIONAL)

As atividades da cooperativa abrangem a prestação de serviços de assistência à saúde não relacionados com planos de saúde da operadora. Estas atividades se constituem de atendimentos realizados pela sua estrutura própria, pelas singulares associadas e pelos serviços credenciados a usuários particulares, beneficiários de contratos de licitações de órgãos públicos, de beneficiários de autogestões e de beneficiários de outras operadoras de planos de saúde, estes relativamente ao intercâmbio eventual conforme definido no item 6 do capítulo IV do anexo da RN nº 528/22.

5. DISPONÍVEL

O valor do Disponível compreende os valores no caixa da Operadora e em depósitos bancários (bancos conta movimento) conforme quadro descritivo a seguir:

DISPONÍVEL	Jun/2023	Dez/2022
Caixa	5.642,43	3.748,37
Bancos contas depósitos	12.427,80	14.133,28
TOTAIS	18.070,23	17.881,65

6. APLICAÇÕES

As aplicações dividem-se em garantidoras de provisões técnicas e livres, sendo a primeira em favor da ANS nos termos da Resolução Normativa (RN) nº 392/2015 e suas alterações.

As aplicações garantidoras de provisões técnicas aos fundos dedicados à saúde servem como lastro para as provisões instituídas pela ANS, conforme mencionado no parágrafo anterior.

As aplicações financeiras são representadas por títulos de renda fixa privada e Cotas de Fundos de Investimentos.

APLICAÇÕES	Jun/2023	Dez/2022
Aplicações garantidoras de provisões técnicas	46.275.860,01	48.765.681,02
Cotas de fundos de investimentos	46.275.860,01	48.765.681,02
Aplicações livres	41.758.038,01	33.857.140,86
Depósitos bancários a prazo - CDB/RDB	40.502.931,65	30.961.680,13
Cotas de fundos de investimentos	1.255.106,36	2.895.460,73
TOTAIS	88.033.898,02	82.622.821,88

7. CRÉDITOS DE OPERAÇÕES DE PLANO DE SAÚDE

As operações com planos de saúde e de prestação de serviços estão subdivididas nas seguintes rubricas:

A) OPERAÇÕES DE PLANOS DE SAÚDE

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	Jun/2023	Dez/2022
Cobertura assistencial preço preestabelecido	3.597.899,93	3.232.661,68
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	8.236.474,72	7.920.137,79
Individual	880.840,86	708.501,49
Coletivo	7.355.633,86	7.211.636,30
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(4.638.574,79)	(4.687.476,11)
Individual	(134.631,95)	(113.557,58)
Coletivo	(4.503.942,84)	(4.573.918,53)
Cobertura assistencial preço pós-estabelecido	7.938.210,94	7.320.833,15
Contraprestação pecuniária/prêmio a receber	8.657.110,47	7.948.654,66
Taxa	32.482,94	31.052,33
Coletivo	8.624.627,53	7.917.602,33
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(718.899,53)	(627.821,51)
Coletivo	(718.899,53)	(627.821,51)
Participação dos beneficiários em eventos/Sinistros indenizados	3.010.250,78	3.127.697,78
Participação dos beneficiários em eventos/Sinistros indenizados	3.010.250,78	3.127.697,78
Contraprestação corresponsabilidade assumida	4.702.822,19	5.894.919,08
Contraprestação corresponsabilidade assumida - Préestab.	0,00	173.819,27
Contraprestação corresponsabilidade assumida - Pós Estab.	4.702.822,19	5.721.099,81
Outros créditos operacionais de assistência médico hospitalar	3.665.893,03	2.079.985,24
Créditos progr. ou fundos p/ custeio de desp. méd. hosp. pré	3.219.517,88	1.772.221,33
Créditos progr. ou fundos p/ custeio de desp. méd. hosp. pós	446.375,15	307.763,91
TOTAIS	22.915.076,87	21.656.096,93

B) OPERAÇÕES DE PRESTAÇÃO DE SERVIÇOS

CRÉDITOS DE OPERAÇÕES COM ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	Jun/2023	Dez/2022
Contas a receber - Câmara de compensação	72.738,61	66.990,43
Intercâmbio a receber - Atendimento eventual	1.889.600,51	799.887,62
Outros créditos operacionais de prestação de serviços	10.958.676,00	17.845.774,20
(-) Provisão para perdas sobre créditos	(3.941.055,88)	(10.211.941,27)
TOTAIS	8.979.959,24	8.500.710,98

Contas a receber - Câmara de compensação: refere-se a créditos a receber das filiadas referente a câmara de compensação cujos vencimentos dos créditos são no mês seguinte ao fechamento.

Outros créditos operacionais de prestação de serviços: Refere-se a créditos a receber de prestação de serviços não relacionados com planos de saúde, de glosas refaturadas e de glosas a analisar.

8. CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS

Os créditos tributários referem-se a valores de retenções na fonte realizados pelos contratantes e as retenções na fonte de aplicações financeiras, bem como das antecipações de imposto de renda e da contribuição social, discriminadas no quadro a seguir:

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

CRÉDITOS TRIBUTÁRIOS E PREVIDENCIÁRIOS	Jun/2023	Dez/2022
Imposto de renda retido na fonte - IRRF	229,80	56.661,98
Imposto de renda a compensar/restituir	812.391,42	1.119.815,83
Contribuição social a compensar/restituir	43.496,43	214.576,74
Créditos de PIS e COFINS	104.421,98	19.564,29
Imposto sobre serviços - ISS	128.742,27	128.877,88
TOTAIS	1.089.281,90	1.539.496,72

9. BENS E TÍTULOS A RECEBER

Os bens e títulos a receber estão subdivididos nas seguintes rubricas:

BENS E TÍTULOS A RECEBER	Jun/2023	Dez/2022
Cheques e ordens a receber (a)	154.095,76	96.561,01
Adiantamentos a funcionários (b)	196.783,89	48.541,30
Adiantamentos diversos (c)	4.201.570,22	4.002.351,62
Outros créditos ou bens a receber (d)	1.508,97	46.554,35
(-) Provisão para perdas sobre créditos (e)	(815,83)	(37.722,59)
TOTAIS	4.553.143,01	4.156.285,69

- a) Referente valores a receber cartão de crédito;
b) Composto por adiantamentos de férias;
c) O saldo desta conta refere-se a adiantamento para fornecedores e adiantamento para viagens;
d) O saldo desta conta refere-se a reembolsos a receber do SESCOOP e de colaboradores;
e) O saldo desta conta refere-se a provisão para perdas de valores a receber de ex-colaboradores.

10. DESPESAS ANTECIPADAS

No quadro a seguir demonstramos os valores de despesas antecipadas.

DESPESAS ANTECIPADAS	Jun/2023	Dez/2022
Despesas administrativas	322.956,73	258.189,50
TOTAIS	322.956,73	258.189,50

Despesas administrativas: Composta dos valores de seguros, IPTU, IPVA, vale alimentação e vale refeição dos colaboradores.

11. CONTA CORRENTE DE COOPERADAS

No quadro a seguir demonstramos os valores relativos à conta corrente com cooperadas:

CONTA CORRENTE DE COOPERADAS	Jun/2023	Dez/2022
Créditos a receber de cooperadas-RS	184.361,61	1.874.190,43
Créditos a receber faturas a vencer	1.020.323,50	1.485.609,54
Créditos a receber de cooperadas NDs-Notas de débitos-Encontro de contas	1.000.000,00	78.291,86
Créditos a receber de cooperadas DRs-Câmara de compensação RS	326.469,10	278.519,90
TOTAIS	2.531.154,21	3.716.611,73

Créditos a receber de Cooperadas-RS: Refere-se a parte do capital transferido para a Unimed Federação/RS conforme descrito na nota explicativa 13 b.

Créditos a Receber de Cooperadas NDs - Notas de Débitos - Encontro de Contas.

Créditos a receber cooperadas RBs: Refere-se a reembolsos a receber de filiadas.

12. REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS

REALIZÁVEL A LONGO PRAZO - VALORES E BENS	Jun/2023	Dez/2022
Imóveis à venda	5.054.363,18	5.054.363,18
Imóveis à venda	5.054.363,18	5.054.363,18
Depósitos Judiciais e Fiscais	33.093.459,07	30.317.638,11
Depósitos judiciais-Eventos/sinistros	30.261,60	30.261,60
Depósitos judiciais-Ressarcimento SUS	917.537,86	917.537,86
Depósitos judiciais e fiscais-Tributos	27.960.348,33	25.431.285,53
Depósitos judiciais-Cíveis	1.374.982,98	1.152.178,07
Depósitos judiciais-Trabalhistas	2.810.328,30	2.786.375,05
TOTAIS	38.147.822,25	35.372.001,29

Imóveis à venda: Referente ao imóvel adquirido da empresa Sennergisul - Sindicato dos Eletricistas do Rio Grande do Sul, através de ação de cobrança conforme processo 001/1.13.0041030-3 e conforme decisão da diretoria está disponível para venda.

Depósitos judiciais e fiscais: Corrigidos pela taxa Selic, com base na data dos seus referidos depósitos históricos. As provisões de contrapartidas, constantes no passivo não circulante, sofreram igual correção.

13. INVESTIMENTOS

Apresentamos abaixo o quadro analítico dos investimentos e os esclarecimentos sobre o tipo de empresa investida:

INVESTIMENTOS	Jun/2023	Dez/2022
a) Participações societárias-Método de custo	11.171.537,88	11.050.265,17
a.1) Participações em operadora de saúde	38.665,05	35.700,81
a.2) Participações em entidades reguladas	11.132.872,83	11.014.564,36
b) Outros investimentos	25.597.454,88	25.589.044,96
b.1) Participações em entidades não reguladas	25.597.454,88	25.589.044,96
TOTAIS	36.768.992,76	36.639.310,13

a) Investimentos em empresas do Sistema Unimed, cooperativas de crédito, Unimed seguradora:

- a.1) Investimentos na operadora de planos de saúde Central Nacional Unimed;
- a.2) Investimentos em empresas do Sistema Unimed e Sicredi, Unimed Seguradora.

b) Outros investimentos:

- b.1) Investimentos nas empresas Unimed Participações, Unimed Central/RS e Unimed Federação/RS, ações antiga CRT e Uniair Taxi Aéreo Ltda.

Em 2022, a Unimed Operadora/RS transferiu o investimento que detinha na Unimed Mercosul para a Unimed Federação/RS no valor de R\$ 1.843.616,10, em atendimento ao Estatuto da Unimed Mercosul que permite somente Federações como associadas. O valor das cotas está sendo reembolsado pela Unimed Federação/RS em 10 parcelas mensais e consecutivas, com primeiro vencimento em outubro/2022.

14. IMOBILIZADO

A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	TAXAS (%)	VALOR ORIGINAL	AQUISIÇÕES BAIXAS	DEPRECIACÃO ACUMULADA	Jun/2023	Dez/2022
					RESIDUAL	RESIDUAL
Edifícios não hospitalares	1,41%	6.489.648,90	50.580,00	(2.004.605,48)	4.535.623,42	4.612.540,21
Terrenos	-	5.598.452,75	0,00	0,00	5.598.452,75	5.598.452,75
Instalações não hospitalares	10,0%	749.424,99	0,00	(423.545,48)	325.879,51	356.039,23
Equipamentos de informática não hospitalares	20,0%	610.842,26	1.439,90	(176.979,17)	435.302,99	495.091,47
Móveis e utensílios não hospitalares	10,0%	92.126,24	24.909,12	(7.406,12)	109.629,24	90.204,21
Veículos não hospitalares	20,0%	406.572,22	0,00	(254.791,78)	151.780,44	171.637,68
Imobilizações em curso	-	765.251,95	108.957,27	0,00	874.209,22	765.251,95
TOTAIS		14.712.319,31	185.886,29	(2.867.328,03)	12.030.877,57	12.089.217,50

B) QUADRO RESUMO DE MOVIMENTAÇÕES

CONTAS DO ATIVO IMOBILIZADO	Dez/2022 RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	DEPRECIACÃO	Jun/2023 RESIDUAL
Edifícios não hospitalares	4.612.540,21	50.580,00	0,00	(127.496,79)	4.535.623,42
Terrenos	5.598.452,75	0,00	0,00	0,00	5.598.452,75
Instalações não hospitalares	356.039,23	0,00	0,00	(30.159,72)	325.879,51
Equipamentos de informática não hospitalares	495.091,47	1.439,90	0,00	(61.228,38)	435.302,99
Móveis e utensílios não hospitalares	90.204,21	24.909,12	0,00	(5.484,09)	109.629,24
Veículos não hospitalares	171.637,68	0,00	0,00	(19.857,24)	151.780,44
Imobilizações em curso	765.251,95	108.957,27	0,00	0,00	874.209,22
TOTAIS	12.089.217,50	185.886,29	0,00	(244.226,22)	12.030.877,57

O ativo imobilizado está com o custo corrigido até 31/12/1995, deduzido das depreciações calculadas segundo as regras estabelecidas na NBC TG 27, referente à depreciação dos bens do imobilizado, aprovada pela Resolução 1.177/99 do Conselho Federal de Contabilidade, sendo consideradas estimativas de vida útil e valor residual recuperável.

15. INTANGÍVEL

Compõe o intangível os softwares utilizados pela Unimed Operadora/RS em sua gestão, bem como as devidas amortizações acumuladas.

A) QUADRO RESUMO DOS SALDOS

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	TAXAS (%)	VALOR ORIGINAL	AQUISIÇÕES BAIXAS	AMORTIZAÇÃO ACUMULADA	Jun/2023	Dez/2022
					RESIDUAL	RESIDUAL
Softwares	20%	1.968.342,42	249.378,06	(1.972.488,81)	245.231,67	4.918,96
TOTAIS		1.968.342,42	249.378,06	(1.972.488,81)	245.231,67	4.918,96

B) QUADRO RESUMO DAS MOVIMENTAÇÕES

CONTAS DO ATIVO INTANGÍVEL	Dez/2022 RESIDUAL	AQUISIÇÕES	BAIXAS	AMORTIZAÇÃO	Jun/2023 RESIDUAL
Intangível	4.918,96	249.378,06	0,00	(9.065,35)	245.231,67
TOTAIS	4.918,96	249.378,06	0,00	(9.065,35)	245.231,67

16. PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

A) QUADRO COM A COMPOSIÇÃO DAS PROVISÕES:

PROVISÕES TÉCNICAS DE OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE	Jun/2023	Dez/2022
Provisões de prêmios/Contraprestações (a)	962.845,33	1.004.948,34
Provisão de prêmio/Contraprestação não ganha-PPCNG	0,00	0,00
Provisão para remissão	962.845,33	1.004.948,34
Provisão de sinistros a liquidar para SUS (b)	3.979.680,43	3.819.248,94
Provisão de eventos/Sinistros a liquidar para SUS	3.170.472,51	2.906.894,24
Provisão de sinistros a liquidar para SUS (% HC x ABI)	809.207,92	912.354,70
Provisão de sinistros a liquidar para outros prestadores de serviços assistenciais (c)	10.967.341,50	13.356.135,51
Rede contratada/Credenciada	10.323.086,05	12.474.190,21
Intercâmbio	614.403,53	722.038,51
Reembolso	29.851,92	159.906,79
Provisão de eventos/Sinistros ocorridos e não avisados(PEONA) (d)	26.567.669,50	24.774.964,10
TOTAIS	42.477.536,76	42.955.296,89

- a) As provisões de prêmios e contraprestações compõem-se de valores relativos à Provisão para Remissão parcela de curto (R\$ 416.618,03) e longo prazo (R\$ 546.227,30). Em 31/12/2022, R\$ 420.624,91 e 584.323,43, respectivamente; PPCNG refere-se a faturamento emitido cujo período de cobertura do contrato não se iniciou.
- b) A Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar para o Sistema Único de Saúde (SUS) compõe o saldo constituído de valores da ABI (%hc) - Aviso de Beneficiários Identificados Percentual Histórico de Cobrança, e mais os valores das Guias de Recolhimento da União (GRUs) emitidas, de curto (R\$ 3.062.142,57) e longo prazo (R\$ 917.537,86). Em 31/12/2022, R\$ 2.901.711,08 e 917.537,86, respectivamente. Atualmente estão sendo pagas as GRUs emitidas relativas aos contratos de preço pré-estabelecido. Foi iniciada a discussão judicial em relação à cobrança de Ressarcimento ao SUS nos contratos de preço pós estabelecidos, estes devidamente lastreados por depósito judicial no valor da GRU emitida pela ANS;
- c) A Provisão para Eventos/Sinistros a Liquidar para Outros Prestadores de Serviços Assistenciais se refere a contas apresentadas pelos prestadores, sendo R\$ 10.937.079,90 de curto prazo e R\$ 30.261,60 de longo prazo. Em 31/12/2022, R\$ 13.325.873,91 e 30.261,60, respectivamente;
- d) A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - Outros Prestadores de Serviços Assistenciais de R\$ 25.628.799,70 (R\$ 23.440.704,52 em 31/12/2022) foi constituída de acordo com Nota Técnica Atuarial (NTA). A Provisão para Eventos/Sinistros Ocorridos e Não Avisados (PEONA) - SUS foi constituída conforme disposto no Anexo VIII da RN nº 574/2023 da ANS e suas alterações, devido à Operadora não possuir metodologia atuarial. O valor disponibilizado pela ANS para a data base de 30/06/2023 é de R\$ 938.869,80 (R\$ 1.334.259,58 em 31/12/2022).

17. GARANTIAS FINANCEIRAS - RESOLUÇÃO ANS Nº 569/2022 E 574/2023

17.1. PROVISÕES TÉCNICAS

As Provisões Técnicas têm fundamentos atuariais e visam assegurar à Operadora de Planos de Saúde o devido registro dos compromissos futuros existentes na data de fechamento dos demonstrativos do exercício social. Esses compromissos decorrem de dois tipos básicos: a) de Riscos; e b) de Eventos. Essas provisões estão reguladas pela RN nº 574/2023 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 à regulamentação vigente, determinada pela Agência Nacional de Saúde Suplementar (ANS).



www.unimedrs.coop.br
Santa Terezinha, 340
90040-180 Farroupilha, Porto Alegre - RS
T. (51) 3201-1370



COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

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

A) A Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados - PEONA

A 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 30/06/2023 é de R\$ 25.628.799,70.

B) Provisão de Eventos Ocorridos e Não Avisados do SUS - PEONA-SUS

A PEONA-SUS é a estimativa do montante de eventos/sinistros originados por atendimentos a beneficiários da Operadora, que utilizaram a rede de atendimento do Sistema Único de Saúde (SUS), ocorridos e que não tenham sido avisados à Operadora. Está regulamentada pela RN nº 574/2023 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 30/06/2023 é de R\$ 938.869,80.

C) Provisão de Eventos/Sinistros a Liquidar - PESL

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 dias, por ser uma operadora de médio porte. O valor total da provisão é de R\$ 14.947.021,93, sendo, deste montante, R\$ 6.674.828,25 relativos às contas com mais de 60 dias decorridos desde a data do respectivo aviso.

D) Provisão de Prêmio/Contraprestação Não Ganha - PPCNG

Regulamentada pela RN nº 574/2023 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 30/06/2023 foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da provisão.

E) 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 o valor de R\$ 962.845,33.

F) 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 nº 574/2023. Em 30/06/2023, o valor calculado para o FIC foi 0 (zero) ou seja, não foi necessária a constituição da provisão.

17.2. 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 521/2022 da ANS e suas atualizações, a Operadora constituiu garantias financeiras em aplicações garantidoras no montante de R\$ 46.275.860,01, na data do fechamento do semestre, sendo R\$ 46.275.860,01 classificados como Ativo Garantidor Vinculado.

Conforme os critérios de cálculo de lastro e de vínculo previstos na RN nº 521/2022 e suas alterações, a Necessidade de Lastro e a Necessidade de Vínculo em 30/06/2023 são, respectivamente, R\$ 36.847.804,73 e R\$ 28.575.608,05, o que significa um Índice de Suficiência de Lastro de 125,6% e Índice de Suficiência de Vínculo de 161,9%.

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

17.3. 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 pela RN nº 569/2022 e suas alterações.

O capital regulatório considerou o maior valor entre: I - o capital base; II o capital baseado em riscos. Também foi considerado a adoção de fatores reduzidos, conforme aprovado pela ANS.

Considerando os parâmetros supracitados, o Capital Regulatório, em 30/06/2023, perfaz o montante de R\$ 34.126.222,59. Por sua vez, o Patrimônio Líquido Ajustado encontra-se no patamar de R\$ 74.873.480,98, correspondendo a 219,4% do necessário e estando suficiente, em relação ao exigido.

17.4. TESTE DE ADEQUAÇÃO DE PASSIVOS

A 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 COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA. atende aos requisitos técnicos e normativos relativos ao seu equilíbrio atuarial, o que indica a capacidade de honrar seus compromissos atuais e futuros.

18. DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Referem-se a valores a pagar para prestadores credenciados referente atendimentos de intercâmbio eventual e demais contratos de prestação de serviços não relacionados com planos de saúde da operadora.

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

DÉBITOS COM OPERAÇÕES DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADOS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA	Jun/2023	Dez/2022
Prestadores de serviços de assistência à saúde	1.532.766,34	1.695.683,42
Outros débitos não relacionados com planos de saúde da operadora	5.808.602,99	6.564.384,44
TOTAIS	7.341.369,33	8.260.067,86

19. TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER

A seguir, o quadro com a distribuição dos tributos e encargos sociais a recolher calculados sobre o faturamento ou sobre a folha de pagamento. Neste grupo também estão os tributos e contribuições retidas na fonte a recolher.

TRIBUTOS E ENCARGOS SOCIAIS A RECOLHER	Jun/2023	Dez/2022
Tributos e contribuições	1.743.960,18	998.958,76
Imposto de renda pessoa jurídica a pagar-IRPJ	858.735,37	516.363,42
Contribuição social sobre o lucro líquido a pagar-CSLL	245.850,27	142.234,85
Imposto sobre serviços-ISS	286.202,73	56.873,96
Contribuições previdenciárias-INSS	196.613,08	204.011,36
Fundo de garantia por tempo de serviço-FGTS	41.121,47	51.706,34
PIS e Cofins	115.346,61	21.984,29
Outros impostos e contribuições a recolher	90,65	5.784,54
Retenção de impostos e contribuições	281.086,06	281.371,63
Imposto de renda retido de funcionários-IRRF	49.232,11	98.817,61
Imposto de renda retido de terceiros-IRRF	123.584,28	108.959,66
Imposto sobre serviços retido na fonte-ISS	212,61	423,13
COFINS	8.619,66	8.153,56
PIS	1.867,59	1.766,60
Outros impostos e contribuições retidos na fonte	97.569,81	63.251,07
TOTAIS	2.025.046,24	1.280.330,39

20. DÉBITOS DIVERSOS - FUNCIONÁRIOS E FORNECEDORES

Incluem-se neste quadro, curto prazo, os valores de compromissos com pessoal próprio da Operadora, com fornecedores e outros débitos a pagar.

DÉBITOS DIVERSOS - CURTO PRAZO	Jun/2023	Dez/2022
Funcionários	1.104.317,98	897.005,71
Honorários	22.512,42	0,00
Férias	830.241,28	897.005,71
Décimo Terceiro Salário	251.564,28	0,00
Fornecedores	7.512.196,92	8.629.033,60
Outros débitos	699.656,69	592.681,25
TOTAIS	9.316.171,59	10.118.720,56

21. CONTA CORRENTE DE COOPERADOS

Incluem-se neste quadro os valores de compromissos a pagar para cooperadas e que estão sendo revisados.

CONTA CORRENTE DE COOPERADAS	Jun/2023	Dez/2022
Débitos a pagar a cooperadas	3.633.319,23	3.197.768,59
TOTAIS	3.633.319,23	3.197.768,59

22. DÉBITOS DIVERSOS - PASSIVO NÃO CIRCULANTE

Incluem-se nos valores de débitos diversos de longo prazo, o fundo para renovação da frota de ambulâncias, o fundo FAC-Med Alto Uruguai (R\$ 25.655,87) e parcelas a vencer de longo prazo com a Unicoopmed (R\$ 14.256,56).

DÉBITOS DIVERSOS - LONGO PRAZO	Jun/2023	Dez/2022
Fundo para proteção frota veículos	158.158,04	158.158,04
Outros débitos	39.912,43	39.912,43
TOTAIS	198.070,47	198.070,47

23. PROVISÕES E CONTINGÊNCIAS PASSIVAS

A composição das provisões do Passivo Não Circulante está composta pela conta Provisões para Ações Judiciais.

A Operadora/RS revisa trimestralmente as contingências cíveis, trabalhistas e tributárias com base em relatório emitido pela assessoria jurídica.

No quadro abaixo divulgamos as contingências registradas.

PROVISÕES - PASSIVO NÃO CIRCULANTE	Jun/2023	Dez/2022
Provisões para ações judiciais	52.150.730,69	48.651.379,37
Provisões tributárias (a)	43.599.776,14	40.300.418,59
Provisões cíveis (b)	3.312.971,18	3.512.629,05
Provisões trabalhistas (c)	5.237.983,37	4.838.331,73
TOTAIS	52.150.730,69	48.651.379,37

A. CONTINGÊNCIAS TRIBUTÁRIAS

As contingências acima citadas referem-se a provisões suportadas, em parte, por depósitos judiciais a partir de ações impetradas pela Unimed Operadora/RS, que discute a incidência de PIS, COFINS, INSS e ISSQN, cujo montante dos depósitos em 31/12/2022 constam da Nota Explicativa nº 12 no valor de R\$ 27.960.348,33 (R\$ 25.431.285,53 em 31/12/2022). A Cooperativa não pode garantir que os resultados desses processos lhe serão favoráveis, desta forma, tem mantido um valor provisionado superior ao prognóstico de perda provável indicado pela assessoria jurídica.

Em relação aos processos do PIS e COFINS, as ações de valor substancial são declaratórias, propostas pela Unimed Operadora/RS, onde discutimos a incidência do PIS e COFINS sobre o ato cooperativo, sendo ambos os processos lastreados por depósitos judiciais. A ação do PIS sobre as receitas de intercâmbio, inclusive, mediante a decisão que afirmou não serem os atos cooperativos internos tributáveis, possibilitou o saque dos valores. A ação da COFINS segue em tramitação. Ademais, já há vários precedentes do Conselho Administrativo de Recursos Fiscais que afastam a tributação dos atos denominados de intercâmbio.

Em relação ao INSS, discutimos a incidência sobre as cédulas de presença dos Conselheiros Fiscal e Administrativos, cujos valores estão lastreados por depósitos judiciais.

Em relação ao ISSQN, a Operadora foi autuada em 2014 pela Prefeitura Municipal de Porto Alegre, cujo montante dos débitos somava R\$ 17.244.776,64. As autuações consideraram a receita bruta da Operadora, incluindo valores decorrentes da prática de atos cooperativos típicos, em afronta ao art. 79 da Lei das Sociedades Cooperativas (Lei nº 5.764/71). As autuações também incluíram, na base de cálculo do ISS, valores que não compõem o preço do serviço prestado pela Operadora, desconsiderando as deduções dos custos assistenciais.

Abaixo resumo dos autos de infração emitidos pela Prefeitura Municipal de Porto Alegre:

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

Autos infração ISSQN Prefeitura Porto alegre		
Auto de Infração	valor autuado	Observação
AI 95/2014	4.755.983,05	
AI 96/2014	130.538,94	substituído AI 293
AI 97/2014	5.306.521,68	
AI 98/2014	6.346.327,64	
AI 99/2014	1.105.620,53	Substituído AI 298
AI 100/2014	14.097,15	
AI 293/2014	144.392,51	Substitui AI 96
AI 298/2014	677.454,61	substitui AI 99
Total	17.244.776,64	

Atualmente, a Operadora discute judicialmente esses débitos, tendo em conta os equívocos das autuações, já que o preço do serviço de administração dos planos (subitem 4.22/4.23 da lista anexa à LC nº 116/03) é a taxa de administração cobrada ou comissão deixada pelos contratos, sem a inclusão dos valores que são arrecadados e repassados aos prestadores de serviços credenciados (hospitais, clínicas, laboratórios, etc.), bem como aqueles decorrentes da prática de atos cooperativos, amparando-se em jurisprudência pacificada sobre a questão, do Supremo Tribunal Federal (STF), do Superior Tribunal de Justiça (STJ) e do Tribunal de Justiça do Estado do Rio Grande do Sul (TJ/RS).

Cabe ressaltar, neste ponto, que o débito referente ao Auto de Infração nº 000095/2014 foi substancialmente reduzido para R\$ 461.884,51, em 2019, tendo em conta a perícia técnica, de natureza contábil, realizada nos autos do processo nº 001/1.16.0091013-1.

A Unimed Operadora/RS, com base no entendimento jurisprudencial favorável e considerando a orientação da Assessoria Jurídica, estimou o montante de R\$ 3.412.006,89 dos valores autuados, pode ser considerado como devido pelo Judiciário, constituindo a provisão que atualmente soma R\$ 11.943.540,50, possui ainda carta fiança junto a Unicred Central, visando garantir eventual desfecho desfavorável.

B. CONTINGÊNCIAS CÍVEIS

As contingências decorrentes de processos cíveis que reconhecemos existir nesta data estão com defesa nos autos, sendo acompanhadas pela assessoria jurídica, estando constituídas conforme prognóstico de perda provável informado pelo jurídico.

C. CONTINGÊNCIAS TRABALHISTAS

As contingências decorrentes de processos trabalhistas que também estão com defesa nos autos e acompanhadas pela assessoria jurídica, estando constituídas conforme prognóstico de perda provável informado pelo jurídico.

24. PATRIMÔNIO LÍQUIDO

24.1 CAPITAL SOCIAL

O Capital Social da Unimed Operadora/RS em 30/06/2023 é composto por 30 sócias, no valor de R\$ 360.718,06 (R\$ 360.718,06 em 31/12/2022), representado por quotas-partes subscritas, é ilimitado quanto ao máximo e variará conforme o número de quotas-partes subscritas.

Abaixo demonstramos a composição do Capital Social na data do balanço:

SÓCIAS CAPITAL SOCIAL INTEGRALIZADO	Saldo em Junho/2023	Participação capital total	Saldo em 2022	Participação capital social
Unimed Alegrete	3.312,89	0,92%	3.312,89	0,92%
Unimed Alto Da Serra	3.535,29	0,98%	3.535,29	0,98%
Unimed Alto Jacui	4.128,83	1,14%	4.128,83	1,14%
Unimed Alto Uruguai	3.278,98	0,91%	3.278,98	0,91%
Unimed Regiao Da Campanha	4.579,82	1,27%	4.579,82	1,27%
Unimed Centro - RS	9.304,75	2,58%	9.304,75	2,58%
Unimed Encosta Da Serra	9.449,42	2,62%	9.449,42	2,62%
Unimed Erechim	5.118,48	1,42%	5.118,48	1,42%
Unimed Ferrabraz	549,89	0,15%	549,89	0,15%
Unimed Noroeste - RS	11.971,93	3,32%	11.971,93	3,32%
Unimed Itaquí	2.491,26	0,69%	2.491,26	0,69%
Unimed Litoral Sul	4.969,57	1,38%	4.969,57	1,38%
Unimed Missoes	8.651,93	2,40%	8.651,93	2,40%
Unimed Nordeste - RS	48.918,37	13,56%	48.918,37	13,56%
Unimed Pelotas	11.614,79	3,22%	11.614,79	3,22%
Unimed Planalto Central - RS	4.902,50	1,36%	4.902,50	1,36%
Unimed Planalto Médio	10.367,07	2,87%	10.367,07	2,87%
Unimed Porto Alegre	108.590,90	30,10%	108.590,90	30,10%
Unimed Regiao Da Fronteira - RS	5.294,22	1,47%	5.294,22	1,47%
Unimed Regiao Da Produção	2.109,41	0,58%	2.109,41	0,58%
Unimed Santa Maria	14.755,68	4,09%	14.755,68	4,09%
Unimed Fonteira Noroeste - RS	4.729,22	1,31%	4.729,22	1,31%
Unimed Uruguiana	3.169,36	0,88%	3.169,36	0,88%
Unimed Vale Das Antas	5.090,87	1,41%	5.090,87	1,41%
Unimed Vale Do Cai	6.701,22	1,86%	6.701,22	1,86%
Unimed Vale Do Taquari E Rio Pardo	38.713,67	10,73%	38.713,67	10,73%
Unimed Vale Dos Sinos	20.447,07	5,67%	20.447,07	5,67%
Coop Central De Coop Unimed RS Ltda	316,88	0,09%	316,88	0,09%
Unicoopmed Soc Coop Serv Med RS	2.685,66	0,74%	2.685,66	0,74%
Unimed Federacao/RS	968,13	0,27%	968,13	0,27%
TOTAL	360.718,06	100,00%	360.718,06	100,00%

24.2 RESERVAS

As reservas regulamentadas por lei e estatuto da Unimed Operadora/RS estão assim compostas na data do balanço de 30/06/2023:

A. FUNDO DE RESERVA OU RESERVA LEGAL

É indivisível entre as sócias, sendo constituída com no mínimo 10% (dez por cento) das sobras do ato cooperativo do exercício e eventuais destinações assembleares. Tem a finalidade de reparar eventuais perdas da Unimed Operadora/RS.

B. RESERVA DE ASSISTÊNCIA TÉCNICA EDUCACIONAL E SOCIAL (RATES)

Também é indivisível entre as sócias, tem a finalidade de cobrir gastos com assistência técnica, educacional e social das sócias e colaboradores. É constituído por, no mínimo 5% (cinco por cento) das sobras do ato cooperativo apuradas no exercício e pelo resultado dos atos cooperativos auxiliares e não cooperativos (tributáveis).

C. OUTRAS RESERVAS DE LUCROS

A Reserva para Contingência e Capital de Giro foi aprovada pela Assembleia Geral Ordinária (AGO) de março/2014, para fazer frente a eventuais contingências fiscais, trabalhistas, previdenciárias, cíveis e/ou de sinistralidade, cujo saldo em 30/06/2023 é de R\$ 704.984,02 (R\$ 704.984,02 em 31/12/2022).

A Reserva para imobilização foi constituída para fazer frente a possível investimento em meio próprio da Unimed Operadora/RS.

Em Assembleia Geral Ordinária na data de 18/03/2023, as associadas da Unimed Operadora/RS decidiram destinar 100% do resultado do exercício contábil de 2022, após as destinações legais, para a constituição de Reserva de Contingência Assistencial.

RESERVAS	Jun/2023	Dez/2022
Fundo de reserva - Reserva legal	64.448.439,26	64.448.439,26
Destinação 10% do resultado do ACP do exercício	0,00	929.223,94
RATES - Reserva de assistência técnica educacional e social	4.660.735,88	4.660.735,88
Reversão do saldo da RATES pela utilização com despesas de assistência, técnica, educacional e social	0,00	(1.670.794,08)
Destinação 5% do resultado do ACP do exercício	0,00	464.611,97
Destinação integral do resultado do ACA e ANC do exercício	0,00	4.196.123,91
Outras reservas de sobras	12.627.487,59	4.729.084,11
Reserva para imobilização	4.024.100,09	4.024.100,09
Reserva de contingência e capital de giro	704.984,02	704.984,02
Reserva Contingência Assistencial	7.898.403,48	0,00
SALDO FINAL	81.736.662,73	73.838.259,25

24.3 SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS

O resultado apurado no DRE até 30/06/2023 no total de R\$ 4.515.826,47 ficará registrado na conta de Sobras e Perdas, onde haverá a apuração do resultado do exercício em 31/12/2023, quando ocorrerão as compensações e destinações legais e estatutárias.

25. CONTRAPRESTAÇÕES DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE

Em relação aos Ingressos/Receitas e Dispêndios/Custos assistenciais observa-se aumento de 9% nas contraprestações líquidas em relação ao primeiro semestre de 2022, enquanto os custos assistenciais registraram aumento de 4% no mesmo período.

O reajuste dos planos individuais e familiares é definido pela Agência Nacional de Saúde, que para o período de maio/2021 a abril/2022, definiu um percentual negativo de reajuste de 8,19%. Para o período de maio/2022 a abril/2023 a ANS definiu que o reajuste para os planos individuais familiares será de 15,5%, o que resultou em 6,041% de reajuste em 2 anos. Para o período de maio/2023 a abril/2023, a ANS definiu o percentual de 9,63 para reajuste dos planos familiares.

A variação observada na Provisão para Eventos Ocorridos e Não Avisados (PEONA) em relação ao primeiro semestre do ano anterior foi um aumento de 476%.

Subconta	Descrição da subconta	Jun/2023	Jun/2022
311	Contraprestações líquidas / Prêmios retidos	157.731.551,35	144.728.517,41
411	Eventos / Sinistros Conhecidos e Avisados de Assistência a Saúde	(111.614.279,88)	(107.012.604,94)
414	Variação provisão para eventos / Sinistros ocorridos e não avisados	(1.792.705,40)	(311.005,34)

26. OUTRAS RECEITAS OPERACIONAIS DE PLANOS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE

Em relação as Outras Receitas Operacionais de Planos de Assistência à saúde, refere-se, principalmente, a receitas com Planos de assistência à saúde onde não é possível identificar o beneficiário, Taxas de inscrição e receitas como Extra-rol.

Subconta	Descrição da subconta	Jun/2023	Jun/2022
331	Outras receitas operacionais de planos de saúde	223.343,95	304.180,04

27. RECEITAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS DE SAÚDE DA OPERADORA

Subconta	Descrição da subconta	Jun/2023	Jun/2022
33211	Receitas com operações de assist. médico-hosp.	3.160.455,85	3.359.042,98
33217	Receitas com administração de intercâmbio eventual	231.448,68	490.847,20
33218	Outras receitas operacionais	665.497,78	644.900,12
332	Receitas de assist. à saúde não relac. com planos de saúde da operadora	4.057.402,31	4.494.790,30

33211 - Registra os Ingressos/Receitas com contrato de cedência de rede, basicamente intercâmbio eventual;

33217 - Registra a taxa de administração e diferenças de tabelas, cobradas sobre os atendimentos do Intercâmbio Eventual.

33218- Neste grupo estão registradas as contribuições das associadas para cobrir as atividades institucionais da Operadora/RS e eventuais comissões recebidas.

28. PROVISÃO PARA PERDAS SOBRE CRÉDITOS

A Provisão Para Perdas Sobre Créditos com Planos de Saúde e a Provisão Para Perdas Sobre Créditos Não relacionados com Planos de Saúde registraram, no primeiro semestre de 2023, constituição no total de R\$ 4.298.548,07, conforme demonstra a tabela abaixo.

Subconta	Descrição da subconta	Jun/2023	Jun/2022
4419	Provisão para perdas sobre créditos com planos de saúde	1.617.410,96	2.039.946,71
442119X3	Provisão para perdas sobre créditos não rel. c/ planos de saúde	(5.915.959,03)	500.277,33
	Resultado PPSC	(4.298.548,07)	2.540.224,04

29. OUTRAS DESPESAS DE OPERAÇÃO DE ASSISTÊNCIA À SAÚDE NÃO RELACIONADAS COM PLANOS

Outras Despesas de Operação de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos de saúde da Operadora registra os Dispendios/Custos assistenciais com os contratos de cedência de rede, representada pelas subcontas 4421- Outras Despesas de Operação de Assistência à Saúde Não Relacionados com Planos, incluído o custo com o intercâmbio eventual, representado ainda pelas subcontas 4422 - Despesas com Operações de Intercâmbio Eventual que registram a diferença entre o valor pago e o valor cobrado, quando este é negativo e pelas subcontas 4429 - Outras Despesas Operacionais, onde o principal valor é o repasse do resultado das carteiras para as Singulares que participam do projeto Operadora/RS & Unimed Singular.

Subconta	Descrição da subconta	Jun/2023	Jun/2022
4421	Despesas com operações de assistência médico-hospitalar	(2.767.423,33)	2.996.417,90
4422	Despesas com operações de intercâmbio eventual	85.492,42	78.138,17
4429	Outras despesas operacionais	17.910.978,76	10.935.171,80
442	Outras despesas operacionais de assistência à saúde não relacionadas com plano de saúde da operadora	15.229.047,85	14.009.727,87

30. DESPESAS COM COMERCIALIZAÇÃO

As Despesas com Comercialização cujo dispêndio no primeiro semestre de 2023 foi de R\$ 1.069.389,32 (R\$ 736.372,61 em 2022) refere-se a comissão e corretagem sobre a venda de planos de saúde.

Grupo	Descrição do grupo	Jun/2023	Jun/2022
43	Despesas de comercialização	1.069.389,32	736.372,61

31. DESPESAS ADMINISTRATIVAS

As despesas administrativas não tiveram grandes impactos em relação ao primeiro semestre de 2022.

Grupo	Descrição do grupo	Jun/2023	Jun/2022
46	Despesas administrativas	23.273.595,28	22.001.839,36

32. PROVISÃO DO IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO

PROVISÃO PARA A CONTRIBUIÇÃO SOCIAL SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	Jun/2023	Jun/2022
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO		
Lucro antes do IRPJ e CSLL	7.563.646,93	10.276.854,09
Participação nos resultados	(100.834,26)	(83.514,92)
(=) Lucro/Prejuízo Considerado antes do IRPJ e CSLL	7.462.812,67	10.193.339,17
(+) Adições permanentes	3.740.981,97	4.941.497,83
(-) Exclusões permanentes	0,00	(2.912.811,74)
(+-) Resultado do ato cooperativo principal	(2.344.554,54)	(4.625.929,77)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais	8.859.240,10	7.596.095,49
(-) Compensação com prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de cálculo depois da compensação de prejuízos fiscais	8.859.240,10	7.596.095,49
CSLL - 9%	797.331,61	683.648,59
TOTAL DA CONTRIBUIÇÃO CALCULADA PELO LUCRO REAL	797.331,61	683.648,59
PROVISÃO PARA O IMPOSTO DE RENDA SOBRE O LUCRO LÍQUIDO	Jun/2023	Jun/2022
DEMONSTRATIVO DO CÁLCULO		
Lucro antes do IRPJ e CSLL	7.563.646,93	10.276.854,09
Participação nos resultados	(100.834,26)	(83.514,92)
(=) Lucro/Prejuízo antes do IRPJ	7.462.812,67	9.509.690,58
(+) Adições permanentes	3.740.981,97	5.625.146,42
(-) Exclusões permanentes	0,00	(2.912.811,74)
(+-) Resultado do ato cooperativo principal	(2.344.554,54)	(4.625.929,77)
Base de cálculo antes da compensação de prejuízos fiscais	8.859.240,10	7.596.095,49
(-) Compensação com prejuízos fiscais	0,00	0,00
Base de cálculo após a compensação de prejuízos fiscais	8.859.240,10	7.596.095,49
IRPJ - 15% + 10% sobre o que excedeu a R\$ 120.000,00	2.202.810,03	1.887.023,87
(-) Extensão salário maternidade	0,00	(10.842,39)
(-) PAT	(53.155,44)	(45.576,57)
TOTAL DO IMPOSTO CALCULADO PELO LUCRO REAL	2.149.654,59	1.830.604,91

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

a) Apuração de Atos Cooperativos, Auxiliares e Não Cooperativos;

a1) 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 não cooperados.

A Unimed Operadora/RS 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 RATES, permitindo ainda a apuração da Contribuição Social e Imposto de Renda.

a2) 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 às Receitas de Contraprestações Emitidas de Assistência Médico-Hospitalar.

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

Sobre as Despesas e Custos Indiretos: primeiramente calculou-se a proporcionalidade dos Atos Cooperativos e Não Cooperativos sobre a totalidade das Receitas da Unimed Operadora/RS, sendo o resultado desta equação aplicado as Despesas e Custos Indiretos, conforme Demonstrativo de Sobras ou Perdas.

A Unimed Operadora/RS optou pelo benefício da extensão do salário maternidade, que não foi considerado como despesa operacional, sendo compensado no valor a pagar de IRPJ.

33. INSTRUMENTOS FINANCEIROS

Caracteriza-se como instrumento financeiro, qualquer contrato que dá origem a um ativo financeiro em uma entidade e a um passivo financeiro ou instrumento de patrimônio em outra entidade.

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

Risco de Crédito ou de Concentração:

Os instrumentos financeiros que potencialmente poderiam sujeitar a Unimed Operadora/RS a risco de crédito ou de concentração referem-se a saldos de aplicações financeiras no banco Santander, relativo ao Fundo Garantidor de Saúde, exigido pela ANS, no montante, em 30/06/2023, de R\$ 33.605.918,39 representando 72,62% das Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (R\$ 36.770.465,33 representando 75,40% em 31/12/2022), e 38,17% das aplicações totais (44,50% em 31/12/2022). Esta aplicação é referente a ativos vinculados a ANS, inexistindo risco de concentração. Em relação as aplicações garantidoras, temos no Banco BTG Pactual S.A. o valor de R\$ 12.669.941,62 representando 27,38% das Aplicações Garantidoras de Provisões Técnicas (R\$ 11.995.215,96 representando 24,60% em 31/12/2022), e 14,39% das aplicações totais (14,52% em 31/12/2022). Temos ainda as aplicações no banco Unicred Porto Alegre, no montante, em 30/06/2023 em R\$ 15.840.811,70, representando 17,99% das aplicações totais e aplicações livres no banco Santander R\$ 14.814.661,56 representando 16,83% das aplicações totais.

34. COBERTURA DE SEGUROS

A Unimed Operadora/RS adota uma política de seguros, que considera 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 30 de junho de 2023, é assim demonstrada:

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

SEGURADORA	APÓLICE	VIGÊNCIA COBERTURAS	RAMO	COBERTURA	Jun/2023 VALOR SEGURADO
Unimed Seguros	01970202301018000458	09/03/2023 à 09/03/2024	Incêndio/ Queda de raio/ Explosão/ Implosão/ Fumaça/ Queda de aeronave Danos elétricos/ impacto de veículos terrestres/ Recomposição de registros e documentos/ Roubo ou furto de bens e mercadorias/ Vendaval/ Furacão/ Ciclone/ Tornado/ Queda de granizo e Neve	Prédio rua Santa Terezinha, 340	7.800.000,00
Unimed Seguros	01970202301018000458	09/03/2023 à 09/03/2024	Incêndio/ Queda de raio/ Explosão/ Implosão/ Fumaça/ Queda de aeronave Danos elétricos/ impacto de veículos terrestres/ Recomposição de registros e documentos/ Roubo ou furto de bens e mercadorias/ Vendaval/ Furacão/ Ciclone/ Tornado/ Queda de granizo e Neve	Prédio rua Santa Terezinha, 317	2.600.000,00
Unimed Seguros	01970202301018000256	30/01/2023 à 30/01/2024	Incêndio/ Queda de raio/ Explosão/ Implosão/ Fumaça/ Queda de aeronave Danos elétricos/ impacto de veículos terrestres/ Vendaval/ Furacão/ Ciclone/ Tornado/ Queda de granizo e Neve	Prédio rua Santa Terezinha, 263	9.000.000,00
Unimed Seguros	01970202301030000051	04/02/2023 à 04/02/2024	Responsabilidade civil	Administradores e diretores	20.000.000,00
Mapfre Seguros	323493371001455831	16/02/2023 à 16/02/2024	Danos materiais	Veículos	600.000,00
Mapfre Seguros	323493371001455831	16/02/2023 à 16/02/2024	Danos corporais	Veículos	600.000,00
Mapfre Seguros	323493371001455831	16/02/2023 à 16/02/2024	Danos morais/Estéticos	Veículos	60.000,00
Mapfre Seguros	323493371001455831	16/02/2023 à 16/02/2024	Morte acidental	Veículos	150.000,00
Mapfre Seguros	323493371001455831	16/02/2023 à 16/02/2024	Invalidez permanente	Veículos	150.000,00
TOTAIS SEGURADOS					40.960.000,00

35. DEMONSTRAÇÃO DOS FLUXOS DE CAIXA

A Demonstração do Fluxo de Caixa (DFC) foi elaborada conforme definido pela RN nº 528/22 da ANS - Modelos de Publicação, pelo método Direto, e feito a demonstração pelo método Indireto com a Reconciliação do Lucro Líquido obtido das atividades operacionais de acordo com a NBC TG 03 aprovada pela resolução 1.296/10 e posteriores alterações, do Conselho Federal de Contabilidade. Estas demonstrações fazem parte das peças contábeis.

36. BENEFÍCIOS A EMPREGADOS

A Cooperativa efetuou despesas de benefícios a empregados em 2023, conforme quadro abaixo:

COOPERATIVA CENTRAL UNIMED DE COOPERATIVAS DE ASSISTÊNCIA A SAÚDE DO RIO GRANDE DO SUL LTDA.

CNPJ 87.158.507/0001-56 • Rua Santa Terezinha, 340 - PORTO ALEGRE - RS

NIRE (JCE) 434 000 034 01 • Registro na ANS 36708 7

BENEFÍCIOS AOS FUNCIONÁRIOS	Jun/2023	Jun/2022
Seguro de vida e SERIT	19.185,74	12.112,94
Assistência médica e odontológica	929.215,68	311.622,22
Cursos e treinamentos	9.254,00	1.917,96
Uniformes	2.970,00	0,00
Programa de alimentação ao trabalhador	605.318,20	479.113,77
Vale transporte	32.933,96	18.416,37
Outros benefícios a funcionários	4.221,61	18.653,55
Auxílio creche	15.188,16	8.251,38
Previdência privada	13.195,00	10.727,50
Formação profissional	28.101,63	11.815,84
TOTAL	1.659.583,98	872.631,53

37. UTILIZAÇÃO DA VERBA DA RATES

Conforme permitido pelo estatuto, as despesas com assistência técnica, médica, odontológica, social e com formação profissional serão revertidos do RATES no encerramento do exercício.

38. DEMONSTRAÇÃO DO VALOR ADICIONADO (DVA)

Embora não seja obrigatória a elaboração do DVA, elaboramos esta demonstração para fins de divulgação das importâncias com as respectivas geração e distribuição das riquezas no exercício e fazem parte das Demonstrações Contábeis.

39. 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.

A remuneração dos diretores, representação social e ajuda de custo são pagas pela Unimed Federação/RS e cobrada da Operadora/RS através da contribuição social.

40. EVENTOS SUBSEQUENTES

Não ocorreram eventos de nosso conhecimento, entre a data de encerramento do semestre e da elaboração das Demonstrações Financeiras (28/08/2023), que pudessem afetar as informações divulgadas, bem como a análise econômica e financeira.

Porto Alegre, 30 de junho de 2023.

NILSON LUIZ MAY
Presidente
CPF:007.528.190-20

JAIME LUIZ BECKER
Contador
CRC/RS:062.552/O-4

LUIS CARLOS MORICONI MELO
Atuário
MIBA:2201